

Kluczowe informacje dla inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Fidelity Funds - Global Multi Asset Defensive Fund

subfundusz spółki Fidelity Funds

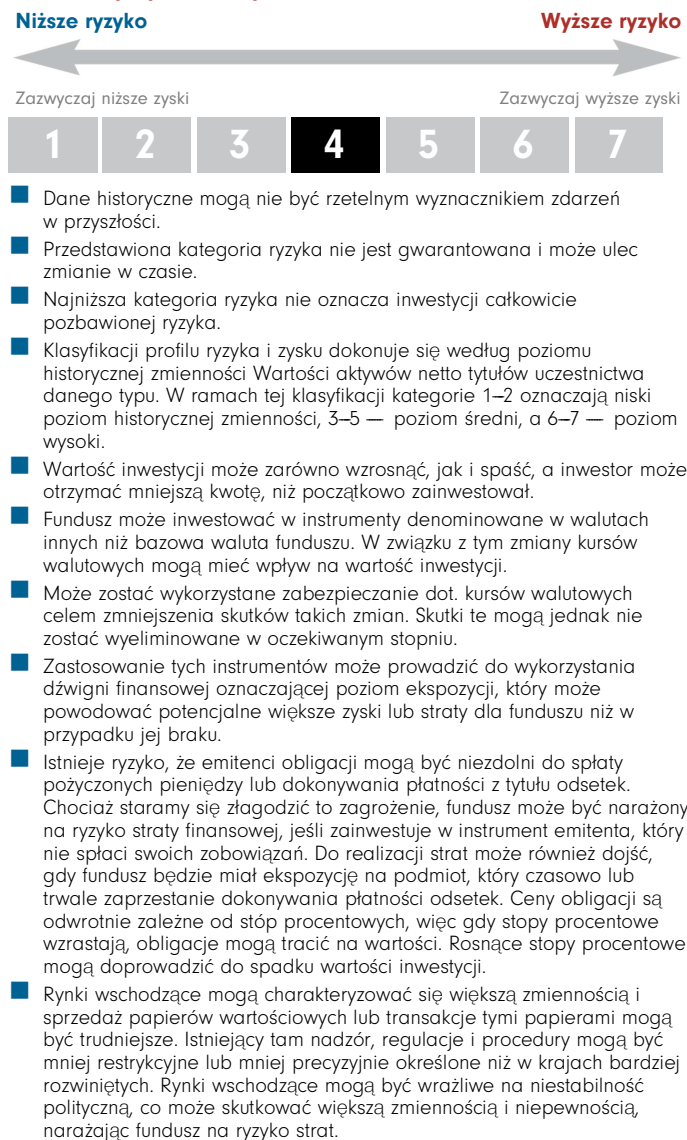
A-ACC-Euro (Euro/USD hedged) (ISIN: LU0393653596)

Ten fundusz jest zarządzany przez FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Cele i polityka inwestycyjna

- Fundusz dąży do zapewnienia stabilnego, długoterminowego wzrostu kapitału, a przy tym do zachowania kapitału.
- Fundusz będzie inwestować w szereg różnych typów aktywów w rozmaitych regionach w oparciu o ich potencjał generowania wzrostu lub ograniczenia ryzyka w ramach całego portfela.
- Fundusz będzie inwestować w szereg globalnych aktywów, w tym w obligacje sklasyfikowane na poziomie inwestycyjnym, obligacje wysokodochodowe, akcje spółek, towary, zamknięte fundusze inwestycyjne rynku nieruchomości (REIT) oraz instrumenty rynku pieniężnego.
- Fundusz może inwestować w obligacje emitowane przez rządy, spółki i inne instytucje.
- W związku z tym, że fundusz może dokonywać inwestycji na całym świecie, może prowadzić działalność na rynkach wschodzących.
- Fundusz może, w normalnych warunkach rynkowych, inwestować poniżej 30% swoich aktywów w obligacje sklasyfikowane poniżej poziomu inwestycyjnego lub obligacje wysokodochodowe na całym świecie.
- Fundusz będzie inwestować poniżej 20% środków pośrednio i/lub bezpośrednio w chińskie akcje typu A i B i/lub papiery wartościowe o stałym dochodzie spółek z Chin kontynentalnych.
- Fundusz może korzystać z instrumentów pochodnych, w tym ze złożonych instrumentów pochodnych bądź strategii, na potrzeby realizacji swoich celów inwestycyjnych zgodnie z profilem ryzyka funduszu. Rodzaje stosowanych instrumentów pochodnych obejmują między innymi kontrakty terminowe typu futures na indeks, koszyk lub dotyczące jednego podmiotu, opcje (w tym pokryte opcje kupna), kontrakty na swapy na zwłokę w spłacie kredytu i swapy całkowitego zwrotu. Instrumenty pochodne służą do uzyskania pośredniej ekspozycji na główne wymienione powyżej aktywa w celu wygenerowania dodatkowego kapitału albo zysku zgodnie z profilem ryzyka funduszu lub w celu redukcji ryzyka lub kosztów.
- Fundusz zainwestuje mniej niż 30% w instrumenty hybrydowe i obligacje warunkowo zamienne, przy czym mniej niż 20% w obligacje warunkowo zamienne.
- Waluta referencyjna funduszu jest zabezpieczana względem waluty referencyjnej typu tytułów uczestnictwa. Zastosowanie zabezpieczenia skutkuje przełożeniem (lub „replikacją”) zwrotów wyrażonych w walucie referencyjnej funduszu na zwroty wyrażone w walucie referencyjnej typu tytułów uczestnictwa.
- Fundusz jest aktywnie zarządzany i jego celem jest osiągnięcie lepszego profilu w okresie spadku w stosunku do połączonego indeksu 20% MSCI All Country World Net Total Return EUR Index and 80% Barclays Global Aggregate EUR Hedged Index w okresie kolejnych 3 lat. Fundusz nie korzysta z indeksu, względem którego można ocenić jego wyniki.
- Dochód uzyskany przez fundusz jest gromadzony w cenie tytułu uczestnictwa.
- Tytuły uczestnictwa można zwykle kupować i sprzedawać każdego dnia roboczego funduszu.

Profil ryzyka i zysku



Opłaty dotyczące tego funduszu (ISIN: LU0393653596)

Uiszczane opłaty są przekazywane na pokrycie kosztów działania funduszu, w tym kosztów marketingu i dystrybucji. Opłaty te obniżają potencjalny wzrost wartości inwestycji.

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłata za subskrypcję 5.25%

Opłata za umorzenie nie dotyczy

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem lub przed wypłaceniem zysków z inwestycji.

Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku

Opłaty Bieżące 1.60%

Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych

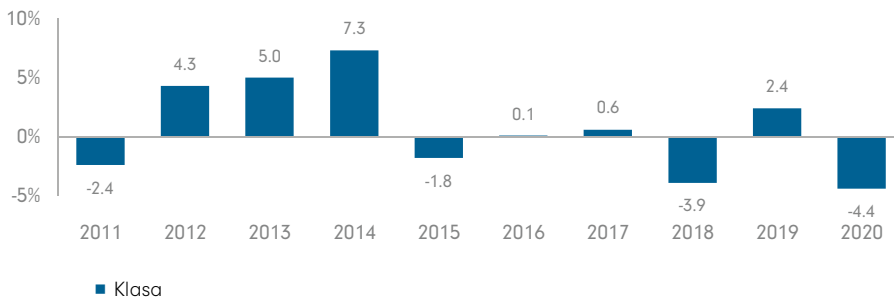
Opłata za wyniki nie dotyczy

Przedstawione opłaty wpisowe i opłaty za wyjście są opłatami maksymalnymi. W niektórych przypadkach opłaty mogą być niższe — można się o tym dowiedzieć od doradcy finansowego/dystrybutora.

Podstawą kwoty bieżących opłat są koszty za rok kończący się 30/04/2020. Ta kwota może być różna w poszczególnych latach. Są z niej wyłączone:

- opłaty za wyniki (w stosownych przypadkach);
- koszty transakcji portfelowych z wyjątkiem przypadku, gdy opłata wpisowa/za wyjście jest płacona przez fundusz podczas zakupu lub sprzedaży jednostek w innym przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania. Więcej informacji o opłatach, w tym o ich potencjalnych korektach, można znaleźć w najnowszym Prospekcie.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Wyniki historyczne nie są wskazówką przyszłych rezultatów.

W wynikach historycznych (jeśli istnieją) ujęto opłaty bieżące bez opłat wpisowych/za wyjście. Fundusz uruchomiono 19/01/2009. Klasę tę wprowadzono 19/01/2009. Wyniki historyczne obliczono w EUR.

W stosownych przypadkach wydarzenia z okresu działalności funduszu, które mogły mieć wpływ na historię wyników, oznaczono na schemacie „*”, co może obejmować zmiany celów funduszu. Szczegóły takich zdarzeń można znaleźć na stronie internetowej lub otrzymać na żądanie od wyznaczonego przedstawiciela lub swojej osoby kontaktowej w spółce Fidelity. W stosownych przypadkach sekcja Cele i polityka inwestycyjna odnosi się do benchmarku, a informacje na temat poprzednich benchmarków można znaleźć w raporcie rocznym oraz sprawozdaniach.

Informacje praktyczne

- Depozytariuszem jest Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Więcej informacji można znaleźć w Prospekcie oraz najnowszym sprawozdaniu i zestawieniach rocznych, które można w dowolnym momencie uzyskać bezpłatnie w języku angielskim i innych głównych językach FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., od dystrybutorów lub w Internecie.
- Szczegóły podsumowania Polityki wynagrodzeń można uzyskać w witrynie <https://www.fil.com>. Wersję w formie papierowej w języku angielskim można uzyskać bezpłatnie w spółce FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
- Wartości Aktywów Netto przypadające na Tytuł Uczestnictwa są dostępne w siedzibie spółki Fidelity Funds („UCITS”). Są też opublikowane w Internecie w witrynie www.fidelityinternational.com wraz z innymi informacjami.
- Na indywidualną sytuację podatkową mogą mieć wpływ przepisy podatkowe w Luksemburgu. Aby uzyskać dalsze szczegółowe informacje, należy skonsultować się z doradcą podatkowym.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami Prospektu UCITS.
- W niniejszym dokumencie opisano subfundusz i klasę tytułów uczestnictwa UCITS. Prospekt oraz najnowsze sprawozdanie i zestawienia roczne są przygotowywane dla całego UCITS.
- Aktywa i zobowiązania każdego subfunduszu UCITS są rozdzielone zgodnie z prawem i w związku z tym aktywa tego subfunduszu nie będą wykorzystywane do spłaty zobowiązań innych subfunduszy.
- W przypadku tego UCITS jest dostępnych więcej klas tytułów uczestnictwa. Szczegóły można znaleźć w Prospekcie.
- Inwestor ma prawo zamienić te klasy tytułów uczestnictwa na taką samą lub ewentualnie inną klasę tytułów uczestnictwa tego lub innego subfunduszu. W niektórych przypadkach może zostać zastosowana pełna opłata wstępna. Szczegóły na temat regul zamiany można znaleźć w Prospekcie.

Kraj, w którym Fundusz otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności: Luksemburg. Organ nadzoru: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Kraj, w którym spółka FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności: Luksemburg. Organ nadzoru: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 17/05/2021.