

Pravila o strategijama, ciljevima i ulaganju

Strategija: Voditelj portfelja primjenjuje pristup koji proučava pojedinačne elemente, a polazi od temeljnih i stabilnih vrijednosti, te se usredotočuje na prepoznavanje kvalitetnih poduzeća s potencijalom održivog rasta čijim se dionicama trguje s atraktivnim vrijednostima. Smatra da je razumijevanje tehnoloških trendova, inovacija i novih tehnologija ključno za prepoznavanje dugoročnih predvodnika u branši. Skloniji je prilikama za ulaganje koje se svrstavaju u tri kategorije – rast, cikličke situacije i posebne situacije. Poduzeća koja rastu ona su usredotočena na inovacije ili posjeduju disruptivnu tehnologiju te će iskusiti veliki rast. Cikličke prilike pronalaze se u segmentima sektora koji imaju jake tržišne pozicije, a posebne situacije obično su poslovanja s pogrešnom cijenom i potencijalom oporavka. Razmatranja ESG-ova integrirana su u proces ulaganja.

Cilj: Cilj je fonda dugoročno postizanje rasta kapitala.

Politika ulaganja: Fond ulaže najmanje 70 % (a obično 75 %) svoje imovine u dionice poduzeća širom svijeta, uključujući tržišta u nastajanju koja razvijaju ili će razvijati proizvode, procese ili usluge koji pružaju tehnološki napredak ili poboljšanja ili imaju koristi od njih. Fond također može ulagati u instrumente tržišta novca u obliku sporedne djelatnosti.

Činjenice o fondu i klasi udjela

Datum pokretanja fonda:	01.09.99
Voditelj portfelja:	Hyunho Sohn
Dodijeljeno fondu:	31.03.13
Godine u fondu Fidelity:	20
Veličina fonda:	€ 33.754m
Broj pozicija u fondu:	95
Referentna valuta fonda:	Euro (EUR)
Država sjedišta fonda:	Luksemburg
Pravni ustroj fonda:	SICAV
Upraviteljsko poduzeće:	FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.
Jamstvo kapitala:	Br.
Datum uvođenja klase udjela:	16.04.15
NAV cijena u valuti klase udjela:	69,25
Klasa udjela ISIN:	LU1213836080
klasa udjela SEDOL:	BVXBRT4
klasa udjela WKN:	A14RGB
Bloomberg:	FFGAACE LX
Prekid trgovanja:	15:00 UTC vremenska zona (obično 16:00.00 po srednjoeuropskoj vremenskoj zoni)
Vrsta distribucije:	Akumuliranje
Iznos trajnih naknada (OCF) po godini:	1,89% (30.04.26)
OCF uzima u obzir godišnju naknadu za upravljanje po godini:	1,50%
Sfera sa skupinom ekvivalentnih subjekata:	Morningstar EAA Fund Sector Equity Technology
Tržišni indeks od 30.09.06:	MSCI ACWI Information Technology Index (Net)
novac u optjecaju:	70,8%
preporučeno razdoblje držanja:	5,0 godine
rejting Morningstar:	★★★★

Mogu biti dostupne druge klase udjela. Potražite više pojedinosti u prospektu.

Pokazatelj rizika



Potpune informacije o rizicima mogu se pronaći u Prospektu.

Važne informacije

Vrijednost vašeg ulaganja može padati i rasti te ćete možda dobiti manje nego što ste izvorno uložili. Ovaj je fond usmjeren na određene djelatnosti. Zbog toga može biti nestabilniji od fondova s diversificiranim portfeljima. Fondovi podliježu naknadama i troškovima. Naknade i troškovi smanjuju potencijal za rast vašeg ulaganja. To znači da bi prinos mogao biti manji od uplaćenog iznosa. Troškovi se mogu povećati ili smanjiti zbog fluktuacija valute i tečaja. Pogledajte Prospekt fonda i Dokument s ključnim informacijama (KID) prije donošenja konačnih odluka o ulaganju. Ovaj fond koristi izvedene financijske instrumente u svrhe ulaganja, što ga može izložiti većem riziku i izazvati fluktuacije cijena ulaganja veće od prosječnih. Fondom se promiču okolišna i/ili socijalna obilježja. Usmjerenost voditelja ulaganja na vrijednosne papire izdavatelja koji zadržavaju održive karakteristike može nepovoljno utjecati na uspješnost ulaganja fonda u usporedbi sa sličnim fondovima koji nisu jednako usmjereni. Održive karakteristike vrijednosnih papira mogu se povremeno mijenjati. Kada je riječ o obilježjima promoviranog fonda povezanim s održivosti, pri odluci o ulaganju moraju se uzeti u obzir sve značajke ili ciljevi promoviranog fonda kako je navedeno u Prospektu. Informacije o aspektima povezanim s održivošću pružaju se u skladu s Uredbom SFDR na <https://www.fidelity.lu/sfdr>.

uspješnost

Dosadašnji rezultati ne predviđaju buduće prinose. Prinosi fonda mogu se povećati ili smanjiti kao posljedica fluktuacija valuta. Tržišni pokazatelj služi samo za usporedbu osim ako se izričito navede u Pravilima o ciljevima i ulaganju. Isti se pokazatelj koristi u tablicama s pozicijama ove brošure. AUčinkovitost indeksa prikazana na grafikonima u nastavku prije datuma stupanja na snagu trenutnog indeksa (pogledajte odjeljak Činjenice o klasi fondova i dionica) odnosi se na prethodno upotrijebljeni indeks/ indekse. Dodatne pojedinosti o tim indeksima mogu se pronaći u godišnjim izvješćima i financijskim izvješćima.

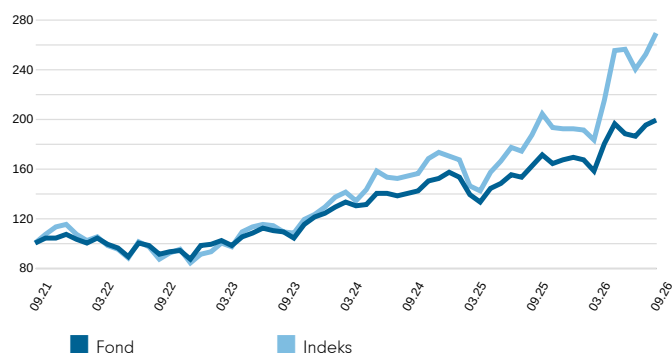
Uspješnost za kalendarske godine u EUR (%)

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Fond	19,8	19,5	0,5	46,5	32,2	31,5	-18,7	39,3	24,7	10,0
Indeks	15,6	24,5	-1,1	49,6	33,6	37,0	-26,6	45,9	40,4	11,4

Uspješnost za razdoblje od 12 mjeseci tijekom EUR (%)

Ruj.	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Ruj.	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Fond	18,9	21,6	18,9	25,5	41,7	-8,8	19,1	29,1	15,4	22,8
Indeks	23,6	25,0	13,3	34,6	31,8	-13,2	25,7	40,7	21,7	44,1

Kumulativna uspješnost u EUR (osnovica vraćena na 100)



Prikazuje se uspješnost za posljednjih pet godina (ili od pokretanja za fondove koji su pokrenuti unutar tog razdoblja).

Izvor uspješnosti fonda te volatilnosti i mjera za rizik jest Fidelity. Uspješnost ne uključuje ulaznu naknadu. Osnova: neto vrijednosti imovine – neto vrijednosti imovine s ponovno uloženom dobiti, u EUR, nakon obračunatih naknada. Izvor tržišnih indeksa jest RIMES, dok su izvor ostalih podataka drugi dobavljači kao što je Morningstar. Ulaganje koje se promiče odnosi se na stjecanje udjela ili dionica u fondu, a ne na određenu odnosnu imovinu u vlasništvu fonda.

Uspješnost do 30.09.26 u EUR (%)

	1 mj.	3 mj.	God. zaklj. s današ. datumom	1 god.	3 god.	5 g.	Od 16.04.15*
Kumulativni rast fonda	1,8	5,7	19,3	22,8	83,1	98,8	592,5
Kumulativni rast prema indeksu	6,7	5,1	40,0	44,1	146,7	169,3	789,2
Anualizirani rast fonda	-	-	-	22,8	22,3	14,7	18,4
Anualizirani rast prema indeksu	-	-	-	44,1	35,1	21,9	21,0
Rang unutar Sfere sa skupinom ekvivalentnih subjekata							
Y-ACC-Euro	176	63	158	136	101	37	
Ukupan broj fondova	249	243	231	223	181	134	
Kvartalni rang**	3	2	3	3	3	2	

*Datum početka praćenja uspješnosti.

**Kvartilni rang primjenjiv je za primarnu klasu udjela fonda kako ju je odredilo poduzeće Morningstar, a koja se može razlikovati od klase udjela opisane u ovoj brošuri, te se odnosi na uspješnost tijekom određenog vremenskog razdoblja označenom rangom od 1 do 4. Rang 1 znači da je stavka rangirana u vodećih 25 % uzorka te se rangiranje dalje nastavlja po istom načelu. Rangiranje se temelje na evidenciji uspješnosti koja se nalazi u Sferi sa skupinom ekvivalentnih subjekata. U skladu s metodologijom udruženja Investment Association, ova evidencija može sadržavati produljenje zapisa starije klase udjela te zapis ne mora biti iste klase kao ova brošura. Kvartilni rang predstavlja interni izračun poduzeća Fidelity International. Rang se može razlikovati ovisno o klasi udjela.

Volatilnost i rizik (3 godine)

Anualizirana volatilnost: fond (%)	16,70	Anualizirani alfa prinos	-0,27
Relativna volatilnost	0,74	Beta	0,67
Koeficijent Sharpe: fond	1,16	Anualizirana greška u praćenju (%)	10,52
Koeficijent Sharpe: indeks	1,44	Informacijski koeficijent	-1,22
R²	0,80		

Ova brošura sadrži informacije o sastavu fonda u određenom vremenskom trenutku. Njena je svrha da vam pomogne shvatiti kako je voditelj postavio fond da bi on postigao svoje ciljeve. Svaka tablica pokazuje različitu analizu ulaganja fonda.

Izloženost vlasničkim vrijednosnim papirima (% TNA)

	Izloženost (% TNA)
Dionica	99,2
Ostalo	0,0
Novac koji nije uložen	0,8

Koncentracija pozicija (% TNA)

	Fond	Indeks
Vodećih 10	45,6	64,3
Vodećih 20	60,7	74,7
Vodećih 50	85,8	88,3

Izloženost tržišnoj kapitalizaciji (% TNA)

	Fond	Indeks	Relativno
EUR			
>10 mlrd	86,4	99,5	-13,1
5 - 10 mlrd	6,1	0,4	5,7
1 - 5 mlrd	5,0	0,0	4,9
0 - 1 mlrd	0,5	0,0	0,5
Ukupna izloženost tržišnoj kapitalizaciji	98,0	100,0	
Indeks / neklasificirano	1,2	0,0	
Ukupna izloženost vlasničkim vrijednosnim papirima	99,2	100,0	

Geografska izloženost (% TNA - ukupna neto imovina)

	Fond	Indeks	Relativno
Sjedinjene Američke Države	53,5	76,4	-22,8
Tajvan	11,2	9,1	2,1
Nizozemska	8,7	2,4	6,3
Kina	6,4	0,8	5,6
Koreja (Južna)	3,7	5,5	-1,8
Japan	3,5	3,0	0,5
Francuska	2,7	0,2	2,5
Hong Kong	2,4	0,0	2,4
Ujedinjeno Kraljevstvo	1,8	0,1	1,7
Njemačka	1,8	0,9	0,9
Ostalo	3,5	1,7	1,8
Ukupna geografska izloženost	99,2	100,0	
Ostali indeks / neklasificirano	0,0	0,0	
Ukupna izloženost vlasničkim vrijednosnim papirima	99,2	100,0	

Izloženost sektora/industrije (% TNA)

	Fond	Indeks	Relativno
Sektor GICS			
Informacijska tehnologija	66,4	100,0	-33,6
Komunikacijske usluge	13,6	0,0	13,6
Neesencijalni potrošački proizvodi	7,0	0,0	7,0
Industrijski sektori	4,6	0,0	4,6
Financije	3,2	0,0	3,2
Nekretnine	2,6	0,0	2,6
Materijali	1,1	0,0	1,1
Energija	0,6	0,0	0,6
Ukupna izloženost sektora	99,2	100,0	
Ostali indeks / neklasificirano	0,0	0,0	
Ukupna izloženost vlasničkim vrijednosnim papirima	99,2	100,0	

Vodeće pozicije (% TNA)

	Sektor GICS	Geografska lokacija	Fond	Indeks	Relativno
TAIWAN SEMICONDUCTOR MFG CO LTD	Informacijska tehnologija	Tajvan	9,6	5,6	3,9
MICROSOFT CORP	Informacijska tehnologija	Sjedinjene Američke Države	7,1	10,6	-3,6
APPLE INC	Informacijska tehnologija	Sjedinjene Američke Države	5,7	14,3	-8,6
ALPHABET INC	Komunikacijske usluge	Sjedinjene Američke Države	4,6	0,0	4,6
ASML HOLDING NV	Informacijska tehnologija	Nizozemska	3,9	2,1	1,9
TEXAS INSTRUMENTS INC	Informacijska tehnologija	Sjedinjene Američke Države	3,9	0,7	3,1
AMAZON.COM INC	Neesencijalni potrošački proizvodi	Sjedinjene Američke Države	3,7	0,0	3,7
META PLATFORMS INC	Komunikacijske usluge	Sjedinjene Američke Države	2,6	0,0	2,6
SAMSUNG ELECTRONICS CO LTD	Informacijska tehnologija	Koreja (Južna)	2,5	3,1	-0,5
ORACLE CORP	Informacijska tehnologija	Sjedinjene Američke Države	2,1	0,7	1,4

Mjerni podaci za ESG

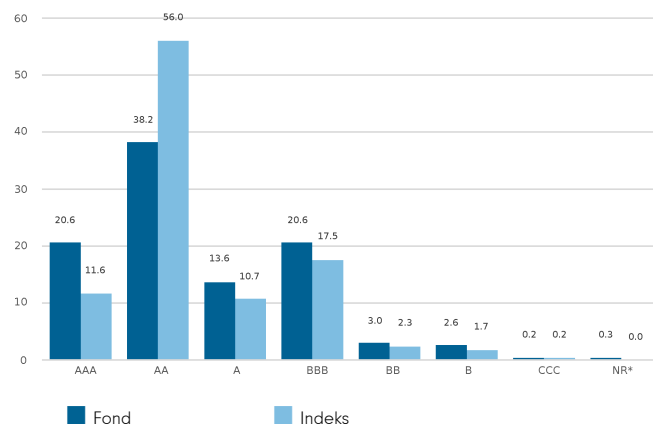
Ovaj je informativni članak prikaz portfelja na prethodno navedeni datum. Raspodjela rejtinga ESG može se razlikovati tijekom vremena. Voditelj portfelja može se koristiti rejtingom ESG društva MSCI ili rejtingom ESG društva Fidelity pri donošenju odluka o ulaganju. Informacije o proizvodu mogu se pronaći na lokalnoj internetskoj stranici društva Fidelity kojoj se može pristupiti odabirom države prebivališta putem poveznice u nastavku: <https://www.fidelityinternational.com> (Proizvodi i usluge). Prikaz ovih podataka (uključujući raspodjelu rejtinga ESG društva MSCI) služi samo u informativne svrhe.

Karakteristike održivosti (30.09.2026)

	Fond	Indeks
ESG rejting fonda društva MSCI (AAA – CCC)	AA	N/R
Ponderirani prosječni intenzitet ugljika (tCo2e/\$M Prihod)	37,3	34,6
Klasifikacija SFDR	8	N/A

N/A – nije primjenjivo
 N/R – nije ocijenjeno.

Raspodjela ESG rejtinga društva MSCI % (30.09.2026)



Ocjena ESG za fond na temelju imovine od 31.07.26 uz pokrivenost za vrijednosne papire od 99,4%. Podaci o intenzitetu ugljika na temelju ulagačkih instrumenata od 30.09.26 uz pokrivenost za vrijednosne papire od 99,0%.

Rječnik

ESG rejting fonda društva MSCI: prikazuje ESG rejting fonda koji se temelji na ocjeni kvalitete koju je fondu dodijelilo društvo MSCI. Rejting se sastoji od ocjena od AAA, AA (vodeći u razvoju), A, preko BBB, BB (prosječan razvoj) do B, CCC (spori razvoj). Kako bi fond bio uključen u ESG rejtinge fondova društva MSCI, 65 % bruto težine fonda mora biti od pokrivenih vrijednosnih papira (isključujući novac), datum imovine fonda ne smije biti prije više od jedne godine i fond mora imati najmanje deset vrijednosnih papira.

Ponderirani prosječni intenzitet ugljika: izračunava se kao zbroj pondera svakog portfelja pomnožen s količinom CO₂e na \$M prihoda od svakog ulagačkog instrumenta. Tim se mjerenjem pruža prikaz izloženosti fonda poduzećima s visokim intenzitetom ugljika te ono uključuje emisije ugljika opsega 1 i opsega 2. U slučaju podataka o ugljiku, pokrivenost temeljnih vrijednosnih papira mora biti veća od 50 % da bi podaci bili prikazani.

Klasifikacija SFDR: prikazuje najnoviju dostupnu klasifikaciju za svaki fond kao dio Uredbe EU-a o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (engl. Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR). Cilj fondova iz članka 9. jest održivo ulaganje i promoviranje okolišnih ili socijalnih obilježja. Fondovi iz članka 8. promiču okolišna ili socijalna obilježja, ali nemaju cilj održivog ulaganja. Fondovi iz članka 6. integriraju rizike za održivost (osim ako u prospektu nije drugačije navedeno) u analizu ulaganja i donošenje odluka, a da pritom ne promiču okolišna ili socijalna obilježja ili nemaju održiva ulaganja kao svoj cilj. Informacije o aspektima povezanim s održivošću pružaju se u skladu s Uredbom SFDR na <https://www.fidelity.lu/sfdr>

Distribucija rejtinga ESG društva MSCI: to prikazuje postotnu raspodjelu rejtinga ESG u fondu, na temelju neto vrijednosti imovine osim novca, likvidnih fondova, izvedenica i burzovno utrživih fondova.

Odricanje od odgovornosti

Izvor rejtinga ESG: ©2026 MSCI ESG Research LLC. Umnažanje uz dopuštenje, daljnja distribucija nije dopuštena. Iako pružatelj informacija društva Fidelity International, uključujući, među ostalim, MSCI ESG Research LLC i njegova pridružena društva („ESG strane“), nabavljaju informacije od izvora koje smatraju pouzdanim, nijedna ESG strana ni na koji način ne jamči originalnost, točnost i/ili cjelovitost bilo kojih podataka koji se ovdje nalaze. Nijedna ESG strana ne daje nikakva izričita ili prešutna jamstva, te se ESG strane ovime izričito odriču svih jamstava o utrvivosti i spremnosti za određenu svrhu u vezi s bilo kojim ovdje navedenim podacima. Nijedna ESG strana nije nikako odgovorna za bilo koje pogreške ili propuste povezane s ovdje navedenim podacima. Nadalje, bez ograničavanja ičeg prethodno navedenog, nijedna ESG strana ni u jednom se slučaju ne smatra odgovornom za bilo kakvu izravnu, neizravnu, posebnu, kaznenu, posljedičnu ili bilo koju drugu štetu (uključujući izmaklu dobit), čak i ako ih se obavijesti o mogućnosti takve štete. Informacije su iste kao i na dan proizvodnje na temelju podataka koje je dostavilo društvo MSCI. Mogu postojati vremenske razlike između datuma na koji se podaci prikupljaju i na koji se prijavljuju. Više ažurnih informacija o rejtingu ESG društva MSCI za fondove možete pronaći na internetskoj stranici <https://www.msci.com/sustainable-investing/esg-ratings>. Više ažurnih informacija o rejtingu ESG društva MSCI možete pronaći na internetskoj stranici <https://www.msci.com/esg-fund-ratings>.

Izvor podataka o ugljiku: podatke omogućuje ISS ESG. Sva prava na informacije koje pruža društvo Institutional Shareholder Services Inc. i njegova pridružena društva (ISS) posjeduju ISS i/ili njegovi davatelji licencije. ISS ne daje nikakva izričita ili prešutna jamstva i ne snosi nikakvu odgovornost za bilo kakve pogreške, propuste ili prekide u bilo kakvim podacima koje je omogućio ISS ili u vezi s tim podacima. Podaci su oni koji su bili aktualni na datum proizvodnje na temelju podataka o ugljiku koje je dostavio ISS. Mogu postojati vremenske razlike između datuma na koji se podaci prikupljaju i na koji se prijavljuju.

Klasifikaciju SFDR dodjeljuje društvo Fidelity u skladu s Uredbom EU-a o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga.

Rječnik / dodatne napomene

Stopa prometa portfelja (PTR = =116,25%) i trošak prometa portfelja (PTC = =0,08%), ako je prikazano: Direktiva o pravima dioničara II. (SRDII) ne definira metodologiju za te vrijednosti; naša je kako slijedi: **PTR** = (kupnja vrijednosnih papira + prodaja vrijednosnih papira) minus (upis udjela + iskup udjela), podijeljeno s prosječnom vrijednošću fonda tijekom prethodnih 12 mjeseci pomnoženom sa 100. Svako trgovanje sredstvima u fondovima društva Fidelity Institutional Liquidity Funds isključeno je iz izračuna PTR-a. **PTC** = PTR (ograničen na 100 %) x transakcijski trošak, pri čemu se transakcijski trošak izračunava kao ex post (tj. za prethodnih 12 mjeseci) objave transakcijskih troškova portfelja prema Direktivi o tržištu financijskih instrumenata (MiFID) umanjena za implicitne troškove.

Volatilitost i rizik

Godišnja volatilitost: mjera koja pokazuje varijabilnost prinosa za fond ili usporedivi tržišni indeks u odnosu na njihov povijesni prosjek (naziva se i „standardna devijacija“). Dva fonda mogu imati isti prinos u određenom razdoblju. Fond čiji su mjesečni prinosi varirali manje imat će nižu analiziranu volatilitost te će se smatrati da je ostvario povrate uz niži rizik. Izračun je standardna devijacija 36 mjesečnih prinosa izračuna kao analizirani broj. Volatilitosti za fondove i indekse izračunavaju se neovisno jedna o drugoj.

Relativna volatilitost: koeficijent izračunat usporedbom godišnje volatilitosti fonda i godišnje volatilitosti usporedivog tržišnog indeksa. Vrijednost viša od 1 znači da je fond bio volatilniji od indeksa. Vrijednost niža od 1 znači da je fond bio manje volatilan od indeksa. Relativna volatilitost od 1,2 znači da je fond bio 20 % volatilniji od indeksa, dok mjera od 0,8 znači da je fond bio 20 % manje volatilan od indeksa.

Koeficijent Sharpe: omjer prinosa fonda u odnosu na rizik, pri čemu se u obzir uzima prinos na nerizična ulaganja. Omjer ulagaču služi za procjenu ostvaruje li fond adekvatne prinose za razinu uključenog rizika. Što je omjer veći, to je uspješnost u odnosu na rizik bolja. Ako je omjer negativan, fond je ostvario prinos niži od nerizične stope. Omjer se izračunava na način da se nerizični prinos (kao što je novac) u odgovarajućoj valuti oduzme od prinosa fonda te se dobiveni rezultat podijeli s volatilitosti fonda. Izračunava se uporabom analiziranih brojeva.

Godišnji alfa prinos: razlika između očekivanog prinosa fonda (na temelju njegove bete) i stvarnog prinosa fonda. Fond s pozitivnom alfa ostvario je veći prinos nego što se očekivalo s obzirom na njegovu betu.

Beta: mjera osjetljivosti fonda na tržišna kretanja (izražena tržišnim indeksom). Beta tržišta po definiciji iznosi 1,00. Beta od 1,10 ukazuje na to da bi se od fonda mogao očekivati prinos 10 % bolji od indeksa pri rastu tržišne vrijednosti i 10 % lošiji pri padu tržišne vrijednosti, uz pretpostavku da svi ostali čimbenici ostanu nepromijenjeni. Suprotno tome, beta od 0,85 upućuje na to da se od fonda može očekivati 15 % lošiji prinos od tržišnog prinosa na tržištima koja su u razdoblju rasta i 15 % bolji na tržištima koja su u razdoblju pada.

Godišnja odstupanje u praćenju referentne vrijednosti: mjera koja pokazuje koliko blisko fond prati indeks s kojim se uspoređuje. To je standardna devijacija viška prinosa fonda. Što je veće odstupanje od referentne vrijednosti, veća je varijabilnost prinosa fonda oko tržišnog indeksa.

Informacijski koeficijent: mjera učinkovitosti fonda u ostvarivanju viška prinosa za razinu preuzetog rizika. Informacijski koeficijent od 0,5 pokazuje da je fond ostvario godišnji višak prinosa jednak polovici vrijednosti odstupanja od referentne vrijednosti. Omjer se izračunava na način da se analizirani višak prinosa fonda podijeli s odstupanjem od referentne vrijednosti fonda.

R²: mjera koja predstavlja razinu do koje se prinos fonda može objasniti prinosima na usporedivi tržišni indeks. Vrijednost 1 znači da su fond i indeks u savršenoj korelaciji. Mjera od 0,5 znači da se samo 50 % uspješnosti fonda može objasniti indeksom. Ako R² iznosi 0,5 ili manje, beta fonda (a stoga i njegova alfa) nije pouzdana mjera (uslijed slabe korelacije između fonda i indeksa).

Povijesni prinos

Povijesni prinos fonda temelji se na objavljenim dividendama tijekom prethodnih 12 mjeseci. Izračunava se zbrajanjem visina dividenda objavljenih u tom razdoblju, te se dijeli s cijenom na datum objavljivanja. Objavljene dividende ne smiju se potvrditi i mogu se mijenjati. Ako ne postoje objavljeni podaci o dividendama za razdoblje od 12 mjeseci, neće se objaviti povijesni prinos.

Klasifikacija sektora/industrije

GICS: Global Industry Classification Standard (globalna norma za klasifikaciju industrijske djelatnosti) predstavlja taksonomiju koja se uglavnom upotrebljava u indeksima MSCI i S&P u kojoj se svako društvo na temelju svoje glavne poslovne djelatnosti svrstava u jedan od 11 sektora, 24 industrijske skupine, 69 industrijskih djelatnosti i 158 podindustrijskih djelatnosti. Više informacija dostupno je u <http://www.msci.com/gics>

ICB: Industry Classification Benchmark (referentno mjerilo za klasifikaciju industrijske djelatnosti) predstavlja taksonomiju koja se uglavnom upotrebljava u indeksima FTSE Russell u kojoj se svako društvo na temelju svoje glavne poslovne djelatnosti svrstava u jednu od 11 industrija, 20 supersektora, 45 sektora i 173 podsektora. Više informacija potražite na <https://www.ftserussell.com/data/industry-classification-benchmark-icb>

TOPIX: Tokijski cjenovni indeks dionica, poznatiji kao TOPIX, burzovni je indeks za Tokijsku burzu (TSE) u Japanu, koji prati sva domaća poduzeća na prvoj kotaciji burze. Izračunava ga i objavljuje TSE.

IPD označuje Investment Property Databank, poduzeće koje je pružatelj usluga analize uspješnosti i usluga povezanih s referentnim vrijednostima za ulagače u nekretnine. IPD UK Pooled Property Funds Index – All Balanced Funds dio je indeksa IPD Pooled Funds koji tromjesečno objavljuje IPD.

PNAV: parametar neto vrijednosti imovine u odnosu na uspješnost omogućuje izračunavanje hipotetske uspješnosti fonda kada bi njegova točka procjene vrijednosti bila usklađena s indeksom. Izračunava se na kraju mjeseca ponovnom procjenom vrijednosti imovine fonda uporabom cijena pri zatvaranju tržišta radi usklađivanja s indeksom, standardnim tečajevima WM-a/Reutersa pri zatvaranju valutnih tržišta (stalno vrijeme u 16.00 po londonskom vremenu) radi usklađivanja s indeksom te uklanjanjem svih prilagodbi koje proizlaze iz pravila određivanja fer vrijednosti ili prilagodbe neto vrijednosti imovine prema troškovima trgovanja (swing-pricing) fonda Fidelity International. Ta simulirana uspješnost služi samo u informativne svrhe. PNAV se ne upotrebljava u poslovanju s klijentima.

Trajne naknade

Trajne naknade predstavljaju naknade koje se tijekom godine naplaćuju fondu. Računa se na završetku poslovne godine fonda i može varirati ovisno o godini. U slučaju klasa fondova s fiksnim trajnim naknadama, te godišnje varijacije možda ne postoje. U slučaju novih klasa fondova ili klasa koje su usred korporativnih akcija (npr. izmjene i dopune godišnje naknade za upravljanje), iznos trajnih naknada procjenjuje se dok se ne ispune kriteriji za objavljivanje stvarnog iznosa trajnih naknada.

Vrste naknada koje su obuhvaćene iznosom trajnih naknada jesu pristojbe za vođenje, administrativne pristojbe, pristojbe za skribnike i depozitne usluge te transakcijske naknade, troškovi izvještavanja dioničara, pristojbe za regulatorne prijave, direktorske naknade (ako je primjenjivo) i bankarske naknade. Isključuje: naknade za uspješnost (ako je primjenjivo);

transakcijske troškove portfelja, osim ako fond plaća ulaznu/izlaznu naknadu pri kupnji ili prodaji udjela u drugom subjektu za zajednička ulaganja.

Više informacija o naknadama (uključujući pojedinosti o završetku poslovne godine fonda) možete pronaći u dijelu o naknadama u najnovijem Prospektu.

Primarna klasa udjela: određuje je poduzeće Morningstar kada se analizom utvrdi da u skupini ekvivalentnih subjekata mora biti samo jedna klasa udjela po fondu. To je klasa udjela koju poduzeće Morningstar preporučuje kao najboljeg predstavnika portfelja za relevantno tržište i kombinaciju kategorije / jamstvenog investicijskog fonda (GIF). U većini slučajeva bit će odabrana klasa udjela koja se može najjednostavnije prodati (na temelju stvarnih naknada za upravljanje, datuma početka, statusa distribucije, valute i drugih čimbenika), osim ako određena klasa udjela s nižim naknadama nema puno dužu povijest dosadašnjih rezultata. Razlikuje se od najstarije klase udjela i odgovarajućih podataka po tome što je dostupna za prodaju, a najstarija klasa udjela nije dostupna za prodaju na svim tržištima u toj regiji. Primarna klasa udjela također se temelji na kategoriji, tako da svaka klasa dostupna za kombinaciju prodaja/kategorija za fond ima svoju primarnu klasu udjela.

Važne informacije

Ovo je marketinška komunikacija. Ove se informacije ne smiju reproducirati ni prosljeđivati bez prethodnog dopuštenja.

Fidelity nudi isključivo informacije o proizvodima i uslugama te ne nudi savjete o ulaganju na osnovi pojedinačnih okolnosti, osim kada je to izričito propisalo odgovarajuće ovlašteno društvo tijekom službene komunikacije s klijentom.

Fidelity International odnosi se na grupu društava koja tvore globalnu organizaciju za upravljanje ulaganjima koja pruža informacije o proizvodima i uslugama u određenim područjima nadležnosti izvan Sjeverne Amerike. Ova komunikacija nije namijenjena osobama u Sjedinjenim Američkim Državama, niti takve osobe smiju djelovati u vezi s ovom komunikacijom, te je ona isključivo namijenjena osobama koja borave u područjima nadležnosti u kojima relevantni fondovi imaju ovlaštenje za distribuciju ili gdje takvo ovlaštenje nije potrebno.

Fidelity Funds „FF“ otvoreno je investicijsko društvo (UCITS) osnovano u Luksemburgu s različitim klasama udjela. FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l. pridržava pravo raskinuti ugovore sklopljene u svrhu marketinga za podfond i/ili njegove udjele u skladu s člankom 93.a. Direktive 2009/65/EZ i člankom 32.a. Direktive 2011/61/EU. Prethodna obavijest o tom raskidu bit će objavljena u Luksemburgu.

Godišnje stope rasta, ukupan povrat, medijan uspješnosti u sektoru i položaj na ljestvici uspješnosti tvrtke Morningstar – Data Source – © 2026 Morningstar, Inc. Sva prava pridržana. Za ovdje navedene informacije vrijedi sljedeće: (1) vlasništvo su tvrtke Morningstar i/ili njezinih davatelja sadržaja; (2) ne smiju se kopirati ni distribuirati; (3) njihova točnost, potpunost i ažurnost nije zajamčena. Tvrtka Morningstar i njezini davatelji sadržaja ne odgovaraju za eventualne štete ili gubitke nastale kao rezultat korištenja ovih informacija.

Ova klasa udjela registrirana je i distribuira se na sljedećim lokacijama: Austrija, BELGIJA, Danska, Finska, Francuska, Hrvatska, Island, Italija, Katar, Lihtenštajn, Luksemburg, MALTA, Mađarska, NORVEŠKA, Njemačka, Oman, POLJSKA, Portugal, Rumunjska, UAE, Ujedinjeno Kraljevstvo, Čile, ŠPANJOLSKA, Švedska, Švicarska.

Preporučujemo da prije donošenja bilo kakve odluke o ulaganju na temelju postojećeg prospekta i KID-a (dokumenta s ključnim informacijama) prikupite detaljne informacije, kao i trenutna godišnja i polugodišnja izvješća besplatno putem internetske stranice <https://www.fidelityinternational.com>, od naših distributera, od svojeg financijskog savjetnika ili svoje podružnice banke te od europske službe za korisnike u Luksemburgu društva FIL (Luxembourg) S.a.r.l. 2a, rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Luksemburg. Izdavač: FIL (Luxembourg) S.a.r.l. društvo za koje je odobrenje izdalo nadležno tijelo CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) i koje ga regulira. Ulagatelji / potencijalni ulagatelji mogu dobiti informacije o svojim pravima u vezi s tužbama i parnicama na lokalnoj internetskoj stranici društva Fidelity kojoj se može pristupiti odabirom države prebivališta putem poveznice u nastavku: <https://www.fidelityinternational.com> (Proizvodi i usluge). Sva dokumentacija i informacije dostupni su na lokalnom ili prihvaćenom europskom jeziku odabrane države.

Dokumentaciju možete dobiti i od sljedećih platnih agenata / distributera: **Švicarska** - BNP Paribas, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, 8002 Zurich.

Austrija : Prospekt i Dokument s ključnim informacijama na engleskom/njemačkom te Pravilnik o postupanju s pritužbama na njemačkom dostupni na www.fidelity.at. Izdavač: FIL (Luxembourg) S.a.r.l., društvo za koje je odobrenje izdalo nadležno tijelo CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) i koje ga regulira.

BELGIJA : Prospekt, Dokument s ključnim informacijama i Pravilnik o postupanju s pritužbama na francuskom/nizozemskom dostupni na www.fidelity.be. Izdavač: FIL (Luxembourg) S.a.r.l., društvo za koje je odobrenje izdalo nadležno tijelo CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) i koje ga regulira.

Čile : Ni izdavač ni vrijednosni papiri nisu registrirani pri tijelu Superintendencia de Valores y Seguros u skladu sa zakonom br. 18 045, Ley de Mercado de Valores, niti su usklađeni s uredbama tog zakona. Ovaj dokument ne predstavlja ponudu ni poziv na pretplatu na vrijednosne papire ili njihovu kupnju u Republici Čile, već je namijenjen isključivo pojedinačnim kupcima na temelju privatne ponude u smislu članka 4. zakona Ley de Mercado de Valores (ponuda koja nije namijenjena široj javnosti ni određenom javnom sektoru ili specifičnim javnim skupinama).

Hrvatska : Prospekt na engleskom te Dokument s ključnim informacijama i Pravilnik o postupanju s pritužbama na hrvatskom dostupni na www.fidelity.hr. Izdavač: FIL (Luxembourg) S.a.r.l., društvo za koje je odobrenje izdalo nadležno tijelo CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) i koje ga regulira.

Danska : Prospekt na engleskom, Dokument s ključnim informacijama na engleskom/danskom te Pravilnik o postupanju s pritužbama na danskom dostupni na www.fidelity.dk. Izdavač: FIL (Luxembourg) S.a.r.l., društvo za koje je odobrenje izdalo nadležno tijelo CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) i koje ga regulira.

Finska : Prospekt na engleskom, Dokument s ključnim informacijama na engleskom/finskom te Pravilnik o postupanju s pritužbama na finskom dostupni na www.fidelity.fi. Izdavač: FIL (Luxembourg) S.a.r.l., društvo za koje je odobrenje izdalo nadležno tijelo CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) i koje ga regulira.

Francuska : Prospekt, Dokument s ključnim informacijama i Pravilnik o postupanju s pritužbama na francuskom dostupni na www.fidelity.fr. Ovaj dokument na zahtjev je dostupan na francuskom. Ako dokumente za profesionalne ulagatelje ne želite primati na engleskom, obratite se svojoj osobi za kontakt u društvu Fidelity. Izdavač: FIL Gestion (Francuska), društvo sa sjedištem na adresi 21 Avenue Kléber, 75116 Paris, za koje je nadležno tijelo AMF (Autorité des Marchés Financiers) izdalo odobrenje N°GP03-004 i koje ga regulira.

Njemačka : Prospekt na engleskom, Dokument s ključnim informacijama i Pravilnik o postupanju s pritužbama na njemačkom dostupni na www.fidelity.de/anlegerinformationen, www.fidelity.de/beschwerdemanagement/ i www.fidelity.ly/complaints-handling-policy. Objava podataka o uspješnosti nije u skladu s njemačkim propisima koji se odnose na maloprodajne klijente te im se stoga ne smije uručivati. Izdavač za njemačke veleprodajne

klijente: FIL Investments Services GmbH; izdavač za njemačke mirovinske klijente: FIL Finance Services GmbH (Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus). Izdavač za njemačke institucionalne klijente: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., 2a, rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Luksemburg.

Mađarska : Prospekt na engleskom, Dokument s ključnim informacijama na engleskom/mađarskom te Pravilnik o postupanju s pritužbama na mađarskom dostupni na www.fidelity.co.hu. Izdavač: FIL (Luxembourg) S.à r.l., društvo za koje je odobrenje izdalo nadležno tijelo CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) i koje ga regulira.

Italija : Prospekt, Dokument s ključnim informacijama i Pravilnik o postupanju s pritužbama na talijanskom dostupni na www.fidelity-italia.it. Informacije su također dostupne na talijanskom pri regulatornom tijelu CONSOB. Izdavač: FIL (Luxembourg) S.à r.l., društvo za koje je odobrenje izdalo nadležno tijelo CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) i koje ga regulira.

Lihtenštajn : Prospekt, Dokument s ključnim informacijama i Pravilnik o postupanju s pritužbama na engleskom/njemačkom dostupni na www.fidelity.li. Izdavač: FIL (Luxembourg) S.à r.l., društvo za koje je odobrenje izdalo nadležno tijelo CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) i koje ga regulira.

Luksemburg : Prospekt i Dokument s ključnim informacijama na engleskom/francuskom/njemačkom te Pravilnik o postupanju s pritužbama na engleskom dostupni na www.fidelity.lu. Izdavač: FIL (Luxembourg) S.à r.l., društvo za koje je odobrenje izdalo nadležno tijelo CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) i koje ga regulira.

MALTA : Prospekt, Dokument s ključnim informacijama i Pravilnik o postupanju s pritužbama na engleskom dostupni na www.fidelity.com.mt i kod društva BOV Asset Management Limited (koje ima odobrenje za rad Malteškog tijela za financijske usluge (MFSA)). Fond u Malti promovira društvo BOV Asset Management Limited u okviru Direktive EU-a o UCITS-ima, Zakona o investicijskim uslugama, poglavlja 370. Zakona Malte i Uredbe o Zakonu o investicijskim uslugama (stavljajući na tržište UCITS-a), supsidijarno zakonodavstvo 370.18 Zakona Malte. Izdavač: FIL (Luxembourg) S.à r.l., društvo za koje je odobrenje izdalo nadležno tijelo CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) i koje ga regulira.

NORVEŠKA : Prospekt na engleskom, Dokument s ključnim informacijama na engleskom/norveškom te Pravilnik o postupanju s pritužbama na norveškom dostupni na www.fidelity.no. Izdavač: FIL (Luxembourg) S.à r.l., društvo za koje je odobrenje izdalo nadležno tijelo CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) i koje ga regulira.

POLJSKA : Prospekt, Dokument s ključnim informacijama, Dodatne informacije za ulagatelje na engleskom/poljskom te Pravilnik o postupanju s pritužbama na poljskom dostupni na www.fidelity.pl i u predstavnosti fonda u Poljskoj. Ovaj materijal ne predstavlja preporuku u smislu Uredbe poljskog ministra financija o informacijama koje čine preporuke koje se odnose na financijske instrumente ili izdavalatelje tih instrumenata od 19. listopada 2005. Nijedna izjava ili tvrdnja u ovom dokumentu nije pravno obvezujuća za Fidelity ili primatelja i ne čini ponudu u smislu poljskog Građanskog zakonika od 23. travnja 1964. Izdavač: FIL (Luxembourg) S.à r.l., društvo za koje je odobrenje izdalo nadležno tijelo CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) i koje ga regulira.

Portugal : Prospekt na engleskom te Dokument s ključnim informacijama i Pravilnik o postupanju s pritužbama na portugalskom dostupni na www.fidelity.pt. Fondovi Fidelity Funds registrirani su kod tijela CMVM, a pravne je dokumente moguće nabaviti od lokalnih ovlaštenih distributera. Izdavač: FIL (Luxembourg) S.à r.l., društvo za koje je odobrenje izdalo nadležno tijelo CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) i koje ga regulira.

Rumunjska : Prospekt na engleskom, Dokument s ključnim informacijama na engleskom/rumunjskom te Pravilnik o postupanju s pritužbama na rumunjskom dostupni na www.fidelity.ro. Izdavač: FIL (Luxembourg) S.à r.l., društvo za koje je odobrenje izdalo nadležno tijelo CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) i koje ga regulira.

ŠPANJOLSKA : Prospekt i Dokument s ključnim informacijama na engleskom/španjolskom te Pravilnik o postupanju s pritužbama na španjolskom dostupni na www.fondosfidelity.es. Subjekti za usluge distribucije i deponiranja jesu FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. i Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. Fondovi Fidelity Funds i FAST registrirani su u Španjolskoj za obavljanje djelatnosti marketinga u registru stranih subjekata za zajednička ulaganja CNMV-a pod registracijskim brojevima 124 odnosno 649, gdje možete dobiti detaljne informacije o lokalnim distributerima. Izdavač: FIL (Luxembourg) S.à r.l., društvo za koje je odobrenje izdalo nadležno tijelo CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) i koje ga regulira.

Švedska : Prospekt na engleskom, Dokument s ključnim informacijama na engleskom/švedskom te Pravilnik o postupanju s pritužbama na švedskom dostupni na www.fidelity.se. Izdavač: FIL (Luxembourg) S.à r.l., društvo za koje je odobrenje izdalo nadležno tijelo CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) i koje ga regulira.

Švicarska : Prospekt i Dokument s ključnim informacijama na engleskom/njemačkom/francuskom te Pravilnik o postupanju s pritužbama na njemačkom/engleskom dostupni na www.fidelity.ch te kod zastupnika i platnog agenta u Švicarskoj, BNP Paribas, Pariz, podružnica u Zürichu, Selnastrasse 16, 8002 Zürich. Fidelity se obvezuje pružati financijske usluge kupnje i/ili prodaje financijskih instrumenata u smislu Zakona o financijskim uslugama (Financial Services Act, „FinSA“). Fidelity nije dužan procjenjivati primjerenost i prikladnost u skladu sa zakonom FinSA. Pružene informacije predstavljaju oglaš. Izdavač: FIL Investment Switzerland AG.

CL24091401 Croatian 29416 T1c