

Dokument s ključnimi informacijami

Namen

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tem skladu. To ni tržno gradivo. Podatki so predpisani z zakonom, da bi vam pomagali razumeti naravo in tveganja naložb v ta sklad. Svetujemo vam, da jih preberete, da bi lahko na podlagi informacij sprejeli odločitev o morebitnem vlaganju. Dokument predstavlja slovenski prevod dokumenta s ključnimi informacijami, ki ga je izdal upravljavec. Prevod je namenjen seznanitvi strank Wiener Städtische zavarovalnice, podružnice v Ljubljani, s podatki o skladu.

Produkt

Fidelity Funds - European Growth Fund A-Euro

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0048578792

<https://www.fidelity.lu>

Več informacij prejmete po telefonu na št. +352 250 4041. Družba FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. je članica skupine Fidelity.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) je pristojna za nadzor družbe za upravljanje FIL Investment Management (Luksemburg) S.A. v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Ta PRIIP je registriran v Luksemburgu.

Družba FIL Investment Management (Luksemburg) S.A. je registrirana v Luksemburgu, njeno delovanje pa nadzira Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum objave: 15/06/2023

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Enote premoženja podsklada Fidelity Funds, ki je KNPVP. **Kategorija produkta po Uredbi (EU) 2019/2088 – SFDR:** Člen 8 (spodbuja značilnosti ESG, to je okoljske, socialne in upravljalvske značilnosti).

Trajanje

Ta podsklad je odprt.

Cilji

Naložbeni cilj: Naložbeni cilj podsklada je skozi čas doseganje rasti kapitala.

Naložbena politika: Podsklad vlaga najmanj 70 % (praviloma 75 %) svojega portfelja v delnice podjetij, ki kotirajo na evropskih borzah. Dodatno lahko podsklad vlaga tudi v instrumente denarnega trga. Podsklad vlaga najmanj 50 % svojega premoženja v vrednostne papirje podjetij z dobrimi okoljskimi, socialnimi in upravljaljskimi značilnostmi (ESG).

Naložbeni proces: V okviru aktivnega upravljanja podsklada upošteva upravitelj naložb kazalnike rasti in ocen, finančno stanje podjetij, donosnost kapitala, denarne tokove in druge kazalnike, kakor tudi politiko upravljanja podjetja, panogo, gospodarske pogoje in druge dejavnike. Upravljavec naložb upošteva značilnosti ESG tudi pri oceni naložbenih tveganj in priložnosti. Pri oceni dobrih značilnosti ESG upošteva upravljavec ocene ESG skupine Fidelity in zunanjih bonitetnih agencij. S pomočjo naložbeno-upravljalvskega procesa želi upravitelj naložb zagotoviti, da podjetja, v katera se vlaga, izkazujejo dobre prakse upravljanja.

Podsklad upošteva standarde Fidelity sistema za trajnostno investiranje. Več informacij je na voljo v prilogi »Trajnostne naložbe in upoštevanje dejavnikov ESG«.

Izvedeni instrumenti in tehnike: Podsklad sme uporabljati izvedene finančne instrumente z namenom zavarovanja in učinkovitega upravljanja portfelja.

Referenčna podlaga: MSCI Europe Index; indeks, ki ne upošteva značilnosti ESG. Uporablja se za: izbor naložb, nadzor nad tveganjem in primerjavo uspešnosti.

Matična valuta: EUR **Metoda obvladovanja tveganj:** »Commitment«. **Dodatne informacije:**

Del ali vse svoje enote premoženja lahko prodate vsak presečni dan vrednotenja.

Prihodki podsklada se reinvestirajo v dodatne enote premoženja ali se na željo izplačajo delničarjem.

Ta dokument s ključnimi podatki za vlagatelje opisuje podsklad sklada Fidelity Funds. Za vsak podsklad sklada Fidelity Funds se oblikuje in upravlja ločen segment sredstev.

Sredstva in obveznosti tega podsklada so ločene od sredstev in obveznosti drugih podskladov, zato vzajemno jamstvo med podskladi ne obstaja.

Več informacij je na voljo v prodajnem prospektu in zadnjih poročilih in zaključnih računih, ki jih lahko v angleškem in drugih pomembnih jezikih prejmete brezplačno pri družbi za upravljanje FIL Investment Management (Luksemburg) S.A.

Skrbniška banka: Brown Brothers Harriman (Luksemburg) S.C.A.

Ciljna skupina malih vlagateljev

Ta produkt je namenjen potencialnim vlagateljem: ki imajo le osnovno poznavanje ali zelo malo ali sploh nobenih izkušenj z finančnimi naložbami v sklade; ki načrtujejo, da bodo imeli svojo naložbo za čas priporočenega obdobja razpolaganja najmanj štiri leta; katerih cilj je v priporočenem obdobju razpolaganja dosegati rast kapitala; in ki se zavedajo tveganja, da lahko vložen kapital izgubijo v celoti ali delno.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki prodaja produkt ali vam o njem svetuje, vam lahko zaračuna tudi druge stroške. V tem primeru vam bo predložila informacije o teh stroških in vam predstavila učinke, ki jih bodo vsi stroški imeli na vašo naložbo skozi čas.

Stroški skozi čas

V preglednici so predstavljeni zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo boste s produktom razpolagali in kako dobro se bo produkt razvijal. Tukaj predstavljeni zneski prikazujejo primer naložbenega zneska in različna možna naložbena obdobja.

Izhajamo iz naslednje predpostavke:

- Prvo leto bi prejeli povrnjen vloženi znesek (0% letni donos). Za druga obdobja trajanje naložbe pa predpostavljamo, da se bo produkt razvijal v skladu s predstavljenim zmernim scenarijem.
- Naložba znaša 10.000 EUR.

	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 4 letih
Stroški skupaj	720 EUR	1.441 EUR
Letni učinek stroškov (*)	7,2%	3,6 % letno

(*)Ti podatki prikazujejo, kako stroški v obdobju razpolaganja na letni ravni znižujejo vašo donosnost. Če bi denimo zahtevali izplačilo ob koncu priporočenega obdobja trajanja naložbe, bo vaša povprečna donosnost na leto znašala predvidoma 5,6% pred obračunom stroškov in 2,0% po obračunu stroškov.

Sestava stroškov

Enkratni stroški pri vstopu ali izstopu		Če zahtevate izplačilo po 1 letu
Vstopni stroški	5,25 % zneska, ki ga pri vstopu vplačate v to naložbo.	510 EUR
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov.	0 EUR
Celotni stroški poslovanja na leto		
Upravljalvske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	1,89 % vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.	183 EUR
Transakcijski stroški	0,30 % vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno stroškov, ki nastanejo, če kupimo ali prodamo osnovno naložbo za ta produkt. Dejanski znesek je odvisen od tega, koliko kupimo in prodamo.	28 EUR
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizija za uspešnost	Za ta produkt ne obračunamo provizije za uspešnost.	0 EUR

»Kako dolgo bi moral razpolagati z naložbo in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«

Priporočeno obdobje razpolaganja: 4 leta

Priporočeno obdobje trajanja naložbe temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosa ter na oceni stroškov produkta. **Izvedba naročila:** Naročila za nakup, zamenjavo ali prodajo enot premoženja podsklada, ki jih družba za upravljanje prejme in sprejme do 16. ure po srednjeevropskem času (do 15. ure po britanskem času) na presečni dan vrednotenja, se običajno obdelajo po NAV tega presečnega dne vrednotenja. Obračun se praviloma izvede v roku treh dni po prejemu pisnih navodil in ne kasneje kot v roku pet dni.

Kako se lahko pritožim?

Če želite vložiti pritožbo zaradi tega produkta ali ravnanja družbe FIL Investment Management (Luksemburg) S.A., obiščite, prosimo, spletno stran <https://www.fidelity.lu>. Prav tako lahko na družbo FIL Investment Management (Luksemburg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luksemburg naslovite dopis ali elektronsko sporočilo na naslov fidelity.ce.crm@fil.com. Če se želite pritožiti zaradi osebe, ki vam je svetovala o tem produktu ali vam ga je prodala, se prosimo, obrnite na to osebo, da bo sprožila pritožbeni postopek.

Druge pomembne informacije

Prospekt, statut, dokumente s ključnimi podatki za vlagatelje, sporočila vlagateljem, finančna poročila in druga informativna gradiva o produktu, vključno z različnimi objavljenimi smernicami o produktu so na voljo na naši spletni strani www.fidelityinternational.com. Prav tako lahko kopijo navedenih dokumentov zahtevate tudi na registriranem sedežu družbe FIL Investment Management (Luksemburg) S.A. Več informacij o pretekli uspešnosti produkta, vključno z mesečno objavljenimi obračuni preteklih scenarijev uspešnosti, je na voljo na povezavi www.fidelityinternational.com. INFORMACIJE O USPEŠNOSTI PRODUKTA ZA ZADNJIH 10 let so na voljo na povezavi <https://www.fidelity.lu>.