

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

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

Produkt

Fidelity S&P 500 Index Fund P-ACC-PLN (hedged)

Spółka Zarządzająca: FIL Investment Management (Luxembourg)

S.à.r.l., Ireland Branch

ISIN: IE00BJ06BY19

www.fidelityinternational.com

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

Spółka zarządzająca należy do grupy spółek Fidelity.

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

Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Irlandii.

Spółka zarządzająca jest irlandzkim oddziałem spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., która została zatwierdzona w Luksemburgu i podlega nadzorowi komisji CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Data publikacji: 16/02/2026

Co to za produkt?

Rodzaj

Tytuły uczestnictwa dowolnego subfunduszu Fidelity UCITS II ICAV, spółki typu 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

Cel inwestycyjny: 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 S&P 500 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.

Proces inwestycyjny: Fundusz wykorzystuje podejście do zarządzania inwestycjami przez „śledzenie indeksu” benchmarku (zwane także podejściem „pasywnym”).

Indeks został skonstruowany tak, aby odzwierciedlał wyniki akcji 500 największych spółek amerykańskich z czołowych sektorów gospodarki USA, które spełniają kryteria indeksu S&P 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. Subfundusz nie jest sponsorowany, popierany, sprzedawany ani promowany przez SPDJ, Dow Jones, S&P ani żaden z ich podmiotów stowarzyszonych (łącznie „Indeksy S&P Dow Jones”).

Bardziej szczegółowy opis ograniczonej relacji indeksów S&P Dow Jones 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 <http://us.spindices.com/indices/equity/sp-500>.

Benchmark: S&P 500 Index – indeks, który nie uwzględnia aspektów ESG. Cele: śledzenie indeksu.

Indeks jest ważony kapitalizacją rynkową w wolnym obrocie i równowazy się co kwartał (lub częściej w razie potrzeby). Dalsze szczegóły na temat Benchmarku (w tym jego składników) są dostępne w witrynie internetowej dostawcy indeksu pod adresem <http://supplemental.spindices.com/supplemental-data/eu>.

Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu administrator Indeksu nie znajduje się w rejestrze administratorów i benchmarków ESMA.

Waluta bazowa: USD

Informacje dodatkowe: Sprzedaży (umorzenia) lub zamiany niektórych lub wszystkich tytułów uczestnictwa na tytuły uczestnictwa innego funduszu można dokonać w dowolnym Dniu wyceny.

Ponieważ jest to klasa Tytułów Uczestnictwa niepodlegająca dystrybucji, dywidendy są ponownie inwestowane. 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; którzy dążą do osiągnięcia wzrostu kapitału w zalecany okres 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 za ożenie, 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 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

Dodatkowe czynniki ryzyka: brak.

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

Jeżeli Spółka zarządzająca nie będzie w stanie spłacić należności względem inwestora, może on stracić całość 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 niekorzystne, umiarkowane i korzystne scenariusze są ilustracjami pokazującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu lub odpowiedniego benchmarku w ciągu ostatnich 10 lat. W przyszłości rynki mogą rozwijać się zupełnie inaczej.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Przykładowa inwestycja : PLN 10 000		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 050 PLN	2 870 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-69,5%	-22,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 280 PLN	11 640 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,2%	3,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 600 PLN	19 730 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,0%	14,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	15 390 PLN	23 270 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	53,9%	18,4%

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Ten scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 01/2025 do 01/2026.

Ten scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 12/2020 do 12/2025.

Ten scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 03/2020 do 03/2025.

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 ogłosił upadłość lub nie wywiązywał się ze swoich zobowiązań, nie uprawniałoby to inwestora do wysunięcia roszczeń z tytułu odpowiedzialności za produkt.

Akcje tego produktu są notowane na giełdzie, a rozliczenie takich transakcji nie zależy od pozycji Spółki Zarządzającej.

Ten produkt nie uczestniczy w programie odszkodowań dla inwestorów.

Jakie są koszty?

Osoba sprzedająca ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

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 oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

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

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty	11 PLN	86 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	0,1%	0,1% Rocznie

(*)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 14,7% przed uwzględnieniem kosztów i 14,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 PLN
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,11% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	11 PLN
Koszty transakcji	0,00% 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.	0 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 PLN

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

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.

Dalsze informacje dotyczące historycznych wyników produktu, w tym wcześniejsze scenariusze wyników, które są publikowane co miesiąc, można znaleźć na stronie <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BJ06BY19&lang=pl&kid=yes>. Informacje dotyczące wyników produktu z ostatnich 6 lat są dostępne na stronie <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BJ06BY19&lang=pl&kid=yes>