

# Dokument zawierający kluczowe informacje

## Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

## Produkt

### Fidelity Funds - Absolute Return Global Fixed Income Fund A-ACC-USD

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU2207571451

<http://www.fidelity.lu>

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

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

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

Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Luksemburgu.

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

Data publikacji: 01/01/2023

## Co to za produkt?

### Rodzaj

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

### Okres

Ten fundusz jest funduszem typu otwartego.

### Cele

**Cel inwestycyjny:** Fundusz dąży do zapewnienia dodatniego bezwzględnego zwrotu w średnim i długim okresie.

**Polityka inwestycyjna:** Fundusz inwestuje co najmniej 70% swoich aktywów w dłużne papiery wartościowe poniżej poziomu inwestycyjnego lub na poziomie inwestycyjnym, instrumenty walutowe, środki pieniężne i instrumenty rynku pieniężnego. Te inwestycje mogą pochodzić z dowolnego miejsca na świecie, w tym z rynków wschodzących, oraz być denominowane w dowolnej walucie.

Zgodnie ze wskazanymi wartościami procentowymi fundusz może inwestować w następujące aktywa:

notowane obligacje spółek z Chin kontynentalnych, w tym obligacje przeznaczone na inwestycje miejskie (bezpośrednio i/lub pośrednio): poniżej 30% (łącznie)

papiery wartościowe powiązane ze zdarzeniem kredytowym: poniżej 30%

zabezpieczone i sekurytyzowane instrumenty dłużne: poniżej 20%

papiery wartościowe powiązane z akcjami: poniżej 10%

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

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

Dziesięć największych inwestycji funduszu może stanowić co najmniej 50% aktywów, co będzie skutkowało koncentracją portfela. Ekspozycja funduszu na zagrożone papiery wartościowe jest ograniczona do 10% jego aktywów.

Zarządzający Inwestycjami dąży do osiągnięcia wyników lepszych niż benchmark.

**Proces inwestycyjny:** W aktywnym zarządzaniu funduszem Zarządzający Inwestycjami wykorzystuje wewnętrzne możliwości badawcze i inwestycyjne w celu identyfikacji odpowiednich możliwości wśród emitentów, sektorów, obszarów geograficznych i rodzajów papierów wartościowych. Takie działania mogą obejmować ocenę wiarygodności kredytowej emitentów obligacji, czynników makroekonomicznych i wycen.

Zarządzający Inwestycjami uwzględnia w procesie inwestycyjnym Ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem.

Aby uzyskać więcej informacji, należy zapoznać się z sekcją „Zrównoważone inwestowanie i integracja ESG”.

**Instrumenty pochodne i techniki:** Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celu zabezpieczenia przed ryzykiem, efektywnego zarządzania portfelem i w celach inwestycyjnych.

**Benchmark:** ICE BofA 0-3 Month US Treasury Bill Index. Cele: porównywanie wyników i osiągnięcie ponadprzeciętnych wyników.

**Waluta bazowa:** USD

**Metoda zarządzania ryzykiem:** Bezwzględna wartość VaR ograniczona do 1%. Oczekiwany wskaźnik dźwigni finansowej: 8% (może być wyższy lub niższy, ale nie oczekuje się, że przekroczy 65%).

### Dodatkowych informacji:

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

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

Niniejszy dokument z kluczowymi informacjami opisuje subfundusz Fidelity Funds. W przypadku każdego subfunduszu Fidelity Funds inwestowana jest i utrzymywana jest oddzielna pula aktywów.

Aktywa i pasywa funduszu są oddzielone od aktywów i pasywów innych subfunduszy i nie istnieje wzajemna odpowiedzialność między subfunduszami.

Więcej informacji znajduje się w prospekcie oraz w najnowszych raportach i sprawozdaniach, które można uzyskać bezpłatnie w języku angielskim i w innych głównych językach od spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

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

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

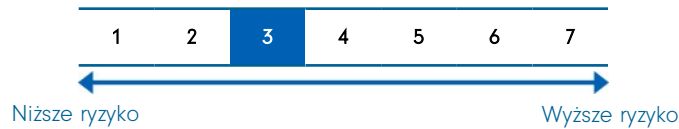
**Depozytariuszem:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### Docelowy inwestor indywidualny

Ten produkt może zainteresować inwestorów: którzy dysponują podstawową wiedzą na temat inwestowania w fundusze, ale nie mają w tym zakresie doświadczenia lub mają niewielkie doświadczenie; którzy zamierzają zachować swoją inwestycję przez zalecany okres inwestycji wynoszący co najmniej 4 lata; którzy dążą do osiągnięcia wzrostu kapitału w zalecanym okresie inwestycji; oraz którzy zdają sobie sprawę z ryzyka straty części lub całości zainwestowanego kapitału.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia za ożenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lat  
Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

**Miej świadomość ryzyka walutowego.** Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej

Główne rodzaje ryzyka: ryzyko dźwigni, ryzyko kredytowe.

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

W przypadku niemożności wypłacenia ci FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

### Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu[ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu mi odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymywania: 4 lata<br>Przykładowa inwestycja : USD 10 000 |  | Jeżeli oszczędzający [wyjdzie]<br>z programu po<br>1 rok | Jeżeli oszczędzający [wyjdzie]<br>z programu po<br>4 rok |
|--|--|--|--|
| Scenariusze  |  |  |  |
| Minimum  | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. |  |  |
| Warunki skrajne  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów   | 8 440 USD  | 8 330 USD  |
|  | Średnia roczna stopa zwrotu  | -15,6 %  | -4,5 %   |
| Niekorzystny   | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów   | 9 500 USD  | 9 400 USD  |
|  | Średnia roczna stopa zwrotu  | -5,0 %   | -1,5 %   |
| Umiarkowany  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów   | 10 100 USD   | 10 610 USD   |
|  | Średnia roczna stopa zwrotu  | 1,0 %  | 1,5 %  |
| Korzystny  | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów   | 10 810 USD   | 11 740 USD   |
|  | Średnia roczna stopa zwrotu  | 8,1 %  | 4,1 %  |

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

Tego scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji 01/2020 fadmiędzy 11/2022.

Tego scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji 07/2015 fadmiędzy 07/2019.

Tego scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji 07/2015 fadmiędzy 07/2019.

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

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

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

Ten produkt nie uczestniczy w programie odszkodowań dla inwestorów.

## Jakie są koszty?

Osoba sprzedająca ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

### Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano USD 10 000..

|                                | Jeżeli oszczędzający [wyjdzie] z programu po 1 rok | Jeżeli oszczędzający [wyjdzie] z programu po 4 rok |
|--------------------------------|--|--|
| Całkowite koszty USD           | 709 USD  | 1 345 USD  |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,1 %  | 3,4 % Rocznie                                      |

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,6% przed uwzględnieniem kosztów i 0,2% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |  | Jeżeli oszczędzający [wyjdzie] z programu po 1 rok |
|--|--|--|
| Koszty wejścia   | 5,3% % kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję.  | 509 USD  |
| Koszty wyjścia   | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.   | 0 USD  |
| Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]                            |  |  |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 1,4% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.  | 131 USD  |
| Koszty transakcji  | 0,7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 69 USD   |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |  |  |
| Opłaty za wyniki   | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.   | 0 USD  |

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

### Zalecany okres utrzymywania: 4 lata.

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

**Przetwarzanie zamówień:** Zlecenia zakupu, zamiany lub sprzedaży tytułów uczestnictwa funduszu, które Spółka Zarządzająca otrzymała i zatwierdziła przed godz. 16:00 czasu środkowoeuropejskiego (15:00 czasu brytyjskiego) w dowolnym Dniu wyceny, są zasadniczo przetwarzane według wartości aktywów netto w tym Dniu wyceny. Rozliczenie następuje w ciągu 3 dni roboczych po otrzymaniu pisemnych zleceń, a w przypadku umorzeń nie później niż w ciągu 5 dni roboczych.

## Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące tego produktu lub postępowania spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. można składać na stronie <http://www.fidelity.lu>. Można też wysłać pismo do spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. na adres: 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg, lub wysłać wiadomość e-mail na adres dostępny na stronie [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com). W celu złożenia skargi dotyczącej osoby, która doradzała w sprawie tego produktu lub sprzedała ten produkt inwestorowi, należy skontaktować się z taką osobą.

## Inne istotne informacje

Prospekt, statut, dokumenty z kluczowymi informacjami dla inwestorów, zawiadomienia dla inwestorów, sprawozdania finansowe i inne dokumenty informacyjne dotyczące produktu, w tym różne opublikowane polityki powiązane z produktem, można znaleźć na stronie [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Kopie takich dokumentów można również uzyskać w siedzibie spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Dalsze informacje dotyczące historycznych wyników produktu, w tym wcześniejsze scenariusze wyników, które są publikowane co miesiąc, można znaleźć na stronie [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

Informacje dotyczące wyników produktu z ostatnich 10 lat są dostępne na stronie <http://www.fidelity.lu>.