

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 - US High Yield Fund

Fidelity Funds -alarahasto

A-USD (ISIN: LU0132282301)

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

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahasto pyrkii tarjoamaan korkeaa lyhyen aikavälin tuottoa ja pääomankasvua.
- Rahasto sijoittaa vähintään 70 % korkeatuottoisiin heikompaatuisiin joukkovelkakirjoihin, joiden liikkeellelaskijoilla on päätoimipaikka tai pääosa liiketoiminnasta Yhdysvalloissa.
- Rahasto voi sijoittaa valtioiden, yritysten ja muiden yhteisöjen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin.
- Obligaatiotyytit, joihin rahasto pääasiallisesti sijoittaa, ovat alttiina korkealle riskille eikä niiden vaadita täyttävän minimiluokitusstandardia.
- Rahasto voi vapaasti tehdä sijoituksia sen varsinaisen maantieteellisen alueen, markkinasektorien tai omaisuuslajien ulkopuolelle.
- 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 riskiprofiilin mukaisesti.
- Sijoituksia voidaan tehdä kohteisiin, joiden valuutta on muu kuin rahaston viitevaluutta. Valuutariskeiltä voidaan suojautua esimerkiksi termiinisopimuksilla. Rahaston viitevaluutalla tarkoitetaan raportoinnissa käytettävää valuuttaa, ja se voi poiketa sijoitusten valuutasta.
- Rahastoa hallitaan aktiivisesti, ja se viittaa ICE BofA US High Yield Constrained Index -indeksiin ("indeksi") vain vertailutarkoituksessa.
- Rahaston saama tuotto sijoitetaan lisäosuuksiin tai maksetaan pyynnöstä osuudenomistajille.
- Osakkeita voidaan tavallisesti ostaa ja myydä rahaston jokaisena kaupantekopäivänä.

Riski-tuottoprofiili



- Historialliset tiedot eivät välttämättä ennusta luotettavasti tulevaisuuden tuottoa.
- Näytetty riskiluokkaa ei taata, ja se voi muuttua ajan myötä.
- Alhaisintaan riskiluokkaa ei merkitse riskitöntä sijoitusta.
- Riski-hyötyprofiili määräytyy osuuslajin substanssiarvon historiallisen vaihtelun perusteella, ja tämän luokituksen puitteissa luokat 1 ja 2 osoittavat pientä historiallista vaihtelua, luokat 3–5 keskiuurta ja luokat 6 ja 7 suurta vaihtelua.
- Sijoituksen arvo voi paitsi nousta myös laskea, ja sijoittajat saattavat menettää osan sijoittamistaan varoista.
- Rahasto voi sijoittaa muiden valuuttojen kuin rahaston perusvaluutan määräisiin instrumentteihin, joten valuuttakurssien muutokset voivat vaikuttaa sijoituksen arvoon.
- Valuuttasuojauksia voidaan käyttää tarkoituksena pienentää tällaisten muutosten vaikutusta. Vaikutuksia ei kuitenkaan ehkä voida täysin eliminoida odotetulle tasolle.
- Johdannaisten käyttö saattaa aiheuttaa vipuvaikutuksen, jolla tarkoitamme riskitasoa, joka saattaa antaa rahastolle suuremmat voitot tai tappiomahdollisuudet kuin muuten olisi mahdollista.
- On mahdollista, että joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskijat eivät pysty maksamaan takaisin lainaamia rahoja tai maksamaan korkomaksuja. Korkeiden nousu voi aiheuttaa sijoituksesi arvon laskemisen. Vaikka pyrimme ehkäisemään tämän, rahastolla voi olla taloudellisten tappioiden riski, jos se sijoittaa jonkin sellaisen tahon liikkeeseen laskemaan instrumenttiin, joka laiminlyö lainojensa hoidon. Tappioita voi syntyä myös, jos taho, jota rahaston riski koskee, lopettaa korkomaksujen maksamisen tietyksi ajaksi tai toistaiseksi. Joukkovelkakirjojen hinnoilla on käänteinen suhde korkoprosentteihin nähden. Kun korot nousevat, joukkovelkakirjojen arvo voi laskea. Korkeiden nousu voi aiheuttaa sijoituksesi arvon laskemisen.
- Likviditeetti mittaa sitä, miten helposti sijoituksen voi muuntaa rahaksi. Tietyissä markkinaoloissa omistuksia voi olla vaikea myydä.

Tätä alarahastoa koskevat kulut (ISIN: LU0132282301)

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

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

Merkintäpalkkio 3.50%

Lunastuspalkkio -

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

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut 1.39%

Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut

Tulosperusteinen palkkio -

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

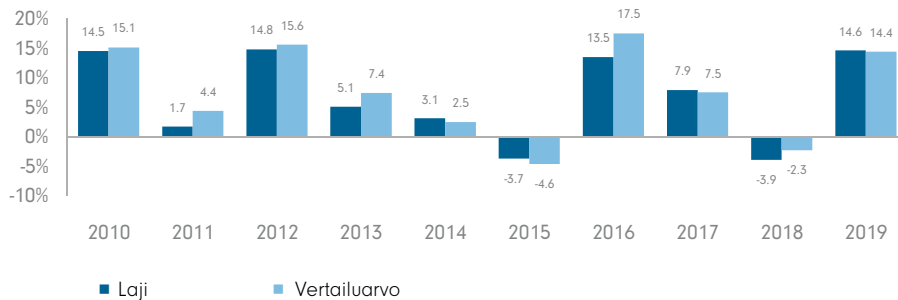
Juoksevien kulujen osalta summa perustuu 30/04/2020 päättyvän vuoden kuluihin. Tämä summa voi vaihdella vuosittain, ja siihen ei lasketa mukaan

■ mahdollisia tuottosidonnaisia palkkioita

■ sijoitussalkkuun 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 rahastoessiteessä.

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 05/09/2001. Tämä osakelaji on avattu 05/09/2001.

Aiempi tuotto- ja arvonkehitys on laskettu valuutassa USD.

Vertailuindeksin tuotto sisällytetään myös kuvaajaan vertailua varten.

Kaavioon on merkitty "*" merkinnällä rahaston aiemmat mahdollisesti tapahtuneet tapahtumat, jotka ovat voineet vaikuttaa aiempaan tuotto- ja arvonkehitykseen ja jollaisia tapahtumia voivat olla rahaston sijoitustavoitteen muutokset; näistä tapahtumista saat lisätietoja rahaston verkkosivustolla tai ottamalla yhteyttä nimettyyn edustajaasi tai Fidelity-yhteyshenkilöösi. Edellä olevassa Sijoitustavoitteet-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 rahastoessiteeseen 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. Rahastoessite 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 rahastoessiteestä.
- 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 rahastoessiteestä.

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 29/12/2020.