

## Strategia, cele i polityka inwestycyjna

**Strategia:** Celem funduszu jest osiągnięcie atrakcyjnego dochodu przy umiarkowanym wzroście kapitału (w okresie cyklu rynkowego) poprzez zdywersyfikowaną mieszankę aktywów i równoczesne skuteczne zarządzanie ryzykiem w celu minimalizacji ewentualnych strat. Fundusz stosuje podejście zespołowe, korzystając z doświadczenia większego zespołu zarządzającego wieloma aktywami oraz możliwości zespołu badawczego Fidelity. Fundusz nie podlega ograniczeniom i jest aktywnie zarządzany przy użyciu elastycznego podejścia inwestycyjnego, które zmienia się w zależności od środowiska rynkowego i gwarantuje osiągnięcie celów.

**Cel inwestycyjny:** Celem funduszu jest osiągnięcie umiarkowanego wzrostu kapitału w średnim i długim okresie oraz zapewnienie dochodu.

**Polityka inwestycyjna:** Fundusz inwestuje w szereg klas aktywów, takich jak dłużne papiery wartościowe, akcje, nieruchomości i infrastruktura na całym świecie, w tym na rynkach wschodzących. Zgodnie ze wskazanymi wartościami procentowymi fundusz może inwestować w następujące aktywa: • obligacje sklasyfikowane na poziomie inwestycyjnym: do 100%; • obligacje sklasyfikowane poniżej poziomu inwestycyjnego: do 60%; • obligacje z rynków wschodzących: do 50%; • akcje: do 50%; • obligacje skarbowe: do 50%; • chińskie akcje typu A i B oraz notowane obligacje spółek z Chin kontynentalnych (bezpośrednio i/lub pośrednio): poniżej 20% (łącznie); • fundusze REIT i papiery wartościowe sektora infrastruktury: poniżej 30% (w każdej klasie aktywów); • instrumenty hybrydowe i obligacje warunkowo zamienne: poniżej 30%, przy czym mniej niż 20% w obligacje warunkowo zamienne; • instrumenty rynku pieniężnego: do 25%; • SPAC: poniżej 5%. Fundusz może również inwestować w inne podporządkowane dłużne papiery wartościowe i akcje uprzywilejowane. Ekspozycja funduszu na zagrożone papiery wartościowe jest ograniczona do 10% jego aktywów.

## Fakty dotyczące funduszu i typów tytułów uczestnictwa

|                                                                |                                                           |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>Data wprowadzenia funduszu do obrotu:</b>                   | 27.03.13                                                  |
| <b>Zarządzający portfelem:</b>                                 | Becky Qin, Franca Pileri, Mario Baronci                   |
| <b>Dołączył Do Funduszu:</b>                                   | 01.10.22, 01.04.26, 01.04.26                              |
| <b>Lata w Fidelity:</b>                                        | 12, 1, 3                                                  |
| <b>Aktywa funduszu:</b>                                        | \$ 3.567m                                                 |
| <b>Liczba pozycji w portfelu:</b>                              | 17                                                        |
| <b>Waluta referencyjna funduszu:</b>                           | Dolar Amerykański (USD)                                   |
| <b>Siedziba funduszu:</b>                                      | Luksemburg                                                |
| <b>Forma prawna funduszu:</b>                                  | SICAV                                                     |
| <b>Firma zarządzająca:</b>                                     | FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.           |
| <b>Gwarancja kapitału:</b>                                     | Nie                                                       |
| <b>Data wprowadzenia klasy tytułów uczestnictwa do obrotu:</b> | 27.03.13                                                  |
| <b>WAN w walucie klasy tytułów uczestnictwa:</b>               | 15,68                                                     |
| <b>ISIN klasy tytułów uczestnictwa:</b>                        | LU0905233846                                              |
| <b>Typ tytułów uczestnictwa SEDOL:</b>                         | B9L42Q3                                                   |
| <b>Typ tytułów uczestnictwa WKN:</b>                           | A1T71S                                                    |
| <b>Bloomberg:</b>                                              | FIGMAAU LX                                                |
| <b>Ostateczny termin składania zleceń:</b>                     | 15:00 czasu UK (zwykle 16:00 czasu środkowoeuropejskiego) |
| <b>Rodzaj dystrybucji:</b>                                     | Akumulacja                                                |
| <b>Wysokość opłat bieżących (OCF) rocznie:</b>                 | 1,69% (30.04.26)                                          |
| <b>OCF uwzględnia roczną opłatę za zarządzanie:</b>            | 1,25%                                                     |
| <b>Grupa porównawcza:</b>                                      | Morningstar EAA Fund USD Moderate Allocation              |
| <b>Zalecany okres utrzymywania:</b>                            | 3,0 Lata                                                  |

Mogą być dostępne inne typy tytułów uczestnictwa. Więcej informacji podano w prospekcie.

## Wskaźnik ryzyka



Szczegółowe informacje dotyczące ryzyka można znaleźć w Prospekcie.

## Stopa zwrotu do 31.07.26 w USD (%)

|                                            | 1 m  | 3 m | Od Pocz. Roku Do Dnia Dzis. | 1 Rok | 3 Lata | 5 lat | Od 27.03.13* |
|--------------------------------------------|------|-----|-----------------------------|-------|--------|-------|--------------|
| <b>Skumulowany wynik Funduszu</b>          | -1,6 | 0,8 | 5,1                         | 10,7  | 24,5   | 8,4   | 56,8         |
| <b>Roczny wynik Funduszu</b>               | -    | -   | -                           | 10,7  | 7,6    | 1,6   | 3,4          |
| <b>Ranking w ramach grupy porównawczej</b> |      |     |                             |       |        |       |              |
| <b>Y-MINCOME(G)-USD</b>                    | 251  | 219 | 114                         | 117   | 164    | 168   |              |
| <b>Całkowita Liczba Funduszy</b>           | 289  | 287 | 279                         | 271   | 230    | 199   |              |
| <b>Ranking kwartylowy**</b>                | 4    | 4   | 2                           | 2     | 3      | 4     |              |

\* Data początku wyników.

\*\*Ranking kwartalny dotyczy głównego typu tytułów uczestnictwa funduszu określonego przez Morningstar, który może być inny niż typ tytułów uczestnictwa uwzględniony w niniejszej karcie informacyjnej, i dotyczy wyników w czasie ocenianych w skali od 1 do 4. Ranking na poziomie 1 wskazuje, że oceniana pozycja znajduje się w górnych 25% próbki itd. Rankingi opierają się na historii wyników uwzględnionej w grupie porównawczej. Zgodnie z metodologią Investment Association taka historia może obejmować dane dotyczące dotychczasowych wyników dla starszego typu tytułów uczestnictwa i historia może nie dotyczyć tego samego typu, jaki został uwzględniony w niniejszej karcie informacyjnej. Ranking kwartalny to wewnętrzna kalkulacja Fidelity International. Ranking może zależeć od typu tytułów uczestnictwa.

## Ważne informacje

Wartość inwestycji może zarówno wzrosnąć, jak i spaść, a inwestor może otrzymać mniejszą kwotę, niż początkowo zainwestował. Fundusze podlegają opłatom i wydatkom. Opłaty i wydatki obniżają potencjalny wzrost wartości inwestycji. Oznacza to, że inwestor może uzyskać kwotę niższą od zainwestowanej. Koszty mogą wzrosnąć lub spaść w wyniku wahań kursów walut. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem i dokumentem KID. Fundusz ten wykorzystuje do celów inwestycyjnych finansowe instrumenty pochodne, co może zwiększać poziom ryzyka i narażać inwestycje na ponadprzeciętne wahania cen. Istnieje ryzyko, że emitenci obligacji mogą być niezdolni do spłaty pożyczonych pieniędzy lub dokonywania płatności z tytułu odsetek. Gdy stopy procentowe wzrastają, obligacje mogą tracić na wartości. Rosnące stopy procentowe mogą doprowadzić do spadku wartości inwestycji. Fundusz promuje działania prośrodowiskowe i prospołeczne. Koncentracja Zarządzającego Inwestycjami na papierach wartościowych emitentów o zrównoważonym charakterze może niekorzystnie wpłynąć na wyniki inwestycyjne funduszu w porównaniu z podobnymi funduszami bez takiego ukierunkowania. Zrównoważony charakter papierów wartościowych może z czasem ulec zmianie. W odniesieniu do aspektów promowanego funduszu związanych ze zrównoważonym rozwojem decyzja o inwestycji powinna uwzględniać wszystkie cechy lub cele promowanego funduszu wyszczególnione w Prospekcie. Informacje na temat aspektów związanych ze zrównoważonym rozwojem są podawane zgodnie z rozporządzeniem SFDR na stronie <https://www.fidelity.lu/sfdr>.

## Wyniki

Wyniki uzyskiwane w przeszłości nie stanowią prognozy przyszłych zwrotów. Zwroty funduszu mogą wzrosnąć lub spaść w wyniku wahań kursów walut.

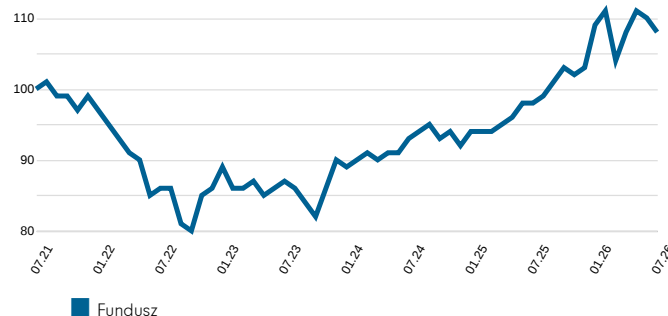
## Stopa zwrotu za lata kalendarzowe w USD (%)

|         | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022  | 2023 | 2024 | 2025 |
|---------|------|------|------|------|------|------|-------|------|------|------|
| Fundusz | 6,7  | 10,1 | -3,0 | 12,8 | 3,2  | 2,0  | -13,3 | 4,6  | 3,2  | 11,6 |

## Stopa zwrotu za okresy 12-miesięczne w USD (%)

| Lip     | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021  | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|---------|------|------|------|------|------|-------|------|------|------|------|
| Lip     | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022  | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 |
| Fundusz | 7,0  | 2,5  | 6,4  | 0,1  | 9,5  | -13,6 | 0,8  | 6,3  | 5,8  | 10,7 |

## Skumulowana stopa zwrotu w USD (podstawa=100)



Wynik jest podawany za okres ostatnich pięciu lat (lub od chwili uruchomienia w odniesieniu do funduszy uruchomionych w tym okresie). Informacje o wynikach funduszy, ich zmienności i miarach ryzyka pochodzą ze spółki Fidelity. Wyniki nie uwzględniają opłaty początkowej. Podstawa: porównanie wartości aktywów netto [NAV] przy reinwestowaniu dochodu, w USD bez opłat. Promowana inwestycja dotyczy nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszu, a nie danego składnika aktywów bazowych należących do funduszu.

#### Wskaźniki

|                                |      |
|--------------------------------|------|
| <b>Średni rating kredytowy</b> | BB+  |
| <b>Skuteczne pozycje</b>       | 2,2  |
| <b>Liczba Inwestycji</b>       | 6394 |

Niniejszy arkusz informacyjny zawiera informacje o składzie funduszu w danym momencie w czasie. Mają one pomóc zrozumieć, jakie pozycjonowanie stosuje zarządzający dla osiągnięcia założonych celów funduszu. Każda tabela pokazuje w innej perspektywie podział inwestycji funduszu.

#### Alokacja aktywów (% ŁAN)

|                                            | %    |
|--------------------------------------------|------|
| Akcje                                      | 34,4 |
| Instrumenty pochodne akcji                 | 10,5 |
| Instrumenty dłużne                         | 58,4 |
| Instrumenty pochodne na instrumenty dłużne | 4,6  |
| Inwestycje alternatywne                    | 0,1  |
| *Gotówka                                   | -8,0 |

#### Ekspozycja walutowa (% ŁAN)

|       | %    |
|-------|------|
| EUR   | -5,1 |
| USD   | 87,3 |
| GBP   | 5,4  |
| JPY   | 4,1  |
| Other | 8,4  |

#### Inwestycje w akcje (% ŁAN)

|                                    | %    |
|------------------------------------|------|
| Ameryka Północna                   | 20,5 |
| Europa bez Wielkiej Brytanii       | 7,4  |
| Wielka Brytania                    | 2,6  |
| region Azji i Pacyfiku bez Japonii | 4,4  |
| Japonia                            | 6,2  |
| Inne                               | 3,8  |

#### Inwestycje w instrumenty o stałym dochodzie (% ŁAN)

| Podkategoria aktywów                                     | Lokalizacja geograficzna | %    |
|----------------------------------------------------------|--------------------------|------|
| Poziom inwestycyjny                                      |                          | 18,0 |
|                                                          | Ameryka Północna         | 3,0  |
|                                                          | Europa                   | 12,2 |
|                                                          | Azja                     | 2,1  |
|                                                          | Inne                     | 0,6  |
| Obligacje high-yield                                     |                          | 21,1 |
|                                                          | Ameryka Północna         | 4,7  |
|                                                          | Europa                   | 8,8  |
|                                                          | Azja                     | 7,6  |
| Nieoceniony                                              |                          | 6,5  |
|                                                          | Ameryka Północna         | 7,1  |
|                                                          | Europa                   | -1,4 |
|                                                          | Azja                     | 0,7  |
|                                                          | Inne                     | 0,1  |
| Instrumenty dłużne w twardej walucie – rynki wschodzące  |                          | 8,2  |
| Instrumenty dłużne w walucie lokalnej – rynki wschodzące |                          | 9,3  |

#### Największe inwestycje w akcje (% ŁAN)

|                              | %   |
|------------------------------|-----|
| NVIDIA CORP                  | 0,6 |
| SIEMENS AG-REG               | 0,5 |
| APPLE INC                    | 0,4 |
| ALPHABET INC-CL A            | 0,4 |
| BAE SYSTEMS PLC              | 0,3 |
| ROCHE HOLDING AG             | 0,3 |
| TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFAC | 0,3 |
| THALES SA                    | 0,3 |
| ROLLS-ROYCE HOLDINGS PLC     | 0,3 |
| AMAZON.COM INC               | 0,3 |

#### Zmienność i ryzyko (3 lata)

|                                     |      |
|-------------------------------------|------|
| <b>Annualizowana zmienność: (%)</b> | 7,98 |
| <b>Współczynnik Sharpe'a:</b>       | 0,35 |

#### Ekspozycja geograficzna (% ŁAN)

|                                    | %    |
|------------------------------------|------|
| Ameryka Północna                   | 35,3 |
| Europa bez Wielkiej Brytanii       | 18,2 |
| Wielka Brytania                    | 11,5 |
| region Azji i Pacyfiku bez Japonii | 14,5 |
| Japonia                            | 6,6  |
| Inne                               | 21,2 |
| Przedsiębiorstwa międzynarodowe    | 0,7  |
| *Gotówka                           | -8,0 |

#### Ekspozycja sektorowa (% ŁAN)

|                                   | %    |
|-----------------------------------|------|
| Usługi komunikacyjne              | 1,6  |
| Sektor dóbr wyższego rzędu        | 2,9  |
| Sektor podst. dóbr konsump        | 1,3  |
| Sektor energetyczny               | 0,7  |
| Sektor finansowy                  | 5,1  |
| Sektor ochrony zdrowia            | 2,3  |
| Sektor przemysłowy                | 10,6 |
| Sektor technologii informacyjnych | 5,3  |
| Sektor materiałowy                | 3,4  |
| Nieruchomości                     | 0,4  |
| Sektor użyteczności publicznej    | 0,8  |

#### Największe inwestycje w instrumenty o stałym dochodzie (% ŁAN)

|                         | %   |
|-------------------------|-----|
| BNTNF 10 01/01/33       | 3,5 |
| SAGB 8 ½ 02/28/35 #2035 | 1,5 |
| MBONO 8 ½ 02/28/30      | 0,9 |
| TII 0 ½ 02/15/51        | 0,8 |
| PERU 6.85 08/12/35      | 0,5 |
| VDCUK 2024-1X A2        | 0,3 |
| UKLOG 2026-2X D         | 0,3 |
| NDFT 2024-1X E          | 0,3 |
| SUNRI 2025-2 E          | 0,3 |
| TAURS 2025-UK2X D       | 0,3 |

#### Największe pozycje (% WAN)

|                                                                        | %   |
|------------------------------------------------------------------------|-----|
| MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS - EMERGING MARKETS CORPORATE DEBT FUND | 5,8 |
| NOTA DO TESOURO NACIONAL 10% 01/01/2033                                | 4,3 |
| VANGUARD FTSE ALL WORLD UCIT ETF                                       | 2,6 |
| US LONG BOND(CBT) FUT SEP26 USU6                                       | 2,0 |
| SOUTH AFRICA REPUBLIC OF 8.875% 02/28/2035                             | 1,9 |
| US 2YR NOTE (CBT) FUT SEP26 TUU6                                       | 1,4 |
| MEXICO UNITED MEXICAN STATES 8.5% 02/28/2030                           | 1,1 |
| GOLD CXPHY537 5.0% 12/20/26                                            | 1,0 |
| USTN TII 0.125% 02/15/2051                                             | 1,0 |
| EURO-BUND FUTURE SEP26 RXU6                                            | 0,9 |

„Gotówka” może obejmować gotówkę, instrumenty rynku pieniężnego, nagromadzone dywidendy, terminowe transakcje walutowe typu forward i „ekonomiczną gotówkę” (ang. „ecocash”). Fundusz używa instrumentów pochodnych zabezpieczonych gotówką do celów zabezpieczeń i inwestycji. „Ekonomiczna gotówka” zapewnia nominalną ekspozycję portfela równą jego wartości rynkowej i sumę wag do 100% oraz jest zwykle liczbą ujemną, co oznacza, że „Gotówka” może być ujemna.

## Glosariusz

**Stopa obrotu portfela (PTR=73,97%) i koszt obrotu portfela (PTC=0,05%), jeżeli je przedstawiono:** W dyrektywie SRDII nie zdefiniowano metodologii w odniesieniu do tych wartości; nasza jest następująca: **Stopa obrotu portfela (PTR)** = (zakupy papierów wartościowych + sprzedaż papierów wartościowych) pomniejszone o (subskrypcje jednostek + wykupy jednostek), podzielone przez średnią wartość funduszu w ciągu ostatnich 12 miesięcy razy 100. Wszelkie transakcje funduszy w Fidelity Institutional Liquidity Funds są wyłączone z obliczeń stopy obrotu portfela. **Koszt obrotu portfela (PTC)** = stopa obrotu portfela (ograniczona do 100%) x koszt transakcyjny, gdzie koszt transakcyjny jest obliczany jako ujawniane zgodnie z dyrektywą MiFID koszty transakcyjne portfela ex post (tj. za wcześniejsze 12 miesięcy) pomniejszone o koszty implicite.

## Zmienność i ryzyko

**Zmienność w skali rocznej:** miara wskazująca, jak zmienne stopy zwrotu funduszu lub porównawczego indeksu rynkowego oscylują wokół swojej historycznej średniej (znana również jako „odchylenie standardowe”). Dwa fundusze mogą generować taki sam zwrot w danym okresie. Fundusz, którego miesięczne zwroty były mniej zróżnicowane, będzie odznaczał się niższą zmiennością w skali rocznej i będzie uznawany za fundusz, który uzyskał zwroty przy niższym ryzyku. Obliczenie jest odchyleniem standardowym 36 miesięcznych zwrotów przedstawianych jako liczba w skali rocznej. Zmienność funduszy jest obliczana niezależnie od zmienności indeksów.

**Względna zmienność:** wskaźnik obliczany poprzez porównanie zmienności funduszu w skali rocznej ze zmiennością porównawczego indeksu rynkowego w skali rocznej. Wartość większa niż 1 wskazuje, że fundusz wykazywał większą zmienność niż indeks. Wartość mniejsza niż 1 wskazuje, że fundusz wykazywał mniejszą zmienność niż indeks. Względna zmienność na poziomie 1,2 oznacza, że fundusz wykazywał o 20% większą zmienność niż indeks, natomiast wskaźnik na poziomie 0,8 oznaczałby, że fundusz wykazywał o 20% mniejszą zmienność niż indeks.

**Wskaźnik Sharpe'a:** pomiar wyników funduszu dostosowanych do ryzyka przy uwzględnieniu zwrotu z inwestycji wolnej od ryzyka. Wskaźnik pozwala inwestorowi ocenić, czy stopa zwrotu funduszu jest adekwatna do poziomu podejmowanego ryzyka. Im wyższy wskaźnik, tym lepsze wyniki dostosowane do ryzyka. Jeśli wskaźnik ma wartość ujemną, fundusz zapewnia stopę zwrotu niższą od stopy zwrotu wolnej od ryzyka. Wskaźnik jest obliczany poprzez odjęcie stopy zwrotu wolnej od ryzyka (np. ze środków pieniężnych) w odpowiedniej walucie od stopy zwrotu funduszu, a następnie podzielenie wyniku przez zmienność funduszu. Jest obliczany na podstawie wartości w ujęciu rocznym.

**Wskaźnik alfa w skali rocznej:** różnica pomiędzy oczekiwaną stopą zwrotu funduszu (wynikająca z jego wskaźnika beta) a rzeczywistą stopą zwrotu funduszu. Fundusz z dodatnim wskaźnikiem alfa osiągnął wyższy zwrot, niż należałoby oczekiwać na podstawie jego wskaźnika beta.

**Wskaźnik beta:** miara wrażliwości funduszu na zmiany na rynku (reprezentowane przez indeks rynkowy). Zgodnie z definicją wskaźnik beta rynku wynosi 1,00. Wskaźnik beta na poziomie 1,10 oznacza, że od funduszu można oczekiwać wyników lepszych o 10% od indeksu w warunkach wzrostów na rynkach i o 10% gorszych w warunkach spadków na rynkach, przyjmując że pozostałe czynniki są stałe. Z kolei wskaźnik beta na poziomie 0,85 oznacza, że od funduszu można oczekiwać wyników o 15% gorszych od stopy zwrotu rynku w warunkach wzrostów na rynkach i o 15% lepszych w warunkach spadków na rynkach.

**Błąd odwzorowania w skali rocznej:** miara wskazująca, jak bardzo wyniki funduszu są zbliżone do indeksu, z którym jest porównywany. Jest to odchylenie standardowe nadwyżki stopy zwrotu funduszu. Im wyższy błąd odwzorowania funduszu, tym większa zmienność stóp zwrotu funduszu wokół indeksu rynkowego.

**Wskaźnik informacyjny:** miara skuteczności funduszu w generowaniu nadwyżki stopy zwrotu w odniesieniu do poziomu podejmowanego ryzyka. Wskaźnik informacyjny na poziomie 0,5 oznacza, że fundusz generuje nadwyżkę stopy zwrotu w skali rocznej odpowiadającą połowie wartości błędu odwzorowania. Wskaźnik jest obliczany poprzez podzielenie nadwyżki stopy zwrotu funduszu w skali rocznej przez błąd odwzorowania funduszu.

**R<sup>2</sup>:** miara przedstawiająca stopień, w jakim stopę zwrotu funduszu można wyjaśnić na podstawie stopy zwrotu porównawczego indeksu rynkowego. Wartość 1 oznacza, że fundusz i indeks są idealnie skorelowane. Miara na poziomie 0,5 oznacza, że tylko 50% wyników funduszu można wyjaśnić za pomocą indeksu. Jeśli wskaźnik R<sup>2</sup> wynosi 0,5 lub mniej, wskaźnik beta funduszu (a tym samym również jego wskaźnik alfa) nie stanowi wiarygodnej miary (ze względu na niską korelację między funduszem a indeksem).

## Historyczna dochodowość

Historyczna dochodowość funduszu opiera się na dywidendach zadeklarowanych w ciągu poprzednich 12 miesięcy. Oblicza się ją, sumując wysokość dywidend zadeklarowanych w tym okresie i dzieląc przez cenę w dniu publikacji. Zadeklarowane dywidendy mogą być niepotwierdzone i ulegać zmianom. Jeśli nie istnieją dane dotyczące dywidend z okresu 12 miesięcy, historyczna dochodowość nie będzie publikowana.

## Klasyfikacja sektorowa/branżowa

**GICS:** Global Industry Classification Standard (GICS) to taksonomia stosowana głównie w indeksach MSCI i S&P, w której każda firma jest przypisana na podstawie swojej głównej działalności biznesowej do jednego(-ej) z 11 sektorów, 24 grup branżowych, 69 branż i 158 podrzędnych branż. Więcej informacji można znaleźć na stronie <http://www.msci.com/gics>

**ICB:** Industry Classification Benchmark (ICB) to taksonomia stosowana głównie w indeksach FTSE Russell, w której każda firma jest przypisana na podstawie swojej głównej działalności biznesowej do jednej(-ego) z 11 branż, 20 supersektorów, 45 sektorów i 173 podsektorów. Więcej informacji można znaleźć na stronie <https://www.ftserussell.com/data/industry-classification-benchmark-icb>

**TOPIX:** Indeks cenowy giełdy w Tokio, powszechnie znany jako TOPIX, to indeks rynku giełdowego Tokyo Stock Exchange (TSE) w Japonii, odwzorowujący wszystkie spółki krajowe notowane na głównym parkiecie tamtejszej giełdy. Jest obliczany i publikowany przez TSE.

**IPD** oznacza spółkę Investment Property Databank oferującą inwestorom z sektora nieruchomości usługi badania i analizy porównawcze. Indeks IPD UK Pooled Property Funds Index – All Balanced Funds jest składnikiem indeksów IPD Pooled Funds publikowanym co kwartał przez IPD.

**PNAV:** Wartość aktywów netto w odniesieniu do wyników umożliwia obliczenie potencjalnych wyników funduszu, gdyby czas przeprowadzania wyceny był zgodny z indeksem. Oblicza się ją na koniec miesiąca poprzez ponowną wycenę aktywów funduszu przy użyciu cen rynkowych na koniec dnia w celu dostosowania do indeksu, standardowych kursów zamknięcia WM/Reuters (ustalonych na godzinę 16:00 czasu obowiązującego w Wielkiej Brytanii) w celu dostosowania do indeksu oraz po odjęciu wszelkich korekt wynikających z wartości godziwej lub polityki Fidelity International w zakresie ustalania ruchomych cen. Te symulowane wyniki służą wyłącznie do celów ilustracyjnych. Żadne transakcje z Klientami nie odbywają się przy użyciu PNAV.

## Opłaty bieżące

Kwota opłat bieżących odpowiada opłatom pobieranym przez fundusz w ciągu roku. Kwota ta jest wyliczana z końcem roku obrotowego funduszu i może być różna w poszczególnych latach. W przypadku typów funduszy o stałych opłatach bieżących kwota ta nie może ulegać zmianom z roku na rok. W przypadku nowych typów funduszy lub typów będących przedmiotem działania przedsiębiorstw (np. zmiana rocznej opłaty za zarządzanie) kwotę opłat bieżących szacuje się, dopóki nie zostaną spełnione kryteria publikacji faktycznej kwoty opłat bieżących.

Kwota opłat bieżących obejmuje następujące rodzaje opłat: opłaty za zarządzanie, opłaty administracyjne, opłaty powiernicze i depozytowe, opłaty transakcyjne, koszty związane z przekazywaniem sprawozdań Posiadaczom Tytułów Uczestnictwa, ustawowe opłaty rejestracyjne, honoraria Dyrektorów (w stosownych przypadkach) i opłaty bankowe. Kwota ta nie obejmuje: opłat za wyniki (w stosownych przypadkach); kosztów transakcji portfelowych z wyjątkiem przypadku, gdy opłata za subskrypcję / opłata za umorzenie jest uiszczana przez fundusz podczas zakupu lub sprzedaży jednostek w innym przedsiębiorstwie zbiorowego inwestowania.

Aby uzyskać więcej informacji o opłatach (w tym informacji na temat zamknięcia roku obrachunkowego funduszu), należy zapoznać się z informacjami w sekcji opłat w najnowszym Prospekcie Funduszu.

**Główny typ tytułów uczestnictwa:** ustalany przez Morningstar, gdy w analizie wymagany jest tylko jeden typ tytułów uczestnictwa dla każdego funduszu w danej grupie porównawczej. Jest to typ tytułów uczestnictwa zalecany przez Morningstar jako najlepszy wskaźnik zastępczy dla portfela dla danego rynku i kombinacji kategorii/GIF. W większości przypadków wybrany typ tytułów uczestnictwa stanowi najbardziej detaliczną wersję (na podstawie rzeczywistej opłaty za zarządzanie, daty uruchomienia funduszu, statusu dystrybucji, waluty i innych czynników), chyba że mniej detaliczny typ tytułów uczestnictwa ma znacznie dłuższą historię wyników. Jest inny niż dane dla najstarszego typu tytułów uczestnictwa, ponieważ znajduje się na poziomie dostępności do sprzedaży i nie wszystkie rynki będą miały najstarszy typ tytułów uczestnictwa do sprzedaży w tym regionie. Główny typ tytułów uczestnictwa bazuje również na kategorii, więc dla każdej kombinacji „dostępny do sprzedaży” / kategoria dla funduszu będzie istnieć jej własny główny typ tytułów uczestnictwa.

## Ważne informacje

To jest komunikat marketingowy. Kopiowanie lub rozpowszechnianie tych informacji bez uprzedniego zezwolenia jest niedozwolone.

Spółka Fidelity przekazuje jedynie informacje o produktach i usługach i nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego opartych na indywidualnej sytuacji finansowej, z wyjątkiem przypadków konkretnie określonych przez odpowiednio upoważnioną firmę w formalnej komunikacji z klientem.

Fidelity International oznacza grupę spółek tworzących światową organizację zarządzania inwestycjami, która przekazuje informacje na temat produktów i usług w wyznaczonych jurysdykcjach poza Ameryką Północną. Informacje zawarte w niniejszym komunikacie nie są adresowane do osób przebywających w Stanach Zjednoczonych i nie mogą być przez takie osoby wykorzystywane jako podstawa do działania. Adresatami tych informacji są wyłącznie osoby będące rezydentami w jurysdykcjach, w których właściwe fundusze są dopuszczone do dystrybucji, lub w takich, gdzie dopuszczenie takie nie jest wymagane.

Spółka Fidelity Funds „FF” jest otwartym funduszem inwestycyjnym (UCITS) założonym w Luksemburgu i oferującym różne typy tytułów uczestnictwa. FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l. zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia ustaleń dotyczących prowadzenia do obrotu subfunduszu i/lub jego jednostek uczestnictwa zgodnie z art. 93a dyrektywy 2009/65/WE i art. 32a dyrektywy 2011/61/UE. Wcześniejsze zawiadomienie o zaprzestaniu działalności zostanie dokonane w Luksemburgu.

Annualizowane stopę wzrostu, łączna stopa zwrotu, mediana sektorowych stóp zwrotu oraz rankingi Morningstar - Źródło danych - © 2026 Morningstar, Inc. Wszelkie prawa zastrzeżone. Informacje zawarte w niniejszym dokumencie: (1) mają charakter zastrzeżonych informacji Morningstar i/lub jego odpowiednich dostawców treści; (2) nie mogą być kopiowane ani rozpowszechniane; oraz (3) nie są przedmiotem gwarancji rzetelności, kompletności ani terminowości przekazania. Morningstar ani działający na zlecenie Morningstar dostawcy treści nie ponoszą odpowiedzialności za żadne szkody ani straty wynikłe z wszelkiego wykorzystania takich informacji.

Ten typ tytułów uczestnictwa jest zarejestrowany i dystrybuowany w następujących lokalizacjach: Austria, Belgia, Chorwacja, Czechy, Dania, Finlandia, Francja, Hiszpania, Katar, Liechtenstein, Luksemburg, Malta, Niemcy, Norwegia, Oman, Polska, Portugalia, Republika Czeska, Rumunia, Szwajcaria, Szwecja, Słowacja, Wielka Brytania, Węgry, Włochy, Zjednoczone Emiraty Arabskie.

Przed podjęciem jakiegokolwiek decyzji inwestycyjnej na podstawie aktualnego prospektu emisyjnego i dokumentu zawierającego kluczowe informacje zalecane jest uzyskanie szczegółowych informacji wraz z bieżącymi raportami rocznymi i półrocznymi dostępnymi bezpłatnie pod adresem <https://www.fidelityinternational.com>, u naszych dystrybutorów, u doradcy finansowego lub w oddziale banku oraz w naszym europejskim centrum informacyjnym (European Service Centre) w Luksemburgu, FIL (Luxembourg) S.a.r.l. 2a, rue Albert Borschette BP 2174, L-1021 Luksemburg. Wydane przez spółkę FIL (Luxembourg) S.a.r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier). Inwestorzy / potencjalni inwestorzy mogą uzyskać informacje na temat przysługujących im praw dotyczących skarg i sporów sądowych w lokalnej witrynie internetowej Fidelity, do której dostęp można uzyskać pod adresem <https://www.fidelityinternational.com> po otwarciu sekcji Products & services (Produkty i usługi) i wybraniu kraju zamieszkania. Cała dokumentacja i wszystkie informacje będą sporządzone w języku lokalnym lub uznawanym w Europie języku wybranego kraju.

Dokumentację można również uzyskać od następujących agentów płatności / dystrybutorów: **Szwajcaria** - BNP Paribas, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, 8002 Zurich.

**Austria** : Prospekt i dokument zawierający kluczowe informacje w języku angielskim/niemieckim oraz Zasady dotyczące skarg w języku niemieckim w witrynie [www.fidelity.at](http://www.fidelity.at). Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Belgia** : Prospekt, dokument zawierający kluczowe informacje oraz Zasady dotyczące skarg w języku francuskim/niderlandzkim w witrynie [www.fidelity.be](http://www.fidelity.be). Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Chorwacja** : Prospekt w języku angielskim, dokument zawierający kluczowe informacje oraz Zasady dotyczące skarg w języku chorwackim w witrynie [www.fidelity.hr](http://www.fidelity.hr). Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Republika Czeska** : Prospekt i dokument zawierający kluczowe informacje w języku angielskim/czeskim oraz Zasady dotyczące skarg w języku czeskim w witrynie [www.fidelity.cz](http://www.fidelity.cz). Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Dania** : Prospekt w języku angielskim, dokument zawierający kluczowe informacje w języku angielskim/duńskim oraz Zasady dotyczące skarg w języku duńskim w witrynie [www.fidelity.dk](http://www.fidelity.dk). Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Finlandia** : Prospekt w języku angielskim, dokument zawierający kluczowe informacje w języku angielskim/fińskim oraz Zasady dotyczące skarg w języku fińskim w witrynie [www.fidelity.fi](http://www.fidelity.fi). Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Francja** : Prospekt, dokument zawierający kluczowe informacje oraz Zasady dotyczące skarg w języku francuskim w witrynie [www.fidelity.fr](http://www.fidelity.fr). Na żądanie dokument ten jest dostępny w języku francuskim. Aby nie otrzymywać dokumentów w języku angielskim przeznaczonych dla profesjonalistów, należy skontaktować się ze swoją osobą do kontaktu z firmy Fidelity. Wydane we Francji przez spółkę FIL Gestion, uprawnioną i nadzorowaną przez AMF (Autorité des Marchés Financiers) N°GP03-004, 21 Avenue Kléber, 75116 Paris

**Niemcy** : Prospekt w języku angielskim, dokument zawierający kluczowe informacje oraz Zasady dotyczące skarg w języku niemieckim na stronach [www.fidelity.de/anlegerinformationen](http://www.fidelity.de/anlegerinformationen), [www.fidelity.de/beschwerdemanagement/](http://www.fidelity.de/beschwerdemanagement/) i [www.fidelity.lu/complaints-handling-policy](http://www.fidelity.lu/complaints-handling-policy). Ujawnianie wyników jest niezgodne z niemieckimi przepisami dotyczącymi klientów detalicznych, dlatego wyniki nie mogą być im przekazywane. Wydane dla niemieckich klientów hurtowych przez spółkę FIL Investments Services GmbH / dla niemieckich klientów emerytalnych przez spółkę FIL Finance Services GmbH (Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus). Wydane dla niemieckich klientów instytucjonalnych przez spółkę FIL (Luxembourg) S.à r.l., 2a, rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Luksemburg.

**Węgry** : Prospekt w języku angielskim, dokument zawierający kluczowe informacje w języku angielskim/węgierskim oraz Zasady dotyczące skarg w języku węgierskim w witrynie [www.fidelity.co.hu](http://www.fidelity.co.hu). Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Włochy** : Prospekt, dokument zawierający kluczowe informacje oraz Zasady dotyczące skarg w języku włoskim w witrynie [www.fidelity-italia.it](http://www.fidelity-italia.it). Informacje są również dostępne w języku włoskim w Consob. Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Liechtenstein** : Prospekt, dokument zawierający kluczowe informacje oraz Zasady dotyczące skarg w języku angielskim/niemieckim w witrynie [www.fidelity.li](http://www.fidelity.li). Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Luksemburg** : Prospekt i dokument zawierający kluczowe informacje w języku angielskim/francuskim/niemieckim oraz Zasady dotyczące skarg w języku angielskim w witrynie [www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu). Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Malta** : Prospekt, dokument zawierający kluczowe informacje oraz Zasady dotyczące skarg w języku angielskim w witrynie [www.fidelity.com.mt](http://www.fidelity.com.mt) oraz od spółki BOV Asset Management Limited (która jest licencjonowana przez Maltański Urząd ds. Nadzoru Finansowego). Fundusz jest promowany na Malcie przez BOV Asset Management Limited zgodnie z unijną dyrektywą UCITS; ustawą o usługach inwestycyjnych, rozdział 370 ustawodawstwa maltańskiego; oraz rozporządzeniem w ramach ustawy o usługach inwestycyjnych (w sprawie promowania funduszy UCITS), przepis wykonawczy 370.18 do ustawodawstwa maltańskiego. Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Norwegia** : Prospekt w języku angielskim, dokument zawierający kluczowe informacje w języku angielskim/norweskim oraz Zasady dotyczące skarg w języku norweskim w witrynie [www.fidelity.no](http://www.fidelity.no). Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Polska** : Prospekt, dokument zawierający kluczowe informacje, dodatkowe informacje dla inwestorów w języku angielskim/polskim oraz Zasady dotyczące skarg w języku polskim w witrynie [www.fidelity.pl](http://www.fidelity.pl) oraz od przedstawicielstwa funduszu w Polsce. Niniejszy dokument nie stanowi rekomendacji w rozumieniu polskiego Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji stanowiących rekomendacje dotyczące instrumentów finansowych, ich emitentów lub wystawców. Żadne twierdzenia lub oświadczenia zawarte w niniejszym dokumencie nie są prawnie wiążące dla spółki Fidelity ani osoby je otrzymującej i nie stanowią oferty w rozumieniu polskiego Kodeksu cywilnego z dnia 23 kwietnia 1964 r. Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Portugalia** : Prospekt w języku angielskim, dokument zawierający kluczowe informacje oraz Zasady dotyczące skarg w języku portugalskim w witrynie [www.fidelity.pt](http://www.fidelity.pt). Spółka Fidelity Funds jest zarejestrowana w CMVM, a dokumenty prawne można uzyskać od lokalnych upoważnionych dystrybutorów. Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Rumunia** : Prospekt w języku angielskim, dokument zawierający kluczowe informacje w języku angielskim/rumuńskim oraz Zasady dotyczące skarg w języku rumuńskim w witrynie [www.fidelity.ro](http://www.fidelity.ro). Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Słowacja** : Prospekt w języku angielskim, dokument zawierający kluczowe informacje w języku angielskim/słowackim oraz Zasady dotyczące skarg w języku słowackim w witrynie [www.fidelity.sk](http://www.fidelity.sk). Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Hiszpania** : Prospekt i dokument zawierający kluczowe informacje w języku angielskim/hiszpańskim oraz Zasady dotyczące skarg w języku hiszpańskim w witrynie [www.fondosfidelity.es](http://www.fondosfidelity.es). Podmiotami dystrybuującymi i depozytariuszami są odpowiednio FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. oraz Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. Spółki Fidelity Funds i FAST zostały wpisane do celów wprowadzania do obrotu w Hiszpanii do rejestru zagranicznych przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania CNMV odpowiednio pod numerami 124 i 649 (w rejestrze tym można uzyskać szczegółowe informacje na temat lokalnych dystrybutorów). Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Szwecja** : Prospekt w języku angielskim, dokument zawierający kluczowe informacje w języku angielskim/szwedzkim oraz Zasady dotyczące skarg w języku szwedzkim w witrynie [www.fidelity.se](http://www.fidelity.se). Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Szwajcaria** : Prospekt i dokument zawierający kluczowe informacje w języku angielskim/niemieckim/francuskim oraz Zasady dotyczące skarg w języku niemieckim/angielskim w witrynie [www.fidelity.ch](http://www.fidelity.ch) oraz od przedstawiciela i podmiotu wypłacającego w Szwajcarii, BNP Paribas, Paris, Succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, 8002 Zurich. Fidelity zobowiązuje się do świadczenia usług finansowych zakupu i/lub sprzedaży instrumentów finansowych w rozumieniu ustawy o usługach finansowych Financial Services Act (FinSA). Fidelity nie ma obowiązku oceniać stosowności ani odpowiedności na podstawie

ustawy FinSA. Podane informacje stanowią reklamę. Wydane przez spółkę FIL Investment Switzerland AG.

CL24091401 Polish 27271 T9c