

Kľúčové informácie pre investorov

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto fonde. Nejedná sa o marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné podľa zákona a ich cieľom je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do tohto fondu. Mali by ste si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do fondu investovať.

Fidelity Funds - Fidelity Patrimoine

podfond Fidelity Funds

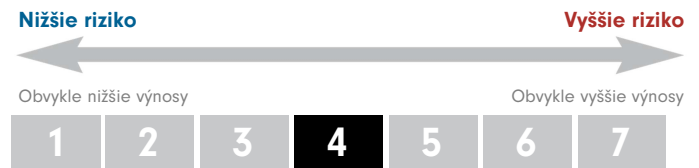
A-ACC-Euro (ISIN: LU0080749848)

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

Ciele a investičná politika

- Cieľom konzervatívneho prístupu je zaistiť mierny dlhodobý rast kapitálu. Fond sa snaží ponúknuť investorom prístup založený na správe na základe voľného úsudku prostredníctvom vysoko diverzifikovaných investícií.
- Môže investovať priamo alebo nepriamo (okrem iného prostredníctvom použitia derivátov) do infraštruktúrnych cenných papierov, komodít a cenných papierov realitných investičných spoločností (REIT). Akákoľvek expozícia voči komoditám bude získaná nepriamo prostredníctvom prípustných nástrojov alebo derivátov.
- Môže investovať do podielových listov iných investičných fondov.
- Fond môže vo veľkej miere využívať deriváty alebo používať komplexné deriváty s cieľom dosiahnuť jeho investičné ciele v súlade s rizikovým profilom fondu. Môže využívať deriváty, okrem iného indexové futures, opcie, rozdielové zmluvy a kryté kúpne opcie, aby dosiahol nepriamu expozíciu voči hlavným aktívam uvedeným vyššie, s cieľom generovať ďalší kapitál alebo príjem v súlade s rizikovým profilom fondu alebo s cieľom zníženia rizika či nákladov.
- Menové deriváty môžu byť použité na zaistenie alebo získanie tak dlhodobých, ako aj krátkodobých expozícií voči menám, alebo replikovať menovú expozíciu podkladových cenných papierov akciového indexu.
- Môže investovať do aktív alebo dosiahnuť expozíciu nepriamo prostredníctvom ostatných prípustných prostriedkov vrátane derivátov.
- Najmenej 70 % je investovaných do škály globálnych aktív prinášajúcich expozíciu voči akciám spoločností, dlhopisom, komoditám a hotovosti. Investície budú klásť dôraz na cenné papiere denominované v eurách.
- Má voľnosť investovať mimo hlavné geografické oblasti, sektory trhu, priemyselné odvetvia alebo triedy aktív, na ktoré sa zameriava.
- Môže investovať do dlhopisov emitovaných vládami, spoločnosťami a ďalšími subjektmi.
- Príjem je nakumulovaný v cene podielového listu.
- Podielové listy je možné väčšinou nakupovať a predávať každý pracovný deň fondu.

Pomer rizika a výnosov



- Kategória rizík bola určená na základe historických údajov o výkonnosti.
- Kategória rizík nemusí byť spolačivým indikátorom, čo sa týka rizikového profilu fondu do budúcnosti, nie je garantovaná a môže sa v priebehu času meniť.
- Najnižšia kategória neznamena „bezrizikovú“ investíciu.
- Pomer rizika a výnosov je klasifikovaný na základe historickej fluktuácie Čistých hodnôt aktív triedy akcií. V rámci tejto klasifikácie znamená kategória 1 – 2 nízku úroveň historickej fluktuácie, 3 – 5 strednú úroveň a 6 – 7 vysokú úroveň.
- Hodnota vašej investície môže klesnúť, ale aj vzrásť a môžete nakoniec získať menej, než ste pôvodne investovali.
- Fond môže investovať do nástrojov vydaných v iných menách, než je mena fondu. Na hodnote investície sa môžu negatívne odraziť zmeny menových kurzov.
- Môže byť použité krytie kurzového rizika, ktorého cieľom je znížiť vplyv takýchto zmien. Účinky však nemusia byť vylúčené až do očakávanej miery.
- Využívanie derivátov môže viesť k „pákovému efektu“, ktorým sa rozumie úroveň expozície, pri ktorej by fond mohol byť vystavený potenciálu vyšších ziskov alebo strát než za iných okolností.
- Existuje riziko, že emitenti dlhopisov nebudú schopní splatiť požičané peniaze alebo splácať úroky. Hoci sa usilujeme toto riziko zmierniť, fond môže čeliť riziku finančnej straty, ak investuje do nástroja emitovaného subjektom, ktorý následne nebude splácať svoje dlhy. Straty sa môžu realizovať aj vtedy, ak subjekt, ktorému je fond vystavený, prestane splácať úroky po nejakú dobu alebo na neurčito. Ceny dlhopisov súvisia s úrokovými sadzbami tak, že pri zvýšení úrokových sadzieb môže hodnota dlhopisov poklesnúť. Rastúce úrokové sadzby môžu viesť k poklesu hodnoty vašej investície.

Poplatky za tento fond (ISIN: LU0080749848)

Poplatky, ktoré platí investor, sa používajú na uhrádzanie nákladov za prevádzkovanie fondu vrátane nákladov na marketing a distribúciu. Tieto poplatky znižujú potenciálny rast investície.

Jednorazové poplatky účtované pred alebo po uskutočnení investície

Vstupný poplatok	5.25%
Výstupný poplatok	Neuplatňuje sa

Toto je maximum, ktoré sa môže zraziť z vašich peňazí pred tým, ako sa investujú alebo pred tým, ako sa vám vypláti zisk z investície.

Poplatky hradené z majetku fondu v priebehu roku

Priebežné poplatky	1.82%
--------------------	-------

Poplatky hradené z majetku fondu za zvláštnych podmienok

Poplatok za výnosnosť Neuplatňuje sa

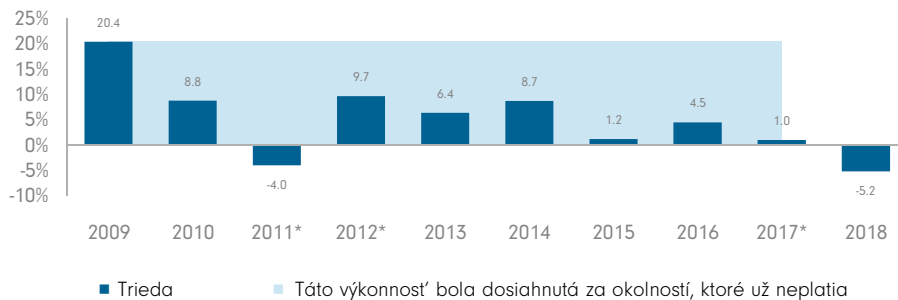
Uvedené vstupné a výstupné poplatky sú uvedené ako maximálne sumy. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej. Skutočnú výšku vstupných a výstupných poplatkov môžete zistiť od svojho finančného poradcu alebo distribútora.

Suma priebežných poplatkov vychádza z výdavkov za rok končiaci sa 30/04/2018. Táto suma sa môže každoročne líšiť. Tento poplatok nezahŕňa:

- prípadné poplatky za výnosnosť;
- transakčné náklady v portfóliu, s výnimkou vstupného/výstupného poplatku plateného fondom pri nákupe alebo predaji jednotiek v inom podniku kolektívneho investovania.

Ďalšie informácie o poplatkoch a o tom, či môžu byť uplatnené kolísavé ceny, nájdete v najnovšom Prospekte.

Minulá výnosnosť



Minulá výnosnosť nie je sprievodcom budúcou výnosnosťou.

Do výpočtu minulej výnosnosti, pokiaľ je k dispozícii, sú zahrnuté priebežné poplatky, s výnimkou prípadných vstupných/výstupných poplatkov. Fond bol spustený dňa 31/12/1997. Táto trieda bola spustená dňa 31/12/1997. Minulá výnosnosť bola vypočítaná v EUR.

Ak počas existencie fondu nastali udalosti, ktoré mohli ovplyvniť jeho výnosnosť, napríklad zmeny investičných cieľov, sú také udalosti označené v grafe ako '*' a ďalšie podrobnosti o nich sú k dispozícii na našich webových stránkach alebo vám ich na požiadanie poskytne stanovený zástupca alebo vaša zvyčajná kontaktná osoba v spoločnosti Fidelity. V časti Investičné ciele sú uvedené prípadné referenčné ukazovatele a informácie o historických ukazovateľoch sú k dispozícii vo výročnej správe.

Praktické informácie

- Depozitárom je Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Ďalšie informácie nájdete v prospekte a v časti najnovšie Správy a účtovné uzávierky, ktorýmôžete kedykoľvek bezplatne získať v angličtine a ďalších hlavných jazykoch od spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., distribútorov alebo online.
- Podrobnosti zhrnutia Politiky odmeňovania sú k dispozícii prostredníctvom stránky <https://www.fil.com>. Papierový výťahôk môžete získať v angličtine zdarma od spoločnosti FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
- Čisté hodnoty aktív na akciu sú k dispozícii v sídle Fidelity Funds ('PKIPCP'). Okrem toho sú zverejnené online spoločne s ďalšími informáciami na adrese www.fidelityinternational.com.
- Danové predpisy v Luxembursku môžu mať vplyv na individuálnu danovú situáciu investora. Ďalšie podrobnosti vám vysvetlí danový poradca.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nesie zodpovednosť len v prípade, že údaje v tomto dokumente sú zavádzajúce, nepresné alebo nezodpovedajú príslušným častiam prospektu PKIPCP.
- Tento dokument popisuje podfond a triedy akcií PKIPCP. Prospekt, Správy a účtovné uzávierky sa pripravujú za celý PKIPCP.
- Majetok a záväzky každého podfondu sú zo zákona oddelené, a majetok tohto podfondu teda nie je možné použiť na úhradu záväzkov iných podfondov.
- Tento PKIPCP má viac tried akcií. Podrobnosti nájdete v prospekte.
- Máte právo vymeniť svoju investíciu do tejto triedy akcií za rovnakú alebo prípadne inú triedu akcií tohto alebo iného podfondu. V niektorých prípadoch môže byť vyžadovaný plný vstupný poplatok. Podrobné pravidlá výmeny nájdete v prospekte.

Tento fond je schválený v: Luxembourg. Tento fond podlieha dohľadu: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Spoločnosť FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. je schválená v Luxembourg a podlieha dohľadu: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Tieto kľúčové informácie pre investorov sú správne k 22/01/2019.