

Klíčové informace pro investory

Tento dokument Vám poskytuje klíčové informace pro investory o tomto fondu. Nejde o propagační materiál; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil podstatu investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investořům doporučuje přečíst si tento dokument.

Fidelity Funds - Global Multi Asset Tactical Moderate Fund

podfond Fidelity Funds

A-ACC-Euro (hedged) (ISIN: LU0365262384)

Tento fond spravuje společnost FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Cíle a investiční politika

- Cílem je zajistit mírný dlouhodobý růst kapitálu.
- Investuje do celé řady globálních aktiv, a zajišťuje tak expozici vůči dluhopisům, akciím, komoditám, nemovitostem a hotovosti. Nejvýše 65 % je investováno do akcií za běžných tržních podmínek.
- Může investovat do dluhopisů emitovaných vládami, společnostmi a dalšími subjekty.
- Může využívat deriváty s cílem snížit riziko nebo náklady, případně navýšit kapitál nebo příjmy v souladu s rizikovým profilem fondu.
- Fond může v rámci svých cílů a politiky investovat dle vlastního uvážení.
- Používá se měnové zajištění, které výrazně snižuje riziko ztráty z důvodu nepříznivých kurzových pohybů u investic v jiné měně, než je měna fondu. Zajištění zároveň omezuje potenciál zisku z kurzových pohybů.
- Příjem je kumulován v ceně podílového listu.
- Podílové listy lze většinou nakupovat a prodávat každý pracovní den fondu.
- Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují prodat své podíly ve fondu do 5 let. Investice do fondu by měla být považována za dlouhodobou.
- S účinností od 18. dubna 2016 bude 6. bod následovně změněn:
- Referenční měna fondu je zajištěna vzhledem k základní prodejní měně dané třídy akcií s cílem minimalizovat kolísání čisté hodnoty výnosu aktiv na akcii, k němuž dochází v souvislosti s kurzovými pohyby mezi oběma měnami.

Poměr rizika a výnosů



- Kategorie rizikovosti byla určena na základě historických údajů o volatilitě.
- Kategorie rizikovosti nemusí být spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil fondu do budoucna a může se v průběhu času měnit.
- Nejnižší kategorie neznamena investici bez rizika.
- Poměr rizika a výnosů je klasifikován na základě historické fluktuační čisté hodnoty aktiv na akcii. V rámci této klasifikace znamená kategorie 1-2 nízkou úroveň fluktuační, 3-5 střední úroveň a 6-7 vysokou úroveň.
- Hodnota vaší investice může klesnout stejně jako vzrůst a můžete nakonec získat méně, než jste původně investovali.
- Na návratnosti investice se mohou negativně odrazit pohyby měnových kurzů. Měnové zajištění může tento vliv omezit, nemusí však vždy být úspěšné.
- Použití finančních derivátů může vést ke zvýšení zisků nebo ztrát fondu.
- Existuje riziko, že emitenti dluhopisů nebudou schopni splatit půjčené peníze nebo splácet úroky. Toto riziko se snažíme minimalizovat, fond však může být vystaven riziku finanční ztráty, pokud bude investovat do nástroje emitovaného entitou, která následně nebude schopná splácet své půjčky. Ke ztrátám může dojít také v případě, že entita, které je fond exponován, přestane po určitou dobu nebo trvale vyplácet úroky. Mezi cenami dluhopisů a úrokovými sazbami platí nepřímá úměra, takže při zvýšení úrokových sazeb může hodnota dluhopisů poklesnout. Rostoucí úrokové sazby mohou vést k poklesu hodnoty vaší investice.

Poplatky za tento fond (ISIN: LU0365262384)

Poplatky hrazené investorem slouží k úhradě nákladů na provoz fondu, včetně nákladů na marketing a distribuci. Tyto poplatky snižují potenciální růst investice.

Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice

Vstupní poplatek	5.25%
Výstupní poplatek	Neuplatňuje se

Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi odečtena před uskutečněním investice nebo před jejím vyplacením.

Poplatky hrazené z majetku fondu v průběhu roku

Průběžné poplatky	1.72%
-------------------	-------

Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek

Výkonnostní poplatek Neuplatňuje se

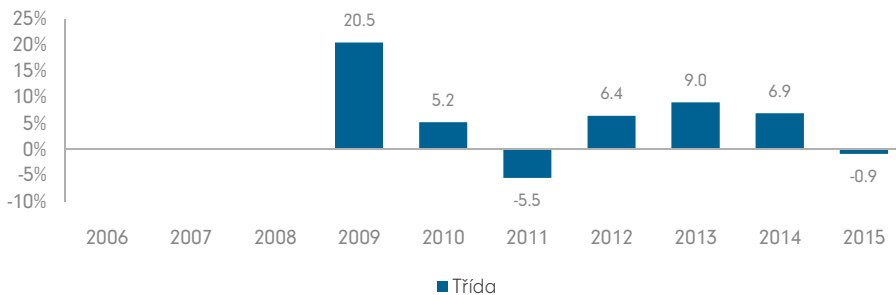
Uvedené vstupní i výstupní poplatky představují nejvyšší hodnotu. V některých případech můžete platit méně. Přesnou výši poplatků zjistíte u svého finančního poradce nebo distributora.

Výše průběžných poplatků vychází z výdajů za rok končící 30/04/2015 a může se z roku na rok měnit. Tento poplatek nezahrnuje:

- případné výkonnostní poplatky;
- náklady na transakce v portfoliu, s výjimkou vstupního/výstupního poplatku placeného fondem při nákupu nebo prodeji jednotek v jiném podniku kolektivního investování.

Další informace o poplatcích najdete v příslušné části nejnovějšího prospektu.

Dosavadní výkonnost



Dosavadní výkonnost není ukazatelem budoucích výsledků.

Do výpočtu minulé výkonnosti, pokud je k dispozici, jsou zahrnuty všechny průběžné poplatky, s výjimkou případných vstupních/výstupních poplatků. Fond byl spuštěn dne 30/10/2006. Tato třída byla spuštěna dne 20/05/2008. Minulá výkonnost byla vypočtena v EUR.

Pokud během existence fondu došlo k událostem, které mohly ovlivnit jeho výkonnost, například ke změnám investičních cílů, jsou takové události označeny v grafu jako "*" a další podrobnosti o nich jsou k dispozici na našich webových stránkách. V části Investiční cíle jsou uvedeny případné referenční ukazatele a informace o historických ukazatelích jsou k dispozici ve výroční zprávě.

Praktické informace

- Depozitářem je Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Další informace najdete v prospektu a v části nejnovější Zprávy a účetní závěrky, které můžete kdykoli zdarma získat v angličtině a dalších jazycích od společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., distributorů nebo online.
- Čisté hodnoty aktiv na akcii jsou k dispozici v sídle Fidelity Funds („SKIPCP“). Navíc jsou zveřejněny online společně s dalšími informacemi na adrese www.fidelityinternational.com/documents.
- Daňové předpisy v Lucembursku mohou mít vliv na individuální daňovou situaci investora. Další podrobnosti vám vysvětlí daňový poradce.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nese odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto dokumentu jsou zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem prospektu SKIPCP.
- Tento dokument popisuje podfond a třídu akcií SKIPCP. Prospekt, Zprávy a účetní závěrky se připravují za celý SKIPCP.
- Majetek a závazky každého podfondu SKIPCP jsou ze zákona odděleny, a majetek tohoto podfondu tedy nelze užít k úhradě závazků jiných podfondů.
- Tento SKIPCP má více tříd akcií. Podrobnosti najdete v prospektu.
- Máte právo vyměnit svou investici do této třídy akcií za stejnou nebo případně jinou třídu akcií tohoto nebo jiného podfondu. V některých případech může být vyžadován plný vstupní poplatek. Podrobná pravidla výměny najdete v prospektu.

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v: Luxembourg a podléhá dohledu: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Společnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. bylo uděleno povolení v: Luxembourg a podléhá dohledu: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Tyto klíčové informace pro investory jsou platné ke dni 29/03/2016.