FIDELITY FUNDS

Global Multiple Opportunities Fund A-ACC-Euro

30.09.26 Miesięczna karta funduszu

Komunikacja marketingowa

Strategia, cele i polityka inwestycyjna

Strategia: Celem funduszu jest osiągnięcie długookresowego wzrostu kapitału poprzez zdywersyfikowane połączenie aktywów i równoczesne zarządzanie ryzykiem w celu minimalizacji ewentualnych strat. Fundusz stosuje podejście zespołowe – zarządzający portfelem korzystają z doświadczenia większego zespołu zarządzającego wieloma aktywami oraz możliwości Fidelity w zakresie analiz akcji i instrumentów o stałym dochodzie. Fundusz korzysta z mechanizmu Fidelity polegającego na analizie szczegółowych danych spółek i osiąganych przez nie wskaźników („bottom-up"). Stosuje też dobór papierów wartościowych o wysokiej pewności inwestycyjnej w obrębie każdego typu aktywów w połączeniu z wiedzą specjalistyczną o budowie portfela złożonego z wielu aktywów na podstawie analizy ogólnoświatowej gospodarki i trendów makroekonomicznych („top-down"). Fundusz nie podlega ograniczeniom i jest aktywnie zarządzany przy użyciu elastycznego podejścia inwestycyjnego, które umożliwia stałe realizowanie celów.
Cel inwestycyjny: Celem funduszu jest osiągnięcie długoterminowego wzrostu kapitału.
Polityka inwestycyjna: Fundusz inwestuje w szereg klas aktywów, takich jak dłużne papiery wartościowe, akcje, nieruchomości, infrastruktura, towary i środki pieniężne na całym świecie, w tym na rynkach wschodzących. Zgodnie ze wskazanymi wartościami procentowymi fundusz może inwestować w następujące aktywa: • dłużne papiery wartościowe dowolnego typu: do 60%; • dłużne papiery wartościowe sklasyfikowane poniżej poziomu inwestycyjnego do 50%; • dłużne papiery wartościowe i akcje na rynkach wschodzących: do 30%; • akcje: do 90%; • rządowe dłużne papiery wartościowe: do 60%; • chińskie akcje typu A i B oraz notowane obligacje spółek z Chin kontynentalnych (bezpośrednio i/lub pośrednio): poniżej 20% (łącznie); • fundusze REIT: do 20%; • obligacje spółek z terytoriów zamorskich Chin (w tym obligacje dim sum): poniżej 10%; • papiery wartościowe powiązane z akcjami: do 10%; • kwalifikowalna ekspozycja na towary: do 20%; • instrumenty hybrydowe i obligacje warunkowo zamienne: poniżej 30%, przy czym mniej niż 20% w obligacje warunkowo zamienne; • instrumenty rynku pieniężnego: do 25%; • zabezpieczone i sekurytyzowane instrumenty dłużne: do 20%. 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 funduszy i typów tytułów uczestnictwa

Data wprowadzenia funduszu do obrotu:	20.11.01
Zarządzający portfelem:	Tom Ackermans, Franca Pileri
Dołączył Do Funduszu:	03.11.25, 03.11.25
Lata w Fidelity:	13, 1
Aktywa funduszu:	€ 39m
Waluta referencyjna funduszu:	Euro (EUR)
Siedziba funduszu:	Luksemburg
Forma prawna funduszu:	SICAV
Firma zarządzająca:	FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.
Gwarancja kapitału:	Nie
Data wprowadzenia klasy tytułów uczestnictwa do obrotu:	08.04.20
WAN w walucie klasy tytułów uczestnictwa:	11,52
ISIN klasy tytułów uczestnictwa:	LU2151107021
Typ tytułów uczestnictwa SEDOL:	BM634W6
Typ tytułów uczestnictwa WKN:	A2P2PN
Bloomberg:	FIFGIAE LX
Ostateczny termin składania zleceń:	15:00 czasu UK (zwykle 16:00 czasu środkowoeuropejskiego)
Rodzaj dystrybucji:	Akumulacja
Wysokość opłat bieżących (OCF) rocznie:	1,72% (Dane szacunkowe)
OCF uwzględnia roczną opłatę za zarządzanie:	1,25%
Grupa porównawcza:	Morningstar EAA Fund EUR Flexible Allocation - Global
Zalecany okres utrzymywania:	3,0 Lata

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

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko — Wyższe ryzyko

1	2	**3**	4	5	6	7

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyka można znaleźć w Prospekcie.

Wyniki

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

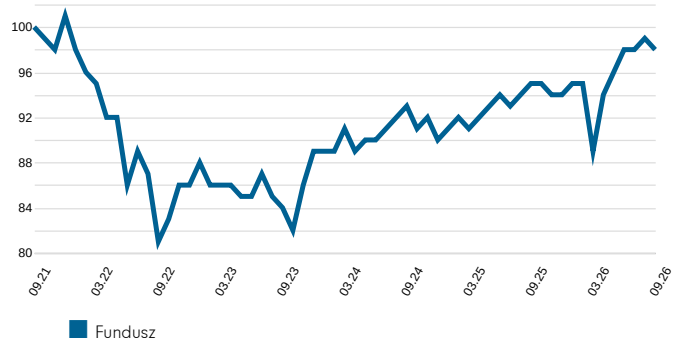
Stopa zwrotu za lata kalendarzowe w EUR (%)

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Fundusz	-	-	-	-	-	1,5	-14,8	4,4	0,7	5,0

Stopa zwrotu za okresy 12-miesięczne w EUR (%)

Wrz	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Wrz	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Fundusz	-	-	-	-	6,4	-18,5	3,0	10,8	2,1	3,4

Skumulowana stopa zwrotu w EUR (podstawa=100)



Wynik jest podawany za okres ostatnich pięciu lat (lub od chwili uruchomienia w odniesieniu do funduszy uruchomionych w tym okresie).
Powyższe dane obejmują wyniki sprzed zmiany przeznaczenia funduszu w dniu 3 November 2025 r. w odniesieniu do starszego funduszu Fidelity Funds - Multi Asset Income Fund. Wyniki uzyskane przed tą datą zostały osiągnięte w okolicznościach, które już nie występują. 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 EUR bez opłat. Promowana inwestycja dotyczy nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszu, a nie danego składnika aktywów bazowych należącego do funduszu.

Stopa zwrotu do 30.09.26 w EUR (%)

	1 m	3 m	Od Pocz. Roku Do Dnia Dzis.	1 Rok	3 Lata	5 lat	Od 08.04.20*
Skumulowany wynik Funduszu	-0,5	0,4	4,0	3,4	17,0	-1,8	15,2
Roczny wynik Funduszu	-	-	-	3,4	5,4	-0,4	2,2
Ranking w ramach grupy porównawczej							
Y-ACC-USD	241	194	354	363	472	346	
Całkowita Liczba Funduszy	643	641	623	610	548	483	
Ranking kwartylowy**	2	2	3	3	4	3	

* Data początkowa 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.

FIDELITY FUNDS

Global Multiple Opportunities Fund A-ACC-Euro

30.09.26 Miesięczna karta funduszu

Wskaźniki

Średni rating kredytowy	BBB
Skuteczne pozycje	0,8
Liczba Inwestycji	77
Rentowność w terminie zapadalności	4,2
Wskaźnik Cena/Zysk	3,2
Zyski z dywidend	1,5

Zmienność i ryzyko (3 lata)

Annualizowana zmienność: (%)	6,97
Współczynnik Sharpe'a:	0,35

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	75,9
Instrumenty pochodne akcji	-6,4
Instrumenty dłużne	19,8
Inwestycje alternatywne	3,0
*Gotówka	7,7

Ekspozycja walutowa (% ŁAN)

	%
EUR	46,1
USD	32,0
GBP	2,2
Other	19,8

Inwestycje w akcje (% ŁAN)

	%
Ameryka Północna	29,5
Europa bez Wielkiej Brytanii	25,3
Wielka Brytania	5,6
region Azji i Pacyfiku bez Japonii	8,4
Inne	0,8

Inwestycje w instrumenty o stałym dochodzie (% ŁAN)

Podkategoria aktywów	Lokalizacja geograficzna	%
Poziom inwestycyjny		14,3
	Ameryka Północna	0,7
	Europa	13,5
Obligacje high-yield		3,7
	Europa	3,7
Nieoceniony		1,0
Instrumenty dłużne w twardej walucie — rynki wschodzące		0,8

Największe inwestycje w akcje (% ŁAN)

	%
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFAC	5,2
AMAZON.COM INC	4,0
MICROSOFT CORP	3,9
ALPHABET INC-CL A	3,4
NVIDIA CORP	3,1
UNICREDIT SPA	2,8
ASML HOLDING NV	2,8
MTU AERO ENGINES AG	2,4
SSE PLC	2,3
INTERCONTINENTAL HOTELS GROU	2,2

Ekspozycja geograficzna (% ŁAN)

	%
Ameryka Północna	33,2
Europa bez Wielkiej Brytanii	41,7
Wielka Brytania	7,5
region Azji i Pacyfiku bez Japonii	8,4
Inne	1,6
*Gotówka	7,7

Ekspozycja sektorowa (% ŁAN)

	%
Usługi komunikacyjne	4,4
Sektor dóbr wyższego rzędu	9,1
Sektor finansowy	10,9
Sektor ochrony zdrowia	9,8
Sektor przemysłowy	14,7
Sektor technologii informacyjnych	19,2
Sektor materiałowy	2,2
Nieruchomości	1,7
Sektor użyteczności publicznej	4,0

Największe inwestycje w instrumenty o stałym dochodzie (% ŁAN)

	%
RAGB 0 02/20/30	2,5
ELIASO 3 06/11/31	1,3
IHGLN 3 09/27/31	1,2
CMZB 7 PERP	1,2
ABNANV 6 PERP	1,1
PTHREE 4 02/13/30	1,1
BTPS 3.35 07/01/29	1,0
UBS 2 04/02/32	1,0
LOGICR 1 01/17/30	1,0
ALVGR 2 PERP	0,9

Największe pozycje (% WAN)

	%
TAIWAN SEMICONDUCTOR MFG CO LTD	5,2
AMAZON.COM INC	4,0
MICROSOFT CORP	3,8
ALPHABET INC	3,4
NVIDIA CORP	3,1
iShares Physical Gold ETC	3,0
UNICREDIT SPA	2,8
ASML HOLDING NV	2,8
AUSTRIA REPUBLIC OF 0% 02/20/2030 144A REGS	2,5
MTU AERO ENGINES AG	2,4

„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=50,97%) i koszt obrotu portfela (PTC=0,00%), 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 przedstawionych 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 (wynikającą 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 podzielnie nadwyżki stopy zwrotu funduszu w skali rocznej przez błąd odwzorowania funduszu.

R^2: miara przedstawiająca stopień, w jakim stopę zwrotu funduszu można wyjaśnić na podstawie stóp 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 R2 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 porównawczej. 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 odnośnego rynku i kombinacji kategoria/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 wprowadzania 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 stopy 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, Bahrajn, Belgia, Czechy, Dania, Finlandia, Francja, Hiszpania, Islandia, Katar, Liechtenstein, Luksemburg, Malta, Niemcy, Norwegia, Oman, Polska, Portugalia, Republika Czeska, Szwecja, Słowacja, Węgry, Włochy.

Przed podjęciem jakiejkolwiek 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.

Austria : Prospekt i dokument zawierający kluczowe informacje w języku angielskim/niemieckim oraz Zasady dotyczące skarg w języku niemieckim w witrynie 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. 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. 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. 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. 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. 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, www.fidelity.de/beschwerdemanagement/ i 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. 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. 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. 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. 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 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. 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 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. 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).

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. 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. 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. Wydane przez spółkę FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., upoważnioną i nadzorowaną przez CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

CL24091401 Polish 20744 T9c