

Dokument s ključnim informacijama

Svrha

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

Proizvod

Fidelity Funds - Fidelity Target TM 2030 (Euro) Fund A-ACC-Euro

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0251131362

<https://www.fidelity.lu>

Nazovite +352 250 4041 za dodatne informacije

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. član je grupe društava Fidelity.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della vigilanza di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Ovaj PRIIP odobren je u Luksemburgu.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. dobio je odobrenje za rad u Luksemburgu i regulira ga Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum objave: 15/06/2023

Kakav je ovo proizvod?

Vrsta

Dionice podfonda fonda Fidelity Funds SICAV, UCITS.

Rok

Fond ima definiran datum dospijanja.

Ciljevi

Cilj: Cilj je fonda osigurati dugoročan rast kapitala za ulagače koji planiraju povući znatan dio svojih ulaganja u 2030. godini.

Politika ulaganja: Fond ulaže u niz klasa imovine kao što su obveznice, dionice, kamatonosni instrumenti i instrumenti na tržištu novca, kao i izloženost kvalificiranoj robi iz bilo kojeg dijela svijeta, uključujući tržišta u nastajanju. Ta ulaganja mogu biti denominirana u bilo kojoj valuti, a neka od njih mogu biti ispod investicijskog rejtinga ili bez rejtinga. Udio imovine dodijeljene svakoj klasi imovine varira s vremenom i kako se približava ciljni datum, fond će sve više preferirati ulaganja s nižim rizikom, prebacujući se na sve konzervativniji način raspodjele imovine.

Fond može ulagati u sljedeću imovinu u skladu s navedenim postotcima:

kolateralizirani i sekuritizirani dužnički instrumenti: do 20 %.

Fond može ulagati u valute koje nisu euro, a koje se mogu, ali i ne moraju zaštititi od rizika u euro. Euro na koji se odnosi naziv fonda referentna je valuta, a ne valuta ulaganja. Fond neće raskinuti na ciljni datum, već će se njime i dalje upravljati u skladu s njegovim ciljem ulaganja i politikom ulaganja.

Ulagački proces: Fondom se aktivno upravlja i on predstavlja kombinaciju tržišnih indeksa (od kojih je svaki „Tržišni indeks“) kako bi se postavile unutrašnje smjernice oko ponderiranja dodijeljenih različitih klasama imovine. Fondom se upravlja kako bi se ponudila optimirana raspodjela imovine među klasama imovine s različitim karakteristikama rizika i prinosa. Raspodjela imovine osmišljena je za smanjenje rizika portfelja migracijom iz rasta u obrambenu raspodjelu imovine do ciljnog datuma fonda.

Voditelj ulaganja uzima u obzir rizike održivosti u svom procesu ulaganja.

Više informacija potražite u odjeljku „Održivo ulaganje i integracija okolišnih, socijalnih i upravljačkih (ESG) čimbenika“.

Izvedenice i tehnike: Fond može upotrebljavati izvedenice za zaštitu od rizika, učinkovito upravljanje portfeljem i u svrhu ulaganja.

Referentna vrijednost: Na dan 1. siječnja 2023. tržišni indeksi sastoje se od indeksa ICE BofA Euro Large Cap; MSCI Europe (N); MSCI Emerging Markets (N); MSCI World ex Europe (N). Više informacija dostupno je na zahtjev na <https://www.fidelity.lu>

Osnovna valuta: EUR

Metoda upravljanja rizicima: Obveza.

Dodatne informacije:

Možete prodati (iskoristiti) neke ili sve svoje dionice na bilo koji Dan vrednovanja.

Budući da se radi o klasi dionica koje se ne distribuiraju, dividende se ponovno ulažu.

Ovaj dokument s ključnim informacijama opisuje podfond fonda Fidelity Funds. Za svaki podfond fonda Fidelity Funds ulaže se i održava poseban skup imovine.

Imovina i obveze fonda odvojene su od onih drugih podfondova fondova i nema unakrsne odgovornosti među podfondovima.

Dodatne informacije potražite u prospektu te najnovijim izvješćima i knjigovodstvenoj evidenciji koju možete besplatno zatražiti na engleskom jeziku i drugim glavnim jezicima od društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ti dokumenti i pojedini pravila o nagrađivanju dostupni su putem stranice <https://www.fil.com>.

Neto vrijednost imovine fonda dostupna je u sjedištu fonda Fidelity Funds („UCITS“) i na www.fidelityinternational.com.

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

Ciljani mali ulagatelj

Ovaj proizvod može se svidjeti ulagačima s osnovnim znanjem i nikakvim ili ograničenim iskustvom ulaganja u fondove; koji planiraju zadržati svoje ulaganje tijekom preporučenog razdoblja držanja od najmanje 6 godina; koji traže rast kapitala tijekom preporučenog razdoblja držanja; i koji razumiju rizik gubitka dijela ili cijelog uloženog kapitala.

Koји su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

Pokazatelj rizika



Pretpostavka je pokazatelja rizika da ćete proizvod držati do 2030-12-31.

Stvarni rizik može se znatno razlikovati ako proizvod unovčite ranije, a iznos koji dobijete natrag mogao bi biti niži.

Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao 3 od mogućih 7, što označuje srednje nisku kategoriju rizika.

Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na srednje niskoj razini, a loši tržišni uvjeti mogli bi utjecati na našu sposobnost da vam platimo.

Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete uplate u različitim valutama, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

Glavni rizici: Tržišta u nastajanju, Zajam.

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

Ako FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. budemo mogli platiti ono što vam dugujemo, mogli biste izgubiti vaše cjelokupno ulaganje.

Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svojem savjetniku ili distributeru. U brojčanim podacima uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenarij primjer su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti u posljednjih 11 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Preporučeno razdoblje držanja: 6 godine Primjer ulaganja : EUR 10.000		U slučaju izlaska nakon 1 godina	U slučaju izlaska nakon 6 godine
Scenariji			
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.		
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	3.720 EUR	2.890 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-62,8%	-18,7%
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	7.950 EUR	7.990 EUR
	Prosječni godišnji prinos	-20,5%	-3,7%
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	10.040 EUR	13.620 EUR
	Prosječni godišnji prinos	0,4%	5,3%
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova	12.520 EUR	15.900 EUR
	Prosječni godišnji prinos	25,2%	8,0%

Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

Ova nepovoljan scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 12/2021 i 04/2023.

Ova umjerenog scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 10/2014 i 10/2019.

Ova povoljan scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju 08/2013 i 08/2018.

Što se događa ako FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nije u mogućnosti izvršiti isplatu?

Imovina i obveze ovog proizvoda odvojene su od imovine društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Između tih subjekata ne postoji unakrsna odgovornost, a proizvod nije odgovoran ako FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ili bilo koji delegirani davatelj usluga pogriješe.

Dionicama ovog proizvoda trguje se na burzi, a na nagodbu u takvim transakcijama ne utječe položaj društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ovaj proizvod ne sudjeluje u shemi kompenzacije investitora.

Koji su troškovi?

Osoba koja vam prodaje ili vas savjetuje o ovom proizvodu može vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na vaše ulaganje tijekom vremena.

Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju oglednog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

- U prvoj godini vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0%). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju.
- EUR10.000 ulaganje iznosi

	U slučaju izlaska nakon 1 godina	U slučaju izlaska nakon 6 godine
Ukupni troškovi	714 EUR	2.059 EUR
Godišnji učinak troškov (*)	7,1%	3,2% godišnje

(*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznosi 8,5% prije troškova i 5,3% nakon troškova.

Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		U slučaju izlaska nakon 1 godina
Ulazni troškovi	5,25% vašeg ulaganja prije isplate vama	510 EUR
Izlazni troškovi	Ne zaračunavamo izlaznu naknadu za ovaj proizvod.	0 EUR
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	1,52% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	148 EUR
Transakcijski troškovi	0,58% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	56 EUR
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	0 EUR

Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

Preporučeno razdoblje držanja: 6 godine

Preporučeno razdoblje držanja temelji se na našoj procjeni karakteristika rizika i nagrade te troškova proizvoda.

Obrada naloga: Zahtjevi za kupnju, zamjenu ili prodaju dionica fonda koje društvo za upravljanje primi i prihvati do 16:00 sati po srednjoeuropskom vremenu (15:00 po britanskom vremenu) na bilo koji Dan vrednovanja obično se obrađuju prema neto vrijednosti imovine za taj Dan vrednovanja. Nagodba se ostvaruje u roku od tri radna dana nakon primitka pisanih uputa, a u slučaju iskupa ne traje duže od pet dana.

Kako se mogu žaliti?

Ako želite podnijeti pritužbu na ovaj proizvod ili na ponašanje društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., posjetite <http://www.fidelity.lu>. Umjesto toga, možete se pisanim putem obratiti društvu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. na adresu 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg ili putem stranice fidelity.ce.crm@fil.com. Ako imate pritužbu na osobu koja vas je savjetovala o ovom proizvodu ili koja vam ga je prodala, obratite joj se za njihov postupak pritužbi.

Druge relevantne informacije

Prospekt, statute, dokumente ključnih ulagača, obavijesti ulagačima, financijska izvješća i dodatne informativne dokumente koji se odnose na proizvod, uključujući različita objavljena pravila proizvoda, možete pronaći na našoj web-stranici www.fidelityinternational.com. Kopiju takvih dokumenata možete zatražiti i u sjedištu društva FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Dodatne informacije o prethodnoj učinkovitosti proizvoda, uključujući izračune iz prethodnog scenarija performansi koji se objavljuju na mjesečnoj bazi, mogu se pronaći na web-stranici www.fidelityinternational.com. Informacije o performansama proizvoda u posljednjih 10 godina dostupne su na <http://www.fidelity.lu>.