

Stratégia

Fond využíva tímový prístup založený na tom, že manažéri portfólia vychádzajú z odborných znalostí väčšieho tímu s viacerými aktivitami a výskumných schopností spoločnosti Fidelity s cieľom ponúknuť optimalizovaný a dynamický výber tried aktív v rámci tried aktív s rôznymi charakteristikami, ako sú akcie, dlhopisy a iné. Optimalizovaný výber tried aktív bol vedecky navrhnutý tak, aby dynamicky znižoval riziko portfólia až do cieľového dátumu fondu: počiatočná alokácia je 100 % vo vysoko rizikových aktívach, ako sú akcie, a v priebehu životnosti fondov sa diverzifikuje. Konečné portfólio k cieľovému dátumu je 100 % hotovosť. Relatívna výkonnosť bude závisieť predovšetkým od výberu alokácie. Výber alokácie je proces založený na výskume, v rámci ktorého filtrujeme správocov na základe kvalitatívnych a kvantitatívnych kritérií. Kvalitatívna analýza sa zameriava na pochopenie toho, ako funguje investičný proces, berúc do úvahy faktory, ako je investičná filozofia, proces výberu akcií, budovanie portfólia a kontrola rizík. Kvantitatívna analýza skúma, ako vzniká výkonnosť fondu, meria historické výkonnostné faktory a vykonáva analýzy na základe majetku.

Investičné ciele a stratégia

Ciel': Cieľom fondu je dosiahnuť dlhodobé zhodnotenie kapitálu pre investorov, ktorí plánujú vybrať podstatnú časť svojej investície v roku 2045.

Investičná politika: Fond investuje do rôznych tried aktív, ako sú dlhopisy, akcie, úročené nástroje a nástroje peňažného trhu, ako aj do oprávnenej expozície voči komoditám z celého sveta vrátane rozvíjajúcich sa trhov. Tieto investície môžu byť denominované v akejkolvek mene a niektoré z nich môžu byť pod investičným stupňom alebo bez hodnotenia. Podiel aktív alokovaných do jednotlivých tried aktív sa v priebehu času mení a fond bude s blížiacim sa cieľovým dátumom čoraz viac uprednostňovať menej rizikové investície a prechádzať na čoraz konzervatívnejšiu alokáciu aktív. Fond investuje minimálne 50 % svojich aktív do cenných papierov emitentov s priaznivými charakteristikami ochrany životného prostredia, sociálnych vecí a správy (ESG). Fond môže investovať do nasledujúcich aktív podľa uvedených percentuálnych podielov: zabezpečené a sekuritizované dlhové nástroje: do 20 %, spoločnosti SPAC: menej ako 5 %.

Fond nemá dátum splatnosti a k cieľovému dátumu bude aj naďalej riadený v súlade s investičným cieľom a zásadami.

Investičný proces: Fond je aktívne spravovaný a odkazuje na kombináciu trhových indexov (každý ďalej ako „trhový index“) s cieľom stanoviť interné usmernenia týkajúce sa váh pridelených rôznym triedam aktív. Fond je riadený tak, aby ponúkal optimalizované rozdelenie aktív medzi triedy aktív s rôznymi charakteristikami rizika a výnosu. Rozdelenie aktív bolo navrhnuté tak, aby sa znížilo riziko portfólia prechodom z rastového na defenzívne rozdelenie aktív až do cieľového dátumu fondu.

Investičný manažér pri posudzovaní investičných rizík a príležitostí zohľadňuje aj charakteristiky ESG. Pri určovaní priaznivých charakteristík ESG berie investičný manažér do úvahy hodnotenia ESG poskytované spoločnosťou Fidelity alebo externými agentúrami. Prostredníctvom procesu riadenia investícií sa investičný manažér snaží zabezpečiť, aby spoločnosti, do ktorých investuje, dodržiavali dobré postupy riadenia. Fond dodržiava štandardy Rámca udržateľného investovania spoločnosti Fidelity. Za veľa informácií glej „Zásady udržateľného investovania a integrácia ESG“ in Prilogo o trajnosti.

Deriváty a techniky: Fond môže používať deriváty na hedžing, efektívne riadenie portfólia a investičné účely.

Referenčná hodnota: Od 1. januára 2023 trhové indexy pozostávajú z MSCI Europe (N); MSCI Emerging Markets (N); MSCI World ex Europe (N). Dodajte informácie so na voľno na zahtevo na <https://www.fidelity.ly>

Fakty o fonde

Dátum založenia: 03.03.14

Manažér portfólia: Ayesha Akbar, Julie-Ann Ashcroft

Stanovené pre fond: 31.05.23, 01.01.24

Počet rokov v spoločnosti Fidelity: 16, 1

Vel'kosť fondu: € 191m

Počet alokácií vo fonde: 17

Referenčná mena fondu: Euro (EUR)

Sídlo fondu: Luxembursko

Právna štruktúra fondu: SICAV

Správčovská spoločnosť: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Kapitálová záruka: Nie

Fakty o triede akcií

K dispozícii môžu byť aj ostatné triedy akcií. Viac informácií nájdete v prospekte.

Dátum založenia: 03.03.14

Čistá hodnota aktív v mene triedy akcií: 21,25

ISIN: LU1025014389

SEDOL: B3367Z1

WKN: A1XCVT

Bloomberg: FT45EAA LX

Typ distribúcie: Akumulácia

Priebežné poplatky (OCF) za rok: 1,95% (30.04.23)

OCF zohľadňuje ročný poplatok za správu na rok: 1,50%

Riziko Ukazovateľ



Ukazovateľ rizika predpokladá, že si produkt ponecháte 5 rokov. Skutočné riziko sa môže značne líšiť, ak v počiatočnej fáze vyberiete väčšiu sumu a môžete dostať späť menšiu sumu.

Súhrnný ukazovateľ rizika je sprievodcom pre úroveň rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktami. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze v dôsledku pohybov na trhoch alebo toho, že vám nebudeme schopní zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo je trieda so stredným rizikom. Týmto sa hodnotia potenciálne straty z budúcej výkonnosti na strednej úrovni a zlé trhové podmienky by mohli mať vplyv na schopnosť zaplatiť vám. Výnosy sa môžu zvýšiť alebo znížiť v dôsledku menových výkyvov. Tento produkt nezahŕňa žiadnu ochranu pred budúcim výkonom trhu, takže by ste mohli stratiť celú svoju investíciu alebo jej časť. Ak spoločnosť FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nebude schopná zaplatiť svoj dlh voči vám, mohli by ste stratiť celú svoju investíciu.

Dôležité informácie

Hodnota vašej investície môže klesnúť, ale aj vzrásť a môžete nakoniec získať menej, než ste pôvodne investovali. Použitie derivátových finančných nástrojov môže viesť k zvýšeniu ziskov alebo strát fondu. Likvidita je vyjadrením toho, ako ľahko možno investíciu premeniť na peniaze. Za určitých trhových podmienok môže byť ťažšie aktíva ohodnotiť alebo predat' za požadovanú cenu. To by mohlo ovplyvniť schopnosť fondu včas splniť splatenia. Existuje riziko, že emitenti dlhopisov nebudú schopní splatiť požičané peniaze alebo splácať úroky. Pri zvýšení úrokových sadzieb môže hodnota dlhopisov poklesnúť. Rastúce úrokové sadzby môžu viesť k poklesu hodnoty vašej investície. Zameranie investičného manažéra na cenné papiere emitentov, ktoré vykazujú priaznivé charakteristiky ESG alebo sú trvalo udržateľnými investíciami, môže priaznivo alebo nepriaznivo ovplyvniť investičnú výkonnosť fondu v porovnaní s podobnými fondmi bez takéhoto zamerania. Zameranie investičného manažéra na cenné papiere emitentov, ktoré vykazujú priaznivé charakteristiky ESG alebo sú trvalo udržateľnými investíciami, môže priaznivo alebo nepriaznivo ovplyvniť investičnú výkonnosť fondu v porovnaní s podobnými fondmi bez takéhoto zamerania. Na peňažné prostriedky sa vzťahujú poplatky a výdavky. Poplatky a výdavky znižujú potenciálny rast vašej investície. To znamená, že by ste mohli dostať späť menej, ako ste zaplatili. Náklady sa môžu zvýšiť alebo znížiť v dôsledku kolísania meny a výmenného kurzu. Pred prijatím konečného investičného rozhodnutia si prečítajte prospekt a DK1 fondu. Keď sa hovorí o aspektoch propagovaného fondu týkajúcich sa udržateľnosti, pri rozhodovaní o investovaní by sa mali zohľadniť všetky charakteristiky alebo ciele propagovaného fondu, ako sú podrobne uvedené v prospekte. Informácie o aspektoch súvisiacich s udržateľnosťou sa poskytujú podľa nariadenia SFDR na adrese <https://www.fidelity.ly/sfdr-entity-disclosures>.

Predošlá výkonnosť nepredpovedá budúce výnosy. Výnosy fondu sa môžu zvýšiť alebo znížiť v dôsledku kolísania meny. Propagovaná investícia sa týka nadobudnutia podielových listov alebo akcií fondu, a nie daného podkladového aktíva, ktoré fond vlastní.

Porovnávač(-e) výkonnosti

Klasifikačná skupina

Morningstar EAA Fund Target Date 2041 - 2045

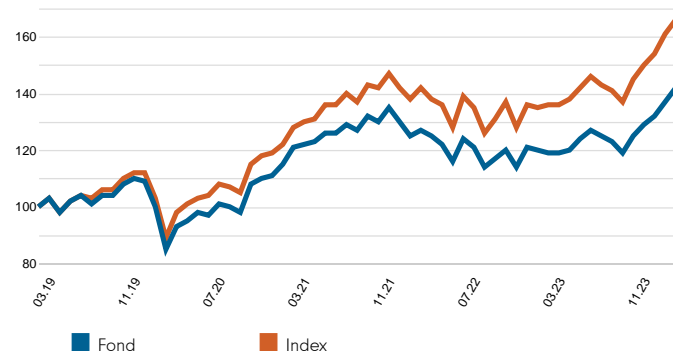
Index trhu zo 02.10.23

The index used for comparison is a blend of market indices representing the various asset classes, They are combined using weights that change as the target asset allocation changes, Further details are available on request,

Trhový index je uvádzaný len na účely porovnania, ak nie je výslovne uvedený v časti Ciele a investičná politika na strane 1.

Ak dátum účinnosti aktuálneho trhového indexu nasleduje po dátume založenia triedy akcií, potom spoločnosť Fidelity ponúka úplnú históriu.

Kumulatívna výkonnosť v EUR (zmena základu na 100)

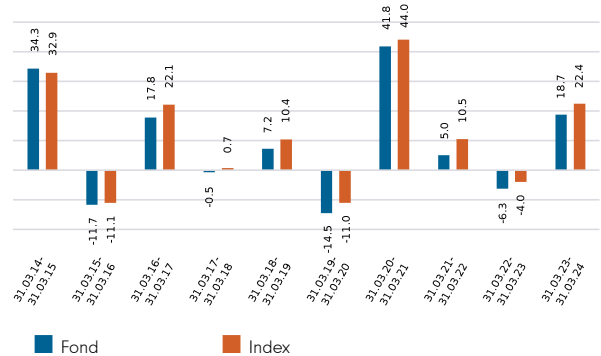


Výkon je uvedený za posledných päť rokov (alebo od založenia fondov založených v tomto období).

Výkonnosť za kalendárny rok v EUR (%)



Výkonnosť za 12-mesačné obdobie v EUR (%)



Volatilita a riziko

Ročná volatilita: fond (%)	11,27	Ročná alfa	-2,47
Relatívna volatilita	0,88	Beta	0,87
Sharpeov pomer: fond	0,38	Ročná odchýlka oproti indexu (%)	2,50
Sharpeov pomer: index	0,63	Informačný pomer	-1,51
		R²	0,97

Vypočítané na základe údajov ku koncu mesiaca. Definície týchto pojmov možno nájsť v časti Slovník tejto informačnej správy.

Výkonnosť podľa 31.03.24 v EUR (%)

	1 mesiac	3 mesiace	YTD	1 rok	3 roky	5 rokov	Od 03.03.14*
Kumulatívny rast fondu	3,4	10,1	10,1	18,7	16,8	41,6	112,8
Kumulatívny rast indexu	3,3	10,9	10,9	22,4	29,8	66,3	171,9
Ročný rast fondu	-	-	-	18,7	5,3	7,2	7,8
Ročný rast indexu	-	-	-	22,4	9,1	10,7	10,4
Klasifikácia v rámci klasifikačnej skupiny							
A-ACC-Euro	3	3	3	4	4	4	
Celkový počet fondov	6	6	6	6	5	4	
Kvartilové poradie**	2	2	2	3	3	4	

Spoločnosť Fidelity je zdrojom údajov o výkonnosti fondu, volatilita a opatreniach zmiernovania rizika. Výkonnosť nezahŕňa počiatočný poplatok. Základ: nav-nav s reinvestovaným príjmom v EUR po odpočítaní poplatkov. Ak sa z investície odpočíta počiatočný poplatok 5,25 %, je to ekvivalentom zníženia miery rastu 6 % ročne počas 5 rokov na 4,9 %. Toto je najvyšší možný počiatočný poplatok. Ak platíte menší počiatočný poplatok ako 5,25 %, vplyv na celkovú výnosnosť bude nižší. Zdrojom trhových indexov je RIMES a ďalšie dáta sú získavané od poskytovateľov tretích strán, ako je Morningstar.

*Dátum začatia výkonu.

**Kvartilové poradie sa vzťahuje na primárnu triedu akcií identifikovanú spoločnosťou Morningstar, ktorá sa môže líšiť od triedy akcií uvedenej v tomto informačnom prehľade, a vyjadruje výkon v priebehu času vyjadrený na stupnici 1 - 4. 1. miesto v poradí znamená, že hodnotená položka je zaradená do horných 25 % vzorky a tak ďalej. Poradia sú založené na zázname výkonu, ktorý je zaradený do súboru porovnateľnej skupiny. V súlade s metodikou Investičnej asociácie môže tento záznam zahŕňať rozšírenie záznamu výkonu z triedy pôvodných akcií a záznam nesmie byť rovnakej triedy ako je trieda tohto prehľadu. Kvartilová klasifikácia je interný výpočet spoločnosti Fidelity International. Klasifikácia sa môže meniť podľa triedy akcií.

Úvod

Táto informačná správa obsahuje informácie o zložení fondu v určitom časovom okamihu. Cieľom tejto správy je pomôcť pochopiť, aká je pozícia správcu fondu v zmysle dosahovania cieľov fondu.

Členenie triedy aktív zobrazuje výsledné súčty pre investície (ktoré môžu zahŕňať deriváty) v každej kategórii. Ak sú v držbe deriváty, ich príspevok vo výslednom súčte je zahrnutý na základe miery rizika – t. j. sumy zodpovedajúcej hodnote, ktorá by bola do fondu investovaná pre získanie zodpovedajúceho podielu. Ak sa používajú deriváty, môžu spôsobiť, že výsledné súčty fondu prekročia 100 % (aj keď veľmi malé rozdiely môžu byť pripísané zaokrúhľovaniu).

Tabuľka top alokácií poskytuje ďalšiu úroveň podrobnosti s uvedením výberu investičných disciplín, fondov alebo iných podielov manažérom v rámci tried podaktív. Obsahuje hotovosť držanú ako strategickú investíciu. Pojem investičné disciplíny zahŕňa používanie „poolov“ (spoločných fondov). Na účely interného riadenia Fidelity zostavuje „pooly“ s cieľom súčasne spravovať aktíva rôznych fondov (tieto „pooly“ nie sú zákazníkom priamo k dispozícii a nepredstavujú samostatné subjekty).

Rozdelenie podľa triedy aktív (% TNA)



Rozdelenie v rámci triedy aktív (% TNA)

Trieda aktív	Trieda podradených aktív	% TNA
Kmeňové akcie	Akcie USA	66,1
	Kmeňové akcie - Európa	11,8
	Kmeňové akcie rozvojových trhov	9,0
	Japonské kmeňové akcie	8,0
	Kanadské kmeňové akcie	2,7
	Kmeňové akcie Ázie a Tichomorí okrem Japonska	2,5
	Neinvestovaná hotovosť a iné prostriedky	0,0
SPOLU		100,1

Najvýznamnejšie alokácie (% TNA)

Alokácia	Trieda podradených aktív	% TNA
Fidelity Funds - Fidelity Sustainable Research Enhanced US Equity Pool	Akcie USA	53,7
Fidelity Funds - ETF	Akcie USA	8,0
Fidelity Funds - Sustainable Research Enhanced Europe Equity Pool	Kmeňové akcie - Európa	5,9
Fidelity Funds - Sustainable Research Enhanced EM Equity Pool	Kmeňové akcie rozvojových trhov	5,0
Fidelity Funds - TDF MA Overlay Pool	Japonské kmeňové akcie	4,9
Fidelity Funds - European Core Equity Pool	Kmeňové akcie - Európa	4,3
Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Pool	Kmeňové akcie rozvojových trhov	3,9
Fidelity Funds - US Core Equity Pool	Akcie USA	3,5
Fidelity Funds - Solutions Canada Pool	Kanadské kmeňové akcie	2,7
Fidelity Funds - US QUANT 2	Kmeňové akcie Ázie a Tichomorí okrem Japonska	2,5

Údaje nemusia vždy odpovedať súčtom kvôli zaokrúhľeniu.

Glosár/d'alšie poznámky

Volatilita a riziko

Ročná volatilita: miera, znázorňujúca nakoľko sa premenlivé výnosy fondu alebo porovnávacieho trhového indexu pohybovali okolo svojho historického priemeru (nazýva sa aj štandardná odchýlka). Dva fondy môžu za to isté obdobie priniesť rovnaké výnosy. Fond, ktorého mesačné výnosy kolísali menej, bude mať nižšiu ročnú volatilitu, čo znamená, že svoje výnosy dosiahol s menším rizikom. Výpočtom je štandardná odchýlka 36-mesačných výnosov vyjadrená ako číslo za rok. Volatilita fondov a indexov sa počítajú nezávisle od seba.

Relatívna volatilita: pomer vypočítaný porovnaním ročnej volatility fondu a ročnej volatility porovnávacieho trhového indexu. Hodnota väčšia ako 1 signalizuje, že fond je volatilnejší ako index. Hodnota menšia ako 1 signalizuje, že fond je menej volatilnejší ako index. Relatívna volatilita 1,2 znamená, že fond je o 20 % volatilnejší ako index, a hodnota 0,8 by znamenala, že fond je o 20 % menej volatilný ako index.

Sharpeov pomer: miera výnosnosti fondu upravená o riziko v porovnaní s výnosom bezrizikovej investície. Tento pomer umožňuje investorovi posúdiť, či fond generuje primerané výnosy vzhľadom na svoju úroveň rizika. Čím je pomer vyšší, tým je o riziko upravená výnosnosť lepšia. Ak je pomer záporný, výnosnosť fondu je nižšia ako bezriziková miera. Tento pomer sa vypočíta ako rozdiel výnosnosti fondu a výnosnosti bezrizikového nástroja (hotovosti) v príslušnej mene a následným vydelením výsledku volatilitou fondu. Počíta sa pomocou ročných čísel.

Ročná alfa: rozdiel medzi skutočným výnosom fondu (na základe ukazovateľa beta) a jeho očakávanou výnosnosťou. Fond s kladným ukazovateľom alfa vygeneroval vyšší výnos, než by sa očakávalo vzhľadom na jeho ukazovateľ beta.

Beta: miera citlivosti fondu na pohyby trhu (vyjadrené trhovými indexmi). Beta trhu je podľa definície 1,00. Hodnota ukazovateľa beta 1,10 znamená, že od fondu sa dá očakávať o 10 % vyšší výnos ako index v čase rastu trhu a o 10 % nižší výnos v čase poklesu trhu, za predpokladu, že všetky ostatné faktory zostanú bezo zmeny. Naopak, hodnota beta 0,85 znamená, že od fondu sa dá očakávať o 15 % nižší výnos ako index v čase rastu trhu a o 15 % vyšší výnos v čase poklesu trhu.

Ročná odchýlka od indexu: miera vyjadrujúca, ako tesne fond sleduje index, s ktorým sa porovnáva. Je to štandardná odchýlka dosiahnutých výnosov fondu. Čím vyššia odchýlka oproti indexu, tým vyššia variabilita výnosov fondu okolo trhového indexu.

Informačný pomer: miera efektívnosti fondu pri dosahovaní výnosu vzhľadom na úroveň rizika. Informačný pomer 0,5 znamená, že fond dosiahol anualizovaný výnos ekvivalentný polovici hodnoty odchýlky od indexu. Tento pomer sa vypočíta ako podiel anualizovaného dosiahnutého výnosu a odchýlky od indexu.

R-kvadrát (R²): miera vyjadrujúca stupeň, ktorým môže byť výnos fondu vysvetlený výnosmi porovnávacieho trhového indexu. Hodnota 1 znamená, že fond a index sú vo skvelom súlade. Hodnota 0,5 znamená, že len 50 % výnosov fondu sa dá vysvetliť indexom. Ak má R² hodnotu 0,5 alebo nižšiu, hodnota beta fondu (a teda ani hodnota alfa) nie je spoľahlivá miera (z dôvodu slabého vzájomného vzťahu medzi fondom a indexom).

Priebežné poplatky

Údaj o priebežných poplatkoch predstavuje poplatky odvedené z fondu počas roka. Počíta sa na konci finančného roka fondu a môže sa medziročne líšiť. Pri triedach fondov s pevnými priebežnými poplatkami sa ale medziročne nemusí líšiť. Pri nových triedach fondov alebo triedach, ktoré podliehajú opatreniam s názvom „Corporate Action“ (napr. úprava ročného poplatku za správu), bude výška poplatkov za správu určená odhadom, až kým nebudú splnené kritériá pre zverejnenie skutočnej výšky priebežných poplatkov.

Údaj o priebežných poplatkoch zahŕňa poplatky za vedenie, poplatky za správu, poplatky depozitárovi a transakčné poplatky, náklady na správu akcionárom, regulačné registračné poplatky, tantiémy (podľa vhodnosti) a bankové poplatky.

Neobsahuje: poplatok za výnosnosť (podľa vhodnosti), transakčné náklady portfólia (s výnimkou prípadov, keď je vstupný/výstupný poplatok uhradený zo strany fondu pri kúpe alebo predaji jednotiek v inom podniku kolektívneho investovania).

Podrobnejšie informácie o poplatkoch (vrátane podrobnejších údajov o konci finančného roka) nájdete v najnovšom prospekte v časti o poplatkoch.

Historická výnosnosť

Historický výnos fondu je založený na deklarovanej výške jeho dividend za obdobie predchádzajúcich 12 mesiacov. Tento výnos sa vypočíta ako súčet sadzieb dividend v tomto období vydelený hodnotou k dátumu zverejnenia. Deklarované dividendy nesmú byť potvrdené a môžu podliehať zmenám. Ak obdobie 12 mesiacov deklarovaných dividend nie je k dispozícii, potom nebude historický výnos zverejnený.

Klasifikácia sektora/odvetvia

GICS: Global Industry Classification Standard je taxonómia využívaná najmä v indexoch MSCI a S&P, v ktorej je každá spoločnosť zaradená podľa svojej hlavnej obchodnej aktivity do jedného z 11 sektorov, 24 priemyselných skupín, 69 priemyslov a 158 podpriemyslov. Ďalšie informácie sú k dispozícii na lokalite <http://www.msci.com/gics>

ICB: Industry Classification Benchmark je taxonómia využívaná najmä v indexoch FTSE Russell, v ktorej je každá spoločnosť zaradená podľa svojej hlavnej obchodnej aktivity do jedného z 11 priemyslov, 20 supersektorov, 45 sektorov a 173 podsektorov. Ďalšie informácie sú k dispozícii na lokalite <https://www.ftserussell.com/data/industry-classification-benchmark-icb>

TOPIX: Tokijský index cien akcií, ktorý sa bežne nazýva TOPIX, je index akciového trhu pre tokijskú burzu (TSE) v Japonsku, ktorý sleduje všetky domáce spoločnosti prvej sekcie burzy. Vypočítava a zverejňuje ho tokijská burza (TSE).

IPD znamená Investment Property Databank (Databanka investičného majetku) a je poskytovateľom služieb analýzy výkonu a porovnávacieho hodnotenia pre investorov v oblasti realít. IPD UK Pooled Property Funds Index - All Balanced Funds je komponent indexov IPD Pooled Funds Indices, ktorý štvrťročne zverejňuje IPD.

Nezávislé hodnotenie

Primárna trieda akcií: je identifikovaná spoločnosťou Morningstar, keď sa v analýze vyžaduje iba jedna trieda akcií na fond, aby mohol byť zaradený do porovnateľnej skupiny. Je to trieda akcií, ktorú spoločnosť Morningstar odporúča ako najvhodnejší ukazovateľ pre relevantný trh a kombináciu kategórie/GIF. Vo väčšine prípadov bude vybraná verzia najvhodnejšia na predaj (na základe skutočných nákladov na správu, dátumu vzniku, stavu distribúcie, meny a iných faktorov), okrem prípadov, keď je trieda akcií menej zameraná na maloobchod a má oveľa dlhší záznam výkonu. Líši sa to od dátového bodu najstaršej triedy akcií, ktorá sa nachádza na úrovni dostupnej na predaj a nie všetky trhy budú mať v tomto regióne najstaršiu triedu akcií dostupnú na predaj. Primárna trieda akcií je tiež založená na kategórii, takže každá kombinácia dostupných na predaj/kategórii bude mať svoju vlastnú primárnu triedu akcií.

Dôležité informácie

Toto je marketingový oznam. Tieto informácie je zakázané reprodukovat' alebo rozširovat' bez predchádzajúceho súhlasu.

Spoločnosť Fidelity poskytuje výhradne informácie o produktoch a službách a neposkytuje investičné poradenstvo za daných okolností s výnimkou uvedenia náležitým spôsobom autorizovanou firmou vo formálnej komunikácii s klientom.

Spoločnosť Fidelity International označuje skupinu spoločností, ktoré tvoria globálnu organizáciu investičnej správy, ktorá poskytuje informácie o produktoch a službách vo vyhradených jurisdikciách mimo Severnej Ameriky. Tento oznam nie je určený pre osoby v Spojených štátoch a osoby v Spojených štátoch nesmú konať na jeho základe. Je určený len pre osoby so sídlom v jurisdikciách, v ktorých je povolená distribúcia príslušných fondov alebo v ktorých takéto povolenie nie je potrebné. Ak to nie je uvedené inak, všetky produkty poskytuje spoločnosť Fidelity International a všetky uvedené názory patria spoločnosti Fidelity International. Fidelity, Fidelity International, logo spoločnosti Fidelity International a symbol F sú registrované ochranné známky spoločnosti FIL Limited. Aktíva a zdroje FIL Limited ku dňu 28. 02. 2023 - údaje neprešli auditom. Medzi výskumných odborníkov patria analytici aj spolupracovníci. Uvedené údaje o výkonnosti nezohľadňujú počiatočný poplatok fondu. Ak sa z investície odpočíta počiatočný poplatok 5,25 %, zodpovedá to zníženiu miery rastu o 6 % ročne počas 5 rokov na 4,9 %. Toto je najvyšší možný počiatočný poplatok. Ak platíte menší počiatočný poplatok ako 5,25 %, vplyv na celkovú výnosnosť bude nižší.

Fidelity Funds (ďalej len „FF“) je otvorená investičná spoločnosť (UCITS) so sídlom v Luxembursku s rôznymi triedami akcií. Spoločnosť FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. si vyhradzuje právo ukončiť dohody týkajúce sa marketingu podfondu a/alebo jeho podielov v súlade s článkom 93a smernice 2009/65/ES a článkom 32a smernice 2011/61/EÚ. Predchádzajúce upozornenie na toto ukončenie na uskutočni v Luxemburgu.

Ročné miery rastu, celkové výnosy, mediánová výkonnosť odvetvia a kategórie Morningstar - zdroj údajov - © 2024 Morningstar, Inc. Všetky práva vyhradené. Informácie obsiahnuté v tomto dokumente: (1) sú vlastníctvom spoločnosti Morningstar a/alebo jej poskytovateľov obsahu; (2) nesmú byť kopirované ani distribuované; a (3) ich presnosť, úplnosť alebo aktuálnosť nie je garantovaná. Spoločnosť Morningstar ani jej poskytovatelia obsahu nezodpovedajú za akékoľvek škody alebo straty spôsobené akýmkoľvek použitím týchto informácií.

Táto trieda akcií sa registruje a distribuuje na nasledujúcich miestach: Belgicko, Chorvátsko, Dánsko, Francúzsko, Fínsko, Holandsko, Katar, Lichtenštajnsko, Luxembursko, Malta, Maďarsko, Nemecko, Nórsko, Omán, Portugalsko, Poľsko, Rakúsko, Slovensko, Spojené kráľovstvo, Taliansko, Česká republika, Španielsko, Švajčiarsko, Švédsko.

Odporúčame, aby ste všetky investičné rozhodnutia vykonávali po získaní podrobných informácií na základe aktuálneho prospektu a dokumentu s kľúčovými informáciami pre investorov (KID), ktoré sú spolu s aktuálnymi výročnými a polročnými správami k dispozícii bezplatne na našej adrese <https://www.fidelityinternational.com>, od našich distribútorov, od vášho finančného poradcu a v našom Európskom centre služieb v Luxemburgu, FIL (Luxembourg) S.A. 2a, rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Luxembursko. Vydala spoločnosť FIL (Luxembourg) S.A., ktorá je pod dohľadom komisie CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier), od ktorej aj dostala povolenie. Investori alebo potenciálni investori môžu získať informácie o svojich príslušných právach týkajúcich sa sťažností a súdnych sporov v slovenčine na miestnej webovej stránke spoločnosti Fidelity na adrese <https://www.fidelityinternational.com> (Products & services) po výbere krajiny pobytu. Všetka dokumentácia a informácie budú v miestnom alebo akceptovanom európskom jazyku vybranej krajiny.

Dokumentáciu možno získať aj od týchto platiacich zástupcov/distribútorov: **Rakúsko** - UniCredit Bank Austria AG, Schottengasse 6-8, 1010 Viedeň., **Chorvátsko** - Zagrebacka banka d.d., Trg bana Josipa Jelacica 10, 10000 Záhreb., **Česká republika** - UniCredit Bank Czech Republic a. s., Želetavská 1525/1, 14092 Praha 4 - Michle, Česká republika., **Maďarsko** - Raiffeisenbank Zentralbank Österreich AG, Akademia u. 6, 1054 Budapešť., **Lichtenštajnsko** - VP Bank AG, Aulestrasse 6, 9490 Vaduz., **Slovensko** - UniCredit Bank Slovakia, a.s., Šancová 1/A 81333, Slovensko., **Švajčiarsko** - BNP Paribas, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, 8002 Zürich.

Francúzsko : Vydala spoločnosť FIL Gestion, správcovská spoločnosť portfólia, ktorú schválil úrad AMF pod číslom GP03-004, 21 avenue Kleber, 75116 Paríž.

Nemecko : V prípade nemeckých veľkoobchodných klientov vydala spoločnosť FIL Investment Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus. V prípade nemeckých inštitucionálnych klientov vydala spoločnosť FIL (Luxembourg) S.A., 2a, rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Luxembursko. V prípade nemeckých dôchodkových klientov vydala spoločnosť FIL Finance Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus.

Malta : Fondy spoločnosti Fidelity sú na Malte podporované spoločnosťou Growth Investments Ltd v zmysle smernice EÚ o PKIPCP a právnych oznámení 207 a 309 z roku 2004. Fondy sú regulované v Luxembursku komisiou Commission de Surveillance du Secteur Financier. Vydala spoločnosť FIL (Luxembourg) S.A.

Holandsko : Fond je oprávnený ponúkať účastnícke práva v Holandsku podľa článku 2:66 (3) a článkov 2:71 a 2:72 zákona o finančnom dohlade.

Poľsko : Tento materiál nepredstavuje odporúčanie v zmysle nariadenia poľského ministra financií o informáciách predstavujúcich odporúčania týkajúce sa finančných nástrojov alebo ich emitentov z 19. októbra 2005. Žiadne vyhlásenia alebo stanoviská uvedené v tomto dokumente nie sú právne záväzné pre spoločnosť Fidelity ani pre príjemcu a nepredstavujú ponuku v zmysle poľského občianskeho zákonníka z 23. apríla 1964.

Portugalsko : Fondy spoločnosti Fidelity sú registrované v CMVM a právne dokumenty je možné získať od lokálne autorizovaných distribútorov.

Španielsko : Fidelity Funds a Fidelity Active Strategy (FAST) sú otvorené schémy kolektívneho investovania registrované v Luxembursku. Vyplácajúcim a depozitárnym orgánom je FIL (Luxembourg) S.A. a Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. Fidelity Funds a FAST sú registrované na marketingové účely v Španielsku v registri zahraničných podnikov kolektívneho investovania CNMV pod registračnými číslami 124 a 649, kde je možné získať podrobné informácie o miestnych distribútoroch.

Švajčiarsko : Spoločnosť Fidelity poskytuje finančné služby nákupu a/alebo predaja finančných nástrojov v zmysle zákona o finančných službách (ďalej len „FinSA“). Od spoločnosti Fidelity sa nevyžaduje, aby posudzovala vhodnosť a primeranosť v rámci FinSA. Vydala spoločnosť FIL Investment Switzerland AG.

CSO4925 CL1305901/NA Slovak 28599 T8b