

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 Funds – Multi Asset Dynamic Inflation Fund A-ACC-Euro

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0251130554

<https://www.fidelity.lu>

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

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. należy do grupy spółek

Za nadzorowanie FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)

Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Luksemburgu.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Luksemburgu i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data publikacji: 02/02/2024

Co to za produkt?

Rodzaj

Tytuły uczestnictwa dowolnego subfunduszu Fidelity Funds SICAV, spółki typu UCITS.

Kategoria produktu według rozporządzenia SFDR: Art. 8 (promuje działania prośrodowiskowe i/lub prospołeczne).

Okres

Ten fundusz jest funduszem typu otwartego.

Cele

Cel inwestycyjny: Celem funduszu jest osiągnięcie długoterminowego wzrostu kapitału.

Polityka inwestycyjna: Fundusz inwestuje w szereg klas aktywów, w tym obligacje korporacyjne i rządowe o ratingu inwestycyjnym i poniżej ratingu inwestycyjnego, papiery wartościowe powiązane z inflacją, akcje, waluty obce, nieruchomości i towary z dowolnego miejsca na świecie, w tym z rynków wschodzących.

Fundusz inwestuje co najmniej 50% swoich aktywów w papiery wartościowe emitentów o korzystnych aspektach z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ESG).

Fundusz może inwestować w następujące aktywa zgodnie ze wskazanymi wartościami procentowymi:

obligacje sklasyfikowane poniżej poziomu inwestycyjnego: do 40%
chińskie akcje typu A i B (bezpośrednio i/lub pośrednio): poniżej 30%

akcje: do 80%

kwalifikujące się fundusze REIT, papiery wartościowe sektora infrastruktury i kwalifikowalna ekspozycja na towary: do 80% (łącznie)

obligacje rządowe, korporacyjne, powiązane z inflacją i obligacje z rynków wschodzących: do 100%

instrumenty hybrydowe i obligacje warunkowo zamienne (CoCo): poniżej 30%, przy czym poniżej 20% w obligacje warunkowo zamienne

zabezpieczone i sekurytyzowane dłużne papiery wartościowe: do 15%

SPAC: poniżej 5%

instrumenty rynku pieniężnego: powyżej 10%

zagrożone papiery wartościowe: do 10%.

Fundusz może również inwestować w inne podporządkowane dłużne papiery wartościowe i akcje uprzywilejowane.

Proces inwestycyjny: W aktywnym zarządzaniu funduszem Zarządzający Inwestycjami łączy analizę makroekonomiczną, rynkową i fundamentalną analizę spółki w celu elastycznego inwestowania w ramach różnych klas aktywów i obszarów geograficznych.

Celem Zarządzającego Inwestycjami jest zidentyfikowanie możliwości inwestycyjnych, dla których korzystne będą różne reżimy inflacyjne, takie jak deflacja, dezinflacja, stagflacja i inflacja,

wynikające z zachodzących z czasem zmian w globalnym otoczeniu gospodarczym i społecznym. Przykłady takich inwestycji mogą obejmować między innymi sektory i regiony, które są w stanie bronić się przed wstrząsami gospodarczymi i inflacyjnymi, waluty, dla których korzystne mogą być różne reżimy inflacyjne, oraz spółki, których model biznesowy pozwala czerpać korzyści ze zmieniającej się inflacji.

Dokonując oceny ryzyka inwestycyjnego i możliwości inwestycyjnych, Zarządzający Inwestycjami bierze pod uwagę także aspekty ESG. Przy ustalaniu korzystnych aspektów 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.

Fundusz stosuje się do standardów zawartych w ramach zrównoważonego inwestowania Fidelity.

Aby uzyskać więcej informacji, należy zapoznać się z sekcją „Zrównoważone inwestowanie i integracja ESG” oraz załącznikiem dotyczącym zrównoważonego rozwoju.

Instrumenty pochodne i techniki: Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celu zabezpieczenia przed ryzykiem, efektywnego zarządzania portfelem oraz w celach inwestycyjnych (w tym instrumenty pochodne, które koncentrują się na akcjach, kredytach, stopach procentowych i walucie). Fundusz może zajmować długie lub krótkie pozycje.

Benchmark: Brak.

Waluta bazowa: USD

Metoda zarządzania ryzykiem: Bezwzględna wartość VaR ograniczona do 10%. Oczekiwany wskaźnik dźwigni finansowej brutto: 250% (może być wyższy lub niższy, ale nie oczekuje się, że przekroczy 450%).

Dodatkowe informacje:

Sprzedży (umorzenia) swoich niektórych lub wszystkich Tytułów Uczestnictwa można dokonać w dowolnym Dniu wyceny.

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

Niniejszy dokument z kluczowymi informacjami opisuje subfundusz Fidelity Funds. W przypadku każdego subfunduszu Fidelity Funds inwestowana jest 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 od spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Te dokumenty i informacje na temat Polityki wynagrodzeń można uzyskać na stronie <https://www.fil.com>.

Informacje na temat Wartości aktywów netto funduszy są dostępne w siedzibie Fidelity Funds („UCITS”) oraz na stronie www.fidelityinternational.com.

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

Docelowy inwestor indywidualny

Ten produkt może zainteresować inwestorów: którzy dysponują

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia za ożenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata. 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 mogą wpłynąć na naszą 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

Główne rodzaje ryzyka: kredyt, ryzyko rynków wschodzących, oprocentowanie, ryzyko dźwigni.

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

W przypadku niemożliwości wypłacenia ci FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. 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 i odpowiedniego benchmarku w ciągu ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 3 lata Przykładowa inwestycja : EUR 10 000		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 020 EUR	6 720 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-39,8%	-12,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 320 EUR	8 320 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,8%	-6,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 540 EUR	9 680 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,6%	-1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 180 EUR	11 340 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,8%	4,3%

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

Ten scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 01/2020 do 01/2023.

Ten scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 09/2014 do 09/2017.

Ten scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 12/2013 do 12/2016.

Co się stanie, jeśli FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Aktywa i pasywa tego produktu są oddzielone od aktywów i pasywów spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Nie istnieje wzajemna odpowiedzialność pomiędzy tymi podmiotami, a gdyby spółka FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. lub jakikolwiek jej wyznaczony usługodawca ogłosił upadłość lub nie wywiązywał się ze swoich zobowiązań, nie uprawniałoby to do wysunięcia roszczeń z tytułu odpowiedzialności za produkt.

Tytuły uczestnictwa tego produktu są przedmiotem obrotu na giełdzie papierów wartościowych, a stanowisko spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nie ma wpływu na rozliczenie takich transakcji.

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 przekaże 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 osiągniętych przez produkt. 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 EUR10 000..

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach
Całkowite koszty	680 EUR	1 034 EUR
Wpływ kosztów w skali roku (*)	6,8%	3,5% 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 2,5% przed uwzględnieniem kosztów i -1,1% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku
Koszty wejścia	5,25% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję.	508 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	1,45% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	140 EUR
Koszty transakcji	0,33% 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.	32 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 EUR

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

Zalecany okres utrzymywania: 3 lata

Zalecany okres inwestycji opiera się na naszej ocenie charakterystyki ryzyka i zysku oraz kosztów produktu.

Przetwarzanie zamówień: Zlecenia zakupu, zamiany lub sprzedaży tytułów uczestnictwa funduszu, które Spółka Zarządzająca otrzymała i zatwierdziła przed godz. 16:00 czasu środkowoeuropejskiego (15:00 czasu brytyjskiego) w dowolnym Dniu wyceny, są zasadniczo przetwarzane według wartości aktywów netto w tym Dniu wyceny. Rozliczenie następuje zwykle w ciągu 3 dni roboczych.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące tego produktu lub postępowania spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. można składać na stronie <http://www.fidelity.lu>. Można też wysłać pismo do spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. na adres: 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg, lub wysłać wiadomość e-mail na adres dostępny na stronie 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, 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. Kopie takich dokumentów można również uzyskać w siedzibie spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Dalsze informacje dotyczące historycznych wyników produktu, w tym wcześniejsze scenariusze wyników, które są publikowane co miesiąc, można znaleźć na stronie www.fidelity.lu. Informacje dotyczące wyników produktu z ostatnich 10 lat są dostępne na stronie www.fidelity.lu.