

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Fidelity Europe Quality Income UCITS ETF Income Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE00BYSX4176

<https://www.fidelity.lu>

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +352 250 4041

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. należy do grupy spółek

Za nadzorowanie FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest Central Bank of Ireland (CBI)

Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Irlandii.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Luksemburgu i podlega regulacji przez Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data publikacji: 15/06/2023

Co to za produkt?

Rodzaj

Tytuły uczestnictwa dowolnego subfunduszu Fidelity UCITS ICAV, spółki typu UCITS.

Okres

Ten fundusz jest funduszem typu otwartego.

Cele

Cel inwestycyjny: Celem funduszu jest zapewnienie inwestorom całkowitego zwrotu, z uwzględnieniem zarówno wzrostu wartości aktywów, jak i zysków osiągniętych z dochodu, w wysokości odpowiadającej zwrotowi z indeksu Fidelity Europe Quality Income Index („Indeks”) przed odliczeniem opłat i wydatków.

Polityka inwestycyjna: Polityka inwestycyjna funduszu polega na możliwie najdokładniejszym śledzeniu wyników Indeksu, niezależnie od wzrostu bądź spadku jego poziomu, przy jednoczesnym dążeniu do jak największej minimalizacji odchylenia wyników funduszu od wyników Indeksu. Celem funduszu będzie replikowanie Indeksu przez utrzymywanie wszystkich papierów wartościowych Indeksu w proporcji analogicznej do ich wagi w Indeksie. Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celach efektywnego zarządzania portfelem i zabezpieczenia przed ryzykiem walutowym.

Proces inwestycyjny: Fundusz wykorzystuje podejście do zarządzania inwestycjami przez „śledzenie indeksu” benchmarku (zwane także podejściem „pasywnym”).

Indeks został skonstruowany tak, aby odzwierciedlał wyniki akcji spółek europejskich o dużej i średniej kapitalizacji, które wypłacają dywidendy i mają dobre wskaźniki fundamentalne. Indeks obejmuje akcje odpowiednich spółek.

Elementy składowe Indeksu są również analizowane według podstawowych wskaźników, a także niektórych kryteriów wykluczenia w zakresie ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ESG) na podstawie oceny opartej na normach i selekcji negatywnej niektórych sektorów, przedsiębiorstw lub praktyk.

Więcej informacji na temat Indeksu można znaleźć w publicznie dostępnej metodologii indeksu na stronie www.spdji.com.

Benchmark: Fidelity Europe Quality Income Index. Cele: śledzenie indeksu.

Waluta bazowa: EUR

Dodatkowe informacje: Zakupu (subskrypcji) lub sprzedaży (umorzenia) Tytułów Uczestnictwa można dokonać w dowolnym Dniu Transakcji.

Dochód uzyskany przez fundusz jest ponownie inwestowany w tytuły uczestnictwa lub wypłacany ich posiadaczom na żądanie. Więcej informacji można znaleźć w Prospekcie oraz w najnowszych raportach i sprawozdaniach, które można uzyskać bezpłatnie w

języku angielskim i innych głównych językach od FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., u dystrybutorów lub online w dowolnym momencie.

Szczegółowe podsumowanie Polityki wynagrodzeń jest dostępne w witrynie <https://www.fidelity.ie>. Papierową kopię można uzyskać bezpłatnie w języku angielskim od FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Wartości aktywów netto przypadające na jeden Tytuł Uczestnictwa są dostępne w siedzibie Fidelity UCITS ICAV („UCITS”). Są one również publikowane online pod adresem <https://www.fidelity.ie>, gdzie dostępne są inne informacje.

Na indywidualną sytuację podatkową mogą mieć wpływ przepisy podatkowe w Irlandii. Aby uzyskać dalsze szczegółowe informacje, należy skonsultować się z doradcą podatkowym.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami Prospektu UCITS.

W niniejszym dokumencie opisano subfundusz i typ tytułów uczestnictwa przedsiębiorstwa UCITS. Prospekt oraz raporty i sprawozdania są przygotowywane dla całego przedsiębiorstwa UCITS.

Aktywa i pasywa każdego subfunduszu UCITS są wyodrębnione z mocy prawa, a tym samym aktywa tego subfunduszu nie będą wykorzystywane do spłaty zobowiązań innych subfunduszy.

W przypadku tego UCITS jest dostępnych więcej klas tytułów uczestnictwa. Szczegóły można znaleźć w Prospekcie.

Inwestor ma prawo zamienić tę klasę tytułów uczestnictwa na ten sam lub ewentualnie inny typ klas tytułów uczestnictwa tego lub innego subfunduszu. W niektórych przypadkach może zostać zastosowana pełna opłata wstępna. Szczegóły na temat reguł zamiany można znaleźć w Prospekcie.

Depozytariusz: Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited

Docelowy inwestor indywidualny

Ten produkt może zainteresować inwestorów:

k którzy dysponują podstawową wiedzą na temat inwestowania w fundusze, ale nie mają w tym zakresie doświadczenia lub mają niewielkie doświadczenie;

k którzy zamierzają zachować swoją inwestycję przez zalecany okres inwestycji wynoszący co najmniej 4 lata;

k którzy dążą do osiągnięcia wzrostu kapitału w zalecanym okresie inwestycji; oraz

k którzy zdają sobie sprawę z ryzyka straty części lub całości zainwestowanego kapitału.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia za ożenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej

Dodatkowe czynniki ryzyka: brak.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożliwości wypłacenia ci FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu i odpowiedniego benchmarku w ciągu ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 4 lata Przykładowa inwestycja : EUR 10 000		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusze			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 270 EUR	2 760 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-77,3%	-27,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 220 EUR	9 240 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,8%	-2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 780 EUR	13 020 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,8%	6,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	13 850 EUR	16 260 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	38,5%	12,9%

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Ten scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 12/2021 do 04/2023.

Ten scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 10/2014 do 10/2018.

Ten scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji w okresie od 06/2013 do 06/2017.

Co się stanie, jeśli FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Aktywa i pasywa tego produktu są oddzielone od aktywów i pasywów spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Nie istnieje wzajemna odpowiedzialność pomiędzy tymi podmiotami, a gdyby spółka FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. lub jakkolwiek jej wyznaczony usługodawca ogłosił upadłość lub nie wywiązywał się ze swoich zobowiązań, nie uprawniałoby to do wysunięcia roszczeń z tytułu odpowiedzialności za produkt.

Tytuły uczestnictwa tego produktu są przedmiotem obrotu na giełdzie papierów wartościowych, a stanowisko spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nie ma wpływu na rozliczenie takich transakcji.

Ten produkt nie uczestniczy w programie odszkodowań dla inwestorów.

Jakie są koszty?

Osoba sprzedająca ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano EUR10 000..

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty	41 EUR	192 EUR
Wpływ kosztów w skali roku (*)	0,4%	0,4% Rocznie

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,2% przed uwzględnieniem kosztów i 6,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0 EUR
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 EUR
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,30% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	30 EUR
Koszty transakcji	0,10% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	10 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 EUR

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 4 lata

Zalecany okres inwestycji opiera się na naszej ocenie charakterystyki ryzyka i zysku oraz kosztów produktu.

Przetwarzanie zamówień: Zlecenia zakupu, zamiany lub sprzedaży tytułów uczestnictwa funduszu, które Spółka Zarządzająca otrzymała i zatwierdziła przed godz. 15:30 czasu środkowoeuropejskiego (14:30 czasu brytyjskiego) w dowolnym Dniu wyceny, są zasadniczo przetwarzane według wartości aktywów netto w tym Dniu wyceny. Rozliczenie następuje w ciągu 3 dni roboczych po otrzymaniu pisemnych zleceń, a w przypadku umorzeń nie później niż w ciągu 5 dni roboczych.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące tego produktu lub postępowania spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. można składać na stronie www.fidelityinternational.com. Można też wysłać pismo do spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. na adres: 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg, lub wysłać wiadomość e-mail na adres dostępny na stronie fidelity.ce.crm@fil.com. W celu złożenia skargi dotyczącej osoby, która doradzała w sprawie tego produktu lub sprzedała ten produkt inwestorowi, należy skontaktować się z taką osobą.

Inne istotne informacje

Prospekt, statut, dokumenty z kluczowymi informacjami, zawiadomienia dla inwestorów, sprawozdania finansowe i inne dokumenty informacyjne dotyczące produktu, w tym różne opublikowane polityki powiązane z produktem, można znaleźć na stronie www.fidelityinternational.com. Kopie takich dokumentów można również uzyskać w siedzibie spółki FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Dalsze informacje dotyczące historycznych wyników produktu, w tym wcześniejsze scenariusze wyników, które są publikowane co miesiąc, można znaleźć na stronie www.fidelityinternational.com. Informacje dotyczące wyników produktu z ostatnich 10 lat są dostępne na stronie www.fidelityinternational.com.