

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 - Greater China Multi Asset Growth & Income Fund

podfond Fidelity Funds

A-MINCOME(G)-USD (ISIN: LU1439102887)

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.
- Mezi hlavní třídy aktiv, do kterých bude fond investovat, patří dluhopisy investičního stupně, vysoce úročené dluhopisy a akcie společnosti z oblasti Velké Číny.
- Fond bude investovat nejméně 70 % do akcií a dluhopisů emitovaných společnostmi, které jsou kotovány nebo mají sídlo či vykazují většinu své činnosti v oblasti Velké Číny, která zahrnuje Hongkong, Činu, Tchaj-wan a Macao, nebo emitovaných vládami či kvazi-vládami stejného regionu.
- Investice nemusejí splňovat minimální požadavky na rating.
- Tento region zahrnuje země považované za rozvíjející se trhy.
- 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.
- Fond může za běžných tržních podmínek investovat až 90 % do dluhopisů (až 75 % do dluhopisů investičního stupně a až 75 % do dluhopisů s vysokým výnosem, které zahrnují dluhopisy s nižším investičním stupněm a dluhopisy bez ratingu), až 30 % do komodit, až 80 % do akcií společností a až 30 % do realitních investičních fondů (REITs). Fond může investovat až 10 % do městských investičních dluhopisů. Fond může investovat až 20 % svých čistých aktiv do kolateralizovaných a/nebo sekuritizovaných produktů (např. cenné papíry kryté aktivy a hypotékami).
- Expozice fondu vůči rizikovým cenným papírům je omezena na 10 % jeho aktív.
- Fond může na agregované bázi investovat více než 30 %, ale nejvýše 60 % přímo do čínských akcií třídy A kótovaných na trhu ChiNext, burze SME nebo burze STAR Board.
- Fond bude na agregované bázi investovat až 75 % přímo a/nebo nepřímo do čínských akcií tříd A a B nebo do čínských kontinentálních cenných papírů s fixním příjemem.
- 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 většinou vyplácen podílníkům z hrubého investičního příjmu. Fond se snaží udržet stabilní výplatu na podílový list, pokud je to rozumné. Výplata není pevná a bude se lišit podle ekonomických a dalších okolností a schopnosti fondu udržet stabilní výplaty bez dlouhodobého pozitivního nebo negativního dopadu na kapitál. To může přiležitostně vést k vyplácení příjmů z kapitálu.
- 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

Nižší riziko



Obvykle nižší výnosy

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Vyšší riziko



Obvykle vyšší výnosy

- Historické údaje nemusí být spolehlivým vodítkem, pokud jde o budoucnost.
- Není možné zaručit, že se uvedená kategorie rizikovosti časem nezmění.
- Nejnižší 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 vzroste 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 splácat 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 splátet své půjčky. Ke ztrátám může dojít také v případě, že entita, které je fond exponován, prestane po určité době nebo trvale vyplácet úroky. Mezi cenami dluhopisů a úrokovými sazbami platí neprímo 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.
- Rozvojové trhy mohou být méně stabilní a prodej nebo obchodování s cennými papíry může být obtížnější. Může v nich být menší dozor, regulace a hůř definované postupy než v rozvinutějších zemích. Rozvojové trhy mohou citlivě reagovat na politickou nestabilitu, což může vést k vyšší volatilitě a nejistotě a vystaví fond riziku ztrát.

Poplatky za tento fond (ISIN: LU1439102887)

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	1.67%
-------------------	-------

Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek

Výkonnostní poplatek	Neuplatňuje se
----------------------	----------------

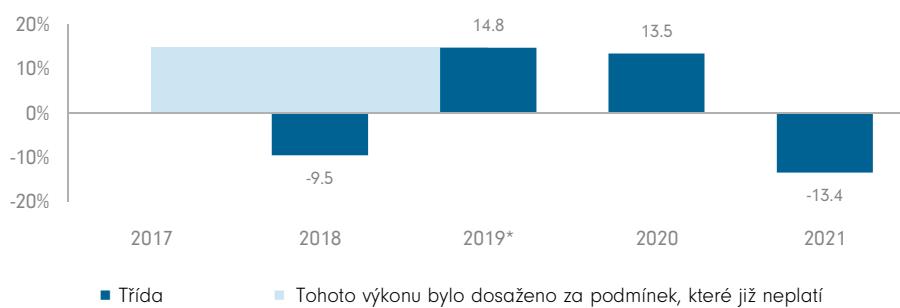
Uvedené vstupní i výstupní poplatky představují nejvyšší hodnotu. V některých případech můžete platit méně. Přesnou výši poplatků zjistíte u svého finančního poradce nebo distributora.

Vše 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



- Třída
- Tohoto výkonu bylo dosaženo za podmínek, které již neplatí

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.

Dosavadní výkonnost není ukazatelem budoucích výsledků.

Do výpočtu minulé výkonnosti, pokud je k dispozici, jsou zahrnutы průběžné poplatky, s výjimkou případných vstupních/výstupních poplatků. Fond byl spuštěn dne 01/03/2016. Tato třída byla spuštěna dne 23/02/2017. Minulá výkonnost byla vypočtena v USD.

Praktické informace

- Depozitářem je Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Další informace najdete v prospektu a v části nejnovější Zprávy a účetní záverky, 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.
- Cisté 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 predpisy v Lucembursku mohou mít vliv na individuální danovou situaci investora. Další podrobnosti vám vysvetlí danový poradce.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nese odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto dokumentu jsou zavádějící, nepresné nebo neodpovídají příslušným částem prospektu SKIPCP.
- Tento dokument popisuje podfond a třídu akcií SKIPCP. Prospekt, Zprávy a účetní záverky se připravují za celý SKIPCP.
- Majetek a závazky každého podfondu SKIPCP jsou ze zákona oddeleny, a majetek tohoto podfondu tedy nelze užít k úhrade závazku jiných podfondů.
- Tento SKIPCP má více tríd akcií. Podrobnosti najdete v prospektu.
- Máte právo vyměnit svou investici do této trídy akcií za stejnou nebo případně jinou trídu akcií tohoto nebo jiného podfondu. V některých případech může být vyžadován plný vstupní poplatek. Podrobná pravidla výmeny 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.