

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 a 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

FAST - FIXED MATURITY 2027 FUND A-ACC-EURO

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

ISIN: LU2839993198

<https://www.fidelityinternational.com>

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. je členom skupiny spoločností 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 Luxemburgu.

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

Dátum uverejnenia: 30-04-2026

O aký produkt ide?

Typ

Akcie podfondu Fidelity Active Strategy SICAV, podniku kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP).

SFDR Článok 8 (podporuje environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky) - Príklon k ESG.

Doba platnosti

Fond má stanovený dátum splatnosti. Správcovská spoločnosť nie je oprávnená fond jednostranne ukončiť, predstavenstvo Fidelity Active Strategy SICAV však môže fond ukončiť likvidáciou alebo zlúčením.

Ciele

Ciele produktu Cieľom fondu je dosiahnuť kladný celkový výnos až do plánovanej likvidácie fondu v roku 2027.

Investičná politika Fond investuje do širokej škály podnikových a štátnych dlhopisov denominovaných v eurách odkiaľkoľvek na svete a s dátumom splatnosti podobným dátumu splatnosti fondu. Počas počiatkového obdobia upisovania bude fond alokovať investície do nástrojov peňažného trhu, dlhopisov, hotovosti a peňažných ekvivalentov. Po uplynutí počiatkového obdobia upisovania môže fond investovať do nasledujúcich aktív podľa uvedených percentuálnych podielov:

večné dlhopisy: až 5 %

dlhopisy investičného stupňa: až do 100 %

dlhopisy pod investičným stupňom alebo bez ratingu: až 40 %, pričom dlhopisy bez ratingu menej ako 10 %

hybridy a podmienené konvertibilné dlhopisy (CoCo): menej ako 15 %, pričom CoCo menej ako 5 %

rozvíjajúce sa trhy: až 15 %

nástroje peňažného trhu: až 20 %

S cieľom prechodu fondu do likvidácie pri splatnosti môže fond v priebehu 6 mesiacov pred dátumom splatnosti investovať až 100 %

svojich aktív do nástrojov peňažného trhu a/alebo iných krátkodobých dlhopisov vrátane vkladových certifikátov, komerčných cenných papierov a zmeniek s pohyblivou úrokovou sadzbou, ako aj hotovosti a peňažných ekvivalentov. V deň splatnosti sa fond automaticky zlikviduje.

Investičný prístup Fond sa aktívne spravuje bez odkazu na referenčnú hodnotu. Pri aktívnej správe fondu využíva investičný manažér vlastný výskum a investičné kapacity na identifikáciu vhodných príležitostí naprieč emitentmi dlhopisov,

sektormi, geografickými oblasťami a typmi cenných papierov. To môže zahŕňať hodnotenie úverovej bonity emitentov dlhopisov, makroekonomických faktorov a ocenenia. Investičný manažér pri posudzovaní investičných rizík a príležitostí zohľadňuje charakteristiky ESG. Pri určovaní charakteristík ESG berie investičný manažér do úvahy hodnotenia ESG poskytované spoločnosťou Fidelity alebo externými agentúrami. Cieľom fondu je dosiahnuť ESG skóre svojho portfólia väčšie ako skóre investičného prostredia. Prostredníctvom procesu riadenia investícií sa investičný manažér snaží zabezpečiť, aby emitenti, do ktorých investuje, dodržiavali dobré postupy riadenia. Viac informácií nájdete v časti „Udržateľné investovanie a integrácia charakteristík ESG“ a v prílohe o udržateľnosti.

Politika derivátov Fond môže používať deriváty na účely efektívneho riadenia portfólia.

Referenčnú hodnotu Žiadny.

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

Základná mena EUR

Spôsob riadenia rizík: Závazok.

Ďalšie informácie Akcie sú k dispozícii na upísanie iba počas obdobia počiatkového upisovania („obdobie počiatkového upisovania“). Obdobie počiatkového upisovania sa skončí 14. februára 2025 o 13:00 SEČ. Fond bude splatný po skončení obdobia počiatkového upisovania, 2. decembra 2027. Ker gre za razred delnic, ki se ne izplačujejo, se dividende ponovno vlagajo. Ta dokument s ključnimi informacijami opisuje podsklad sklada Fidelity Active Strategy. Za vsak podsklad Fidelity Active Strategy se vloga in vzdržuje ločen sklad sredstev. Sredstva in obveznosti sklada so ločena od sredstev in obveznosti drugih podskladov, med podskladi pa ni navzkrižne odgovornosti. 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.

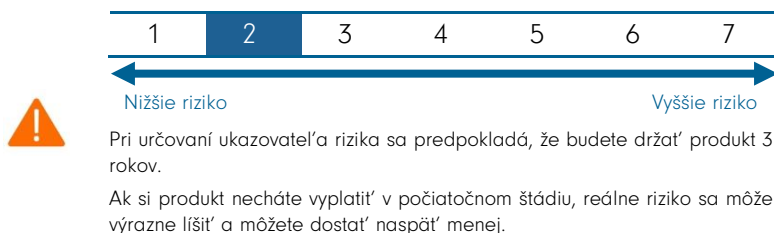
Depozitár Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Zamýšľaný retailový investor

Tento produkt môže oslovit' 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 príjem a ktorí si uvedomujú riziko straty časti alebo celého investovaného kapitálu.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Riziko Ukazovateľ



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 2 zo 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na nízkej úrovni a je veľmi 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: rozvojové trhy, úrokové sadzby, likvidita.

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 02/2020 a 02/2023.

Neutrálny: Tento typ scenára nastal pre investíciu medzi 10/2017 a 10/2020.

Priaznivý: Tento typ scenára nastal pre investíciu medzi 02/2023 a 02/2026.

Odporúčané obdobie držby		3 rokov EUR 10 000	
Príklad investície		Ukončení e po 3 rokov (odporúčano m období držby)	
Scenáre		Ukončení e po 1 roku	
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	9 000 EUR -10.0 %	8 860 EUR -4.0 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9 080 EUR -9.2 %	8 860 EUR -4.0 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9 570 EUR -4.3 %	9 400 EUR -2.1 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10 030 EUR 0.3 %	10 440 EUR 1.4 %

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 zatiaľčený 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 z príkladu 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	Ukončení e po1 roku	Ukončení e po 3 rokov (odporúčano m období držby)
Celkové náklady	448 EUR	629 EUR
Ročný vplyv na náklady (*)	4.5%	2.1% 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 0.1 % pred zohľadnením nákladov a -2.1 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenia po 1 roku
Vstupné náklady	3.5% sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície.	350 EUR
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu iné administratívne alebo prevádzkové náklady	náklady 0.8% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	79 EUR
Transakčné náklady	0.2% 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.	19 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 13:00 hod. stredoeurópskeho času (12:00 hod. britského času) v ktorýkoľvek deň ocenenia, sa zvyčajne spracujú podľa NAV pre daný deň ocenenia. Vyúčtovanie zvyčajne prebieha 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 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 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 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/LU2839993198/sk/eu/>

Výkonnosť v minulosti Môžete si stiahnuť minulé výkonnosť za posledné 1 z našej webovej stránky na adrese <https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU2839993198/sk/eu/>