

# Sdělení klíčových informací

## Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

## produkt

### Fidelity Funds - Fidelity Target TM 2045 Fund A-ACC-Euro

**Správcovská společnost:** FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.

**ISIN:** LU1025014389

[www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com)

Pro více informací zavolejte na +352 250 4041

Správcovská společnost je členem skupiny společností Fidelity.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) zodpovídá za dozor správcovské společnosti v souvislosti s tímto dokumentem obsahujícím klíčové informace.

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v Lucembursku.

Správcovská společnost je registrována ve státě Lucembursko a podléhá regulaci ze strany úřadu Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

**Datum publikace:** 16/02/2026

## O jaký produkt se jedná?

### Typ

Akcie dílčího fondu Fidelity Funds SICAV, subjekt kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (UCITS).

**Kategorie produktů SFDR:** Článek 8 (podporuje environmentální a/nebo sociální charakteristiky) – sklon k ESG.

### Doba trvání

Fond má definovanou dobu splatnosti. Správcovská společnost není oprávněna fond jednostranně ukončit, představenstvo Fidelity Funds SICAV však může fond ukončit prostřednictvím likvidace nebo fúze.

### Cíle

**Cíl:** Cílem fondu je poskytnout dlouhodobý růst kapitálu pro investory, kteří plánují vybrat podstatnou část investic v roce 2045.

**Investiční zásady:** Fond investuje do řady tříd aktiv, včetně dluhopisů, akcií, úrokových cenných papírů a ziskových tržních nástrojů a odpovídajících komodit, kdekoli na světě, včetně rozvojových trhů.

Tyto investice mohou být denominovány v libovolné měně a některé z nich mohou směřovat do cenných papírů s ratingem pod investičním stupněm nebo bez ratingu. Podíl aktiv alokovaných do každé třídy cenných papírů se během času mění a fond bude s blížícím se datem splatnosti stále více dávat přednost investicím s nižším rizikem a přecházet na stále konzervativnější alokaci aktiv. Fond může v souladu s uvedenými procenty investovat do následujících aktiv:

zajištěné a sekuritizované dluhové nástroje: až 20 %;

SPAC: méně než 5 %.

Fond nemá datum splatnosti a k cílovému datu bude i nadále řízen v souladu s investičním cílem a zásadami.

**Investiční proces:** Fond je aktivně spravován a odkazuje na kombinaci tržních indexů (každý z nich „tržní index“) s cílem stanovit interní pokyny týkající se přiřazování vah různým třídám aktiv. Fond je spravován způsobem, který umožňuje optimalizovanou alokaci aktiv mezi třídy aktiv s různými rizikovými a výnosovými charakteristikami. Model alokace aktiv byl sestaven s cílem snížit riziko portfolia migrací z růstové na defenzivní alokaci aktiv s blížícím se datem splatnosti fondu.

Investiční manažer při posuzování investičních rizik a příležitostí

zohledňuje vlastnosti ESG. Při zvažování charakteristik ESG bere investiční manažer v úvahu hodnocení ESG určené společností Fidelity nebo externími organizacemi. Procesem správy investic se investiční manažer snaží zajistit, aby společnost, do níž se investuje, dodržovala postupy správného řízení a správy.

Minimálně 70 % aktiv fondu bude splňovat specifická kritéria ESG pro smíšená aktiva. Další informace naleznete v části „Udržitelné investování a integrace ESG“ a v dodatku Udržitelnost.

**Deriváty a techniky:** Fond může deriváty využívat k zajištění rizika, efektivního řízení portfolia a pro investiční účely.

**Srovnávací index:** Žádný.

**Základní měna:** EUR.

**Způsob řízení rizik:** Závazek.

**Dodatečné informace:**

V kterýkoli den valuace můžete prodat (odkoupit) nebo vyměnit některé nebo všechny vaše akcie do jiného fondu.

Vzhledem k tomu, že se jedná o nedistribuční třídu akcií, dividendy jsou reinvestovány.

Tento dokument s klíčovými informacemi popisuje dílčí fond portfolia Fidelity Funds. U každého dílčího fondu Fidelity Funds je investován a udržován samostatný soubor aktiv.

Aktiva a závazky každého z fondů jsou oddělena od aktiv a závazků ostatních dílčích fondů a neexistuje mezi nimi žádná plošná odpovědnost.

Další informace naleznete v prospektu a nejnovějších zprávách a účetních závěrkách, které můžete získat bezplatně v angličtině a dalších hlavních jazycích od správcovské společnosti.

Tyto dokumenty a podrobnosti o zásadách odměn naleznete na adrese [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

Informace o čisté hodnotě aktiv fondů je dostupná v sídle správcovské společnosti na adrese [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

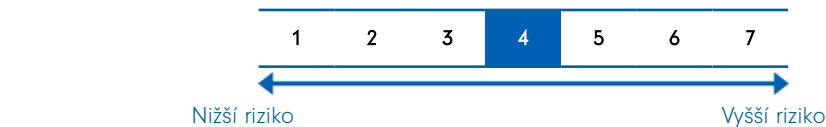
**Depozitářem:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### Zamýšlený retailový investor

Tento produkt může zaujmout investory se základními znalostmi a žádnými nebo omezenými zkušenostmi s investováním do fondů, kteří plánují držet svou investici po doporučenou dobu držení alespoň 5 let, kteří usilují o kapitálový růst po doporučenou dobu držení a kteří si uvědomují riziko ztráty části nebo celého investovaného kapitálu.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

### Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 let.

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 4 ze 7, což je střední třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na střední úrovni a je pravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

**Pozor na měnové riziko.** Obdržíte platby v různých měnách, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotýcnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

Další rizika: rozvíjející se trhy, úvěr, úroková sazba.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Pokud vám správcovská společnost nebude schopna vyplátit vaši investovanou částku, můžete o ni přijít.

### Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

| Doporučená doba držení: 5 let<br>Příklad investic : EUR 10 000 |                                                                                        | Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku | Pokud investici ukončíte po uplynutí 5 let |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Scénáře                                                        |                                                                                        |                                             |                                            |
| Minimální                                                      | Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny. |                                             |                                            |
| Stresový                                                       | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | 3 750 EUR                                   | 3 980 EUR                                  |
|                                                                | Průměrný každoroční výnos                                                              | -62,5 %                                     | -16,8 %                                    |
| Nepříznivý                                                     | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | 8 080 EUR                                   | 9 670 EUR                                  |
|                                                                | Průměrný každoroční výnos                                                              | -19,2 %                                     | -0,7 %                                     |
| Umírněný                                                       | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | 10 010 EUR                                  | 13 630 EUR                                 |
|                                                                | Průměrný každoroční výnos                                                              | 0,1 %                                       | 6,4 %                                      |
| Příznivý                                                       | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | 13 470 EUR                                  | 16 070 EUR                                 |
|                                                                | Průměrný každoroční výnos                                                              | 34,7 %                                      | 10,0 %                                     |

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

K tomuto nepříznivý scénář došlo u investice 01/2025 mezi 01/2026.

K tomuto umírněný scénář došlo u investice 12/2019 mezi 12/2024.

K tomuto příznivý scénář došlo u investice 03/2020 mezi 03/2025.

### Co se stane, když vás správcovská společnost není schopna zaplatit?

Aktiva a pasiva tohoto produktu jsou oddělena od aktiv a pasiv správcovské společnosti. Mezi těmito subjekty neexistuje žádná křížová odpovědnost a produkt by nenesl odpovědnost, pokud by správcovská společnost nebo kterýkoli delegovaný poskytovatel služeb selhal nebo neplnil své povinnosti.

Tento produkt není součástí systému pro odškodnění investorů.

### S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytně Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

### Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- EUR je investováno 10 000.

|                           | Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku | Pokud investici ukončíte po uplynutí 5 let |
|---------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Náklady celkem            | 714 EUR                                     | 1 827 EUR                                  |
| Dopad ročních nákladů (*) | 7,1 %                                       | 3,4 % ročně                                |

(\*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 9,8 % před odečtením nákladů a 6,4 % po odečtení nákladů.

### Skladba nákladů

| Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu             |                                                                                                                                                                                                                 | Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Náklady na vstup                                        | 5,25 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí                                                                                                                                    | 510 EUR                                     |
| Náklady na výstup                                       | U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.                                                                                                                                                           | 0 EUR                                       |
| Průběžné náklady účtované každý rok                     |                                                                                                                                                                                                                 |                                             |
| Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady | 1,93 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.                                                                                                          | 187 EUR                                     |
| Transakční náklady                                      | 0,18 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu. | 18 EUR                                      |
| Vedlejší náklady za určitých podmínek                   |                                                                                                                                                                                                                 |                                             |
| Výkonnostní poplatk                                     | U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek                                                                                                                                                         | 0 EUR                                       |

### Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

#### Doporučená doba držení: 5 let

Doporučená doba držení vychází z našeho vyhodnocení charakteristik rizika a výnosů a nákladů na produkt.

**Zpracování příkazu:** Požadavky na nákup, výměnu nebo prodej akcií fondu, které správcovská společnost obdrží a přijme do 16:00 SEČ (15:00 GMT) v kterýkoli den valuace, se běžně zpracují dle NAV pro daný den valuace. K vypořádání obvykle dochází do 3 pracovních dnů.

### Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud si přejete podat stížnost na tento produkt nebo chování někoho ze správcovské společnosti, navštivte web [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Případně napište správcovské společnosti na adrese 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg nebo na e-mail [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com). Máte-li stížnost na osobu, která s vámi tento produkt konzultovala nebo vám ho prodala, obraťte se na ni, abyste zahájili proces stížnosti.

### Jiné relevantní informace

Prospekt, stanovy, klíčové dokumenty pro investory, oznámení investorům, finanční zprávy a další informační dokumenty týkající se produktu včetně různých publikovaných zásad produktu najdete na našich webových stránkách [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Kopii těchto dokumentů si můžete vyžádat také v sídle správcovské společnosti.

Další informace týkající se minulé výkonnosti produktu, včetně výpočtů předchozích scénářů výkonnosti, které jsou zveřejňovány měsíčně, naleznete na webu <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU1025014389&lang=cs&kid=yes>. Informace o výkonu produktu za posledních 10 let jsou dostupné na adrese <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU1025014389&lang=cs&kid=yes>