Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-Euro (hedged)

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
ISIN: LU0987487336
http://www.fidelity.lu
Ottakaa yhteyttä numeroon +352 250 4041, jos haluatte lisätietoja
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. on Fidelity-konsernin jäsen.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) PRIIP-tuotteen kehittäjän toimivaltaisen viranomaisen nimi avaintietoasiakirjan osalta.
Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Luxemburg.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. on saanut toimiluvan Luxemburg ja sitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Julkaisupäivä: 01/01/2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Yhteissijoitusyritys (UCITS) Fidelity Fundsin alarahaston osuudet.

SFDR-tuoteluokka: 8 (edistää ESG-ominaisuuksia).

Sijoitusaika

Tämä rahasto on avoin.

Tavoitteet

Tavoite: Rahaston tavoitteena on saavuttaa maltillista pääomankasvua keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä sekä tuottaa tuloja.
Sijoituspolitiikka: Rahasto sijoittaa useisiin omaisuuslajeihin, mukaan lukien velkakirjat, osakkeet, kiinteistöt, infrastruktuuri, mistä päin maailmaa tahansa, mukaan lukien kehittyvät markkinat.
Rahasto sijoittaa vähintään 50 % varoistaan sellaisten liikkeeseenlaskijoiden arvopapereihin, joilla on suotuisat ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät (ESG) ominaisuudet.
Rahasto voi sijoittaa seuraaviin omaisuuslajeihin ilmoitettujen prosenttiosuuksien mukaisesti:
Investointiluokan joukkovelkakirjat: enintään 100 %
Investointiluokitusta heikommin luokitellut joukkovelkakirjat: enintään 60 %
Kehittyvien markkinoiden joukkovelkakirjat: enintään 50 %
Osakkeet: enintään 50 %
Valtionobligaatiot: enintään 50 %
Kiinan A- ja B-osakkeet ja listatut mannermaan joukkovelkakirjat (suoraan ja/tai välillisesti): alle 20 % (yhteensä)
Kelvolliset kiinteistösijoitusrahastot ja infrastruktuuriarvopaperit: alle 30 % (kussakin omaisuuslajissa)
Hybridivelkakirjat ja ehdolliset vaihtovelkakirjat: alle 30 %, ehdollisiin vaihtovelkakirjoihin alle 20 %
Rahamarkkinainstrumentit: enintään 25 %.
Rahasto voi myös sijoittaa muihin etuoikeusasemaltaan heikompiin rahoitusvelkoihin ja etuoikeusosakkeisiin.
Rahaston riski ongelmayhtiöiden arvopapereiden suhteen on rajoitettu 10 prosenttiin sen varoista.
Sijoitusprosessi: Rahastonhoitaja yhdistää rahaston aktiivisessa hallinnoinnissa sijoitukset eri omaisuuslajien ja maantieteellisten alueiden kesken perustuen siihen, miten potentiaalisesti ne tuottavat tuloja ja pääomankasvua tai vähentävät kokonaisriskiä. Rahaston tulot syntyvät pääasiassa osakkeiden osinkomaksuista ja joukkovelkakirjojen kuponkimaksuista. Rahastonhoitaja ottaa huomioon ESG-ominaisuudet myös arvioidessaan sijoitusriskejä ja -mahdollisuuksia. Määrittäessään suotuisia ESG-ominaisuuksia rahastonhoitaja ottaa huomioon Fidelityn tai ulkopuolisten laitosten antamat ESG-luokitukset. Sijoitusten hallinnointiprosessin avulla rahastonhoitaja pyrkii varmistamaan, että sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa.
Rahasto noudattaa Fidelity Sustainable Investing Framework -standardeja. Lisätietoja on kohdassa "Kestävän kehityksen sijoitus ja ESG-ominaisuuksien huomiointi".
Johdannaiset ja tekniikat: Rahasto voi käyttää johdannaisia suojaukseen, tehokkaaseen sijoitussalkun hoitoon ja sijoitustarkoituksissa.
Vertailuindeksi: Ei mitään.
Perusvaluutta: EUR
Riskienhallintamenetelmä: Johdannaisten kohde-etuuksien mukaisia positioita vastaava riskin laskentatapa.
Lisätietoja:
Voit myydä (lunastaa) osan tai kaikki osakkeistasi minä tahansa arvostuspäivänä.
Koska kyseessä on voittoa jakamaton osuuslaji, osingot sijoitetaan uudelleen.
Tässä avaintietoasiakirjassa kuvataan Fidelity Fundsin alarahasto. Jokainen Fidelity Fundsin alarahasto sijoittaa erilliseen ja erillään pidettyyn omaisuuserien ryhmään.
Rahaston varat ja velat on erotettu muiden alarahastojen varoista ja veloista, eikä alarahastojen välillä ole keskinäisiä velkoja.
Lisätietoja on rahastoesitteessä sekä viimeisimmissä vuosikertomuksissa ja tilinpäätöksissä, jotka ovat saatavana maksutta englannin kielellä ja muilla pääkielillä FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiöltä.
Nämä asiakirjat ja palkkiokäytännön tiedot ovat saatavilla sivuston https://www.fil.com kautta.
Rahastojen substanssiarvo on saatavilla Fidelity Fundsin ("yhteissijoitusyritys", "UCITS") rekisteröidystä toimipaikasta ja sivustosta www.fidelityinternational.com.
Arvopaperisäilyttäjä: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä tuote voi houkutella sijoittajia, joilla on perustiedot ja joilla ei ole lainkaan tai on vain vähän kokemusta rahastoihin sijoittamisesta, jotka aikovat pitää sijoituksensa suositellun 2 vuoden vähimmäissijoitusajan verran, jotka tavoittelevat pääomankasvua suositellun sijoitusajan aikana sekä tuloja ja jotka ymmärtävät, että sijoittamiseen liittyy osan sijoitetusta pääomasta tai koko sijoitetun pääoman menettämisen riski.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 2 vuoden ajan.
Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitetyssä indikaattorissa.

Tärkeimmät riskit: Luotto, Vipuvaikutus.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ei voi maksaa sijoittajalle hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät tuottonäkymien

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 2 vuotta Esimerkki sijoituksesta : EUR 10 000 Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu 2 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	5.780 EUR	7.390 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-42,2%	-14,0%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8.210 EUR	7.550 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-17,9%	-13,1%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10.260 EUR	10.610 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	2,6%	3,0%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11.960 EUR	12.540 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	19,6%	12,0%

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 10/2021 ja 11/2022.

Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 05/2016 ja 05/2018.

Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 05/2016 ja 05/2018.

Mitä tapahtuu, jos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. on maksukyvytön?

Tämän tuotteen varat ja velat on erotettu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiön varoista ja veloista. Näiden yhteisöjen välillä ei ole keskinäisiä vastuita, eikä tämä tuote olisi vastuussa, jos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. tai mikä tahansa valtuutettu palveluntarjoaja menisi konkurssiin tai ajautuisi maksukyvyttömyystilaan.
Tämän tuotteen osuuksilla käydään kauppaa pörssissä, eikä FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiön positio vaikuta tällaisten transaktioiden ratkaisemiseen.
Tämä tuote ei osallistu sijoituspalveluja koskevaan korvausohjelmaan.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitus EUR 10 000.

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu 2 vuotta
Kokonaiskulut EUR	736 EUR	997 EUR
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	7,4%	5,0% vuodessa

(*)Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,4 % prosenttia ennen kuluja ja 0,4 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi
Osallistumiskulut	5,3 % prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	511 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,7 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	168 EUR
Liiketoimikulut	0,6 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	57 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoitusaika: 2 vuotta.

Suositeltu sijoitusaika perustuu arvioomme tuotteen riski- ja hyötyominaisuuksista sekä kustannuksista.

Merkintöjen käsittely: Rahasto-osuuksien osto-, vaihto- tai myyntipyynnöt, jotka rahastoyhtiö vastaanottaa ja hyväksyy klo 16.00 (CET) (klo 15.00 Yhdistyneessä kuningaskunnassa) mennessä minä tahansa arvostuspäivänä, käsitellään tavallisesti kyseisen arvostuspäivän substanssiarvon mukaan. Selvitys tapahtuu 3 arkipäivän kuluessa kirjallisten ohjeiden vastaanottamisesta ja lunastusten tapauksessa viimeistään 5 arkipäivän kuluttua.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat tehdä valituksen tästä tuotteesta tai FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiöstä, käy sivustossa http://www.fidelity.lu. Vaihtoehtoisesti voit kirjoittaa osoitteeseen FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg tai lähettää sähköpostia sivuston fidelity.ce.crm@fil.com kautta. Jos haluat tehdä valituksen henkilöstä, joka neuvoi sinua tästä tuotteesta tai joka myi sen sinulle, ota yhteyttä edellä mainitulla tavalla valitusprosessia varten.

Muut olennaiset tiedot

Verkkosivustostamme osoitteesta www.fidelityinternational.com löydät rahastoesitteen, säännökset, sijoittajan avaintietoasiakirjat, sijoittajille annettavat ilmoitukset, tilinpäätökset ja muut tuotteeseen liittyvät tietoasiakirjat, mukaan lukien tuotteen erilaiset julkaistut käytännöt. Voit myös pyytää kopion näistä asiakirjoista FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

Lisätietoja tuotteen aiemmasta tuoton- ja arvonkehityksestä, mukaan lukien aiemmat kuukausittain julkaistavat tuottonäkymälaskelmat, on saatavilla osoitteesta www.fidelityinternational.com.

Tuotteen tuotto- tai arvonkehitystiedot viimeisten 10 vuoden ajalta ovat saatavilla sivustosta http://www.fidelity.lu.

Fidelity INTERNATIONAL