

# 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 S&P 500 Index Fund P USD ACC

**Správcovská společnost:** FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch

**ISIN:** IE00BYX5MS15

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

Pro více informací zavolejte na +352 250 4041

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch je členem skupiny společností Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) je odpovědný za dohled nad FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v Irsku.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Ireland Branch je irská pobočka společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. s oprávněním působit v Lucembursku a regulovaná komisí CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

**Datum publikace:** 18/02/2025

## O jaký produkt se jedná?

### Typ

Podílý dílčího fondu Fidelity UCITS II ICAV, SKIPCP.

### Doba trvání

Tento fond je otevřený. Správcovská společnost není oprávněna fond jednostranně ukončit, představenstvo Fidelity UCITS II ICAV však může fond ukončit prostřednictvím likvidace nebo fúze.

### Cíle

**Cíl:** Cílem fondu je poskytovat investorům celkový výnos s přihlédnutím k výnosům z kapitálu i příjmů, který před odečtením poplatků a výdajů odráží výnosy z indexu [S&P 500] (dále jen „index“).

**Investiční politika:** Investiční politika fondu spočívá v co nejpozornějším sledování výkonnosti indexu bez ohledu na to, zda jeho úroveň stoupá nebo klesá, přičemž se snaží co nejvíce minimalizovat chybu sledování mezi výkonností fondu a výkonností indexu.

Cílem fondu je replikovat index držetím všech indexových cenných papírů v poměru odpovídajícím jejich váze v indexu.

Fond může používat deriváty k efektivní správě portfolia a pro účely měnového zajištění.

**Investiční proces:** Fond používá srovnávací index správy investic zvaný „sledování indexu“ (neboli „pasivní investování“), kdy se snaží o replikaci složení indexu.

Index měří výkonnost 500 akcií špičkových amerických společností v předních průmyslových odvětvích amerického hospodářství, které splňují kritéria S&P pro velikost, likviditu a počet volně obíhajících obchodovatelných cenných papírů. Tato kritéria byla navržena tak, aby identifikovala společnosti, jejichž cenné papíry tvoří 85 % veřejného trhu (např. společnosti s velkou a střední kapitalizací).

Index zahrnuje akciové cenné papíry příslušných společností. Podfond není sponzorován, propagován, prodáván ani nabízen v rámci SPDJ, Dow Jones, S&P ani žádnou z přidružených společností (souhrnně „indexy S&P Dow Jones“).

Omezený vztah S&P Dow Jones Indices se společností Fidelity a všemi souvisejícími fondy je podrobněji popsán v prospektu a příslušném dodatku.

Více informací o indexu naleznete ve veřejně dostupné části webových stránek jeho poskytovatele na adrese

<http://us.spindices.com/indices/equity/sp-500>.

**Srovnávací index:** S&P 500 Index, tj. index, který nezohledňuje charakteristiky ESG. Využití: sledování indexu.

Index představuje volně obíhající tržní kapitalizaci s čtvrtletním vážením a rebalancováním (nebo častěji dle potřeby). Další podrobnosti ke srovnávacímu indexu (včetně jeho součástí) jsou k dispozici na webových stránkách poskytovatele tohoto indexu <http://supplemental.spindices.com/supplemental-data/eu>.

K datu vydání tohoto dokumentu nebyl administrátor indexu zapsán do rejstříku administrátorů a referenčních hodnot orgánu ESMA

### Základní měna USD

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

Jelikož se jedná o třídu akcií bez vyplácení dividend, tyto dividendy jsou reinvestovány. Tento dokument s klíčovými informacemi popisuje dílčí fond Fidelity UCITS II ICAV. Pro každý dílčí fond Fidelity UCITS II ICAV je investován a udržován samostatný soubor aktiv. Aktiva a pasiva fondu jsou oddělena od aktiv a pasiv ostatních dílčích fondů a mezi dílčími fondy neexistuje křížová odpovědnost.

**Další informace:** naleznete v prospektu a nejnovějších zprávách a účetních závěrkách, které lze zdarma získat v angličtině a dalších hlavních jazycích od společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., pobočka Irsko. Tyto dokumenty a podrobnosti o zásadách odměňování jsou k dispozici na adrese [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Čistá hodnota aktiv fondu je k dispozici v sídle společnosti Fidelity UCITS II ICAV a na [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

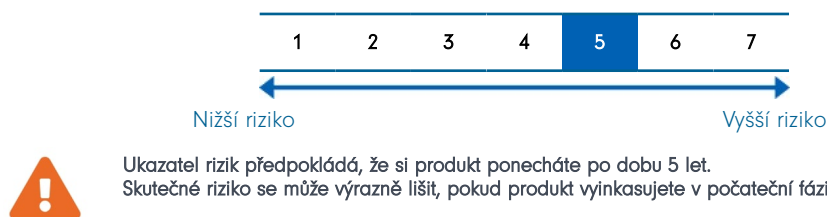
**Depozitárem:** Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited

### 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 pohybů 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 dotýcnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

Další rizika: žádná

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.A., Ireland Branch 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                                         | 950 USD                                     | 2 940 USD                                  |
|                                                                | Průměrný každoroční výnos                                                              | -90,5 %                                     | -21,7 %                                    |
| Nepříznivý                                                     | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | 8 150 USD                                   | 12 680 USD                                 |
|                                                                | Průměrný každoroční výnos                                                              | -18,5 %                                     | 4,9 %                                      |
| Umírněný                                                       | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | 11 520 USD                                  | 18 870 USD                                 |
|                                                                | Průměrný každoroční výnos                                                              | 15,2 %                                      | 13,5 %                                     |
| Příznivý                                                       | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | 15 540 USD                                  | 23 050 USD                                 |
|                                                                | Průměrný každoroční výnos                                                              | 55,4 %                                      | 18,2 %                                     |

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

K tomuto nepříznivému scénáři došlo u investice 01/2024 mezi 01/2025.

K tomuto umírněnému scénáři došlo u investice 01/2019 mezi 01/2024.

K tomuto příznivému scénáři došlo u investice 10/2016 mezi 10/2021.

## Co se stane, když FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch není schopen uskutečnit výplatu?

Aktiva a závazky tohoto produktu jsou odděleny od aktiv a závazků společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch. Mezi těmito subjekty neexistuje žádná plošná odpovědnost a produkt nenese odpovědnost, pokud by společnost FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, 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.A., Ireland Branch.

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,
- USD je investováno 10 000.

|                           | Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku | Pokud investici ukončíte po uplynutí 5 let |
|---------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Náklady celkem            | 6 USD                                       | 46 USD                                     |
| Dopad ročních nákladů (*) | 0,1 %                                       | 0,1 % 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 13,6 % před odečtením nákladů a 13,5 % po odečtení nákladů.

### Skladba nákladů

| Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu             |                                                                                                                                                                                                                 | Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Náklady na vstup                                        | Neúčtujeme žádný vstupní poplatek                                                                                                                                                                               | 0 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 | 0,06 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.                                                                                                          | 6 USD                                       |
| Transakční náklady                                      | 0,00 % 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. | 0 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 18:00 SEČ (17:00 irského času) v kterýkoli den valuace, se běžně zpracují dle NAV pro daný den valuace. K vypořádání obvykle dochází do 2 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.A., Ireland Branch, navštivte web [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Případně napište na adresu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland 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 ně, 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.A., Ireland Branch. (během března 2025 nebo kolem tohoto data dojde k přejmenování na FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.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=IE00BYX5MS15&lang=cs&kid=yes>. Informace o výkonu produktu za posledních 6 let jsou dostupné na adrese <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BYX5MS15&lang=cs&kid=yes>