

Ključni podaci za ulagatelje

Ovaj dokument sadrži ključne podatke za ulagatelje o ovom fondu. To nije promidžbeni materijal. Naša je zakonska obaveza pružiti vam podatke koji će vam olakšati razumijevanje prirode i rizike ulaganja u ovaj fond. Savjetujemo vam da ih pročitate kako biste mogli donijeti informiranu odluku o mogućem ulaganju.

Fidelity Funds - Fidelity Target TM 2045 (Euro) Fund

podfond od Fidelity Funds

A-ACC-Euro (ISIN: LU1025014389)

Ovim fondom upravlja FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ciljevi i investicijska politika

- Cilj je fonda osigurati dugoročan rast kapitala za ulagatelje koji planiraju povući znatan dio svojih ulaganja u 2045. godini.
- Fond će obično ulagati u širok spektar tržišta diljem svijeta, pružajući izloženost dionicama poduzeća, obveznicama, kamatonosnim vrijednosnim papirima, vrijednosnim papirima na tržištu novca i robi.
- Fond može ulagati u obveznice koje izdaju vlade, poduzeća i druga tijela.
- Fondom se upravlja u skladu s raspodjelom imovine koja će postati sve konzervativnija kako će se približavati ciljna godina.
- Fond može slobodno ulagati izvan svojih glavnih geografskih područja, tržišnih sektora, industrija ili klasa imovine.
- Budući da fond može ulagati globalno, može ulagati u države koje se smatraju tržištima u nastajanju.
- Fond može izravno ulagati u imovinu ili postići izloženost neizravno putem drugih prihvatljivih sredstava, uključujući izvedenice. Fond može koristiti izvedenice s ciljem smanjenja rizika ili troškova ili stvaranja dodatnog kapitala ili dobiti, uključujući u svrhu ulaganja, u skladu s profilom rizika fonda.
- Ulagati se može u valutama koje nisu referentna valuta fonda. Izloženost valutama može biti zaštićena od rizika, npr. s valutnim unaprijednim ugovorima. Referentna je valuta fonda valuta koja se koristi za izvještavanje i može se razlikovati od valute u kojoj su ulaganja denominirana.
- Dobit koju zaradi fond akumulira se u cijeni udjela.
- Fondom se aktivno upravlja i on predstavlja kombinaciju tržišnih indeksa (svaki je „Tržišni indeks“) kako bi se postavile unutrašnje smjernice oko ponderiranja dodijeljenih različitim klasama imovine. Kako se izloženost fonda različitim klasama imovine mijenja tijekom vremena u skladu s politikom investicija fonda, navedeni Tržišni indeksi i pripadajuća ponderiranja mijenjat će se u skladu s time. Premda fond može preuzeti izravnu ili neizravnu izloženost komponentama Tržišnih indeksa, ne postoje ograničenja u smislu odstupanja portfelja i uspješnosti fonda od Tržišnih indeksa. Tržišni indeksi predstavljeni su kombiniranim indeksom u svrhu usporedbe uspješnosti. Na dan 30. lipnja 2021., Tržišni indeksi sastoje se od MSCI Europe (N); MSCI Emerging Markets (N); MSCI World ex Europe (N). Dodatne informacije o trenutnom popisu Tržišnih indeksa uključujući i ponderiranja moguće je dobiti na zahtjev.
- Dionice se obično mogu kupovati i prodavati svakog radnog dana fonda.
- Ovaj fond ne mora biti prikladan za ulagače koji novac planiraju povući prije ciljnog datuma. Iako fond treba smatrati dugoročnim ulaganjem, ono će postajati sve kraće što se ciljni datum bude više približavao.

Profil rizika i prinosa



- Povijesni podaci možda nisu pouzdani indikator za budućnost.
- Kategorija rizika koja je prikazana nije zajamčena i može se promijeniti s vremenom.
- Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika.
- Profil rizika i nagrade klasificira se prema razini povijesnog kolebanja neto vrijednosti imovine klase udjela, a u toj klasifikaciji kategorije 1 i 2 označavaju nisku razinu povijesnih kolebanja, 3, 4 i 5 srednju razinu, a 6 i 7 visoku.
- Vrijednost vašeg ulaganja može pasti i rasti i možda ćete dobiti manje nego što ste izvorno uložili.
- Fond može ulagati u instrumente denominirane u valutama koje nisu temeljna valuta fonda. Promjene u valutnom tečaju stoga mogu utjecati na vrijednost vašeg ulaganja.
- Zaštita od valutnog rizika može se koristiti za smanjivanje učinka tih promjena. Međutim, učinci se možda neće potpuno eliminirati do očekivanog stupnja.
- Korištenje izvedenica može dovesti do "poluge", pod čime podrazumijevamo razinu izloženosti koja fond može izložiti potencijalno većim dobitcima i gubicima nego što bi inače bio slučaj.
- Postoji rizik da izdavači obveznica neće moći vratiti novac koji su posudili ili platiti kamate. Iako to nastojimo ublažiti, fond bi mogao biti izložen riziku financijskog gubitka ako uloži u instrument koji izdaje entitet koji nakon toga ne ispunji obaveze. Gubici se mogu ostvariti i ako entitet kojemu je fond izložen privremeno ili trajno prestane plaćati kamate. Cijene obveznica imaju obrnuto proporcionalan odnos s kamatnim stopama, pa kada kamatne stope rastu, obveznicama može padati vrijednost. Povećanje kamatnih stopa može dovesti do smanjenja vrijednosti ulaganja.
- Likvidnost je mjera za jednostavnost pretvaranja uloženi sredstava u novac. U određenim tržišnim uvjetima imovinu je teže vrednovati ili prodati po željenoj cijeni. To bi moglo utjecati na sposobnost fonda da pravovremeno izvrši iskupe.
- Nova tržišta mogu biti nestabilnija pa prodaja vrijednosnica i trgovinama njima mogu biti teže. Nadzor, regulacija i definirani postupci ne moraju biti na razini na kojoj su u razvijenijim državama. Nova tržišta osjetljivija su na političku nestabilnost, što može dovesti do veće nestabilnosti i nesigurnosti pa je fond izložen riziku od gubitaka.

Naknade za ovaj fond (ISIN: LU1025014389)

Naknade koje plaćate koriste se za plaćanje troškova poslovanja fonda, uključujući troškove promidžbe i distribucije fonda. Te naknade smanjuju mogući rast vašeg ulaganja.

Jednokratne naknade koje se zaračunavaju prije ili poslije ulaganja

Ulazna naknada 5.25%

Izlazna naknada Nije primjenjivo
To je maksimalni iznos koji će se oduzeti od vašeg iznosa novca prije nego što se uloži ili prije nego što vam se isplati prinos.

Naknade koje se uzimaju iz fonda tijekom godine

Tekuće naknade 1.94%

Naknade koje se uzimaju iz fonda pod određenim posebnim uvjetima

Provizija povezana s uspješnošću Nije primjenjivo

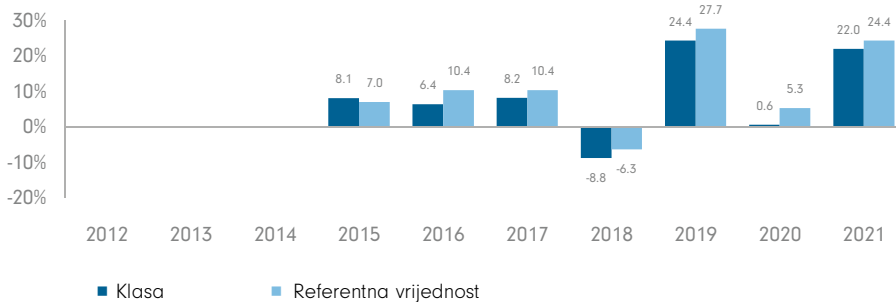
Prikazana ulazna i izlazna naknada predstavlja maksimalni iznos. U nekim ćete slučajevima platiti manje, a dodatne informacije o tome zatražite od financijskog savjetnika/distributera.

Iznos tekućih troškova temelji se na rashodima za godinu koja je završila 30/04/2021. Iznos se može razlikovati od godine do godine. Iznos ne obuhvaća:

- provizije povezane s izvedbom
- troškove transakcija portfelja, osim ako fond plaća ulaznu/izlaznu naknadu prilikom kupnje ili prodaje udjela u drugom poduzeću za kolektivna ulaganja

Više informacija o naknadama, uključujući mogućnost prilagodbe neto vrijednosti imovine fonda radi zaštite ulagatelja (eng. swing pricing), možete pronaći u najnovijem Prospektu.

Povijesni prinosi



Povijesni prinosi nisu smjernice za buduće prinose.

Ako ih ima, prikazani povijesni prinosi uzimaju u obzir sve tekuće troškove, bez važećih ulaznih/izlaznih naknada. Fond je utemeljen 03/03/2014. Ova je klasa utemeljena 03/03/2014. Povijesni se prinosi računaju u EUR. Uspješnost referentne vrijednosti također je uključena u grafikon u komparativne svrhe.

Ako ih ima, događaji tijekom aktivnosti fonda koji su mogli utjecati na povijesne prinose, uključujući promjene ciljeva fonda, na grafikonu su označeni zvjezdicom (*), a detalje o njima možete potražiti na našoj internet stranici ili ih zatražiti od svojeg imenovanog predstavnika ili uobičajene osobe za kontakt društva Fidelity. Ako je primjenjivo, u odjeljku Ciljevi i pravila ulaganja poziva se na referentnu vrijednost, a podaci o prethodnim referentnim vrijednostima mogu se pronaći u godišnjem izvješću i financijskim izvještajima.

Praktične informacije

- Depozitar je Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Dodatne informacije potražite u prospektu te najnovijim izvješćima i financijskim izvještajima koje možete besplatno zatražiti na engleskom jeziku i drugim glavnim jezicima od tvrtke FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., distributera ili putem interneta u bilo kojem trenutku.
- Detalji iz sažetka pravila o nagrađivanju dostupni su na adresi <https://www.fil.com>. Tiskani primjerak možete besplatno zatražiti na engleskom jeziku od tvrtke FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
- Neto vrijednosti imovine fonda po udjelu dostupne su u registriranom uredu društva Fidelity Funds („UCITS“). Objavljene su i na internetu na adresi www.fidelityinternational.com na kojoj su dostupne i ostale informacije.
- Porezno zakonodavstvo Luksemburg može utjecati na vaše osobne porezne obveze. Dodatne detalje zatražite od poreznog savjetnika.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. preuzima odgovornosti isključivo za bilo koju izjavu u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna ili neusklađena s relevantnim dijelovima prospekta za UCITS.
- U ovom se dokumentu opisuje podfond i klasa udjela UCITS-a. Prospekt, izvješća i financijski izvještaji pripremaju se za cijeli UCITS.
- Imovina i obveze svakog podfonda UCITS-a razdvojene su prema zakonu i tom se imovinom ovog podfonda neće plaćati obveze drugih podfondova.
- Za ovaj UCITS dostupne su dodatne klase udjela. Detalje potražite u prospektu.
- Imate pravo promijeniti klasu udjela u istu ili neku drugu vrstu klase udjela u ovom ili drugom podfonda. U nekim se slučajevima može primjenjivati ulazna naknada u punom iznosu. Detalje o pravilima promjene možete pronaći u prospektu.

Država u kojoj je fond odobren: Luksemburg . Nadzorno tijelo: Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Država u kojoj je društvo FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. odobreno: Luksemburg. Nadzorno tijelo: Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Ovi su ključni podaci za ulagatelje točni na dan 30/05/2022.