

# 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 - Latin America Fund A-ACC-USD

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

**ISIN:** LU1224710043

[www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu)

Pro více informací zavolejte na +352 250 4041

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. je členem skupiny společností Fidelity.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) je odpovědný za dohled nad FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v Lucembursku.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. bylo uděleno povolení v Lucembursku a podléhá dohledu Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

**Datum publikace:** 30/05/2025

## O jaký produkt se jedná?

### Typ

Podíly dílčího fondu Fidelity Funds SICAV, SKIPCP.

### Doba trvání

Tento fond je otevřený.

### Cíle

**Cíl:** Cílem fondu je zajistit průběžný růst kapitálu.

**Investiční politika:** Fond investuje minimálně 70 % (obvykle 75 %) svých aktiv do akcií společností, které jsou kotované, mají sídlo nebo realizují většinu své obchodní činnosti v Latinské Americe. Některé investice mohou směřovat do rozvojových trhů. Fond může jako doplněk svých aktivit také investovat do ziskových tržních nástrojů.

**Investiční proces:** Během aktivní správy fondu bere investiční manažer v úvahu metriky růstu a valuace, finance společnosti, návratnost kapitálu, cash flow a další parametry, stejně jako vedení společnosti, odvětví, ekonomické podmínky a další faktory. Investiční manažer zohledňuje rizika v oblasti udržitelnosti během investičního procesu.

Další informace naleznete v části „Udržitelné investování a integrace ESG“.

**Deriváty a techniky:** Fond může deriváty využívat k zajištění a pro efektivní řízení portfolia.

**Referenční hodnota:** MSCI EM Latin America Index. Využití: určení vhodných investic, sledování rizik a srovnání výkonnosti.

**Základní měna:** USD.

**Způsob řízení rizik:** Závazek.

### Dodatečné informace:

V kterýkoli den valuace můžete prodat (odkoupit) nebo vymenit 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 fondu jsou oddělena od aktiv a závazků ostatních dílčích fondů a neexistuje mezi nimi žádná plošná odpovědnost.

Další informace najdete v prospektu a nejnovějších výročních zprávách a účetních závěrkách, které lze v angličtině a dalších světových jazycích získat zdarma od správcovské společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.

Tyto dokumenty a podrobnosti o zásadách odmenování jsou k dispozici na adrese [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

Čistá hodnota aktiv fondu je k dispozici v sídle Fidelity Funds (dále jen „SKIPCP“) a na adrese [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

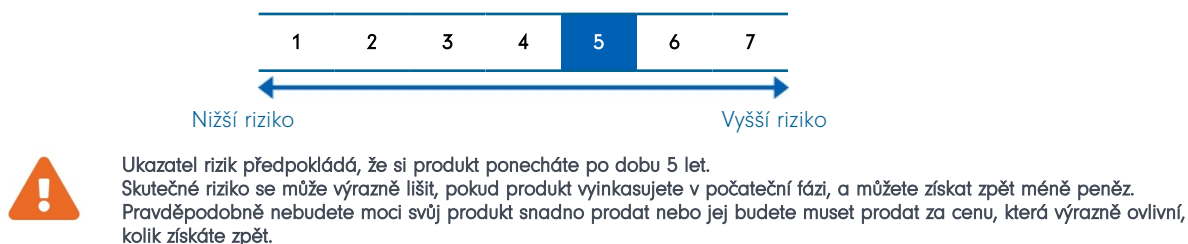
**Depozitářem:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### 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



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 pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 5 ze 7, což je středně vysoká třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně vysokou úroveň a je velmi 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 dotýčnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

Další rizika: rozvíjející se trhy, likvidita.

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

Pokud FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.

## 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.

Vyobrazené nepříznivé, střední a příznivé scénáře jsou ukázky, které využívají nejhorší, průměrný a nejlepší výkon produktu nebo vhodné referenční hodnoty za posledních 10 let. Trhy se v budoucnu mohou vyvíjet zcela odlišně.

| Doporučená doba držení: 5 let<br>Příklad investic : USD 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                                         | 3 410 USD                                   | 2 250 USD                                  |
|                                                                | Průměrný každoroční výnos                                                              | -65,9 %                                     | -25,8 %                                    |
| Nepříznivý                                                     | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | 5 670 USD                                   | 6 880 USD                                  |
|                                                                | Průměrný každoroční výnos                                                              | -43,3 %                                     | -7,2 %                                     |
| Umírněný                                                       | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | 9 700 USD                                   | 9 710 USD                                  |
|                                                                | Průměrný každoroční výnos                                                              | -3,0 %                                      | -0,6 %                                     |
| Příznivý                                                       | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | 14 960 USD                                  | 14 660 USD                                 |
|                                                                | Průměrný každoroční výnos                                                              | 49,6 %                                      | 8,0 %                                      |

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

K tomuto nepříznivému scénáři došlo u investice 12/2019 mezi 12/2024.

K tomuto umírněnému scénáři došlo u investice 07/2015 mezi 07/2020.

K tomuto příznivému scénáři došlo u investice 12/2015 mezi 12/2020.

## Co se stane, když FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. není schopen uskutečnit výplatu?

Aktiva a závazky tohoto produktu jsou odděleny od aktiv a závazků společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. Mezi těmito subjekty neexistuje žádná plošná odpovědnost a produkt nenese odpovědnost, pokud by společnost FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. nebo kterýkoli pověřený poskytovatel služeb selhal nebo neplnil své povinnosti.

Aktie tohoto produktu jsou obchodovány na akciovém trhu a vypořádání těchto transakcí není ovlivněno pozicí společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.

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, poskytněte 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,
- USD je investováno 10 000.

|                           | Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku | Pokud investici ukončíte po uplynutí 5 let |
|---------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Náklady celkem            | 762 USD                                     | 1 780 USD                                  |
| Dopad ročních nákladů (*) | 7,6 %                                       | 3,7 % 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 3,1 % před odečtením nákladů a -0,6 % 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                                                                                                                                    | 512 USD                                     |
| Náklady na výstup                                       | U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.                                                                                                                                                           | 0 USD                                       |
| Průběžné náklady účtované každý rok                     |                                                                                                                                                                                                                 |                                             |
| Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady | 1,95 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.                                                                                                          | 190 USD                                     |
| Transakční náklady                                      | 0,61 % 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. | 60 USD                                      |
| Vedlejší náklady za určitých podmínek                   |                                                                                                                                                                                                                 |                                             |
| Výkonnostní poplatk                                     | U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek                                                                                                                                                         | 0 USD                                       |

## 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 společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., navštivte web [www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu). Případně napište na adresu FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg nebo napište e-mail na adresu uvedenou na stránkách [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 ne, aby 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 společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.

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=LU1224710043&lang=cs&kid=yes>. Informace o výkonu produktu za posledních 9 let jsou dostupné na adrese <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU1224710043&lang=cs&kid=yes>