

# 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 - MULTI ASSET DYNAMIC INFLATION FUND A-ACC-USD

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

**ISIN:** LU1431864740

<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

Za nadzorowanie FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje

odpowiedzialny odpowiada za nadzór nad Spółką zarządzającą w związku z niniejszym dokumentem z kluczowymi informacjami.

Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Luksemburgu.

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, przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS).

### 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 długoterminowego wzrostu kapitału.

**Polityka inwestycyjna** Fundusz inwestuje w szereg klas aktywów, takich jak korporacyjne i rządowe obligacje sklasyfikowane na poziomie inwestycyjnym i poniżej poziomu inwestycyjnego, instrumenty rynku pieniężnego, obligacje powiązane z inflacją, akcje, waluty obce, nieruchomości, towary na całym świecie, w tym na rynkach wschodzących. Zgodnie ze wskazanymi wartościami procentowymi fundusz może inwestować w następujące klasy aktywów: • obligacje sklasyfikowane poniżej poziomu inwestycyjnego: do 40%; • chińskie akcje typu A i B (bezpośrednio i/lub pośrednio): poniżej 30% (łącznie); • akcje: do 80%; • fundusze REIT, papiery wartościowe sektora infrastruktury i kwalifikowalna ekspozycja na towary: do 80% (łącznie); • obligacje rządowe, korporacyjne, powiązane z inflacją i obligacje z rynków wschodzących: do 100%; • instrumenty hybrydowe i obligacje warunkowo zamienne: poniżej 30%, przy czym mniej niż 20% w obligacje warunkowo zamienne; • zabezpieczone i sekurytyzowane instrumenty dłużne: do 15%; • SPAC: poniżej 5%; • instrumenty rynku pieniężnego: do 30%; • zagrożone papiery wartościowe: do 10%. Fundusz może również inwestować w inne podporządkowane dłużne papiery wartościowe i akcje uprzywilejowane.

**Podejście inwestycyjne** W aktywnym zarządzaniu funduszem Zarządzający Inwestycjami łączy makroekonomiczną, rynkową i fundamentalną analizę spółki w celu elastycznego inwestowania w ramach różnych klas aktywów i obszarów geograficznych. Celem Zarządzającego Inwestycjami jest zidentyfikowanie możliwości inwestycyjnych, dla których korzystne będą różne reżimy inflacyjne, takie jak deflacja, stagflacja i inflacja, wynikające z zachodzących z czasem zmian w globalnym otoczeniu gospodarczym i społecznym. Przykłady takich inwestycji mogą obejmować między innymi sektory i regiony, które są w stanie bronić się przed wstrząsami gospodarczymi i inflacyjnymi, waluty, dla których korzystne mogą być różne reżimy inflacyjne, oraz spółki, których model biznesowy pozwala czerpać korzyści ze zmieniającej się inflacji. Zarządzający Inwestycjami uwzględnią w procesie inwestycyjnym ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem. Aby uzyskać więcej informacji, należy zapoznać się

z sekcją „Zrównoważone inwestowanie i integracja ESG”.

**Polityka dotycząca instrumentów pochodnych** Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celu zabezpieczenia przed ryzykiem, efektywnego zarządzania portfelem oraz w celach inwestycyjnych (w tym instrumenty pochodne, które koncentrują się na akcjach, kredytach, stopach procentowych i walucie). Fundusz może korzystać z długich i krótkich pozycji. Wykorzystanie TRS (w tym CFD) : Oczekiwane 80%; maksymalne 300%. Swapy całkowitego zwrotu mogą być wykorzystywane do uzyskania ekspozycji na akcje, instrumenty o stałym dochodzie i towary w portfelu.

**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: Bezwzględna wartość VaR ograniczona do 20%. Oczekiwany wskaźnik dźwigni finansowej brutto: 450% (może być wyższy lub niższy, ale nie oczekuje się, że przekroczy 750%).

**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 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.à r.l. Te dokumenty i informacje na temat Polityki wynagrodzeń można uzyskać na stronie [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Informacje na temat Wartości aktywów netto funduszy są dostępne w siedzibie FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. oraz na stronie [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

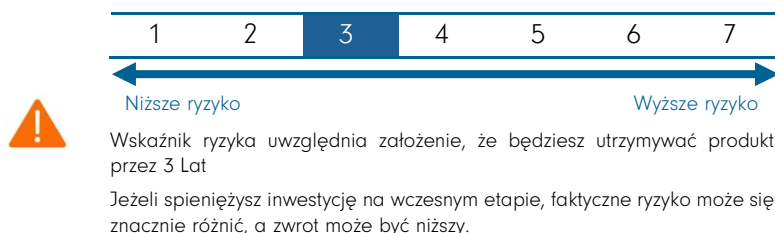
**Depozytariusz** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### 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; oraz którzy zdają sobie sprawę z ryzyka straty części lub całości zainwestowanego kapitału.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



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, ryzyko dźwigni.

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 02/2023 oraz 02/2026.

| Zalecany okres utrzymywania:<br>Przykładowa inwestycja |                                                                                                          | 3 lat<br>USD 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                          | 7 130 USD<br>-28.7 %                              | 7 170 USD<br>-10.5 %                                                                |
| Niekorzystny                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                          | 7 990 USD<br>-20.1 %                              | 7 890 USD<br>-7.6 %                                                                 |
| Umiarkowany                                            | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                          | 9 730 USD<br>-2.7 %                               | 9 660 USD<br>-1.2 %                                                                 |
| Korzystny                                              | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów<br>Średnia roczna stopa zwrotu                          | 11 990 USD<br>19.9 %                              | 13 780 USD<br>11.3 %                                                                |

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

Aktywa i pasywa tego produktu są oddzielone od aktywów i pasywów spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. Nie istnieje wzajemna odpowiedzialność pomiędzy tymi podmiotami, a gdyby spółka FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. lub jakikolwiek jej wyznaczony usługodawca ogłosił upadłość lub nie wywiązywał 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.à.r.l. nie ma wpływu na rozliczenie takich transakcji. 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 przekaze 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 USD 10 000

| Przykład Inwestycja 10 000 USD |                                                   |                                                                                     |
|--------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| Scenariusze                    | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3,0 latach (zalecany okres utrzymywania) |
| Całkowite koszty               | 732 USD                                           | 1 088 USD                                                                           |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7.3%                                              | 3.9% 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 2.7 % przed uwzględnieniem kosztów i -1.2 % 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 USD                                         |
| Koszty wyjścia                                                     | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.                                                                                                                                                                                                       | 0 USD                                           |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku                              |                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                 |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 1.5% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                                                                                                    | 154 USD                                         |
| Koszty transakcji                                                  | 0.5% 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. | 53 USD                                          |
| 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 FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. można składać na stronie [www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu). Można też wysłać pismo do spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. 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](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com). W celu złożenia skargi dotyczącej osoby, która doradzała w sprawie tego produktu lub sprzedawała ten produkt inwestorowi, należy skontaktować się z taką osobą.

**Inne istotne informacje**

**Dodatkowe informacje** Prospekt, statut, dokumenty z kluczowymi informacjami, 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](http://www.fidelityinternational.com). Kopie takich dokumentów można również uzyskać w siedzibie spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.

**Scenariusze dotyczące wyników** Poprzednie scenariusze dotyczące wyników aktualizowane co miesiąc można znaleźć pod adresem <https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/LU1431864740/pl/eu/>.

**Wyniki osiągnięte w przeszłości** Wyniki z ostatnich 9 lat można pobrać z naszej strony internetowej pod adresem <https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU1431864740/pl/eu/>.