

Dokument med central investorinformation

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Fidelity Funds - Sustainable US Equity Fund A-ACC-USD

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU2244417387

<https://www.fidelity.lu>

Ring på +352 250 4041 for yderligere oplysninger

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. er medlem af Fidelity-koncernen.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for tilsynet med FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. i forbindelse med dette dokument med central information.

Dette PRIIP er godkendt i Luxembourg.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. er godkendt i Luxembourg og reguleres af Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Udgivelsesdato: 01/02/2024

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Aktier i en afdeling i Fidelity Funds SICAV, et investeringsinstitut.

SFDR product category: Article 9 (has sustainable investment objectives).

Løbetid

Denne fond er åben.

Mål

Mål: Fonden tilstræber at opnå langsigtet kapitalvækst ved at investere i bæredygtige investeringer.

Investeringspolitik: Fonden investerer mindst 70 % (og normalt 75 %) af sine aktiver i aktier hos virksomheder, der har hovedkontor, er noteret eller har det meste af deres forretning i USA.

Fonden har til formål at investere i bæredygtige investeringer, der bidrager til miljømæssige eller sociale mål, som er i overensstemmelse med et eller flere af FN's mål for bæredygtig udvikling ("SDG'er"). Fonden kan (på supplerende basis og for op til 20 % af aktiverne) besidde kontanter, pengemarkedsinstrumenter eller andre investeringer, der anvendes til effektiv forvaltning og sikring af porteføljen.

Investeringsproces: Ved aktiv forvaltning af fonden identificerer investeringsforvalteren investeringsidéer ved at benytte en kombination af Fidelitys analyser, tredjepartsanalyser, input fra kvantitativ screening og virksomhedsmøder som en hjælp til at indsnævre investeringsuniverset. Aktieanalyse og -udvælgelse sker med fokus på at vurdere ESG-profilen og SDG-justeringsgrundlaget gennem grundig økonomisk bottom up-analyse og værdiansættelse for at udvælge aktier med stærkt potentiale for investeringsafkast.

Investeringsforvalteren udvælger udstedere på grundlag af deres økonomiske aktiviteter bidrag til miljømæssige eller sociale mål, der er i overensstemmelse med målene for bæredygtig udvikling (SDG).

Investeringsforvalteren sigter mod at være en aktiv ejer og engagere sig med virksomheder i fonden for at bidrage til positive forandringer.

Fonden vurderer ESG-ratingen på mindst 90 % af sine aktiver.

Fondens investeringsunivers reduceres med mindst 20 %, da visse udstedere udelukkes på grundlag af deres ESG-karakteristika.

Fonden overholder standarderne for Fidelity Sustainable Investing Framework. Du kan finde flere oplysninger i "Bæredygtig investering og ESG-integration" samt i bæredygtighedsbilaget.

Derivater og teknikker: Fonden kan anvende derivater til sikring og forvaltning af porteføljen.

Benchmark: S&P 500 Index, et indeks der ikke tager ESG-karakteristika i betragtning. Anvendes til: kun sammenligning af resultater.

Basisvaluta: USD

Metode til risikostyring: Forpligtelse.

Yderligere oplysninger:

Du kan sælge (indløse) nogle eller alle dine aktier på en hvilken som helst værdiansættelsesdag.

Da dette er en aktiekasse uden udlodning, geninvesteres udbytte. Dette dokument med centrale oplysninger beskriver en afdeling i Fidelity Funds. En separat pulje af aktiver investeres og vedligeholdes for hver afdeling i Fidelity Funds.

Fondens aktiver og passiver er adskilt fra andre afdelingers, og der er ingen krydsforpligtelse mellem afdelingerne.

For yderligere oplysninger henvises til prospektet og de seneste rapporter og regnskaber, som kan fås gratis på engelsk og andre hovedsprog hos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Disse dokumenter og detaljer om aflønningspolitikken er tilgængelige via <https://www.fil.com>.

Fondenes indre værdi er tilgængelig på Fidelity Funds' hjemsted ("investeringsinstituttet") og på www.fidelityinternational.com.

Depositar: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

På tænkt detailinvestor

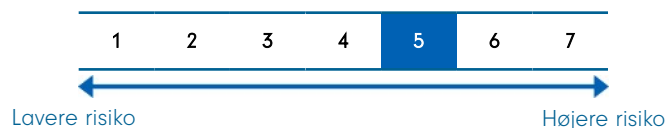
Dette produkt kan appellere til investorer med grundlæggende viden om og ingen eller begrænset erfaring med investering i fonde, som planlægger at beholde deres investering i en anbefalet investeringsperiode på mindst fire år, som søger kapitalvækst i den anbefalede investeringsperiode, og som forstår risikoen for at miste noget af eller hele den investerede kapital.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få

Risiko Indikator



I forbindelse med risikoindikator antages det, at du beholder produktet i 5 år.
Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.



Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 5 ud af 7, som er en middel-høj risikoklasse.

Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel-højt niveau, og dårlige markedsbetingelser påvirker med stor sandsynlighed vores evne at betale dig.

Vær opmærksom på valutarisiko. Du vil modtage betaling i en anden valuta, så det endelige afkast, som du modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.

Yderligere risici: ingen.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ikke er i stand til at betale dig, hvad du skylder, kan du miste hele din investering.

Resultater Scenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værste tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet og et passende benchmark inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

Anbefalet investeringsperiode: 5 år Eksempel på investering : USD 10.000		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Scenarier			
Minimum	Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering.		
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	4.250 USD	2.770 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-57,5 %	-22,6 %
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	6.720 USD	8.320 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-32,8 %	-3,6 %
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	10.330 USD	13.220 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	3,3 %	5,7 %
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	13.880 USD	19.340 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	38,8 %	14,1 %

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Denne ufordelagtig scenariet opstod for en investering 12/2021 reference til benchmark, hvis det er relevant mellem 12/2023.

Denne moderat scenariet opstod for en investering 12/2014 reference til benchmark, hvis det er relevant mellem 12/2019.

Denne fordelagtig scenariet opstod for en investering 10/2016 reference til benchmark, hvis det er relevant mellem 10/2021.

Hvad sker der, hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Aktiverne og passiverne i dette produkt er adskilt fra FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Der er ingen krydsansvar mellem disse enheder, og produktet ville ikke være ansvarligt, hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. eller en delegeret tjenesteudbyder skulle gå fallit eller misligholde.

Aktier i dette produkt handles på et aktiemarked, og afregningen af sådanne transaktioner påvirkes ikke af FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.'s position.

Dette produkt deltager ikke i en investorgarantiordning.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der sælger dig dette produkt eller rådgiver dig om det, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og viser dig, hvordan din investering påvirkes af alle omkostningerne over tid.

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0% i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
- USD 10.000 der er investeret.

	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 5 år
Omkostninger i alt	727 USD	1.873 USD
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	7,3 %	3,5 % Året

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 9,3 % før omkostninger og 5,7 % efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		Ved exit efter 1 år
Oprettelsesomkostninger	5,25 % af det beløb, du betaler ved investeringens begyndelse.	510 USD
Exitomkostninger	Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt.	0 USD
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1,93 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	188 USD
Transaktionsomkostninger	0,30 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	29 USD
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.	0 USD

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Den anbefalede investeringsperiode er baseret på vores vurdering af produktets risk/reward-karakteristika og omkostninger.

Ordrebehandling: Anmodninger om at købe, bytte eller sælge fondsaktier, der modtages og accepteres af forvaltningsselskabet senest kl. 16:00 CET (kl. 15:00 britisk tid) på en værdiansættelsesdag, behandles normalt til den indre værdi på den pågældende værdiansættelsesdag. Afregning sker normalt inden for 3 hverdage.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker at klage over dette produkt eller FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.'s adfærd, henviser vi til <http://www.fidelity.lu>. Alternativt kan du skrive til FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg eller e-maile fidelity.ce.crm@fil.com. Hvis du har en klage over den person, som rådgav dig om dette produkt, eller som solgte det til dig, bedes du kontakte vedkommende for deres klageproces.

Anden relevant information

Du kan finde prospektet, vedtægter, dokumenter med central investorinformation, meddelelser til investorer, årsregnskaber og yderligere informationsdokumenter vedrørende produktet, herunder forskellige offentliggjorte politikker for produktet på vores hjemmeside www.fidelityinternational.com. Du kan også anmode om en kopi af sådanne dokumenter på FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.'s hjemsted.

Yderligere oplysninger om produktets tidligere resultater, herunder beregninger af tidligere præstationsscenarier, som offentliggøres månedligt, kan findes på www.fidelity.lu. Oplysninger om produktets resultater i de seneste 10 år er tilgængelige på www.fidelity.lu.