

# Dokument s ključnim informacijama

## Svrha

Ovaj dokument sadržava ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Nije riječ o promidžbenom materijalu. Informacije su propisane zakonom kako bi vam pomogle u razumijevanju prirode, rizika, troškova, mogućih dobitaka i gubitaka ovog proizvoda te kako bi vam pomogle da ga usporedite s drugim proizvodima.

## Proizvod

### FAST - FIXED MATURITY 2027 FUND A-ACC-EURO

**Društvo za upravljanje:** FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.

**ISIN:** LU2839993198

<https://www.fidelityinternational.com>

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. član je grupe društava Fidelity

Nazovite +352 250 4041 za dodatne informacije.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) odgovorno je

za nadzor Upraviteljskog poduzeća u odnosu na ovaj dokument s ključnim informacijama.

Ovaj PRIIP odobren je u Luksemburg.

Upraviteljsko poduzeće odobreno je u državi Luxembourg regulirano od strane tijela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

**Datum objave:** 30-04-2026

## Kakav je ovo proizvod?

### Vrsta

Udjeli podfonda Fidelity Active Strategy SICAV, subjekta za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS).

**SFDR** članak 8. (promicanje ekoloških i/ili socijalnih obilježja) - strategija ESG Tit.

### Rok

Fond ima definiran datum dospjeća. Društvo za upravljanje nema pravo jednostrano raskinuti fond, ali Uprava fonda Fidelity Active Strategy SICAV može raskinuti fond likvidacijom ili pripajanjem.

### Ciljevi

**Cilj** cilj je fonda ostvariti pozitivan ukupni prinos do predviđene likvidacije fonda u 2027. godini.

**Investicijska politika** Fond ulaže u širok raspon korporativnih i državnih obveznica iz bilo kojeg dijela svijeta koje su denominirane u eurima i čiji je datum dospjeća sličan datumu dospjeća fonda. Tijekom razdoblja početnog upisa fond će raspodijeliti ulaganja na instrumente tržišta novca, obveznice, novac i novčane ekvivalente. Nakon razdoblja početnog upisa fond može ulagati u sljedeću imovinu u skladu s navedenim postocima:

trajne obveznice: do 5 %

obveznice investicijskog rejtinga: do 100 %

obveznice ispod investicijskog rejtinga ili bez rejtinga: do 40 %, s manje od 10 %

u obveznicama bez rejtinga hibridi i potencijalno zamjenjive (CoCo) obveznice: manje od 15 %, s manje od 5 % u obveznicama CoCo

tržišta u nastajanju: do 15 %

instrumenti tržišta novca: do 20 %

Kako bi fond po dospjeću prešao u likvidaciju, u razdoblju od šest mjeseci prije datuma dospjeća fond smije uložiti do 100 %

svoje imovine u instrumente tržišta novca i/ili druge kratkoročne obveznice, uključujući certifikate o depozitu, komercijalne zapise i obveznice s promjenjivom kamatnom stopom, kao i u novac i novčane ekvivalente. Na dan dospjeća fond će se automatski likvidirati.

**Pristup ulaganju** fondom se aktivno upravlja bez upućivanja na referentnu vrijednost. Aktivnim upravljanjem fondom, voditelj ulaganja primjenjuje interne istraživačke i investicijske kapacitete kako bi identificirao prikladne mogućnosti među izdavateljima obveznica, sektorima, zemljopisnim područjima i vrstama

vrijednosnih papira. To može uključivati procjenu kreditne sposobnosti izdavatelja obveznica, makroekonomske čimbenike i vrednovanje. Voditelj ulaganja pri procjeni investicijskih rizika i mogućnosti uzima u obzir ekološka, socijalna i upravljačka (ESG) obilježja. Pri određivanju ESG obilježja voditelj ulaganja uzima u obzir ocjene ESG-a koje pruža Fidelity ili vanjske agencije. Fond za svoj portfelj nastoji ostvariti ocjenu ESG obilježja koja je veća od one za njegovu investicijsku sferu. Kroz proces upravljanja ulaganjima voditelj ulaganja nastoji osigurati da izdavatelji u koje se ulaže slijede prakse dobrog upravljanja. Više informacija možete pronaći u odjeljku „Održivo ulaganje i integracija ekoloških, socijalnih i upravljačkih (ESG) obilježja” i prilogu Održivost.

**Politika izvedenica** Fond može upotrebljavati izvedenice u svrhu učinkovitog upravljanja portfeljem.

**Referentna vrijednost** Nijedan.

**Politika distribucije** Budući da se radi o klasi udjela koja se ne distribuira, dividende se ponovno ulažu.

**Osnovna valuta** EUR

**Metoda upravljanja rizicima:** Obveza.

**Dodatne informacije** udjeli se mogu upisati samo tijekom početnog razdoblja upisa („Početno razdoblje upisa”). Početno razdoblje upisa završava 14. veljaca 2025. u 13:00 sati po srednjoeuropskom vremenu. Datum dospjeća fonda jest nakon isteka početnog razdoblja upisa, 2. prosinca 2027. Ovaj dokument s ključnim informacijama opisuje podfond fonda Fidelity Active Strategy. Za svaki podfond fonda Fidelity Active Strategy ulaže se i održava poseban skup imovine. Imovina i obveze fonda odvojene su od imovine drugih podfondova i ne postoje unakrsne obveze između podfondova. Više informacija možete pronaći u prospektu te najnovijim izvještajima i financijskim izvještajima koji se na engleskom i drugim glavnim jezicima mogu besplatno dobiti od Upraviteljskog poduzeća. Ti su dokumenti i pojedinosti pravilnika o naknadama dostupni putem internetske stranice [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Neto vrijednost imovine fondova dostupna je u registriranom sjedištu Upraviteljskog poduzeća i na internetskoj stranici [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

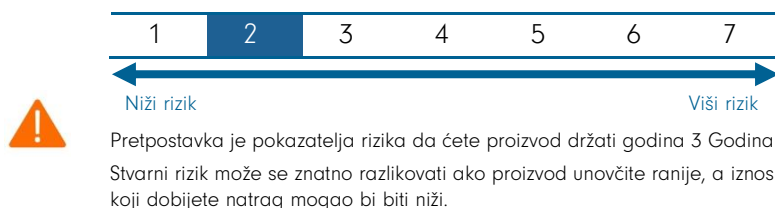
**Depozitar** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### Ciljani mali ulagatelj

Ovaj se proizvod može svidjeti ulagateljima s osnovnim znanjem i nikakvim ili ograničenim iskustvom ulaganja u fondove, koji planiraju zadržati svoje ulaganje tijekom preporučenog razdoblja držanja od najmanje 2 godina, koji traže rast kapitala tijekom preporučenog razdoblja držanja i prihode te koji razumiju rizik od gubitka dijela ili cijelog uloženog kapitala.

## Koji su rizici i što bih mogao dobiti zauzvrat?

### Pokazatelj rizika



Zbirni pokazatelj rizika služi kao smjernica za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da ćete na proizvodu izgubiti novac zbog kretanja na tržištima ili zbog toga što vam mi ne možemo platiti.

Razvrstali smo ovaj proizvod kao 2 od mogućih 7, što označuje nisku kategoriju rizika. Ovime se ocjenjuje da će mogući gubici od buduće aktivnosti biti na niskoj razini, a loši tržišni uvjeti vrlo vjerojatno neće utjecati na sposobnost da vam platimo.

Budite svjesni valutnog rizika. Primit ćete uplate u različitim valutama, tako da konačni prinos koji ćete ostvariti ovisi o tečaju između dviju valuta. U gore prikazanom pokazatelju ne uzima se u obzir taj rizik.

Ostali rizici: Schwellenländer, Hochzinsrisiko, liquidität.

Ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih tržišnih kretanja, tako da biste mogli izgubiti određeni dio ili cjelokupno vaše ulaganje.

Ako mi ne budemo mogli platiti ono što vam dugujemo, mogli biste izgubiti vaše cjelokupno ulaganje.

### Scenariji uspješnosti

Prikazane brojke uključuju sve troškove samog proizvoda, ali možda ne uključuju sve troškove koje plaćate svojem savjetniku ili distributeru. U brojčanim podacima uzima se u obzir vaša osobna porezna situacija, koja može utjecati na iznos povrata.

Iznos koji ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućim tržišnim kretanjima. Budući razvoj događaja na tržištu neizvjestan je i ne može se precizno predvidjeti.

Prikazani nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji primjeri su najgore, prosječne i najbolje uspješnosti proizvoda u posljednjih 10 godina. Buduća kretanja na tržištu mogla bi se znatno razlikovati od toga.

Scenarij u uvjetima stresa prikazuje iznos povrata koji biste mogli dobiti u ekstremnim tržišnim uvjetima.

**Nepovoljni Scenarij;** Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju (02/2020 - 02/2023).

**Umjereni Scenarij** Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju (10/2017 - 10/2020).

**Povoljni Scenarij** Ova vrsta scenarija nastala je u slučaju ulaganja u razdoblju (02/2023 - 02/2026).

Preporučeno razdoblje držanja Primjer ulaganja		3 godina EUR 10 000	
Scenariji		U slučaju izlaska nakon 1 Godina	U slučaju izlaska nakon 3 godina (preporučeno razdoblje držanja)
Minimalni	Nije zajamčen minimalni prinos. Mogli biste izgubiti dio ulaganja ili cjelokupno ulaganje.		
U uvjetima stresa	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9 000 EUR -10.0 %	8 850 EUR -4.0 %
Nepovoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9 080 EUR -9.2 %	8 850 EUR -4.0 %
Umjereni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	9 570 EUR -4.3 %	9 390 EUR -2.1 %
Povoljni	Iznos koji biste mogli dobiti nakon odbitka troškova Prosječni godišnji prinos	10 030 EUR 0.3 %	10 430 EUR 1.4 %

### Što se događa ako Upraviteljsko poduzeće ne može provesti isplatu?

Imovina i obveze ovog proizvoda odvojene su od onih Upraviteljskog poduzeća. Ti subjekti imaju razdvojene obveze, a proizvod nije pod obvezom ako Upraviteljsko poduzeće ili bilo koji delegirani pružatelj usluga ne pruži usluge ili ne ispuni obveze. Ovaj proizvod ne sudjeluje u shemi kompenzacije investitora.

### Koji su troškovi?

Osoba koja vam prodaje ili vas savjetuje o ovom proizvodu može vam zaračunati druge troškove. Ako to bude slučaj, ta će vam osoba pružiti informacije o tim troškovima te će vam pokazati učinak koji će svi troškovi imati na vaše ulaganje tijekom vremena.

### Troškovi tijekom vremena

U tablicama su prikazani iznosi koji se naplaćuju iz vašeg ulaganja za podmirivanje raznih vrsta troškova. Ti iznosi ovisi o iznosu vašeg ulaganja, razdoblju držanja proizvoda i uspješnosti proizvoda. Ovdje prikazani iznosi samo su primjeri izrađeni na temelju ogleadnog iznosa ulaganja i mogućih razdoblja ulaganja.

Pretpostavili smo sljedeće:

- U prvoj godini vaš povrat bio bi jednak iznosu vašeg ulaganja (godišnji prinos od 0%). Za druga razdoblja držanja primijenili smo pretpostavku o uspješnosti proizvoda prikazanoj u umjerenom scenariju,
- EUR 10 000 ulaganje iznosi.

Primjer Ulaganje 10 000 EUR		
Scenariji	U slučaju izlaska nakon 1 Godina	U slučaju izlaska nakon 3 godina (Preporučeno razdoblje držanja)
Ukupni troškovi	448 EUR	630 EUR
Godišnji učinak troškova (*)	4.5%	2.2% godišnje

(\*) Iz ovog je vidljivo kako troškovi smanjuju vaš prinos svake godine u razdoblju držanja. Na primjer, ako izađete na kraju preporučenog razdoblja držanja, projicirani prosječni godišnji prinos iznos 0.1 % prije troškova i -2.1 % nakon troškova.

## Raščlamba troškova

Jednokratni troškovi po ulasku ili izlasku		Ako izađete nakon 1 godine
Ulazni troškovi	3.5% vašeg ulaganja prije isplate vama	350 EUR
Izlazni troškovi	Ne zaračunavamo izlaznu naknadu za ovaj proizvod.	0 EUR
Kontinuirani troškovi nastali svake godine		
Naknade za upravljanje i drugi administrativni troškovi ili troškovi poslovanja	poslovanja 0.8% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni na temelju stvarnih troškova u prethodnoj godini.	79 EUR
Transakcijski troškovi	0.2% vrijednosti vašeg ulaganja po godini. Riječ je o procjeni troškova koji nastaju kad kupujemo i prodajemo temeljna ulaganja za proizvod. Stvarni iznos ovisit će o količini kupnje i prodaje.	19 EUR
Povremeni troškovi nastali u posebnim okolnostima		
Naknade za uspješnost	Ne naplaćuje se naknada za uspješnost za ovaj proizvod.	N/A

## Koliko bih ga dugo trebao držati i mogu li podići novac ranije?

## Preporučeno razdoblje držanja: 3 Godina

Preporučeno razdoblje držanja temelji se na našoj procjeni karakteristika rizika i nagrade te troškova proizvoda. Obrada naloga: Zahtjevi za kupnju, razmjenu ili prodaju dionica fonda koje društvo za upravljanje primi i prihvati do 13:00 sati po srednjoeuropskom vremenu (12:00 po britanskom vremenu) na bilo koji Dan vrednovanja obično se obrađuju prema neto vrijednosti imovine za taj Dan vrednovanja. Nagodba Inače se ostvaruje u roku od tri radna dana.

## Kako se mogu žaliti?

Ako želite podnijeti pritužbu na ovaj proizvod ili na ponašanje Upraviteljskog poduzeća, posjetite [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Također možete pisati Upraviteljskom poduzeću na adresu 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg ili adresu e-pošte [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com). Ako imate pritužbu na osobu koja vas je savjetovala o ovom proizvodu ili koja vam ga je prodala, obratite joj se za postupak pritužbi.

## Druge relevantne informacije

**Dodatne informacije** Prospekt, statute, dokumente ključnih ulagača, obavijesti ulagačima, financijska izvješća i dodatne informativne dokumente koji se odnose na proizvod, uključujući različita objavljena pravila proizvoda, možete pronaći na našoj internetskoj stranici [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Presliku takvih dokumenata možete zatražiti i u registriranom sjedištu Upraviteljskog poduzeća.

**Scenariji izvedbe** Prethodne scenarije izvedbe možete pronaći ažurirane na mjesečnoj bazi na <https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/LU2839993198/hr/eu/>

**Prošla izvedba** Prošle izvedbe tijekom posljednjih 1 godina možete preuzeti s naše web stranice na <https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU2839993198/hr/eu/>