# Dokument zawierający kluczowe informacje

## Cel

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami..

## Produkt

## FIDELITY FUNDS - GLOBAL MULTI ASSET INCOME FUND A-ACC-PLN (PLN/USD HEDGED)

**Spółka Zarządzająca**:FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.

**ISIN**: LU1306267185

https://www.fidelityinternational.com

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. należy do grupy spółek

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +352 250 4041

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) odpowiada za nadzór nad Spółką zarządzającą w związku z niniejszym dokumentem z kluczowymi informacjami.

Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Luksemburg.

Spółka zarządzająca otrzymała zezwolenie na prowadzenie

działalności w następującym kraju: Luxembourg i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Stan na dzień:: 30-04-2026

## Co to za produkt?

### Rodzaj

Tytuły Uczestnictwa subfunduszu Fidelity Funds SICAV, przedsiebiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartosciowe (UCITS).

**SFDR** Artykuł 8 (działania prośrodowiskowe lub prospołeczne) - ukierunkowanie na ESG.

### Okres

Ten fundusz jest funduszem typu otwartego. Spółka Zarządzająca nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania funduszu, jednak rada dyrektorów Fidelity Funds SICAV może rozwiązać fundusz w drodze likwidacji lub fuzji.

### Cele

**Cele Produktu** 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 i infrastruktura na całym świecie, w tym na rynkach wschodzących. 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);
- 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.

**Podejście inwestycyjne** 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 aspekty ESG. Przy ustalaniu czynników 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. Co najmniej 70% aktywów funduszu będzie spełniać określone kryteria ESG oparte na wielu klasach aktywów. Informacje na ten temat można znaleźć w sekcji „Zrównoważone inwestowanie i integracja ESG" oraz załączniku dotyczącym zrównoważonego rozwoju.

**Polityka dotycząca instrumentów pochodnych** Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celach zabezpieczenia, efektywnego zarządzania portfelem oraz w celach inwestycyjnych.

**Benchmark** Brak.

**Polityka dystrybucji** Ponieważ jest to typ tytułów uczestnictwa, który nie uprawnia do wypłaty dochodów, dywidendy są ponownie inwestowane.

**Waluta bazowa** USD

**Metoda zarządzania ryzykiem:** Zobowiązanie.

**Dalsze informacje** Sprzedaży (umorzenia) lub zamiany niektórych lub wszystkich Tytułów Uczestnictwa na Tytuły Uczestnictwa innego funduszu można dokonać w dowolnym Dniu wyceny. Niniejszy dokument z kluczowymi informacjami opisuje subfundusz Fidelity Funds. W przypadku kazdego subfunduszu Fidelity Funds inwestowana jest i utrzymywana jest oddzielna pula aktywów. Aktywa i pasywa funduszu sa oddzielone od aktywów i pasywów innych subfunduszy i nie istnieje wzajemna odpowiedzialnosc miedzy 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 w Spółce zarządzającej. Te dokumenty i informacje na temat Polityki wynagrodzeń można uzyskać na stronie www.fidelityinternational.com. Informacje na temat Wartości Aktywów Netto funduszu są dostępne w siedzibie Spółki zarządzającej 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 lat ; 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 założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 Lat

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 prawdopodobnie nie wpłyną na 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.**

Inne 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 przez nas należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

## Scenariusze dotyczące 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 wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.**

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.
**Scenariusz Niekorzystny** Tego typu scenariusz miał miejsce podczas inwestowania pomiędzy 10/2019 oraz 10/2022.
**Scenariusz Umiarkowany** Tego typu scenariusz miał miejsce podczas inwestowania pomiędzy 03/2022 oraz 03/2025.
**Scenariusz Korzystny** Tego typu scenariusz miał miejsce podczas inwestowania pomiędzy 10/2022 oraz 10/2025.

| Zalecany okres utrzymywania: | | | 3 lat |
|---|---|---|---|
| Przykładowa inwestycja | | | PLN 10 000 |
| Scenariusze | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3,0 latach (zalecany okres utrzymywania) |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu | 7 170 PLN<br>-28.3 % | 7 440 PLN<br>-9.4 % |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu | 7 880 PLN<br>-21.2 % | 8 350 PLN<br>-5.8 % |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu | 9 900 PLN<br>-1.0 % | 10 060 PLN<br>0.2 % |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu | 11 270 PLN<br>12.7 % | 12 560 PLN<br>7.9 % |

## Co się stanie, jeśli Spółka zarządzająca nie będzie w stanie wypłacić środków?

Aktywa i pasywa tego produktu są oddzielone od aktywów i pasywów Spółki zarządzającej. Nie istnieje wzajemna odpowiedzialność pomiędzy tymi podmiotami, a gdyby Spółka zarządzająca lub jakikolwiek jej wyznaczony usługodawca ogłosili upadłość lub nie wywiązywali się ze swoich zobowiązań, nie uprawniałoby to inwestora do wysunięcia roszczeń z tytułu odpowiedzialności za produkt. Ten produkt nie uczestniczy w programie odszkodowań dla inwestorów.

## Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

### 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. 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,
- zainwestowano PLN 10 000

| Przykład Inwestycja 10 000 PLN | | |
|---|---|---|
| Scenariusze | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3,0 latach (zalecany okres utrzymywania) |
| Całkowite koszty | 751 PLN | 1 159 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7.5% | 4.2% każdego roku |

(*) 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 4.3 % przed uwzględnieniem kosztów i 0.2 % po uwzględnieniu

kosztów.

## Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku |
|---|---|---|
| **Koszty wejścia** | 5.3% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. | **525 PLN** |
| **Koszty wyjścia** | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu. | **0 PLN** |
| **Koszty bieżące ponoszone każdego roku** | | |
| **Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne** | 1.7% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | **170 PLN** |
| **Koszty transakcji** | 0.6% 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. | **56 PLN** |
| **Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach** | | |
| **Opłaty za wyniki** | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | **N/A** |

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

**Zalecany okres utrzymywania: 3 Lat**

Zalecany okres inwestycji opiera się na naszej ocenie charakterystyki ryzyka i zysku oraz kosztów produktu. Przetwarzanie zleceń: Zlecenia zakupu, zamiany lub sprzedaży tytułów uczestnictwa funduszu, które Spółka Zarządzająca otrzymała i zatwierdziła przed godz. 16:00 CET (15:00 czasu brytyjskiego) w dowolnym Dniu wyceny, są zasadniczo przetwarzane według Wartości Aktywów Netto (NAV) w tym Dniu wyceny. Rozliczenie następuje zwykle w ciągu 3 dni roboczych.

## Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące tego produktu lub postępowania Spółki zarządzającej można składać na stronie www.fidelityinternational.com. Można również napisać do Spółki zarządzającej na adres 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg lub na adres e-mail 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

**Dodatkowe informacje** Prospekt, statut, dokumenty z kluczowymi informacjami dla inwestorów, zawiadomienia dla inwestorów, sprawozdania finansowe i inne dokumenty informacyjne dotyczące produktu, w tym różne opublikowane polityki powiązane z produktem, można znaleźć na stronie www.fidelityinternational.com. Można również poprosić o kopię takich dokumentów w siedzibie Spółki zarządzającej.

**Scenariusze dotyczące wyników** Poprzednie scenariusze dotyczące wyników aktualizowane co miesiąc można znaleźć pod adresem https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/LU1306267185/pl/eu/.

**Wyniki osiągnięte w przeszłości** Wyniki z ostatnich 10 lat można pobrać z naszej strony internetowej pod adresem https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU1306267185/pl/eu/.