

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 – Multi Asset Dynamic Inflation Fund A-Euro

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0056886558

<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: 02/02/2024

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 so okoljske, socialne in upravljaljske značilnosti).

Trajanje

Ta podsklad je odprt.

Cilji

Naložbeni cilj: Cilj podsklada je dolgoročna rast kapitala. **Naložbena politika:** Podsklad vlaga v celo vrsto naložbenih razredov, kot so podjetniške in državne obveznice z dobro bonitetno oceno (»Investment Grade«) ali slabšo bonitetno oceno (»Under Grade«), na inflacijo vezane vrednostne papirje, delnice, nepremičnine in surovine s celega sveta, vključno z razvijajočih se trgov.

Podsklad vlaga najmanj 50% svojega premoženja v vrednostne papirje podjetij z dobrimi okoljskimi, socialnimi in upravljaljskimi značilnostmi (ESG).

Podsklad lahko v skladu z navedenimi odstotnimi deleži vlaga v naslednja sredstva:

obveznice z naložbeno kakovostjo: do 40% kitajske delnice A in B (neposredno in/ali posredno): manj kot 30% dopustni zaprti nepremičninski naložbeni grozdi (REITs), infrastrukturni VP in dopustni VP v surovine: do 80% (skupaj)

državne, podjetniške in na inflacijo vezane obveznice in obveznice razvijajočih se držav: do 100 %

hibridne in CoCo obveznice: manj kot 30 %; od tega manj kot 20% v CoCos

zavarovane in listinjene zadolžnice: do 15 %; SPACs: manj kot 5 %;

instrumenti denarnega trga: več kot 10 %;

vrednostni papirji, katerih izdajatelji so v

postopku plačilne nesposobnosti: do 10 %.

Podsklad sme vlagati tudi v druge podrejene finančne obveznice in prednostne delnice.

Naložbeni proces: Pri aktivnem upravljanju podsklada kombinira upravitelj naložb makroekonomske, tržne in temeljne podjetniške analize, da bi lahko naložbe porazdelil fleksibilno v vse naložbene razrede in po geografskih območjih.

Upravitelj naložb si prizadeva prepoznati naložbene možnosti, ki omogočajo izkoristek različnih inflacijskih scenarijev, kot so deflacija, dezinflacija, stagflacija in inflacija, ki se skozi čas pojavijo zaradi sprememb globalnega gospodarskega in socialnega okolja. Primeri za takšne naložbe so lahko pri panogah in v regijah, ki so se sposobne braniti pred gospodarskim in inflacijskim šokom, pri valutah, ki lahko izkoristijo različne inflacijske scenarije ter pri podjetjih, ki

imajo poslovni model, ki lahko izkoristi tovrstne inflacijske spremembe. Upravljavec naložb upošteva značilnosti ESG tudi pri oceni naložbenih tveganj in priložnosti. Pri oceni dobrih značilnosti ESG upošteva upravljavec naložb oceno ESG skupine Fidelity in zunanjih bonitetnih agencij. S pomočjo naložbeno-upravljaljskega 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« ter v dodatku »Trajnostnost«.

Izvedeni instrumenti in tehnike: Podsklad sme z namenom zmanjševanja tveganja, za učinkovitejše upravljanje portfelja in v naložbene namene vlagati v izvedene finančne instrumente (med njimi tudi takšne, katerih fokus je na delnicah, valutah, obrestnih merah, delnicah in nihajnosti).

Referenčna podlaga: ni drugih tveganj.

Matična valuta: USD

Metoda upravljanja s tveganji: Absolutni VaR, omejen na 10%.

Pričakovan bruto učinek vzvoda: 250% (je lahko višji ali nižji, vendar predvidoma ne bo presegel 45%).

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.

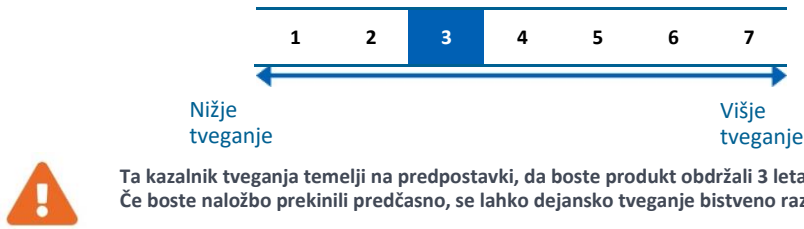
Več informacij je na voljo v prodajnem prospektu in zadnjih poročilih in zaključnih računih, ki jih lahko v angleškem in drugih pomembnih jezikih prejmete brezplačno pri družbi za upravljanje FIL Investment Management (Luksemburg) S.A.

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.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem? Kazalnik tveganja



Zbirni kazalnik tveganja vam pomaga oceniti s tem produktom povezano tveganje v primerjavi z drugimi produkti. Pokaže, kako visoka je verjetnost, da boste pri tem produktu izgubili denar, ker bi se trgi razvijali v določeni smeri ali pa mi ne bi bili sposobni, da vam denar izplačamo.

Ta produkt smo na lestvici od 1 do 7 razvrstili v razred tveganja 3, pri čemer to ustreza srednje nizkemu razredu tveganja. Tveganje potencialnih izgub iz naslova razvoja vrednosti v prihodnje je ocenjeno kot srednje. Pri neugodnih okoliščinah na trgu ni verjetno, da ne bi bili sposobni, da vam zagotovimo izplačilo.

Bistvena tveganja: kreditno, tveganje razvijajočih držav, tveganje visokih obresti, tveganje učinka vzvoda.

Ta produkt nima nobenega varovanja pred razvojem trga v prihodnje, zato lahko vloženi kapital izgubite v celoti ali delno.

Če vam družba za upravljanje FIL Investment Management (Luksemburg) S.A. ne bo mogla izplačati vam pripadajoče vsote, lahko izgubite celoten naložen kapital.

Scenariji uspešnosti

V navedenih vrednostih so zajeti vsi stroški produkta samega, vendar v določenih okoliščinah ne vsi stroški, saj morate plačati tudi svojega svetovalca ali svoje prodajno mesto. Pri tem ni upoštevana morebitna obdavčitev, ki lahko prav tako vpliva na to, kolikšno bo vaše izplačilo ob koncu.

Donos, ki ga boste ob koncu dosegli pri tem produktu, je odvisen od razvoja trga v prihodnje. Razvoj trga v prihodnje je negotov in ga ne moremo napovedati z gotovostjo.

Prikazani neugodni, zmerni in ugodni scenarij prikazujejo najslabši, povprečen in najboljši razvoj uspešnosti produkta in ustreznega referenčnega indeksa v zadnjih desetih letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 3 leta Primer naložbe: 10.000 EUR		Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 3 letih
Scenariji			
Najmanj	Ni zjamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	4.570 EUR	5.560 EUR
	Letna povprečna donosnost	-54,3 %	-17,8 %
Neugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	8.780 EUR	9.480 EUR
	Letna povprečna donosnost	-12,2 %	-1,8 %
Zmerni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	10.090 EUR	11.350 EUR
	Letna povprečna donosnost	0,9 %	4,3 %
Ugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	12.450 EUR	13.560 EUR
	Letna povprečna donosnost	24,5 %	10,7 %

Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu. Ta neugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 03/2015 in 03/2018.

Ta zmerni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 06/2020 in 06/2023. Ta

ugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 02/2014 in 02/2017.

Kaj se zgodi, če družba FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ni sposobna izvesti izplačila?

Sredstva in obveznosti tega produkta so ločena od sredstev in obveznosti družbe za upravljanje FIL Investment Management (Luksemburg) S.A. Med temi enotami ni vzajemnega jamstva, prav tako tudi produkt ne daje jamstva, če družba FIL Investment Management (Luksemburg) S.A. ali njen pooblaščen izvajalec ne bi mogel poravnati svojih obveznosti ali bi postal nesolventen.

Z enotami tega produkta se trguje na borzi, vendar na te transakcije ne vpliva položaj družbe FIL Investment Management (Luksemburg) S.A. Za ta produkt ne velja odškodninska shema za vlagatelje.

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.

Isajamo le naslednje predpostavke:

- Prvo leto bi prejeli povrnilen vložen znesek (0% letni donos). Za druga obdobja trajanja 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 3 letih
Stroški skupaj	680 EUR	1.121 EUR
Letni učinek stroškov (*)	6,8 %	3,7 % 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 8,0% pred obračunom stroškov in 4,3% 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.	508 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	1,45 % vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.	140 EUR
Transakcijski stroški	0,33 % 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.	32 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: 3 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 opravi v treh dneh.

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.fidelity.lu. INFORMACIJE O USPEŠNOSTI PRODUKTA za zadnjih 10 let so na voljo na povezavi www.fidelity.lu.