

Datos fundamentales para el inversor

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre este Subfondo que el inversor debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza del Subfondo y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

Fidelity Funds - European Multi Asset Income Fund

un Subfondo de Fidelity Funds

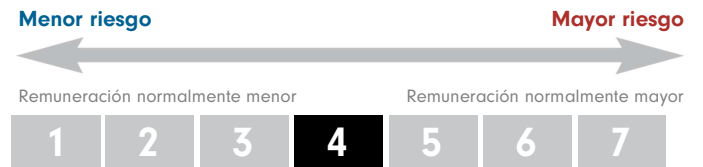
A-ACC-Euro (ISIN: LU0261950553)

Este Fondo está gestionado por FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Objetivos y política de inversión

- El fondo tiene como objetivo proporcionar ingresos.
- El Subfondo invertirá fundamentalmente en acciones y bonos emitidos tanto por empresas cotizadas, con domicilio social o que realicen la mayor parte de su actividad en Europa como por Administraciones Públicas europeas.
- Hasta el 20 % podrá invertirse en activos no europeos, como renta variable, deuda pública, bonos con grado de inversión o de alta rentabilidad, bonos de mercados emergentes o activos alternativos.
- En condiciones normales de mercado, el Subfondo puede invertir hasta el 70% en bonos europeos con grado de inversión, el 50% en acciones de empresas europeas, el 50% en bonos europeos de alto rendimiento y el 20% en activos alternativos, por ejemplo, a título ilustrativo, valores de infraestructuras o fondos de inversión inmobiliaria (REIT) de capital fijo.
- El Subfondo invertirá al menos un 50 % de su patrimonio en valores que cuenten con características sostenibles. El Subfondo promueve las características medioambientales y sociales que exige el artículo 8 del SFDR.
- El Subfondo se ciñe a una lista de exclusión de firmas de todos los sectores (que incluyen la fabricación de bombas de racimo o minas antipersona), así como los emisores que no realizan su actividad conforme a unas normas aceptadas internacionalmente.
- Menos del 30 % de su patrimonio neto se invertirá en híbridos y CoCos, invirtiéndose menos del 20 % del patrimonio neto total en CoCos.
- El fondo puede invertir en bonos emitidos por gobiernos, empresas y otros organismos.
- El fondo tiene libertad para invertir fuera de sus límites principales en cuanto a zonas geográficas, sectores del mercado, industrias o clases de activos.
- El fondo puede invertir hasta un 50 % en bonos de Administraciones Públicas europeas y hasta un 20 % en activos no europeos.
- El Subfondo puede invertir hasta un 20 % en bonos convertibles contingentes.
- La exposición del Subfondo a valores que atraviesan dificultades se limitará al 10% de su patrimonio.
- El Subfondo invertirá menos del 10% directa y/o indirectamente en Acciones China A y B y/o en valores de renta fija del mercado interior chino de forma conjunta.
- El fondo puede invertir en activos directamente o lograr exposición de forma indirecta a través de otros medios aptos, también derivados. El fondo puede utilizar derivados con el fin de reducir riesgos o costes, o para generar capital o ingresos adicionales, además de con fines de inversión, de acuerdo con el perfil de riesgo del fondo.
- El Subfondo se gestiona de forma activa sin tener un índice como referencia.
- Los ingresos obtenidos por el fondo se acumulan en el precio de sus acciones.
- Los ingresos del fondo procederán principalmente de los pagos de dividendos de acciones de empresas y de cupones de las posiciones en renta fija.
- Normalmente, las Acciones pueden comprarse y venderse cada día hábil del Subfondo.

Perfil de riesgo y remuneración



- Los datos históricos pueden no ser una indicación fiable de lo que ocurra en el futuro.
- No hay garantías de que la categoría de riesgo mostrada vaya a mantenerse y puede cambiar con el paso del tiempo.
- La asignación a la categoría más baja no significa que la inversión esté libre de riesgo.
- El perfil de riesgo y remuneración se clasifica según el nivel de fluctuación histórica de los Valores liquidativos de la Clase de Acciones y, dentro de dicha clasificación, las categorías 1-2 indican un nivel bajo de fluctuación, 3-5 un nivel medio y 6-7 un nivel alto.
- El valor de su inversión puede incrementarse o disminuir, y cabe la posibilidad de que recupere un importe inferior a la cantidad invertida.
- El subfondo puede invertir en instrumentos emitidos en divisas distintas a la de denominación del subfondo. Por tanto, las fluctuaciones del tipo de cambio pueden afectar al valor de su inversión.
- Podrá utilizarse cobertura cambiaria para reducir el efecto de las mismas. Sin embargo, es posible que estos efectos no se eliminen totalmente o en la medida en que se pretenda.
- Cabe la posibilidad de que el uso de derivados produzca «apalancamiento», es decir, un nivel de exposición que podría hacer que el Subfondo registrara más ganancias o pérdidas de las que hubiera obtenido en otras circunstancias.
- Existe el riesgo de que los emisores de bonos no puedan reintegrar el importe prestado, o que no puedan cumplir con los pagos de intereses. Aunque intentamos mitigarlo, el Subfondo puede estar expuesto al riesgo de sufrir pérdidas económicas si invierte en un instrumento emitido por una institución que después incurra en el impago de sus préstamos. También se pueden materializar pérdidas si una entidad a la que el Subfondo se encuentre expuesto deja de pagar los intereses durante un tiempo o de forma indefinida. El precio de los bonos se relaciona de forma inversa con los tipos de interés, de forma que cuando los tipos de interés suben, el valor de los bonos puede disminuir. El incremento en los tipos de interés puede provocar una caída en el valor de su inversión.

Gastos para este Subfondo (ISIN: LU0261950553)

Los gastos que soporta el inversor están destinados a sufragar los costes de funcionamiento del Subfondo, incluidos los de comercialización y distribución. Dichos gastos reducen el potencial de crecimiento de la inversión.

Gastos no recurrentes percibidos con anterioridad o con posterioridad a la inversión

Gastos de entrada 5.25%

Gastos de salida n/a

Este es el máximo que puede detrarse de su capital antes de proceder a la inversión o antes de abonar el producto de la inversión.

Gastos detraídos del Subfondo a lo largo de un año

Ongoing charges 1.53%

Gastos detraídos del Subfondo en determinadas condiciones específicas

Comisión de rentabilidad n/a

Los gastos de entrada y salida representan cifras máximas. En algunos casos el inversor podría pagar menos. Puede obtener esta información a través de su asesor financiero o distribuidor.

La cifra indicada en relación con los gastos corrientes se basa en los gastos del ejercicio finalizado el 30/04/2022, y puede variar de un año a otro. En ella se excluyen:

■ Comisiones de rentabilidad (en su caso);

■ Costes de transacción de la cartera, excepto los gastos de entrada o salida abonados por el Subfondo al comprar o vender participaciones de otro organismo de inversión colectiva.

Para más información sobre gastos, incluida la posibilidad de que se aplique el ajuste de precios, consulte el Folleto informativo más reciente.

Rentabilidad histórica



La rentabilidad histórica no es indicativa de los resultados futuros.

En su caso, la rentabilidad histórica que aquí se muestra tiene en cuenta los gastos corrientes, excepto los gastos aplicables de entrada y salida.

El Subfondo se creó el 17/10/1994. Esta clase se creó el 25/09/2006.

El cálculo de la rentabilidad histórica se ha efectuado en EUR.

En su caso, los hechos en la trayectoria del Subfondo que puedan haber afectado a su historial de rentabilidad (por ejemplo, cambios en su objetivo) se marcan con un «*» en el diagrama; en nuestra web encontrará información detallada al respecto. También puede solicitarla a su representante autorizado o su contacto de Fidelity habitual. Cuando proceda, en el apartado «Objetivos y política de inversión» constará un valor de referencia, mientras que la información sobre los valores de referencia anteriores figura en el Informe y cuentas anuales.

Información práctica

- El depositario es Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Si desea más información, consulte el Folleto informativo y los informes y cuentas anuales y semestrales más recientes que pueden obtenerse de forma gratuita en inglés y otros idiomas solicitándolos a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., o a los distribuidores, o bien pueden consultarse en internet.
- En <https://www.fil.com> puede encontrar un resumen de la Política de Remuneración. Se puede obtener una copia impresa gratuita en inglés en FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
- Los Valores liquidativos por Acción están disponibles en la sede social de Fidelity Funds (el «OICVM»). También se publican en internet en www.fidelityinternational.com junto con otra información.
- La legislación tributaria de Luxemburgo puede incidir en su situación tributaria personal. Si desea información más detallada al respecto, consulte con un asesor fiscal.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. únicamente incurrirá en responsabilidad por las declaraciones contenidas en este documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del Folleto del OICVM.
- Este documento describe un subfondo y clase de acciones del OICVM. El Folleto informativo y los informes y cuentas anuales y semestrales se refieren al OICVM en su conjunto.
- Los activos y los pasivos de cada uno de los subfondos del OICVM están segregados por ley, de modo que los activos de este subfondo no se utilizarán para liquidar pasivos de otros subfondos.
- Este OICVM dispone de más clases de acciones. En el Folleto informativo se ofrece información detallada al respecto.
- Usted tiene derecho a canjear las acciones de esta clase por acciones de otro subfondo que pertenezcan a la misma o, posiblemente, incluso a otra clase. En algunos casos podrá aplicarse el total de los gastos de entrada. En el Folleto informativo se ofrece información detallada sobre las normas aplicables a los canjes.

País en el que está autorizado este Fondo: Luxemburgo. La Autoridad de supervisión es: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

País en el que está autorizada FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.: Luxemburgo. La Autoridad de supervisión es: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Los presentes datos fundamentales para el inversor son exactos a 02/08/2022.