

Klíčové informace pro investory

Tento dokument Vám poskytuje klíčové informace pro investory o tomto fondu. Nejde o propagační materiál; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil podstatu investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje přečíst si tento dokument.

Fidelity Funds - Global Income Fund

podfond Fidelity Funds

A-ACC-Euro (hedged) (ISIN: LU0882574998)

Tento fond spravuje společnost FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Cíle a investiční politika

- Cílem fondu je poskytnout vysokou úroveň běžného příjmu a potenciál růstu kapitálu.
- Fond bude investovat nejméně 50 % do dluhopisů investičního stupně, přičemž celkové prostředky budou rozděleny mimo jiné mezi vysoce úročené dluhopisy, které běžně nesou ratingy subinvestičního stupně, a dluhopisy z rozvíjejících se trhů. Mezi rozvíjející se trhy patří Latinská Amerika, jihovýchodní Asie, Afrika, východní Evropa (včetně Ruska) a Blízký východ, investice však mohou jít i do jiných regionů.
- Fond bude investovat nejméně 70 % do portfolia dluhopisů z celého světa, mimo jiné do dluhopisů investičního stupně s různou dobou splatnosti a vysoce úročených dluhopisů a dluhopisů z rozvíjejících se trhů denominovaných v různých měnách.
- Fond bude investovat nejméně 50 % svých čistých aktiv do cenných papírů, které vykazují charakteristiky udržitelnosti. Fond podporuje environmentální a sociální charakteristiky podle článku 8 SFDR.
- Fond dodržuje celofiremní seznam vyloučených aktiv (který zahrnuje kazetovou municí a protipěchotní miny) a rovněž vylučuje emitenty, kteří neprovádějí svou činnost v souladu s uznávanými mezinárodními normami.
- Méně než 30 % úplných čistých aktiv fondu bude investováno do hybridů nebo CoCos, přičemž méně než 20 % celkových čistých aktiv bude investováno do CoCos.
- Fond může investovat do dluhopisů emitovaných vládami, společnostmi a dalšími subjekty.
- Fond má možnost investovat mimo hlavní geografické oblasti, tržní sektory, průmyslová odvětví nebo třídy aktiv, na které se zaměřuje.
- Expozice fondu vůči rizikovým cenným papírům je omezena na 10 % jeho aktiv.
- Fond bude na agregované bázi investovat méně než 30 % přímo a/nebo nepřímo do čínských kontinentálních cenných papírů s fixním příjmem.
- Fond může investovat přímo do aktiv nebo dosáhnout expozice nepřímo jinými povolenými způsoby, mimo jiné prostřednictvím derivátů. Fond může využívat deriváty s cílem snížit riziko nebo náklady, případně navýšit kapitál nebo příjmy, i k investičním účelům, v souladu s rizikovým profilem fondu.
- Investice mohou být prováděny v jiných měnách než v referenční měně fondu. Riziko z expozice vůči měnám může být zajištěno například forwardovými měnovými kontrakty. Referenční měna je měna použitá ve výkazech a může se lišit od měny, ve které jsou denominovány investice.
- Používá se měnové zajištění, které výrazně snižuje riziko ztráty z důvodu nepříznivých kurzových pohybů. Používá se měnové zajištění s tzv. look-through přístupem, které zajišťuje efekty podkladové měny vůči referenční měně třídy podílů, čímž zajišťuje i výnosy podkladového trhu. V zájmu zachování výnosů ze všech aktivních měnových pozic ve fondu jsou tyto expozice zajištěny s ohledem na měnové váhy srovnávacího indexu a nikoli na měny, v nichž jsou denominovány podkladové cenné papíry.
- Fond je aktivně řízen bez provázání s indexem.
- Příjem generovaný fondem je kumulován v ceně podílového listu.
- Zdroj příjmů fondu budou tvořit zejména výplaty kupónových plateb z držení dluhopisů.
- Podílové listy lze většinou nakupovat a prodávat každý pracovní den fondu.

Poměr rizika a výnosů



- Historické údaje nemusí být spolehlivým vodítkem, pokud jde o budoucnost.
- Není možné zaručit, že se uvedená kategorie rizikovitosti časem nezmění.
- Nejnížší kategorie neznamená investici „bez rizika“.
- Poměr rizik a výnosů je klasifikován podle historických výkyvů čistých hodnot aktiv v dané třídě akcií a v rámci této klasifikace: Kategorie 1–2 naznačují nízkou úroveň historických výkyvů, 3–5 střední úroveň a 6–7 vysokou úroveň.
- Hodnota vaší investice může klesnout stejně jako vzrůst a můžete nakonec získat méně, než jste původně investovali.
- Fond může investovat do nástrojů denominovaných v jiných měnách, než je základní měna fondu. Hodnotu investice tedy mohou ovlivnit i změny měnových kurzů.
- Ke snížení vlivu těchto změn může být použito zajištění proti měnovému riziku. Tento vliv však nemusí být zcela eliminován podle očekávání.
- To může vést k „pákovému efektu“, čímž se rozumí úroveň expozice, při níž by fond mohl být vystaven potenciálu vyšších zisků nebo ztrát než za jiných okolností.
- Existuje riziko, že emitenti dluhopisů nebudou schopni splatit půjčené peníze nebo splácet úroky. Toto riziko se snažíme minimalizovat, fond však může být vystaven riziku finanční ztráty, pokud bude investovat do nástroje emitovaného entitou, která následně nebude schopná splácet své půjčky. Ke ztrátám může dojít také v případě, že entita, která je fond exponován, přestane po určité době nebo trvale vyplácet úroky. Mezi cenami dluhopisů a úrokovými sazbami platí nepřímá úměra, takže při zvýšení úrokových sazeb může hodnota dluhopisů poklesnout. Rostoucí úrokové sazby mohou vést k poklesu hodnoty vaší investice.
- Likvidita je vyjádřením toho, jak snadno lze investici proměnit na peníze. Za určitých podmínek na trhu může být obtížnější některá aktiva ocenit nebo prodat za požadovanou cenu. To může negativně ovlivnit schopnost fondu včas vyřizovat žádosti o odkoupení.

Poplatky za tento fond (ISIN: LU0882574998)

Poplatky hrazené investorem slouží k úhradě nákladů na provoz fondu, včetně nákladů na marketing a distribuci. Tyto poplatky snižují potenciální růst investice.

Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice

Vstupní poplatek	3.50%
Výstupní poplatek	Neuplatňuje se

Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi odečtena před uskutečněním investice nebo před jejím vyplacením.

Poplatky hrazené z majetku fondu v průběhu roku

Průběžné poplatky	1.32%
-------------------	-------

Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek

Výkonnostní poplatek Neuplatňuje se

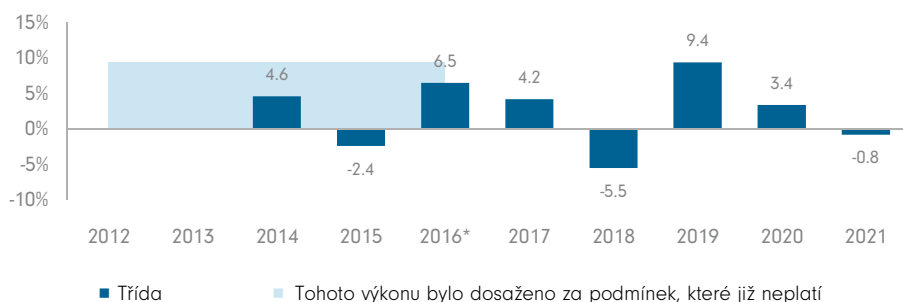
Uvedené vstupní i výstupní poplatky představují nejvyšší hodnotu. V některých případech můžete platit méně. Přesnou výši poplatků zjistíte u svého finančního poradce nebo distributora.

Výše průběžných poplatků vychází z výdajů za rok končící 30/04/2021 a může se z roku na rok měnit. Tento poplatek nezahrnuje:

- případné výkonnostní poplatky;
- náklady na transakce v portfoliu, s výjimkou vstupního/výstupního poplatku placeného fondem při nákupu nebo prodeji jednotek v jiném podniku kolektivního investování.

Další informace o poplatcích a o tom, zda mohou být uplatněny houpavé ceny, naleznete v nejnovějším Prospektu.

Dosavadní výkonnost



Dosavadní výkonnost není ukazatelem budoucích výsledku.

Do výpočtu minulé výkonnosti, pokud je k dispozici, jsou zahrnuty průběžné poplatky, s výjimkou případných vstupních/výstupních poplatků. Fond byl spuštěn dne 09/04/2013. Tato třída byla spuštěna dne 09/04/2013. Minulá výkonnost byla vypočtena v EUR.

Pokud během existence fondu došlo k událostem, které mohly ovlivnit jeho výkonnost, například ke změnám cíle, jsou takové události označeny v grafu symbolem '*' a další podrobnosti o nich jsou k dispozici na našich webových stránkách, nebo si je můžete vyžádat od svého zástupce nebo obvyklé kontaktní osoby ve společnosti Fidelity. V části Cíle a investiční politika bude uvedeno případné měřítko a informace o předchozích měřítkách jsou k dispozici ve výroční zprávě.

Praktické informace

- Depozitářem je Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Další informace najdete v prospektu a v části nejnovější Zprávy a účetní závěrky, které můžete kdykoli zdarma získat v angličtině a dalších jazycích od společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., distributoru nebo online.
- Podrobný přehled Zásad odměňování je k dispozici na adrese <https://www.fil.com>. Papírovou verzi v angličtině lze získat zdarma od společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
- Čisté hodnoty aktiv na akciích jsou k dispozici v sídle Fidelity Funds („SKIPCP“). Navíc jsou zveřejněny online společně s dalšími informacemi na adrese www.fidelityinternational.com.
- Danové předpisy v Lucembursku mohou mít vliv na individuální danovou situaci investora. Další podrobnosti vám vysvětlí danový poradce.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nese odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto dokumentu jsou zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem prospektu SKIPCP.
- Tento dokument popisuje podfond a třídu akcií SKIPCP. Prospekt, Zprávy a účetní závěrky se připravují za celý SKIPCP.
- Majetek a závazky každého podfondu SKIPCP jsou ze zákona odděleny, a majetek tohoto podfondu tedy nelze užít k úhradě závazku jiných podfondu.
- Tento SKIPCP má více tříd akcií. Podrobnosti najdete v prospektu.
- Máte právo vymenit svou investici do této třídy akcií za stejnou nebo případně jinou třídu akcií tohoto nebo jiného podfondu. V některých případech může být vyžadován plný vstupní poplatek. Podrobná pravidla výměny najdete v prospektu.

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v: Luxembourg a podléhá dohledu: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. bylo uděleno povolení v: Luxembourg a podléhá dohledu: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Tyto klíčové informace pro investory jsou platné ke dni 15/07/2022.