Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

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

Produkt

Fidelity Funds - US Dollar Bond Fund A-ACC-PLN (hedged)

Spółka Zarządzająca: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.
ISIN: LU1677766633
www.fidelity.lu
Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +352 250 4041
FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. należy do grupy spółek

Za nadzorowanie FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)
Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Luksemburg.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Luksemburg i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Data publikacji: 28/03/2025

Co to za produkt?

Rodzaj

Tytuły uczestnictwa dowolnego subfunduszu Fidelity Funds SICAV, spółki typu UCITS.
Kategoria produktu według rozporządzenia SFDR: Artykuł 8 (działania prośrodowiskowe lub prospołeczne) -- ukierunkowanie na ESG.

Okres

Ten fundusz jest funduszem typu otwartego.

Cele

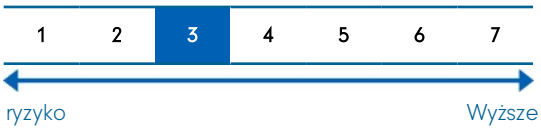
Cel inwestycyjny: Celem funduszu jest osiągnięcie z czasem wzrostu kapitału i zapewnienie dochodu.
Polityka inwestycyjna: Fundusz inwestuje co najmniej 70% (a zwykle 75%) swoich aktywów w dłużne papiery wartościowe denominowane w dolarach amerykańskich.
Ponadto fundusz może również inwestować dodatkowo w instrumenty rynku pieniężnego.
Proces inwestycyjny: W aktywnym zarządzaniu funduszem Zarządzający Inwestycjami wykorzystuje wewnętrzne możliwości badawcze i inwestycyjne w celu identyfikacji odpowiednich możliwości wśród emitentów obligacji, sektorów, obszarów geograficznych i rodzajów papierów wartościowych. Takie działania mogą obejmować ocenę wiarygodności kredytowej emitentów obligacji, czynników makroekonomicznych i wycen. 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. Fundusz dąży do tego, aby jego portfel inwestycyjny osiągnął wynik ESG wyższy niż wynik osiągany przez jego benchmark. W ramach procesu zarządzania inwestycjami celem Zarządzającego Inwestycjami jest zapewnienie, aby emitenci będący przedmiotem inwestycji przestrzegali dobrych praktyk w zakresie zarządzania.
Aby uzyskać więcej informacji, należy zapoznać się z sekcją „Zrównoważone inwestowanie i integracja ESG" oraz załącznikiem dotyczącym zrównoważonego rozwoju.
Instrumenty pochodne i techniki: Fundusz może wykorzystywać instrumenty pochodne w celu zabezpieczenia przed ryzykiem, efektywnego zarządzania portfelem i w celach inwestycyjnych.
Benchmark: ICE BofA Q4AR Custom Index (niestandardowy indeks obligacji zagregowanych w USD, który nie obejmuje aktywów SOMA Rezerwy Federalnej) – indeks szerokiego rynku, który nie uwzględnia aspektów ESG. Cele: monitorowanie ryzyka, wybór inwestycji i porównywanie wyników.
Waluta bazowa: USD
Metoda zarządzania ryzykiem: Zobowiązanie.
Dodatkowe informacje:
Sprzedaży (umorzenia) lub zamiany niektórych lub wszystkich Tytułów Uczestnictwa na Tytuły Uczestnictwa innego funduszu można dokonać w dowolnym Dniu wyceny.
Poniewaz jest to typ tytulów uczestnictwa, który nie uprawnia do wyplaty dochodów, dywidendy sa ponownie inwestowane.
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.
Wiecej informacji znajduje sie w prospekcie oraz w najnowszych raportach i sprawozdaniach, które mozna uzyskac bezplatnie w jezyku angielskim i w innych glównych jezykach od spólki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.
Te dokumenty i informacje na temat Polityki wynagrodzen mozna uzyskac na stronie www.fidelityinternational.com.
Informacje na temat Wartosci aktywów netto funduszu sa dostepne w siedzibie Fidelity Funds („UCITS") 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 latach; którzy dążą do osiągnięcia wzrostu kapitału w zalecanym okresie inwestycji i dochodu; którzy zdają sobie sprawę z ryzyka straty części lub całości zainwestowanego kapitału.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia za ożenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata.
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 mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

Dodatkowe czynniki 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 FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczace 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 niekorzystne, umiarkowane i korzystne scenariusze sa ilustracjami pokazujacymi najgorsze, srednie i najlepsze wyniki produktu lub odpowiedniego benchmarku w ciagu ostatnich 10 lat. W przyszlosci rynki moga rozwijac sie zupelnie inaczej.

Zalecany okres utrzymywania: 3 lata Przykładowa inwestycja : PLN 10 000 Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 750 PLN	7 680 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,5%	-8,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 410 PLN	8 620 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,9%	-4,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 880 PLN	10 050 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,2%	0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 070 PLN	11 790 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,7%	5,6%

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Ten scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 10/2020 do 10/2023.

Ten scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 05/2019 do 05/2022.

Ten scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 07/2018 do 07/2021.

Co się stanie, jeśli FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. nie ma możliwości wypłaty?

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 ogłosili upadłość lub nie wywiązywali 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 sprzedająca ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

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 oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Zalozylismy, ze:

- w pierwszym roku otrzymalbys z powrotem kwote, która zainwestowales (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostalych okresów utrzymywania zalozylismy, ze produkt osiaga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano PLN 10 000..

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach
Całkowite koszty	460 PLN	710 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	2,4% Rocznie

(*)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 2,6% przed uwzględnieniem kosztów i 0,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku
Koszty wejścia	3,50% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję.	342 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	1,04% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	102 PLN
Koszty transakcji	0,17% 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.	16 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 PLN

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

Zalecany okres utrzymywania: 3 lata

Zalecany okres inwestycji opiera się na naszej ocenie charakterystyki ryzyka i zysku oraz kosztów produktu.

Przetwarzanie zamówień: Zlecenia zakupu, zamiany lub sprzedaży tytułów uczestnictwa funduszu, które Spółka Zarządzająca otrzymała i zatwierdziła przed godz. 16:00 czasu środkowoeuropejskiego (15:00 czasu brytyjskiego) w dowolnym Dniu wyceny, są zasadniczo przetwarzane według wartości aktywów netto w tym Dniu wyceny. Rozliczenie następuje zwykle w ciągu 3 dni roboczych.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczace tego produktu lub postepowania spólki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. mozna skladac na stronie www.fidelity.lu. Mozna tez wyslac pismo do spólki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. na adres: 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg, lub wyslac wiadomosc e-mail na adres dostepny na stronie fidelity.ce.crm@fil.com. W celu zlozenia skargi dotyczacej osoby, która doradzala w sprawie tego produktu lub sprzedala ten produkt inwestorowi, nalezy skontaktowac sie z taka osoba.

Inne istotne informacje

Prospekt, statut, dokumenty z kluczowymi informacjami, zawiadomienia dla inwestorów, sprawozdania finansowe i inne dokumenty informacyjne dotyczace produktu, w tym rózne opublikowane polityki powiazane z produktem, mozna znalezc na stronie www.fidelityinternational.com. Kopie takich dokumentów mozna równiez uzyskac w siedzibie spólki FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.

Dalsze informacje dotyczące historycznych wyników produktu, w tym wcześniejsze scenariusze wyników, które są publikowane co miesiąc, można znaleźć na stronie https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU1677766633&lang=pl&kid=yes. Informacje dotyczace wyników produktu z ostatnich 7 lat sa dostepne na stronie https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU1677766633&lang=pl&kid=yes