# Dokument zawierający kluczowe informacje

## Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami..

## Produkt

## FIDELITY FUNDS - FIDELITY TARGET TM 2030 FUND A-ACC-EURO

**Spółka Zarządzająca**:FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.

**ISIN**: LU0251131362

https://www.fidelityinternational.com

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. należy do grupy spółek

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +352 250 4041

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) odpowiada za nadzór nad Spółką zarządzającą w związku z niniejszym dokumentem z kluczowymi informacjami.

Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Luksemburg.

Spółka zarządzająca otrzymała zezwolenie na prowadzenie

działalności w następującym kraju: Luxembourg i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Stan na dzień:: 16-10-2026

## Co to za produkt?

### Rodzaj

Tytuły Uczestnictwa subfunduszu Fidelity Funds SICAV, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS).

**SFDR** Artykuł 8 (działania prośrodowiskowe lub prospołeczne) - ukierunkowanie na ESG.

### Okres

Fundusz ma określony termin wykupu. Spółka Zarządzająca nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania funduszu, jednak rada dyrektorów Fidelity Funds SICAV może rozwiązać fundusz w drodze likwidacji lub fuzji.

### Cele

**Cele Produktu** Celem funduszu jest zapewnienie długoterminowego wzrostu kapitału inwestorom, którzy planują wycofanie znacznych części swoich inwestycji w roku 2030.

**Polityka inwestycyjna** Fundusz inwestuje w szereg klas aktywów, takich jak obligacje, akcje, instrumenty oprocentowane i instrumenty rynku pieniężnego, oraz utrzymuje na dopuszczalnym poziomie ekspozycję na towary na całym świecie, w tym na rynkach wschodzących. Inwestycje te mogą być denominowane w dowolnej walucie, a niektóre z nich mogą być sklasyfikowane poniżej poziomu inwestycyjnego lub nie posiadać ratingu. Proporcja aktywów alokowanych do każdej klasy aktywów zmienia się wraz z upływem czasu, a w miarę zbliżania się terminu docelowego fundusz będzie w coraz większym stopniu stawiać na inwestycje o niższym ryzyku, co wiąże się z przejściem na bardziej konserwatywną alokację aktywów. Zgodnie ze wskazanymi wartościami procentowymi fundusz może inwestować w następujące aktywa: zabezpieczone i sekurytyzowane instrumenty dłużne: do 20% SPAC: poniżej 5% Fundusz nie zostanie rozwiązany w terminie docelowym, ale będzie nadal zarządzany zgodnie ze swoim celem inwestycyjnym i swoją polityką inwestycyjną.

**Podejście inwestycyjne** Fundusz jest aktywnie zarządzany i odwołuje się do połączenia indeksów rynkowych (każdy z osobna określany jako „Indeks rynkowy") w celu ustanowienia wewnętrznych wytycznych dotyczących wag przydzielonych różnym klasom aktywów. Fundusz jest zarządzany tak, aby oferować zoptymalizowaną alokację aktywów do klas aktywów o różnej charakterystyce ryzyka i zwrotu. Proces alokacji aktywów opracowano z myślą o stopniowej redukcji ryzyka portfela w miarę zbliżania się terminu docelowego funduszu, co polega na przechodzeniu z alokacji aktywów nastawionej na wzrost na defensywną alokację aktywów. Dokonując oceny ryzyka inwestycyjnego i możliwości inwestycyjnych, Zarządzający Inwestycjami bierze pod uwagę aspekty ESG. Przy ustalaniu czynników ESG Zarządzający Inwestycjami bierze pod uwagę ratingi ESG przedstawione przez Fidelity lub zewnętrzne agencje. W ramach procesu zarządzania inwestycjami Zarządzający Inwestycjami chce dopilnować, aby spółki będące przedmiotem inwestycji stosowały dobre praktyki ładu korporacyjnego. Co najmniej 70% aktywów funduszu będzie spełniać określone kryteria ESG oparte na wielu klasach aktywów. Aby uzyskać więcej informacji, należy zapoznać się z sekcją „Zrównoważone inwestowanie i integracja ESG" oraz załącznikiem dotyczącym zrównoważonego rozwoju.

**Polityka dotycząca instrumentów pochodnych** Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celach zabezpieczenia, efektywnego zarządzania portfelem oraz w celach inwestycyjnych.

**Benchmark** Brak.

**Polityka dystrybucji** Ponieważ jest to typ tytułów uczestnictwa, który nie uprawnia do wypłaty dochodów, dywidendy są ponownie inwestowane.

**Waluta bazowa** EUR

**Metoda zarządzania ryzykiem:** Zobowiązanie.

**Dalsze informacje** Sprzedaży (umorzenia) lub zamiany niektórych lub wszystkich Tytułów Uczestnictwa na Tytuły Uczestnictwa innego funduszu można dokonać w dowolnym Dniu wyceny. Niniejszy dokument z kluczowymi informacjami opisuje subfundusz Fidelity Funds. W przypadku kazdego subfunduszu Fidelity Funds inwestowana jest i utrzymywana jest oddzielna pula aktywów. Aktywa i pasywa funduszu sa oddzielone od aktywów i pasywów innych subfunduszy i nie istnieje wzajemna odpowiedzialnosc miedzy subfunduszami. Więcej informacji znajduje się w prospekcie oraz w najnowszych raportach i sprawozdaniach, które można uzyskać bezpłatnie w języku angielskim i w innych głównych językach w Spółce zarządzającej. Te dokumenty i informacje na temat Polityki wynagrodzeń można uzyskać na stronie www.fidelityinternational.com. Informacje na temat Wartości Aktywów Netto funduszu są dostępne w siedzibie Spółki zarządzającej oraz na stronie www.fidelityinternational.com.

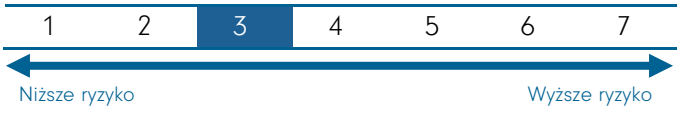
**Depozytariusz** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### Docelowy inwestor indywidualny

Ten produkt może zainteresować inwestorów: którzy dysponują podstawową wiedzą na temat inwestowania w fundusze, ale nie mają w tym zakresie doświadczenia lub mają niewielkie doświadczenie; którzy zamierzają zachować swoją inwestycję przez zalecany okres inwestycji wynoszący co najmniej 4 lat 2 miesiąceach; którzy dążą do osiągnięcia wzrostu kapitału w zalecanym okresie inwestycji; oraz którzy zdają sobie sprawę z ryzyka straty części lub całości zainwestowanego kapitału.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka




Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do 2030-12-31.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

**Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.**

Inne rodzaje ryzyka: kredyt, ryzyko rynków wschodzących, oprocentowanie.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez nas należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

**Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.**

**Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.
**Scenariusz Niekorzystny** Tego typu scenariusz miał miejsce podczas inwestowania pomiędzy 10/2025 oraz 10/2026.
**Scenariusz Umiarkowany** Tego typu scenariusz miał miejsce podczas inwestowania pomiędzy 12/2018 oraz 02/2023.
**Scenariusz Korzystny** Tego typu scenariusz miał miejsce podczas inwestowania pomiędzy 03/2020 oraz 05/2024.

| Zalecany okres utrzymywania: | | | 4 lat 2 miesiące 15 dni |
|---|---|---|---|
| Przykładowa inwestycja | | | EUR 10 000 |
| Scenariusze | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4,20807665982204 latach (zalecany okres utrzymywania) |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu | 5 940 EUR<br>-40.6 % | 5 870 EUR<br>-11.9 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu | 7 900 EUR<br>-21.0 % | 10 010 EUR<br>0.0 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu | 9 920 EUR<br>-0.8 % | 11 180 EUR<br>2.7 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu | 12 370 EUR<br>23.7 % | 13 390 EUR<br>7.2 % |

## Co się stanie, jeśli Spółka zarządzająca nie będzie w stanie wypłacić środków?

Aktywa i pasywa tego produktu są oddzielone od aktywów i pasywów Spółki zarządzającej. Nie istnieje wzajemna odpowiedzialność pomiędzy tymi podmiotami, a gdyby Spółka zarządzająca lub jakikolwiek jej wyznaczony usługodawca ogłosili upadłość lub nie wywiązywali się ze swoich zobowiązań, nie uprawniałoby to inwestora do wysunięcia roszczeń z tytułu odpowiedzialności za produkt. Ten produkt nie uczestniczy w programie odszkodowań dla inwestorów.

## Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

### Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano EUR 10 000

| Przykład Inwestycja 10 000 EUR | | |
|---|---|---|
| Scenariusze | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4,20807665982204 latach (zalecany okres utrzymywania) |
| Całkowite koszty | 700 EUR | 1 351 EUR |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7.0% | 3.2% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5.8 % przed uwzględnieniem kosztów i 2.7 % po uwzględnieniu

kosztów.

### Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku |
|---|---|---|
| **Koszty wejścia** | 5.3% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. | **525 EUR** |
| **Koszty wyjścia** | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu. | **0 EUR** |
| **Koszty bieżące ponoszone każdego roku** | | |
| **Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne** | 1.5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | **152 EUR** |
| **Koszty transakcji** | 0.2% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | **23 EUR** |
| **Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach** | | |
| **Opłaty za wyniki** | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | **N/A** |

## Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

**Zalecany okres utrzymywania: 4.21 Lat**

Zalecany okres inwestycji opiera się na naszej ocenie charakterystyki ryzyka i zysku oraz kosztów produktu. Przetwarzanie zleceń: Zlecenia zakupu, zamiany lub sprzedaży tytułów uczestnictwa funduszu, które Spółka Zarządzająca otrzymała i zatwierdziła przed godz. 16:00 CET (15:00 czasu brytyjskiego) w dowolnym Dniu wyceny, są zasadniczo przetwarzane według Wartości Aktywów Netto (NAV) w tym Dniu wyceny. Rozliczenie następuje zwykle w ciągu 3 dni roboczych.

## Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące tego produktu lub postępowania Spółki zarządzającej można składać na stronie www.fidelityinternational.com. Można również napisać do Spółki zarządzającej na adres B.P. 2174, L-1021 Luxembourg lub na adres e-mail fidelity.ce.crm@fil.com. W celu złożenia skargi dotyczącej osoby, która doradzała w sprawie tego produktu lub sprzedała ten produkt inwestorowi, należy skontaktować się z taką osobą.

## Inne istotne informacje

**Dodatkowe informacje** Prospekt, statut, dokumenty z kluczowymi informacjami dla inwestorów, zawiadomienia dla inwestorów, sprawozdania finansowe i inne dokumenty informacyjne dotyczące produktu, w tym różne opublikowane polityki powiązane z produktem, można znaleźć na stronie https://www.fidelityinternational.com. Można również poprosić o kopię takich dokumentów w siedzibie Spółki zarządzającej.

**Scenariusze dotyczące wyników** Poprzednie scenariusze dotyczące wyników aktualizowane co miesiąc można znaleźć pod adresem https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/LU0251131362/pl/eu/.

**Wyniki osiągnięte w przeszłości** Wyniki z ostatnich 10 lat można pobrać z naszej strony internetowej pod adresem https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU0251131362/pl/eu/.