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 - US High Yield Fund A-USD

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
ISIN: LU0132282301
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 ajan myötä ja tarjota runsaasti tuloja.
Sijoituspolitiikka: Rahasto sijoittaa vähintään 70 % varoistaan sellaisten liikkeeseenlaskijoiden korkeatuottoisiin, investointiluokitusta heikommin luokiteltuihin velkakirjoihin, joiden liiketoiminnasta valtaosa tapahtuu Yhdysvalloissa. Näihin arvopapereihin kohdistuu suuri riski, niiden ei tarvitse täyttää vähimmäisluokitusta koskevia vaatimuksia eikä kansainvälisesti tunnustettu luokituslaitos välttämättä luokittele niiden luottokelpoisuutta. Rahasto voi sijoittaa täydennykseksi myös rahamarkkinainstrumentteihin.
Rahaston riski ongelmayhtiöiden arvopapereiden suhteen on rajoitettu 10 prosenttiin sen varoista.
Sijoitusprosessi: Rahastoa aktiivisesti hallinnoidessaan rahastonhoitaja käyttää sisäisiä tutkimus- ja sijoitusvalmiuksia tunnistaakseen sopivia mahdollisuuksia eri joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskijoiden, sektoreiden, maantieteellisten alueiden ja arvopaperityyppien joukosta. Tähän voi sisältyä arvio joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskijoiden luottokelpoisuudesta, makrotaloudellisista tekijöistä ja arvostuksista.
Rahastonhoitaja ottaa vastuullisuusriskit 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: ICE BofA US High Yield Constrained Index – indeksi, joka ei ota huomioon ESG-ominaisuuksia. Käytetään vain tuoton vertailuun.
Perusvaluutta: USD
Riskienhallintamenetelmä: Johdannaisten kohde-etuuksien mukaisia positioita vastaava riskin laskentatapa.
Lisätietoja:
Voit myydä (lunastaa) osan tai kaikki osakkeistasi minä tahansa arvostuspäivänä.
Rahaston saama tuotto sijoitetaan lisäosuuksiin tai maksetaan pyynnöstä osuudenomistajille.
Tässä avaintietoasiakirjassa kuvataan Fidelity Fundsin alarahasto. Jokainen Fidelity Fundsin alarahasto sijoittaa erilliseen ja erillään pidettyyn omaisuuserien 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.
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 2 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.

Fidelity INTERNATIONAL

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 2 vuoden ajan.
Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.
Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään tuotettaan helposti tai hänen on myytävä tuotteensa hinnalla, joka vaikuttaa huomattavasti hänen saamaansa tuottoon.

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 esitetyssä indikaattorissa.

Tärkeimmät riskit: Likviditeetti, 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 huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitusaika: 2 vuotta Esimerkki sijoituksesta : USD 10 000 Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu 2 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	4.480 USD	6.650 USD
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-55,2%	-18,5%
Epäsuotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8.740 USD	8.400 USD
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-12,6%	-8,3%
Kohtuullinen näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10.410 USD	10.900 USD
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	4,1%	4,4%
Suotuisa näkymä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	12.140 USD	12.750 USD
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	21,4%	12,9%

Stressinäkymä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

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

Kohtuullinen näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01/2018 ja 01/2020.

Suotuisa näkymä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01/2018 ja 01/2020.

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 vastuita, 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 pörssissä, eikä FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiön positio vaikuta tällaisten transaktioiden ratkaisemiseen.
Tämä tuote ei osallistu sijoituspalveluja koskevaan korvausohjelmaan.

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 USD 10 000.

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu 2 vuotta
Kokonaiskulut USD	483 USD	657 USD
Vaikutus vuotuiseen tuottoon (*)	4,8%	3,3% vuodessa

(*)Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 5,9 % prosenttia ennen kuluja ja 2,6 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi
Osallistumiskulut	3,5 % prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	343 USD
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,4 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	135 USD
Liiketoimikulut	0,0 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	5 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositeltu sijoitusaika: 2 vuotta.

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

Merkintöjen käsittely: Rahasto-osuuksien osto-, vaihto- tai myyntipyynnöt, 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 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 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.

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

Fidelity INTERNATIONAL