

Stratégia, cieľ a investičná politika

Stratégia: Fond využíva tímový prístup založený na tom, že manažéri portfólia vychádzajú z odborných znalostí väčšieho tímu s viacerými aktívami a výskumných schopností spoločnosti Fidelity s cieľom ponúknuť optimalizovaný a dynamicky vyber tried aktív v rámci tried aktív s rôznymi charakteristikami, ako sú akcie, dlhopisy a iné. Optimalizovaný výber tried aktív bol vedecky navrhnutý tak, aby dynamicky znižoval riziko portfólia až do cieľového dátumu fondu: počiatočná alokácia je 100 % vo vysoko rizikových aktívach, ako sú akcie, a v priebehu životnosti fondov sa diverzifikuje. Konečné portfólio k cieľovému dátumu je 100 % hotovosť. Relatívna výkonnosť bude závisieť predovšetkým od výberu alokácie. Výber alokácie je proces založený na výskume, v rámci ktorého filtrujeme správcov na základe kvalitatívnych a kvantitatívnych kritérií. Kvalitatívna analýza sa zameriava na pochopenie toho, ako funguje investičný proces, berúc do úvahy faktory, ako je investičná filozofia, proces výberu akcií, budovanie portfólia a kontrola rizík. Kvantitatívna analýza skúma, ako vzniká výkonnosť fondu, meria historické výkonnostné faktory a vykonáva analýzy na základe majetku.

Cieľ: Cieľom fondu je dosiahnuť dlhodobé zhodnotenie kapitálu pre investorov, ktorí plánujú vybrať podstatnú časť svojej investície v roku 2040.

Investičná politika: Fond investuje do rôznych tried aktív, ako sú dlhopisy, akcie, úročené nástroje a nástroje peňažného trhu, ako aj do oprávnenej expozície voči komoditám z celého sveta vrátane rozvíjajúcich sa trhov. Tieto investície môžu byť denominované v akejkoľvek mene a niektoré z nich môžu byť pod investičným stupňom alebo bez hodnotenia. Podiel aktív alokovaných do jednotlivých tried aktív sa v priebehu času mení a fond bude s blížiacim sa cieľovým dátumom čoraz viac uprednostňovať menej rizikové investície a prechádzať na čoraz konzervatívnejšiu alokáciu aktív. Fond môže investovať do nasledujúcich aktív podľa uvedených percentuálnych podielov: zabezpečené a sekuritizované dlhové nástroje: do 20 %, spoločnosti SPAC: menej ako 5 %. Fond nemá dátum splatnosti a k cieľovému dátumu bude aj naďalej riadený v súlade s investičným cieľom a zásadami.

Fakty o triede fondov a akcií

Dátum spustenia fondu:	26.06.06
Manažér portfólia:	Ayesha Akbar, Julie-Ann Ashcroft
Stanovené pre fond:	31.05.23, 01.01.24
Počet rokov v spoločnosti Fidelity:	17, 2
Veľkosť fondu:	€ 386m
Počet alokácií vo fonde:	16
Referenčná mena fondu:	Euro (EUR)
Sídlo fondu:	Luxembursko
Právna štruktúra fondu:	SICAV
Správcovská spoločnosť:	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
Kapitálová záruka:	Nie
Dátum spustenia triedy akcií:	26.06.06
Čistá hodnota aktív v mene triedy akcií:	55,94
Trieda akcií - ISIN:	LU0251120084
Trieda zdieľania SEDOL:	B15F8R9
Trieda zdieľania WKN:	A0J22E
Bloomberg:	FI2040A LX
Prerušenie obchodovania:	15:00 britského času (zvyčajne 16:00 stredo európskeho času)
Typ distribúcie:	Akumulácia
Priebežné poplatky (OCF) za rok:	1,93% (Odhad)
OCF zohľadňuje ročný poplatok za správu na rok:	1,50%
Klasifikačná skupina:	Morningstar EAA Fund Target Date 2036 - 2040

Index trhu zo 02.10.23:

Index používaný na porovnanie je zmesou trhových indexov reprezentujúcich rôzne triedy aktív. Kombinujú sa pomocou váh, ktoré sa menia so zmenou cieľovej alokácie aktív. Ďalšie podrobnosti sú k dispozícii na požiadanie.

Odporúčané obdobie držania:

Hodnotenie Morningstar: ★★★★★

K dispozícii môžu byť ďalšie triedy akcií. Ďalšie podrobnosti nájdete v prospekte.

Riziko Ukazovateľ



Úplné informácie o rizikách nájdete v DK1.

Dôležité informácie

Hodnota vašej investície môže klesnúť, ale aj vzrásť a môžete nakoniec získať menej, než ste pôvodne investovali. Na peňažné prostriedky sa vzťahujú poplatky a výdavky. Poplatky a výdavky znižujú potenciálny rast vašej investície. To znamená, že by ste mohli dostať späť menej, ako ste zaplatili. Náklady sa môžu zvýšiť alebo znížiť v dôsledku kolísania meny a výmenného kurzu. Pred prijatím konečného investičného rozhodnutia si prečítajte prospekt a DK1 fondu. Tento fond využíva nástroje finančných derivátov na investičné účely, čo môže vystaviť fond vyššej miere rizika a môže spôsobiť, že investície budú podliehať vyšším než priemerným cenovým fluktuáciám. Existuje riziko, že emitenti dlhopisov nebudú schopní splatiť požičané peniaze alebo splácať úroky. Pri zvýšení úrokových sadzieb môže hodnota dlhopisov poklesnúť. Rastúce úrokové sadzby môžu viesť k poklesu hodnoty vašej investície. Fond podporuje environmentálne a/alebo sociálne charakteristiky. Zameranie investičného manažéra na cenové papiere emitentov, ktorí vykazujú charakteristiky trvalej udržateľnosti, môže nepriaznivo ovplyvniť investičnú výkonnosť fondu v porovnaní s podobnými fondmi bez takéhoto zamerania. Charakteristiky trvalej udržateľnosti cenových papierov sa môžu s postupom času meniť. Keď sa hovorí o aspektoch propagovaného fondu týkajúcich sa udržateľnosti, pri rozhodovaní o investovaní by sa mali zohľadniť všetky charakteristiky alebo cieľe propagovaného fondu, ako sú podrobne uvedené v prospekte. Informácie o aspektoch súvisiacich s udržateľnosťou sa poskytujú podľa nariadenia SFDR na adrese <https://www.fidelity.ly/sfdr>.

Výkon

Predoslá výkonnosť nepredpovedá budúce výnosy. Výnosy fondu sa môžu zvýšiť alebo znížiť v dôsledku kolísania meny. Trhový index slúži len na porovnanie. Výkonnosť indexu zobrazená v grafoch nižšie pred dátumom účinnosti aktuálneho indexu (pozrite časť 'Fakty o triede fondov a akcií') sa vzťahuje na predchádzajúci použitý index/indexy. Ďalšie podrobnosti o týchto indexoch možno nájsť vo výročných správach a účtovných zvierkach.

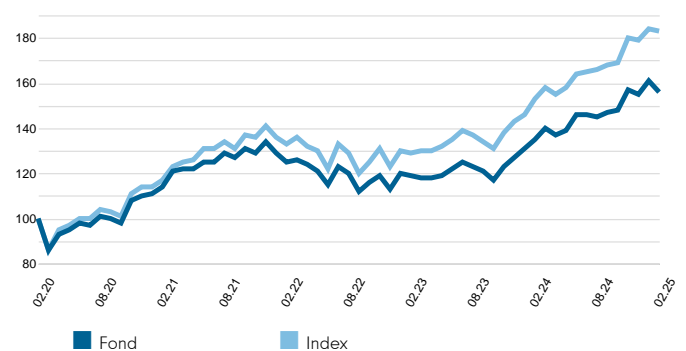
Výkonnosť za kalendárny rok v EUR (%)

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Fond	8,1	6,4	8,2	-8,8	24,3	0,6	21,4	-15,1	12,0	22,4
Index	7,0	10,3	10,4	-6,3	27,6	5,2	23,6	-12,6	16,1	25,5

Výkonnosť za 12-mesačné obdobie v EUR (%)

	Feb 2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Fond	-10,3	18,7	3,9	1,8	2,3	14,3	9,1	-4,6	13,8	15,0	
Index	-11,6	24,5	4,8	4,6	6,0	17,2	13,2	-2,7	18,6	19,6	

Kumulatívna výkonnosť v EUR (zmena základu na 100)



Výkonnosť sa zobrazuje za posledných päť rokov (alebo od spustenia fondov spustených v tomto období). Zdrojom údajov o výkonnosti fondu, volatilita a rizikových opatreniach je spoločnosť Fidelity. Výkonnosť je udávaná bez počiatočného poplatku. Základ: NAV-NAV s reinvestovaným príjmom v EUR, bez poplatkov. Trhové indexy pochádzajú z RIMES a ďalšie údaje pochádzajú od poskytovateľov tretích strán, ako je Morningstar. Propagovaná investícia sa týka nadobudnutia podielových listov alebo akcií fondu a nie daného podkladového aktíva, ktoré fond vlastní.

Výkonnosť podľa 28.02.25 v EUR (%)

	1 mesiac	3 mesiace	YTD	1 rok	3 roky	5 rokov	Od 26.06.06*
Kumulatívny rast fondu	-3,1	-1,0	0,2	15,0	24,8	55,6	179,7
Kumulatívny rast indexu	-0,6	1,7	2,2	19,6	38,1	83,2	286,2
Ročný rast fondu	-	-	-	15,0	7,7	9,2	5,7
Ročný rast indexu	-	-	-	19,6	11,3	12,9	7,5
Klasifikácia v rámci klasifikačnej skupiny							
A-Euro	7	7	7	3	2	1	
Celkový počet fondov	7	7	7	7	7	5	
Kvartilové poradie**	4	4	4	2	2	1	

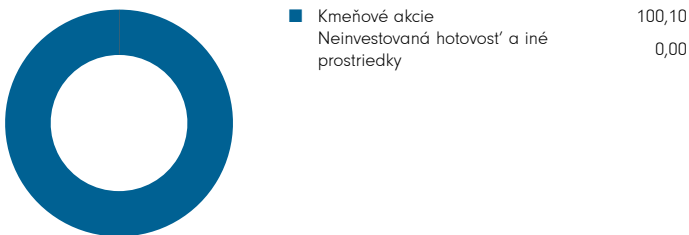
*Dátum zahájenia výkonnosti.

**Kvartilové poradie sa vzťahuje na primárnu triedu akcií identifikovanú spoločnosťou Morningstar, ktorá sa môže líšiť od triedy akcií uvedenej v tomto informačnom prehľade, a vyjadruje výkon v priebehu času vyjadrený na stupnici 1 - 4. 1. miesto v poradí znamená, že hodnotená položka je zaradená v horných 25 % vzorky a tak ďalej. Poradia sú založené na zázname výkonu, ktorý je zaradený do súboru porovnateľnej skupiny. V súlade s metodikou Investičnej asociácie môže tento záznam zahŕňať rozšírenie záznamu výkonu z triedy pôvodných akcií a záznam nesmie byť rovnakej triedy ako je trieda tohto prehľadu. Kvartilová klasifikácia je interný výpočet spoločnosti Fidelity International. Poradie sa môže líšiť podľa triedy akcií.

Volatilita a riziko

Ročná volatilita: fond (%)	11,47	Ročná alfa	-2,36
Relatívna volatilita	0,93	Beta	0,91
Sharpeov pomer: fond	0,46	Ročná odchýlka oproti indexu (%)	2,87
Sharpeov pomer: index	0,73	Informačný pomer	-1,28
R²	0,95		

Táto informačná správa obsahuje informácie o zložení fondu v určitom časovom okamihu. Cieľom tejto správy je vám pomôcť pochopiť, ako manažér nastavil fond v zmysle dosahovania cieľov fondu. Každá tabuľka uvádza iné rozdelenie investícií vo fonde.

Rozdelenie podľa triedy aktív (% TNA)

Rozdelenie v rámci triedy aktív (% TNA)

Trieda aktív	Trieda podradených aktív	% TNA
Kmeňové akcie		100,1
	Akcie USA	68,3
	Kmeňové akcie - Európa	20,1
	Kmeňové akcie rozvojových trhov	8,7
	Japonské kmeňové akcie	2,0
	Svetové kmeňové akcie	1,0
	Kmeňové akcie Ázie a Tichomorí okrem Japonska	0,0
Neinvestovaná hotovosť a iné prostriedky		0,0
SPOLU		100,1

Najvýznamnejšie alokácie (% TNA)

Alokácia	Trieda podradených aktív	% TNA
Fidelity Funds - Fidelity Sustainable Research Enhanced US Equity Pool	Akcie USA	53,5
Fidelity Funds - US Core Equity Pool	Akcie USA	14,8
Fidelity Funds - Multi Asset TDF 40 Pool	Kmeňové akcie - Európa	8,2
Fidelity Funds - Sustainable Research Enhanced Europe Equity Pool	Kmeňové akcie - Európa	6,0
Fidelity Funds - European Core Equity Pool	Kmeňové akcie - Európa	6,0
Fidelity Funds - Sustainable Research Enhanced EM Equity Pool	Kmeňové akcie rozvojových trhov	4,8
Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Pool	Kmeňové akcie rozvojových trhov	3,9
Fidelity Funds - Japan Growth Pool	Japonské kmeňové akcie	1,4
Fidelity Funds-Sustainable Japan Equity Pool	Japonské kmeňové akcie	0,6
Fidelity Funds - Global Financial Services	Svetové kmeňové akcie	0,5

Najvýznamnejšie pozície (% TNA)

	% TNA
APPLE INC	4,6
NVIDIA CORP	4,0
MICROSOFT CORP	3,9
ISHARES 500 SWAP UCITS ETF	2,8
AMAZON.COM INC	2,8
Fidelity Japan Equity Research Enhanced UCITS ETF Acc	2,7
ALPHABET INC	2,7
META PLATFORMS INC	1,8
Fidelity US Quality Income UCITS ETF Acc	1,4
JPMORGAN CHASE & CO	1,3

Glosár/dalšie poznámky

Miera obratu portfólia (PTR = 67,11%) a náklady na obrat portfólia (PTC = 0,04%), kde je uvedený: SRDII nedefinuje metódu týchto hodnôt. Naša metóda je nasledovná: **PTC** = (nákup cenných papierov + predaj cenných papierov) mínus (upísanie podielových listov + vyplatenie podielových listov), vydelené priemernou hodnotou fondu za predchádzajúcich 12 mesiacov vynásobenou 100. Všetky obchody fondu vo fondoch Fidelity Institutional Liquidity Funds sú vylúčené z výpočtu PTR. **PTC** = PTR (obmedzené na 100 %) × transakčné náklady, kde sa transakčné náklady vypočítavajú ako ex post (t. j. predchádzajúcich 12 mesiacov) zverejňovanie portfóliových transakčných nákladov podľa smernice MiFID mínus implicitné náklady.

Volatilita a riziko

Anualizovaná volatilita: miera toho, ako variabilné výnosy fondu alebo porovnávacieho trhového indexu boli okolo svojho historického priemeru (známeho aj ako „štandardná odchýlka“). Dva fondy môžu produkovať rovnaké výnosy za určité obdobie. Fond, ktorého mesačné výnosy kolísali menej, bude mať nižšiu ročnú volatilitu a bude sa považovať za fond, ktorý dosiahol výnosy pri menšom riziku. Výpočet je štandardná odchýlka 36 mesačných výnosov prezentovaných ako ročné číslo. Volatilita fondov a indexov sa vypočítavajú nezávisle od seba.

Relatívna volatilita: pomer vypočítaný porovnaním ročnej volatility fondu s annualizovanou volatilitou porovnávacieho trhového indexu. Hodnota väčšia ako 1 označuje, že fond mal vyššiu volatilitu ako index. Hodnota menšia ako 1 označuje, že fond mal nižšiu volatilitu ako index. Relatívna volatilita s hodnotou 1,2 znamená, že fond mal o 20 % vyššiu volatilitu ako index, pričom meradlo 0,8 znamená, že fond mal o 20 % nižšiu volatilitu ako index.

Sharpeov pomer: miera výkonnosti fondu upravenej o riziko s prihliadnutím na návratnosť bezrizikovej investície. Pomer umožňuje investorovi zhodnotiť, či fond generuje primerané výnosy vzhľadom na úroveň rizika, ktoré prináša. Čím vyšší pomer, tým lepšia bola rizikovo vážená výkonnosť. Ak je pomer záporný, výnosy fondu boli nižšie než bezriziková sadzba. Pomer sa vypočítava odčítaním bezrizikových výnosov (ako je hotovosť) v relevantnej mene od výnosov fondu a následným vydelením výsledku volatilitou fondu. Vypočítava sa pomocou ročných čísel.

Anualizovaná alfa: rozdiel medzi očakávaným výnosom fondu (na základe jeho beta verzie) a skutočným výnosom fondu. Fond s pozitívnym ukazovateľom alfa mal vyššie výnosy, než sa očakávalo vzhľadom na ukazovateľ beta.

Beta: miera citlivosti fondu na pohyby na trhu (reprezentovaná trhovým indexom). Ukazovateľ beta trhu je podľa definície 1,00. Hodnota ukazovateľa beta 1,10 ukazuje, že možno očakávať o 10 % lepší výkon fondu na trhoch s vyššími objemami a o 10 % horší na trhoch s nižšími objemami, za predpokladu, že všetky ostatné faktory zostanú konštantné. Naopak, hodnota ukazovateľa beta 0,85 naznačuje, že možno očakávať o 15 % horší výkon fondu na trhoch s vyššími objemami a o 15 % horší na nižších objemami.

Anualizovaná chyba sledovania: miera ukazujúca, ako presne fond sleduje index, s ktorým sa porovnáva. Ide o štandardnú odchýlku diferenčných výnosov fondu. Čím vyššia je odchýlka sledovania, tým vyššia je variabilita výnosov fondu vzhľadom na trhový index.

Pomer informácií: miera účinnosti fondu pri vytváraní nadmernej návratnosti pri úrovni podstupovaného rizika. Informačný pomer na úrovni 0,5 ukazuje, že fond dosiahol ročné diferenčné výnosy ekvivalentné polovici hodnoty odchýlky sledovania. Pomer sa vypočítava pomocou ročných diferenčných výnosov fondu a ich vydelením odchýlkou sledovania fondu.

R²: miera predstavujúca mieru, do akej možno výnosy fondu vysvetliť výnosmi porovnávacieho trhového indexu. Hodnota 1 označuje dokonalú koreláciu fondu a indexu. Hodnota 0,5 znamená, že iba 50 % výkonnosti fondu možno vysvetliť pomocou indexu. Ak je hodnota R² nižšia ako 0,5, ukazovateľ beta fondu (a preto tiež ukazovateľ alfa) nie je spoľahlivé meradlo (z dôvodu nízkej korelácie medzi fondom a indexom).

Priebežné poplatky

Údaj o priebežných poplatkoch predstavuje poplatky vybraté z fondu v priebehu roka. Vypočítava sa na konci finančného roka fondu a v jednotlivých rokoch sa môže líšiť. Pre triedy fondov s pevnými priebežnými poplatkami sa tento údaj v jednotlivých rokoch nesmie líšiť. V prípade nových tried fondov alebo tried podliehajúcich korporátnym akciám (napr. zmena ročného poplatku za správu) sa hodnota priebežných poplatkov odhaduje, kým nie sú splnené kritériá na zverejnenie skutočného údaja o priebežných poplatkoch.

Medzi typy poplatkov spadajúcich do priebežných poplatkov patria poplatky za správu, administratívne poplatky, poplatky za uschovanie a správu a transakčné poplatky, náklady na vykazovanie pre akcionárov, regulačné registračné poplatky, odmeny pre riaditeľov (v príslušných prípadoch) a bankové poplatky. Nepatria sem: výkonnosné poplatky (v príslušných prípadoch); náklady na transakcie portfólia okrem prípadov vstupného/výstupného poplatku hradeného fondom pri nákupe alebo predaji jednotiek v inom podniku kolektívneho investovania.

Ďalšie informácie o poplatkoch (vrátane detailov o konci finančného roka fondu) nájdete v príslušnej časti najnovšieho prospektu.

Historický výnos

Historický výnos fondu vychádza z jeho oznámených dividend počas predchádzajúcich 12 mesiacov. Vypočítava sa na základe súčtu hodnôt dividend oznámených v danom období, ktorý je vydeľený cenou ku dňu zverejnenia. Oznámené dividendy nemusia byť potvrdené a môžu podliehať zmenám. V prípade, že neexistujú údaje o oznámených dividendách za 12 mesiacov, nebude historický výnos zverejnený.

Klasifikácia sektora/odvetvia

GICS: Global Industry Classification Standard je taxonómia využívaná najmä v indexoch MSCI a S&P, v ktorej je každá spoločnosť zaradená podľa svojej hlavnej obchodnej aktivity do jedného z 11 sektorov, 24 priemyselných skupín, 69 priemyslov a 158 podpriemyslov. Ďalšie informácie sú k dispozícii na lokalite <http://www.msci.com/gics>

ICB: Industry Classification Benchmark je taxonómia využívaná najmä v indexoch FTSE Russell, v ktorej je každá spoločnosť zaradená podľa svojej hlavnej obchodnej aktivity do jedného z 11 priemyslov, 20 supersektorov, 45 sektorov a 173 podsektorov. Ďalšie informácie sú k dispozícii na lokalite <https://www.ftserussell.com/data/industry-classification-benchmark-icb>

TOPIX: Tokijský index cien akcií, bežne známy ako TOPIX, je index akciového trhu pre Tokijskú burzu cenných papierov (TSE) v Japonsku, ktorý sleduje všetky domáce spoločnosti prvej sekcie burzy. Vypočítava a zverejňuje ho burza TSE.

IPD je databanka investičných nehnuteľností, ktorá je poskytovateľom služieb analýzy výkonnosti a benchmarkingu pre investorov do nehnuteľností. IPD UK Pooled Property Funds Index – Všetky vyvážené fondy sú súčasťou indexov združených fondov IPD, ktoré IPD zverejňuje štvrťročne.

PNAV: Performance Net Asset Value umožňuje vypočítať, ako by sa fondu hypoteticky darilo, ak by bol jeho bod ocenenia zosúladený s indexom. Vypočítava sa na konci mesiaca prehodnotením aktív fondu pomocou uzatváracích cien na trhu na zosúladenie s indexom, štandardných uzatváracích devízových kurzov WM/Reuters (pevne stanovených na 16.00 britského času) na zosúladenie s indexom a odstránením akýchkoľvek úprav vyplývajúcich z politiky reálnej hodnoty alebo swingových cien spoločnosti Fidelity International. Toto

simulované vystúpenie slúži len na ilustračné účely. Žiadne klientske obchodovanie neprebíha pomocou PNAV.

Trieda primárneho zdieľania: identifikuje Morningstar, keď analýza požaduje, aby iba jedna trieda akcií na fond bola v rovesnejšej skupine. Je to trieda akcií, ktorú spoločnosť Morningstar odporúča ako najvhodnejší ukazovateľ pre relevantný trh a kombináciu kategórie/GIF. Vo väčšine prípadov bude vybraná verzia najvhodnejšia na predaj (na základe skutočných nákladov na správu, dátumu vzniku, stavu distribúcie, meny a iných faktorov), okrem prípadov, keď je trieda akcií menej zameraná na maloobchod a má oveľa dlhší záznam výkonu. Líši sa to od dátového bodu najstaršej triedy akcií, ktorá sa nachádza na úrovni dostupnej na predaj a nie všetky trhy budú mať v tomto regióne najstaršiu triedu akcií dostupnú na predaj. Primárna trieda akcií je tiež založená na kategórii, takže každá kombinácia dostupných na predaj/kategórií bude mať svoju vlastnú primárnu triedu akcií.

Dôležité informácie

Toto je marketingový oznam. Tieto informácie je zakázané reprodukovat' alebo rozširovat' bez predchádzajúceho súhlasu.

Spoločnosť Fidelity poskytuje výhradne informácie o produktoch a službách a neposkytuje investičné poradenstvo za daných okolností s výnimkou uvedenia nálezitým spôsobom autorizovanou firmou vo formálnej komunikácii s klientom.

Spoločnosť Fidelity International označuje skupinu spoločností, ktoré tvoria globálnu organizáciu investičnej správy, ktorá poskytuje informácie o produktoch a službách vo vyhradených jurisdikciách mimo Severnej Ameriky. Tento oznam nie je určený pre osoby v Spojených štátoch a osoby v Spojených štátoch nesmú konať na jeho základe. Je určený pre osoby so sídlom v jurisdikciách, v ktorých je povolená distribúcia príslušných fondov alebo v ktorých takéto povolenie nie je potrebné.

Ak to nie je uvedené inak, všetky produkty poskytuje spoločnosť Fidelity International a všetky uvedené názory patria spoločnosti Fidelity International. Fidelity, Fidelity International, logo spoločnosti Fidelity International a symbol F sú registrované ochranné známky spoločnosti FIL Limited. Aktíva a zdroje FIL Limited ku dňu 28. 02. 2023 – údaje neprešli auditom. Medzi výskumných odborníkov patria analytici aj spolupracovníci. Uvedené údaje o výkonnosti nezohľadňujú počiatočný poplatok fondu. Ak sa z investície odpočíta počiatočný poplatok 5,25 %, zodpovedá to zníženiu miery rastu o 6 % ročne počas 5 rokov na 4,9 %. Toto je najvyšší možný počiatočný poplatok. Ak platíte menší počiatočný poplatok ako 5,25 %, vplyv na celkovú výkonnosť bude nižší.

Fidelity Funds (ďalej len „FF“) je otvorená investičná spoločnosť (UCITS) so sídlom v Luxembursku s rôznymi triedami akcií. Spoločnosť FIL Investment Management (Luxemburg) S.A. si vyhradzuje právo ukončiť dohody týkajúce sa marketingu podfondu a/alebo jeho podielov v súlade s článkom 93a smernice 2009/65/ES a článkom 32a smernice 2011/61/EU. Predchádzajúce upozornenie na toto ukončenie na uskutočni v Luxemburgu.

Ročné miery rastu, celkové výnosy, mediánová výkonnosť a kategórie Morningstar - zdroj údajov - © 2025 Morningstar, Inc. Všetky práva vyhradené. Informácie obsiahnuté v tomto dokumente: (1) sú vlastníctvom spoločnosti Morningstar a/alebo jej poskytovateľov obsahu; (2) nesmú byť kopírované ani distribuované; a (3) ich presnosť, úplnosť alebo aktuálnosť nie je garantovaná. Spoločnosť Morningstar ani jej poskytovatelia obsahu neodpovedajú za akokoľvek škody alebo straty spôsobené akýmkoľvek použitím týchto informácií.

Táto trieda akcií sa registruje a distribuuje na nasledujúcich miestach: Belgicko, Chorvátsko, Dánsko, Francúzsko, Fínsko, Holandsko, Island, Katar, Lichtenštajnsko, Luxembursko, Malta, Maďarsko, Nemecko, Nórsko, Omán, Portugalsko, Poľsko, Rakúsko, Slovensko, Spojené kráľovstvo, Taliansko, Česká republika, Španielsko, Švajčiarsko, Švédsko.

Odporúčame, aby ste všetky investičné rozhodnutia vykonávali po získaní podrobných informácií na základe aktuálneho prospektu a dokumentu s kľúčovými informáciami pre investorov (KID), ktoré sú spolu s aktuálnymi výročnými a polročnými správami k dispozícii bezplatne na našej adrese <https://www.fidelityinternational.com>, od našich distribútorov, od vášho finančného poradcu a v našom Európskom centre služieb v Luxemburgu, FIL (Luxemburg) S.A. 2a, rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Luxemburg. Vyдалa spoločnosť FIL (Luxemburg) S.A., ktorá je pod dohľadom komisie CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier), od ktorej aj dostala povolenie. Investori alebo potenciálni investori môžu získať informácie o svojich príslušných právach týkajúcich sa sťažností a súdnych sporov v slovenčine na miestnej webovej stránke spoločnosti Fidelity na adrese <https://www.fidelityinternational.com> (Products & services) vo výbere krajiny pobytu. Všetka dokumentácia a informácie budú v miestnom alebo akceptovanom európskom jazyku vybranej krajiny.

Dokumentáciu možno získať aj od týchto platiacich zástupcov/distribútorov: **Švajčiarsko** - BNP Paribas, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, 8002 Zurich.

Francúzsko : Vyдалa spoločnosť FIL Gestion, správcovská spoločnosť portfólia, ktorú schválil úrad AMF pod číslom GP03-004, 21 avenue Kleber, 75116 Paríž.

Nemecko : V prípade nemeckých veľkoobchodných klientov vydala spoločnosť FIL Investment Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus. V prípade nemeckých inštitucionálnych klientov vydala spoločnosť FIL (Luxemburg) S.A., 2a, rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Luxemburg. V prípade nemeckých dôchodkových klientov vydala spoločnosť FIL Finance Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus.

Malta : Spoločnosť BOV Asset Management Limited propaguje fondy Fidelity na Malte v zmysle smernice EÚ o PKIPCP, zákona o investičných službách, kapitola 370 maltského právneho poriadku, a nariadenia o investičných službách (marketing PKIPCP), podzákonny predpis 370.18 maltských právnych predpisov.

Holandsko : Fond je oprávnený ponúkať účastnícke práva v Holandsku podľa článku 2:66 (3) a článkov 2:1 a 2:72 zákona o finančnom dohľade.

Poľsko : Tento materiál nepredstavuje odporúčanie v zmysle nariadenia poľského ministra financií o informáciách predstavujúcich odporúčania týkajúce sa finančných nástrojov alebo ich emitentov z 19. októbra 2005. Žiadne vyhlásenia alebo stanoviská uvedené v tomto dokumente nie sú právne záväzné pre spoločnosť Fidelity ani pre príjemcu a nepredstavujú ponuku v zmysle poľského občianskeho zákonníka z 23. apríla 1964.

Portugalsko : Fondy spoločnosti Fidelity sú registrované v CMVM a právne dokumenty je možné získať od lokálne autorizovaných distribútorov.

Španielsko : Fidelity Funds a Fidelity Active Strategy (FAST) sú otvorené schémy kolektívneho investovania registrované v Luxembursku. Vyplácajúcim a deponitárnym orgánom je FIL (Luxemburg) S.A. a Brown Brothers Harriman (Luxemburg) S.C.A. Fidelity Funds a FAST sú registrované na marketingové účely v Španielsku v registri zahraničných podnikov kolektívneho investovania CNMV pod registračnými číslami 124 a 649, kde je možné získať podrobné informácie o miestnych distribútoroch.

Švajčiarsko : Spoločnosť Fidelity poskytuje finančné služby nákupu a/alebo predaja finančných nástrojov v zmysle zákona o finančných službách (ďalej len „FinSA“). Od spoločnosti Fidelity sa nevyžaduje, aby posudzovala vhodnosť a primeranosť v rámci FinSA. Vyдалa spoločnosť FIL Investment Switzerland AG.

Slovak 40875 T4c