

Sijoittajan avaintiedot

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Fidelity Funds - European Multi Asset Income Fund

Fidelity Funds -alarahasto

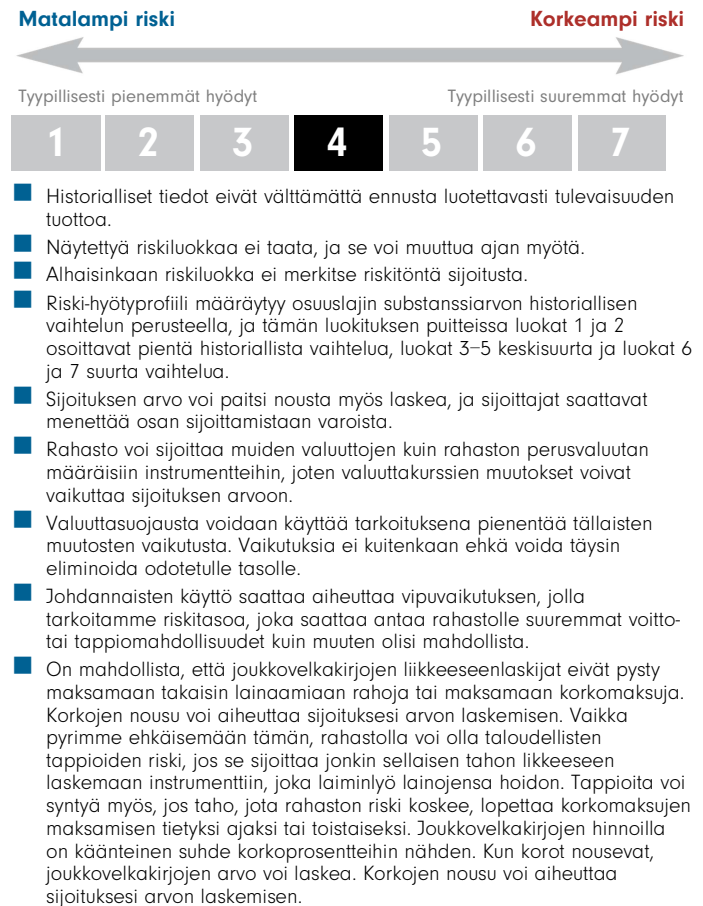
A-Euro (ISIN: LU0052588471)

Tätä rahastoa hallinnoi FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahasto pyrkii tarjoamaan tuloja.
- Rahasto sijoittaa pääasiassa osakkeisiin ja joukkovelkakirjoihin, joiden liikkeeseenlaskijat ovat Euroopan valtioita tai yrityksiä, jotka on noteerattu Euroopassa tai joilla on siellä rekisteröity toimipaikka tai suurin osa liiketoiminnasta.
- Enintään 20 % voidaan sijoittaa muihin kuin eurooppalaisiin arvopapereihin, mukaan lukien osakkeet, valtioiden joukkovelkakirjat, sijoituskelpoiset joukkovelkakirjat, korkeatuottoiset joukkovelkakirjat, kehittyvien markkinoiden joukkovelkakirjat ja vaihtoehtoiset omaisuuslajit.
- Rahasto voi normaaleissa markkinaolosuhteissa sijoittaa enintään 70 % eurooppalaisiin sijoituskelpoisiin joukkovelkakirjoihin, 50 % eurooppalaisten yritysten osakkeisiin, 50 % eurooppalaisiin korkeatuottoisiin joukkovelkakirjoihin ja 20 % vaihtoehtoisin omaisuuslajeihin, mukaan lukien rajoituksetta infrastruktuuriarvopaperit ja suljetut kiinteistösijoitusyhtiöt (REIT).
- Rahasto sijoittaa vähintään 50 % nettovaroistaan kestävä kehityksen mukaisia toimintatapoja noudattaviin arvopapereihin. Rahasto edistää SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisia ympäristöllisiä ja sosiaalisia toimintatapoja.
- Rahasto noudattaa yrityksen laajuista poissulkemisluetteloa (joka sisältää rypäleammukset ja jalkaväkimiinat) ja sulkee pois myös liikkeeseenlaskijat, jotka laiminlyövät liiketoiminnassaan hyväksytyjä kansainvälisiä normeja.
- Alle 30 % rahaston kokonaisnettovarallisuudesta sijoitetaan hybridilainoihin ja ehdollisiin vaihtovelkakirjoihin (CoCo), ja alle 20 % kokonaisnettovarallisuudesta sijoitetaan ehdollisiin vaihtovelkakirjoihin.
- Rahasto voi sijoittaa valtioiden, yritysten ja muiden yhteisöjen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin.
- Rahasto voi vapaasti tehdä sijoituksia sen varsinaisen maantieteellisen alueen, markkinasektorien tai omaisuuslajien ulkopuolelle.
- Rahasto voi sijoittaa enintään 50 % eurooppalaisten valtioiden joukkovelkakirjoihin ja enintään 20 % muihin kuin eurooppalaisiin varoihin.
- Rahasto voi sijoittaa enintään 20 % ehdollisiin vaihtovelkakirjoihin.
- Rahaston altistuminen ongelmallisille arvopapereille on rajoitettu 10 prosenttiin sen varoista.
- Rahasto sijoittaa alle 10 % suoraan ja/tai välillisesti Kiinan A- ja B-osakkeisiin ja/tai Manner-Kiinan kiinteätuottoisiin arvopapereihin.
- Rahasto voi sijoittaa suoraan omaisuuseriin tai saada altistumisen epäsuorasti muilla hyväksytyillä keinoilla, kuten johdannaisilla. Rahasto voi käyttää johdannaisia riskien tai kustannusten alentamiseksi tai lisäpääoman tai tuoton hankintaan, mukaan lukien sijoitustarkoituksissa, rahaston riskiprofiiliin mukaisesti.
- Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti ilman indeksiin käyttämistä.
- Rahaston saama tuotto sijoitetaan lisäosuuksiin tai maksetaan pyynnöstä osuudenomistajille.
- Rahaston tulonlähde muodostuu pääosin yritysten osakkaiden osinkomaksuista ja joukkovelkakirjojen kuponkikorkomaksuista.
- Osakkeita voidaan tavallisesti ostaa ja myydä rahaston jokaisena kaupantekopäivänä.

Riski-tuottoprofiili



Tätä alarahastoa koskevat kulut (ISIN: LU0052588471)

Maksamillasi kuluilla maksetaan rahaston hoitamisesta aiheutuvat kustannukset, muun muassa markkinointi- ja jakelukustannukset. Nämä kulut vähentävät sijoituksesi mahdollista kasvua.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

Merkintäpalkkio 5.25%

Lunastuspalkkio -

Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista tai ennen sijoituksen tuoton maksamista.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Ongoing charges 1.53%

Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut

Tulosperusteinen palkkio -

Esitetyt merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäissummaa. Joissain tapauksissa voit joutua maksamaan vähemmän; saat tarvittaessa tiedon rahoitusneuvojaltasi tai rahaston jakelijalta.

Juoksevien kulujen osalta summa perustuu 30/04/2022 päättyvän vuoden kuluihin. Tämä summa voi vaihdella vuosittain, ja siihen ei lasketa mukaan

■ mahdollisia tuottosidonnaisia palkkioita

■ sijoitusalkkuun liittyviä kaupankäyntikuluja lukuun ottamatta tilannetta, jossa rahasto maksaa merkintä- ja lunastuspalkkion ostettaessa tai myytäessä muiden yhteissijoitusyritysten osuuksia.

Lisätietoja kuluista, mukaan lukien mahdollisesta joustavasta hinnoittelusta, on uusimmassa rahastoesitteessä.

Aiempi tuotto tai arvonkehitys



Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei takaa tulevia tuloksia.

Jos aiempi tuotto- ja arvonkehitys on esitetty, siinä huomioidaan juoksevat kulut lukuun ottamatta mahdollisesti soveltuvia merkintä- ja lunastuspalkkioita.

Rahasto on avattu 17/10/1994. Tämä osakelaji on avattu 17/10/1994.

Aiempi tuotto- ja arvonkehitys on laskettu valuutassa EUR.

Kaavioon on merkitty "*" merkinnällä rahaston aiemmat mahdollisesti tapahtuneet tapahtumat, jotka ovat voineet vaikuttaa aiempaan tuotto- ja arvonkehitykseen. Näitä tapahtumia voivat olla esimerkiksi rahaston sijoitustavoitteen muutokset. Lisätietoja näistä tapahtumista saat rahaston verkkosivustolta tai ottamalla yhteyttä nimitettyyn edustajaasi tai Fidelity-yhteyshenkilöösi. Edellä olevassa Tavoitteet ja sijoituspolitiikka -kohdassa kuvataan mahdollinen vertailuarvo, ja tietoja aiemmista vertailuarvoista on vuosikertomuksessa ja tilinpäätöksessä.

Käytännön tiedot

- Säilytysyhteisö on Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Jos haluat lisätietoja, tutustu rahastoesitteeseen ja viimeisimpään vuosikertomukseen ja tilinpäätökseen jotka ovat saatavissa milloin tahansa maksutta englanninkielisinä ja muilla pääkielillä FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.: lta, rahaston jakelijoilta tai verkosta.
- Korvauskäytännön yhteenvedon tiedot ovat saatavana osoitteessa <https://www.fil.com>. Paperikopio on saatavana ilmaiseksi englanninkielellä FIL Investment Management (Luxembourg) S.A:lta.
- Osuuskohtaiset nettoarvot ovat saatavissa Fidelity Fundsin ("yhteissijoitusyrityksen") rekisteröidystä toimipaikasta. Ne on julkaistu myös verkko-osoitteessa www.fidelityinternational.com, josta löytyy myös muita tietoja.
- Kotijäsenvaltion Luxemburg verolainsäädännöllä voi olla vaikutusta sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen. Jos haluat lisätietoja, ota yhteys veroneuvojaan.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa yhteissijoitusyrityksen tarjousesitteen asianomaisten kohtien kanssa.
- Tässä asiakirjassa kuvataan yhteissijoitusyrityksen alarahasto ja osuuslaji. Rahastoesite sekä vuosikertomus ja tilinpäätös laaditaan koko yhteissijoitusyritykselle.
- Kunkin yhteissijoitusyrityksen alarahaston varat ja velat ovat eroteltuja toisistaan lain mukaan, ja näin ollen minkään alarahaston varoja ei saa käyttää muiden alarahastojen velkojen maksamiseen.
- Tässä yhteissijoitusyrityksessä on saatavissa lisää osuuslajeja. Tarvittavat tiedot löytyvät rahastoesitteestä.
- Sinulla on oikeus vaihtaa tästä osuuslajista tämän tai jonkin toisen alarahaston samaan tai mahdollisesti muuhun osuuslajiin. Joissain tapauksissa voidaan veloittaa koko merkintäpalkkio. Osuuslajien vaihtosäännöt löytyvät rahastoesitteestä.

Rahastolle on myöntänyt toimiluvan: Luxemburg. Rahastoa valvoo: Commission de Surveillance du Secteur Financier. Maa, jossa FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. on valtuutettu: Luxemburg. Valvova viranomainen on: Commission de Surveillance du Secteur Financier. Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 02/08/2022.