

# 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 Growth & Income Fund A-ACC-Euro

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0267387685

<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.

### Sijoitusaika

Tämä rahasto on avoin.

### Tavoitteet

**Tavoite:** Rahaston tavoitteena on saavuttaa pääomankasvua keskipitkällä ja pitkällä aikavälillä sekä tuottaa tuloja.

**Sijoituspolitiikka:** Rahasto sijoittaa useisiin omaisuuslajeihin, mukaan lukien yritysvelkakirjat ja valtionobligaatiot, osakkeet, kiinteistöt, infrastruktuuri ja hyödykkeet, mistä päin maailmaa tahansa, myös kehittyviltä markkinoilta.

Rahasto voi sijoittaa seuraaviin omaisuuslajeihin ilmoitettujen prosentiosuuksien mukaan:

Investointiluokitusta heikommin luokitellut tai luokittelemattomat joukkovelkakirjat: enintään 75 %

Osakkeet: enintään 80 % ja enintään 60 % kehittyvien markkinoiden osakkeisiin

Kehittyvien markkinoiden joukkovelkakirjat: enintään 60 %

Kiinan A- ja B-osakkeet ja listatut mannermaan joukkovelkakirjat (suoraan ja/tai välillisesti), mukaan lukien kaupunki-investointeihin liittyvät joukkovelkakirjat: alle 30 % (yhteensä)

Kiinan mannermaan ulkopuoliset joukkovelkakirjat (mukaan lukien dim sum -joukkovelkakirjat): enintään 30 %

Muunnettavat arvopaperit (hybridivelkakirjat ja ehdolliset vaihtovelkakirjat): alle 30 %, ehdollisiin vaihtovelkakirjoihin alle 20 %

Kelvolliset kiinteistöinvestointirahastot, infrastruktuuriarvopaperit ja hyödykkeet: alle 10 % (kussakin omaisuuslajissa)

Investointiluokan joukkovelkakirjat: enintään 100 %

Rahamarkkinainstrumentit: enintään 30 %.

Rahaston riski ongelmayhtiöiden arvopapereiden suhteen on rajoitettu 10 prosenttiin sen varoista.

**Sijoitusprosessi:** Rahastonhoitaja yhdistää rahaston aktiivisessa hallinnoinnissa makrotaloudellisen analyysin, markkina-analyysin ja yritysten fundamentaaliallyksen, jotta hän voi kohdentaa sijoitukset joustavasti omaisuuslajien ja maantieteellisten alueiden kesken sen perusteella, miten potentiaalisesti ne tuottavat pääomankasvua ja tuloja sijoitussalkussa. Rahaston tulot syntyvät pääasiassa osakkeiden osinkomaksuista ja joukkovelkakirjojen kuponkimaksuista sekä pääomamaksuista. Rahastonhoitaja ottaa vastuullisuusrisikit huomioon sijoitusprosessissaan.

Lisätietoja on kohdassa "Kestävän kehityksen sijoituspolitiikka 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-etuuskien 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 omaisuserien 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](http://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 4 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 4 vuoden ajan.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuotonsa 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 esitettyssä indikaattorissa.**

Tärkeimmät riskit: Kehittyvät markkinat, Luotto.

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: 4 vuotta Esimerkki sijoituksesta : EUR 10 000		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu 4 vuotta
<b>Näkymät</b>			
<b>Vähintään</b>	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
<b>Stressinäkömä</b>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	5 280 EUR	5 760 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-47,2 %	-12,9 %
<b>Epäsuotuisa näkömä</b>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 150 EUR	8 450 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-8,5 %	-4,1 %
<b>Kohtuullinen näkömä</b>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 500 EUR	12 500 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	5,0 %	5,7 %
<b>Suotuisa näkömä</b>	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	13 250 EUR	14 990 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	32,5 %	10,6 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

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

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09/2014 ja 09/2018.

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09/2014 ja 09/2018.

### 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 vastuuta, 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 pörsissä, eikä FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiön positio vaikuta tällaisten transaktioiden ratkaisemiseen.

Tämä tuote ei osallistu sijoituspalveluja koskevaan korvaushjelmaan.

## 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 4 vuotta
Kokonaiskulut EUR	800 EUR	1 861 EUR
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	8,0 %	4,5 % vuodessa

(\*)Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositteluna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 8,9 % prosenttia ennen kuluja ja 4,4 % 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.	514 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,8 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	176 EUR
Liiketoimikulut	1,1 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	110 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 eräntymisaikaa?

### Suosittelun sijoitusaika: 4 vuotta.

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

**Merkintöjen käsittely:** Rahasto-osuuksien osto-, vaihto- tai myyntipyyntö, 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](mailto: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](http://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](http://www.fidelityinternational.com).

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