

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 Multi Asset Income Fund

podfond Fidelity Funds

A-ACC-Euro (ISIN: LU1116430247)

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

Cíle a investiční politika

- Cílem fondu je zajistit střednědobý až dlouhodobý růst kapitálu a příjem.
- Fond bude investovat na širokém spektru trhů na celém světě a zajistí tak expozici vůči dluhopisům investičního stupně, dluhopisům s vysokým výnosem a z rozvíjejících se trhů i vůči akciím společností.
- 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.
- Tento fond může investovat celosvětově, a může proto investovat i do zemí považovaných za rozvíjející se trhy.
- Fond může investovat až 50 % do globálních vládních dluhopisů a může také mít expozici méně než 30 % vůči infrastrukturním cenným papírům a uzavřeným realitním investičním fondům (REITs).
- Expozice fondu vůči rizikovým cenným papírům je omezena na 10 % jeho aktiv.
- Za běžných tržních podmínek může fond investovat až 100 % do celosvětových dluhopisů investičního stupně, 50 % do dluhopisů z rozvíjejících se trhů, 50 % do akcií společností z celého světa a 60 % do vysoce úročených dluhopisů.
- Fond bude na agregované bázi investovat méně než 20 % přímo a/nebo nepřímo do čínských akcií tříd A a B nebo do čínských kontinentálních cenných papírů s fixním příjmem.
- Za nepříznivých podmínek na trhu může fond držet až 25 % svých aktiv v hotovosti nebo nástrojích peněžního trhu (hotovost a krátkodobé vklady, vkladové certifikáty a směňky, fondy peněžního trhu).
- 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.
- Fond je aktivně řízen bez provázání s indexem.
- Příjem generovaný fondem je kumulován v ceně podílového listu.
- Zdroj příjmů fondu budou tvořit zejména výplaty dividend z akcií a 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 rizikovosti 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, které 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.

Poplatky za tento fond (ISIN: LU1116430247)

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	5.25%
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	1.66%
-------------------	-------

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 27/03/2013. Tato třída byla spuštěna dne 08/10/2014. 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 akcii 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 14/07/2022.