# 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 - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-Euro (hedged)

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
**ISIN:** LU0987487336
https://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

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 Luksemburg.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Luksemburg i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
**Data publikacji:** 01/02/2024

## Co to za produkt?

### Rodzaj

Tytuły uczestnictwa dowolnego subfunduszu Fidelity Funds SICAV, spółki typu UCITS.
**Kategoria produktu według rozporządzenia SFDR:** Art. 8 (promuje działania prośrodowiskowe i/lub prospołeczne).

### Okres

Ten fundusz jest funduszem typu otwartego.

### Cele

**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, infrastruktura, na całym świecie, w tym na rynkach wschodzących.
Fundusz inwestuje co najmniej 50% swoich aktywów w papiery wartościowe emitentów o korzystnych aspektach z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ESG).
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);
kwalifikujące się 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.
**Proces inwestycyjny:** W aktywnym zarządzaniu funduszem Zarządzający Inwestycjami będzie alokował inwestycje w ramach różnych klas aktywów i obszarów geograficznych w oparciu o ich potencjał, aby wygenerować dochód i wzrost kapitału lub ograniczyć ogólny poziom ryzyka. Dochód funduszu jest generowany głównie przez wypłaty dywidendy z akcji i wypłaty kuponowe z obligacji. Dokonując oceny ryzyka inwestycyjnego i możliwości inwestycyjnych, Zarządzający Inwestycjami bierze pod uwagę także aspekty ESG. Przy ustalaniu korzystnych aspektów ESG Zarządzający Inwestycjami bierze pod uwagę ratingi ESG przedstawione przez Fidelity lub zewnętrzne agencje. W ramach procesu zarządzania inwestycjami Zarządzający Inwestycjami chce dopilnować, aby spółki będące przedmiotem inwestycji stosowały dobre praktyki ładu korporacyjnego.
Fundusz stosuje się do standardów zawartych w ramach zrównoważonego inwestowania Fidelity. Aby uzyskać więcej informacji, należy zapoznać się z sekcją „Zrównoważone inwestowanie i integracja ESG" oraz załącznikiem dotyczącym zrównoważonego rozwoju.
**Instrumenty pochodne i techniki:** Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celu zabezpieczenia przed ryzykiem, efektywnego zarządzania portfelem i w celach inwestycyjnych.
**Benchmark:** Brak.
**Waluta bazowa:** USD
**Metoda zarządzania ryzykiem:** Zobowiązanie.
**Dodatkowe informacje:**
Sprzedaży (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.
**Depozytariusz:** 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 3 lata; którzy dążą do osiągnięcia wzrostu kapitału w zalecanym okresie inwestycji i dochodu; oraz którzy zdają sobie sprawę z ryzyka straty części lub całości zainwestowanego kapitału.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Niższe ryzyko ⟷ Wyższe ryzyko

**Wskaźnik ryzyka uwzględnia za ożenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata.**
**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.

Sklasyfikowaliśmy 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: kredyt, ryzyko rynków wschodzących, oprocentowanie.

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

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

### Scenariusze dotyczace 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 wykorzystujacymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu i odpowiedniego benchmarku w ciągu ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtowac się w zgoła odmienny sposób.

| Zalecany okres utrzymywania: 3 lata<br>Przykładowa inwestycja : EUR 10 000<br><br>Scenariusze | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach |
|---|---|---|---|
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 510 EUR | 6 550 EUR |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -44,9% | -13,2% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 7 800 EUR | 8 200 EUR |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -22,0% | -6,4% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 9 660 EUR | 10 140 EUR |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -3,4% | 0,4% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 11 360 EUR | 12 000 EUR |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 13,6% | 6,3% |

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

Ten scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 10/2019 do 10/2022.

Ten scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 09/2016 do 09/2019.

Ten scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 02/2014 do 02/2017.

## 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 jakikolwiek jej wyznaczony usługodawca ogłosili upadłość lub nie wywiązywali 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 przekaże 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.
- zainwestowanoEUR10 000..

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach |
|---|---|---|
| Całkowite koszty | 727 EUR | 1 201 EUR |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,3% | 4,1% 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 4,5% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu kosztów.

### Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku |
|---|---|---|
| Koszty wejścia | 5,25% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. | 510 EUR |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu. | 0 EUR |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 1,74% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 169 EUR |
| Koszty transakcji | 0,50% 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. | 48 EUR |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | 0 EUR |

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

### Zalecany okres utrzymywania: 3 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 zwykle w ciągu 3 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. 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, zawiadomienia dla inwestorów, sprawozdania finansowe i inne dokumenty informacyjne dotyczace produktu, w tym rózne opublikowane polityki powiazane z produktem, mozna znalezc na stronie www.fidelityinternational.com. Kopie takich dokumentów mozna równiez uzyskac w siedzibie spólki 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.fidelity.lu. Informacje dotyczące wyników produktu z ostatnich 10 lat są dostępne na stronie www.fidelity.lu.