# 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 MSCI JAPAN INDEX FUND P EUR ACC

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

**ISIN**: IE00BYX5N771

https://www.fidelityinternational.com

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

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

Central Bank of Ireland (CBI) odpowiada za nadzór nad Spółką zarządzającą w związku z niniejszym dokumentem z kluczowymi informacjami.

Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Irlandia.

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:: 11-09-2026

## Co to za produkt?

### Rodzaj

Jednostki Uczestnictwa subfunduszu Fidelity UCITS II ICAV, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS).

### Okres

Ten fundusz jest funduszem typu otwartego. Spółka Zarządzająca nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania funduszu, jednak rada dyrektorów Fidelity UCITS II ICAV może rozwiązać fundusz w drodze likwidacji lub fuzji.

### Cele

**Cele Produktu** Celem funduszu jest zapewnienie inwestorom całkowitego zwrotu, z uwzględnieniem zarówno wzrostu wartości aktywów, jak i zysków osiągniętych z dochodu, w wysokości odpowiadającej zwrotowi z indeksu MSCI Japan Index („Indeks") przed odliczeniem opłat i wydatków.

**Polityka inwestycyjna** Polityka inwestycyjna funduszu polega na możliwie najdokładniejszym śledzeniu wyników Indeksu, niezależnie od wzrostu bądź spadku jego poziomu, przy jednoczesnym dążeniu do jak największej minimalizacji odchylenia wyników funduszu od wyników Indeksu. Celem funduszu będzie replikowanie Indeksu przez utrzymywanie wszystkich papierów wartościowych Indeksu w proporcji analogicznej do ich wagi w Indeksie. Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celach efektywnego zarządzania portfelem i zabezpieczenia przed ryzykiem walutowym.

**Podejście inwestycyjne** Fundusz wykorzystuje podejście do zarządzania inwestycjami przez „śledzenie indeksu" benchmarku (zwane także podejściem „pasywnym"). Indeks został skonstruowany tak, aby odzwierciedlał wyniki akcji spółek o dużej i średniej kapitalizacji w Japonii, które spełniają kryteria indeksu MSCI w zakresie rozmiaru, płynności i papierów wartościowych pozostających w wolnym obrocie. Kryteria te opracowano tak, by umożliwić identyfikację spółek, których papiery wartościowe odpowiadają za 85% obrotu na rynku publicznym (tzn. spółek o dużej i średniej kapitalizacji). Indeks obejmuje akcje odpowiednich spółek. Fundusz nie jest sponsorowany, wspierany ani promowany przez MSCI. MSCI nie ponosi też odpowiedzialności w odniesieniu do jakichkolwiek takich funduszy ani indeksów bazowych funduszu. Bardziej szczegółowy opis ograniczonej relacji MSCI z Fidelity oraz z powiązanymi funduszami przedstawiono w prospekcie i odpowiednim aneksie. Więcej informacji na temat Indeksu można znaleźć w ogólnodostępnych danych w witrynie internetowej dostawcy indeksu pod adresem https: //www.msci.com/index-methodology.

**Benchmark** MSCI Japan Index – indeks, który nie uwzględnia aspektów ESG. Cele: śledzenie indeksu. Na dzień sporządzenia niniejszego Aneksu administrator Indeksu, MSCI Limited, znajduje się w rejestrze administratorów i benchmarków ESMA.

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

**Waluta bazowa** USD

**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 UCITS II ICAV. W przypadku każdego subfunduszu Fidelity UCITS II ICAV inwestowana i utrzymywana jest oddzielna pula aktywów. Aktywa i pasywa funduszu są oddzielone od aktywów i pasywów innych subfunduszy i nie istnieje wzajemna odpowiedzialność między 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 Trustee Services (Ireland) Limited

### 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 5 lat ach; 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

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Niższe ryzyko — Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 Lat

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 5 na 7, co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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: brak.

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 10/2017 oraz 10/2022.
**Scenariusz Umiarkowany** Tego typu scenariusz miał miejsce podczas inwestowania pomiędzy 01/2020 oraz 01/2025.
**Scenariusz Korzystny** Tego typu scenariusz miał miejsce podczas inwestowania pomiędzy 07/2021 oraz 07/2026.

| Zalecany okres utrzymywania:<br>Przykładowa inwestycja | | | 5 lat<br>EUR 10 000 |
|---|---|---|---|
| Scenariusze | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5,0 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 | 2 190 EUR<br>-78.1 % | 2 100 EUR<br>-26.8 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu | 8 360 EUR<br>-16.4 % | 10 660 EUR<br>1.3 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu | 10 760 EUR<br>7.6 % | 13 920 EUR<br>6.8 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu | 13 270 EUR<br>32.7 % | 16 630 EUR<br>10.7 % |

## 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 5,0 latach (zalecany okres utrzymywania) |
| Całkowite koszty | 11 EUR | 62 EUR |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 0.1% | 0.1% 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 7.0 % przed uwzględnieniem kosztów i 6.8 % po uwzględnieniu

kosztów.

### Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku |
|---|---|---|
| **Koszty wejścia** | Nie pobieramy opłaty za wejście do programu | **0 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** | 0.1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | **10 EUR** |
| **Koszty transakcji** | 0.0% 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. | **1 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: 5 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. 18:00 czasu CET (17:00 czasu irlandzkiego) w dowolnym Dniu wyceny są zasadniczo przetwarzane według NAV w tym Dniu wyceny. Rozliczenie następuje zwykle w ciągu 2 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 George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland 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 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/IE00BYX5N771/pl/eu/.

**Wyniki osiągnięte w przeszłości** Wyniki z ostatnich 7 lat można pobrać z naszej strony internetowej pod adresem https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/IE00BYX5N771/pl/eu/.