

# Dokument s kľúčovými informáciami

## Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

## Produkt

### Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fund A-Euro

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0099575291

<https://www.fidelity.lu>

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle +352 250 4041.

Spoločnosť FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. je členom skupiny spoločností Fidelity.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Tento PRIIP je schválený v Luxemburgu.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. je schválená v Luxemburgu a regulovaná Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

**Dátum uverejnenia:** 30/06/2023

## O aký produkt ide?

### Typ

Akcie podfondu Fidelity Funds SICAV, PKIPCP.

**Kategória produktu SFDR:** Článok 8 (podporuje charakteristiky ESG).

### Doba platnosti

Tento fond je otvorený.

### Ciele

**Cieľ:** Cieľom fondu je dosiahnuť príjem s potenciálom kapitálového rastu v priebehu času.

**Investičná politika:** Fond investuje najmenej 70 % svojich aktív do akcií spoločností z celého sveta vrátane rozvíjajúcich sa trhov. Fond investuje najmenej 70 % svojich aktív do cenných papierov emitentov s priaznivými environmentálnymi, sociálnymi a správными charakteristikami (ESG) a až 30 % do cenných papierov spoločností so zlepšujúcimi sa charakteristikami ESG.

Fond môže investovať menej ako 30 % svojich aktív (priamo a/alebo nepriamo) do čínskych akcií typu A a B (v súčte).

Cieľom investičného manažéra je zabezpečiť výnos prevyšujúci referenčnú hodnotu.

**Investičný proces:** Pri aktívnom riadení fondu investičný manažér zohľadňuje rastové a oceňovacie ukazovatele, finančné ukazovatele spoločnosti, návratnosť kapitálu, peňažné toky a iné opatrenia, ako aj manažment spoločnosti, odvetvie, hospodárske podmienky a iné charakteristiky. Investičný manažér sa zameriava na investície, o ktorých sa domnieva, že okrem zhodnotenia ceny ponúkajú atraktívne výnosy z dividend. 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 posudzuje charakteristiky ESG aspoň 90 % svojich aktív. Priemerné hodnotenie ESG fondu prevyšuje priemerné hodnotenie ESG jeho investičného okruhu po vylúčení 20 % aktív s najnižším hodnotením ESG.

Fond dodržiava štandard Udržateľného radu fondov spoločnosti

Fidelity. Viac informácií nájdete v časti „Udržateľné investovanie a integrácia ESG“.

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

**Referenčná hodnota:** Index MSCI ACWI, index, ktorý nezohľadňuje charakteristiky ESG. Používa sa na: porovnanie výkonnosti.

**Základná mena:** EUR

**Spôsob riadenia rizík:** Závazok.

**Doplňujúce informácie:**

Niektoré alebo všetky svoje akcie môžete predať (odkúpiť) v ktorýkoľvek deň ocenenia.

Príjem získaný fondom je znovu investovaný do ďalších podielových listov alebo na žiadosť vyplatený podielnikom.

Tento dokument s kľúčovými informáciami opisuje podfond spoločnosti Fidelity Funds. Pre každý podfond spoločnosti Fidelity Funds sa investuje a udržiava samostatný fond aktív.

Aktíva a pasíva fondu sú oddelené od aktív a pasív ostatných podfondov a medzi podfondmi neexistujú žiadne vzájomné záväzky.

Viac informácií nájdete v prospekte a najnovších správach a účtovných závierkach, ktoré môžete bezplatne získať v angličtine a ďalších hlavných jazykoch od spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Tieto dokumenty a podrobnosti o zásadách odmeňovania sú k dispozícii na webovej stránke <https://www.fil.com>.

Čistá hodnota aktív fondov je k dispozícii v sídle spoločnosti Fidelity Funds („PKIPCP“) a na stránke [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

**Depozitárom:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### Zamýšľaný retailový investor

Tento produkt môže oslovit' investorov so základnými znalosťami a žiadnymi alebo obmedzenými skúsenosťami s investovaním do fondov, ktorí plánujú držať svoju investíciu počas odporúčaného obdobia držania najmenej 4 rokov, ktorí sa usilujú o rast kapitálu počas odporúčaného obdobia držania a o príjem a ktorí si uvedomujú riziko straty časti alebo celého investovaného kapitálu.

## Aké sú riziká a čo môžem získať?

## Riziko Ukazovateľ



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 4 let  
Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu.

Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne nízkej úrovni a je nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

**Nezabudnite na kurzové riziko. Platby budete dostávať v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvoma menami. Toto riziko sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.**

Hlavné riziká: Rozvojom trhy.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Ak FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nemôže splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

## Výkonnosť Scenáre

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu a vhodnej referencnej hodnoty za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný

Odporúčané obdobie držby: 4 let Príklad investície : EUR 10 000		Ukončenie po 1 leto	Ukončenie po 4 let
<b>Scenáre</b>			
<b>Minimum</b>	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
<b>Stresový</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	6 270 EUR	5 900 EUR
	Priemerný ročný výnos	-37,3 %	-12,3 %
<b>Nepriaznivý</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8 230 EUR	9 320 EUR
	Priemerný ročný výnos	-17,7 %	-1,7 %
<b>Neutrálny</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 820 EUR	10 970 EUR
	Priemerný ročný výnos	-1,8 %	2,3 %
<b>Priaznivý</b>	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	12 510 EUR	12 910 EUR
	Priemerný ročný výnos	25,1 %	6,6 %

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 03/2016 a 03/2020.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 09/2017 a 09/2021.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 07/2013 a 07/2017.

## Čo sa stane, ak FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nebude schopná vyplácať?

Aktíva a pasíva tohto produktu sú oddelené od aktív a pasív spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Medzi týmito subjektmi neexistuje žiadna krízová zodpovednosť a produkt by nebol zaťažený zodpovednosťou, ak by spoločnosť FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. alebo ktorýkoľvek poverený poskytovateľ služieb zlyhal alebo nesplnil svoje záväzky.

S akciami tohto produktu sa obchoduje na burze a vyrovnanie takýchto transakcií nie je ovplyvnené pozíciou spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Tento produkt sa nezúčastňuje systému náhrad pre investorov.

## Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

### Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

	Ukončenie po 1 leto	Ukončenie po 4 let
Celkové náklady	726 EUR	1 473 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	7,3 %	3,7 % ročne

(\*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 6,0 % pred zohľadnením nákladov a 2,3 % po ich zohľadnení.

### Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenie po 1 leto
Vstupné náklady	5,25 % sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície.	510 EUR
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,95 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	189 EUR
Transakčné náklady	0,27 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	26 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR

## Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

### Odporúčané obdobie držby: 4 let

Odporúčaná doba držby je založená na našom hodnotení rizikových a výnosových charakteristík a nákladov produktu.

**Spracovanie pokynov:** Žiadosti o nákup, výmenu alebo predaj podielov fondu, ktoré správcovská spoločnosť prijme a akceptuje do 16:00 hod. stredoeurópskeho času (15:00 hod. britského času) v ktorýkoľvek deň ocenenia, sa zvyčajne spracujú podľa NAV pre daný deň ocenenia. K vysporiadaniu dochádza do 3 pracovných dní od získania písomných pokynov a v prípade odkúpenia nie neskôr ako do 5 pracovných dní.

## Ako sa môžem sťažovať?

Ak chcete podať sťažnosť na tento produkt alebo na konanie spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., navštívte stránku <http://www.fidelity.lu>. Prípadne napíšte na adresu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg alebo pošlite e-mail na stránkach [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com). Ak máte sťažnosť na osobu, ktorá vám poradila s týmto výrobkom alebo vám ho predala, obráťte sa na ňu, aby vám poskytla informácie o postupe vybavovania sťažností.

## Ďalšie relevantné informácie

Prospekt, stanovy, kľúčové dokumenty pre investorov, oznámenia pre investorov, finančné správy a ďalšie informačné dokumenty týkajúce sa produktu vrátane rôznych zverejnených zásad produktu nájdete na našej webovej stránke [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). O kópiu týchto dokumentov môžete požiadať aj v sídle spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ďalšie informácie týkajúce sa minulej výkonnosti produktu vrátane predchádzajúcich výpočtov scenára výkonnosti, ktoré sú zverejňované každý mesiac, nájdete na stránke [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Informácie o výkonnosti produktu za posledných 10 rokov sú k dispozícii na adrese <http://www.fidelity.lu>.