

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 odločitve 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 Fundus - Sustainable Asia Equity Fund A-ACC-USD

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0261947096(WKN: AOLF08)

<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: 30/07/2024

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 dolgoročno rast kapitala.

Naložbena politika: Podsklad vlaga najmanj 70% svojega portfelja v delnice podjetij, ki kotirajo na borzah v Aziji (razen Japonske), imajo tam glavni sedež ali tam opravljajo glavino svojega poslovanja. V to regijo sodijo države, ki veljajo kot države razvijajočih oz. nastajajočih trgov. Dodatno lahko podsklad vlaga tudi v instrumente denarnega trga.

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

(skupno) manj kot 30% svojega premoženja vložiti neposredno in/ali posredno v kitajske delnice A in delnice B.

SPACs: manj kot 5.

Deset največjih udeležb podsklada lahko znaša 50% ali več njegovega premoženja, kar pomeni kopičenje portfelja.

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 značilnosti. Upravljavec naložb upošteva značilnosti ESG tudi pri oceni naložbenih tveganj in priložnosti. Pri oceni dobrih značilnosti ESG upošteva upravljavec naložb ocene ESG skupine Fidelity in zunanjih bonitetnih agencij. Podsklad vlaga najmanj 80% svojega premoženja v vrednostne papirje izdajateljev z visoko oceno ESG in do 20% v vrednostne papirje izdajateljev z nizko oceno ESG, med drugim tudi z značilnostmi ESG, ki so nizke in jih je mogoče še izboljšati.

Podsklad ocenjuje značilnosti ESG za najmanj 90 % svojega premoženja. Podsklad si prizadeva v svojem portfelju dosegati cilj ESG, ki naj bi bil višji od njegovega referenčnega indeksa, potem ko je vloženi 20% v vrednostne papirje z najnižjo oceno ESG. S pomočjo

naložbeno-upravljaljskega procesa želi upravitelj naložb zagotoviti, da podjetja, v katera se vlaga, izkazujejo dobre prakse upravljanja.

Več informacij je na voljo v prilogi »TRAJNOSTNE NALOŽBE IN UPOŠTEVANJE DEJAVNIKOV ESG« ter v dodatku »Trajnostnost«.

Izvedeni instrumenti in tehnike: Podsklad sme uporabljati izvedene finančne instrumente z namenom zavarovanja, za učinkovito upravljanje portfelja in naložbe.

Referenčni indeks: MSCI AC Asia ex Japan Index; obsežni tržni indeks, ki ne upošteva značilnosti ESG. Uporablja se le za: nadzor nad tveganjem in primerjavo uspešnosti.

Matična valuta: USD.

Metoda upravljanja s tveganji:

»Commitment«.

Dodatne informacije:

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

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. Ti dokumentu in podrobnosti glede plačilne politike so na voljo na povezavi <https://www.fil.com>. Neto vrednost enot sklada je na voljo na sedežu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. in na povezavi www.fidelityinternational.com.

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**



Nižje
tveganje

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Višje
tveganje

Ta kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da boste produkt obdržali 5 let.

Če boste naložbo prekinili predčasno, se lahko dejansko tveganje bistveno razlikuje in boste morda prejeli manj. Lahko se zgodi, da svojega produkta ne boste uspeli prodati brez težav ali da ga boste morali prodati za ceno, ki bo občutno znižala znesek, ki bi ga morali prejeti.

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 4, pri čemer 4 ustreza srednjemu razredu tveganja. Tveganje potencialnih izgub iz naslova razvoja vrednosti v prihodnje je ocenjeno kot srednje. Pri neugodnih okoliščinah na trgu je možno, da ne bi bili sposobni, da vam zagotovimo izplačilo.

Prosimo vas, da upoštevate valutno tveganje. Izplačila boste prejeli v drugi valuti, zato bo vaš dokončen donos odvisen od menjalnega tečaja obeh valut. To tveganje pri zgoraj navedenem kazalniku ni upoštevano.

Bistvena tveganja: tveganje trgov držav v razvoju, tveganje likvidnosti.

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 vrednosti produkta v zadnjih desetih letih. Vendar se lahko trgi v prihodnje razvijajo povsem drugače.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 leta Primer naložbe: 10.000 USD		Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 5 letih
Scenariji			
Najmanj	Ni zjamčenega minimalnega donosa. Svojo naložbo lahko izgubite v celoti ali delno.		
Stresni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	2.330 USD	2.220 USD
	Letna povprečna donosnost	-76,7%	-26,0%
Neugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	6.350 USD	6.950 USD
	Letna povprečna donosnost	-36,5%	-7,0%
Zmerni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	9.650 USD	12.490 USD
	Letna povprečna donosnost	-3,5%	4,6%
Ugodni scenarij	Kaj lahko prejmete po odbitku stroškov	15.610 USD	22.130 USD
	Letna povprečna donosnost	56,1%	17,2%

Stresni scenarij kaže, koliko bi prejeli v primeru izrednih razmer na trgu.

Ta neugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 05/2021 in 05/2024.

Ta zmerni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 02/2015 in 02/2020.

Ta ugodni scenarij se je oblikoval pri naložbi v obdobju med 02/2016 in 02/2021.

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.

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 USD.

	Če zahtevate izplačilo po 1 letu	Če zahtevate izplačilo po 5 letih
Stroški skupaj	765 USD	2.037 USD
Letni učinek stroškov (*)	7,7%	3,9 % 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 8,4% pred obračunom stroškov in 4,6% 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.	512 USD
Izstopni stroški	Za ta produkt ne obračunamo izstopnih stroškov.	0 USD
Celotni stroški poslovanja na leto		
Upravljaljske provizije in drugi administrativni in obratovalni stroški	1,92% vrednosti vaše naložbe na leto. Pri tem gre za oceno na podlagi dejanskih stroškov zadnjega leta.	187 USD
Transakcijski stroški	0,67% 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.	66 USD
Dodatni stroški pod določenimi pogoji		
Provizija za uspešnost	Za ta produkt ne obračunamo provizije ZA uspešnost.	0 USD

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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let

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.