Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi..

Produkt

FIDELITY FUNDS - MULTI ASSET DYNAMIC INFLATION FUND A-ACC-EURO

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

ISIN: LU0251130554

https://www.fidelityinternational.com

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. je clenom skupiny spolocností Fidelity.

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle +352 250 4041

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) nesie zodpovednosť za dohľad nad správcovskou spoločnosťou v súvislosti s týmto kľúčovým informačným dokumentom.

Tento PRIIP je schválený v Luksemburg.

Správcovská spoločnosť je povolená v štáte Luxembourg a reguluje ju orgá Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dátum uverejnenia: 16-10-2026

O aký produkt ide?

Typ

Akcie podfondu Fidelity Funds SICAV, podniku kolektívneho investovania do prevoditelných cenných papierov (PKIPCP).

Doba platnosti

Tento fond je otvorený. Správcovská spoločnosť nie je oprávnená fond jednostranne ukončiť, predstavenstvo Fidelity Funds SICAV však môže fond ukončiť likvidáciou alebo zlúčením.

Ciele

Ciele produktu Cieľom fondu je dosiahnuť dlhodobý rast kapitálu.

Investičná politika Fond investuje do rôznych tried aktív, vrátane podnikových a štátnych dlhopisov s investičným a nižším ako investičným stupňom, nástrojov peňažného trhu, cenných papierov viazaných na infláciu, akcií, devíz, nehnuteľností, komodít z celého sveta, vrátane rozvíjajúcich sa trhov. Fond môže investovať do nasledujúcich aktív podľa uvedených percentuálnych podielov:

- dlhopisy s nižším ako investičným hodnotením: do 40 %,
- čínske akcie typu A a B (priamo a/alebo nepriamo): menej ako 30 % (v súčte),
- akcie: do 80 %,
- REIT, infraštruktúrne cenné papiere a oprávnené komoditné expozície: do 80 % (v súčte),
- štátne, podnikové, infláciou indexované a dlhopisy rozvíjajúcich sa trhov: do 100 %,
- hybridy a podmienečne konvertibilné (CoCo) dlhopisy: menej ako 30 %, z toho menej ako 20 % v dlhopisoch typu CoCo,
- zaistené a sekuritizované dlhové cenné papiere: do 15 %,
- spoločnosti SPAC: menej ako 5 %,
- nástroje peňažného trhu: do 30 %
- cenné papiere zadlžených podnikov: do 10 %. Fond môže investovať aj do iných podriadených finančných dlhopisov a prioritných akcií.

Investičný prístup Pri aktívnom riadení fondu investičný manažér kombinuje makroekonomickú, trhovú a fundamentálnu analýzu spoločností s cieľom flexibilne alokovať investície do rôznych tried aktív a geografických oblastí. Cieľom investičného manažéra je identifikovať investičné príležitosti, ktoré budú ťažiť z rôznych inflačných režimov, ako sú deflácia, dezinflácia, stagflácia a inflácia, ktoré vyplývajú z časových zmien v globálnom hospodárskom a sociálnom prostredí. Príklady takýchto investícií môžu okrem iného zahŕňať odvetvia a regióny, ktoré sú schopné brániť sa proti hospodárskym a inflačným šokom, meny, ktoré môžu profitovať z rôznych inflačných režimov, a spoločnosti, ktorých obchodný model profituje z presunu inflácie. Investičný manažér zohľadňuje riziká udržateľnosti vo svojom investičnom procese. Viac informácií nájdete v časti „Udržateľné investovanie a integrácia ESG".

Politika derivátov Fond môže používať deriváty na zabezpečenie proti riziku, efektívne riadenie portfólia a investičné účely (vrátane derivátov zameraných na akcie, úver, úrokové sadzby a menu). Fond môže využívať dlhé alebo krátke pozície. Využitie TRS (vrátane CFD) : Očakáva sa 80 %, maximálne 300 %. Swapy s celkovým výnosom možno použiť na získanie expozície voči akciám, pozíciám s pevným výnosom a komoditným pozíciám portfólia.

Referenčnú hodnotu Žiadna.

Distribučná politika Keďže ide o nerozdeľujúcu triedu akcií, dividendy sa reinvestujú.

Základná mena USD

Spôsob riadenia rizík: Absolútna VaR, obmedzená na 20 %. Očakávaný hrubý pákový efekt: 450 % (môže byť vyšší alebo nižší, ale neočakáva sa, že presiahne 750 %).

Ďalšie informácie Niektoré alebo všetky svoje akcie môžete predať (odkúpiť) alebo preniesť do iného fondu v ktorýkoľvek deň valuácie. . Tento dokument s kľúčovými informáciami opisuje podfond spolocnosti Fidelity Funds. Pre každý podfond spolocnosti Fidelity Funds sa investuje a udržiava samostatný fond aktív. Aktíva a pasíva fondu sú oddelené od aktív a pasív ostatných podfondov a medzi podfondmi neexistujú žiadne vzájomné záväzky. Viac informácií nájdete v prospekte a najnovších správach a účtoch, ktoré je možné bezplatne získať v angličtine a ďalších hlavných jazykoch od správcovskej spoločnosti. Tieto dokumenty a podrobnosti o politike odmeňovania sú k dispozícii na adrese www.fidelityinternational.com. Čistá hodnota aktív fondov je k dispozícii v sídle správcovskej spoločnosti a na adrese www.fidelityinternational.com.

Depozitár Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Zamýšľaný retailový investor

Tento produkt môže osloviť investorov so základnými znalosťami a žiadnymi alebo obmedzenými skúsenosťami s investovaním do fondov, ktorí plánujú držať svoju investíciu počas odporúčaného obdobia držania najmenej 3 rokov , ktorí sa usilujú o rast kapitálu počas odporúčaného obdobia držania a ktorí si uvedomujú riziko straty časti alebo celého investovaného kapitálu.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Riziko Ukazovateľ

1	2	**3**	4	5	6	7

Nižšie riziko — Vyššie riziko

Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 3 rokov.

Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuj stredne nízku rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné , že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti platiť vám.

Nezabudnite na kurzové riziko. Platby budete dostávať v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvomi menami. Toto riziko sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.

Ďalšie riziká: kredit, rozvojové trhy, úrokové sadzby, Pákový efekt.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Ak my nemôžeme splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

Výkonnosť Scenáre

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.
Nepriaznivý: Tento typ scenára nastal pre investíciu medzi 01/2020 a 01/2023.
Neutrálny: Tento typ scenára nastal pre investíciu medzi 06/2018 a 06/2021.
Priaznivý: Tento typ scenára nastal pre investíciu medzi 06/2023 a 06/2026.

Odporúčané obdobie držby Príklad investície			3 rokov EUR 10 000
Scenáre		Ukončeni e po 1 roku	Ukončeni e po 3 rokov (odporúčano m období držby)
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	6 450 EUR -35.5 %	6 600 EUR -12.9 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8 140 EUR -18.6 %	8 300 EUR -6.0 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9 820 EUR -1.9 %	9 800 EUR -0.7 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	12 110 EUR 21.1 %	12 980 EUR 9.1 %

Čo sa stane, ak vás správcovská spoločnosť nie je schopná vyplatiť?

Aktíva a pasíva tohto produktu sú oddelené od aktív a pasív správcovskej spoločnosti. Medzi týmito subjektmi neexistujú žiadne vzájomné záväzky a produkt by nebol zaťažený záväzkami, ak by správcovská spoločnosť alebo ktorýkoľvek poverený poskytovateľ služieb zlyhal alebo nesplnil svoje záväzky. Tento produkt sa nezúčastňuje systému náhrad pre investorov.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu..

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu zpríkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.
Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje EUR 10 000.

Príklad Investície EUR 10 000		
Scenáre	Ukončeni e po1 roku	Ukončeni e po 3 rokov (odporúčano m období držby)
Celkové náklady	729 EUR	1 132 EUR
Ročný vplyv na náklady (*)	7.3%	3.9% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného

obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 3.2 % pred zohľadnením nákladov a -0.7 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenia po 1 roku
Vstupné náklady	5.3% sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície.	**525 EUR**
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	**0 EUR**
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtua iné administratív ne alebo prevádzkové náklady	náklady 1.5% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	**150 EUR**
Transakčné náklady	0.5% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	**54 EUR**
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	**N/A**

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 3 rokov

Odporúčaná doba držby je založená na našom hodnotení rizikových a výnosových charakteristík a nákladov produktu. Spracovanie pokynov: Žiadosti o nákup, výmenu alebo predaj podielov fondu, ktoré správcovská spoločnosť prijme a akceptuje do 16:00 hod. stredoeurópskeho času (15:00 hod. britského času) v ktorýkoľvek deň ocenenia, sa zvyčajne spracujú podľa NAV pre daný deň ocenenia. Vyrovnanie sa štandardne uskutoční do 3 pracovných dní.

Ako sa môžem sťažovať?

Ak chcete podať sťažnosť na tento produkt alebo na konanie správcovskej spoločnosti, navštívte stránku www.fidelityinternational.com. Môžete tiež napísať správcovskej spoločnosti na adresu B.P. 2174, L-1021 Luxembourg alebo na e-mail fidelity.ce.crm@fil.com. Ak máte sťažnosť na osobu, ktorá vám poradila s týmto produktom alebo vám ho predala, obráťte sa na ňu, aby vám poskytla informácie o postupe vybavovania sťažností.

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie informácie Prospekt, stanovy, kľúčové dokumenty pre investorov, oznámenia pre investorov, finančné správy a ďalšie informačné dokumenty týkajúce sa produktu vrátane rôznych zverejnených zásad produktu nájdete na našej webovej stránke https://www.fidelityinternational.com. O kópiu týchto dokumentov môžete požiadať aj v sídle správcovskej spoločnosti.

Výkonnosť Scenáre Predchádzajúce scenáre výkonnosti aktualizované na mesačnej báze nájdete na adrese https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/LU0251130554/sk/eu/

Výkonnosť v minulosti Môžete si stiahnuť minulú výkonnosť za posledné 10 z našej webovej stránky na adrese https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU0251130554/sk/eu/