

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 Thematic Opportunities Fund A-USD

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0048584097

<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.

SFDR-tuoteluokka: 8 (edistää ESG-ominaisuuksia).

Sijoitusaika

Tämä rahasto on avoin.

Tavoitteet

Tavoite: Rahaston tavoitteena on saavuttaa pääomankasvua pitkällä aikavälillä.

Sijoituspolitiikka: Rahasto sijoittaa vähintään 70 % varoistaan missä tahansa maailmassa, myös kehittyvillä markkinoilla, sijaitsevien yritysten osakkeisiin. Se ottaa markkinapositioita suhteessa pitkän aikavälin markkinateemoihin, jotka hyötyvät pitkän aikavälin (rakenteellisista, ei syklisistä) taloudellisista tai sosiaalisista trendeistä, kuten kuluttajien käyttäytymistä muuttavista disruptiivisista teknologioista, väestörakenteen muutoksesta (väestönkasvu, ikääntyminen ja keskiluokan kasvu) sekä ilmastomuutoksesta. Pitkän aikavälin muutokset kestävät yleensä vähintään kymmenen vuotta ja voivat johtaa rakenteellisiin muutoksiin.

Disruptiiviset teknologiat ovat innovaatioita, jotka muuttavat merkityksellisesti kuluttajien, toimialan tai yritysten käyttäytymistä. Väestörakenteeseen liittyviä trendejä ovat pitkän aikavälin dynamiikka, joka liittyy väestön ikääntymiseen (mukaan lukien terveydenhuoltoon ja eläkeläisten kulutukseen liittyvät yritykset), keskiluokan kasvuun (yritykset, joiden toimintaan vaikuttavat herkästi kasvanut kulutus, kasvavat rahoituspalvelut ja kaupungistuminen) ja väestönkasvuun (mukaan lukien yritykset, joiden toimintaan vaikuttavat herkästi resurssien niukkuus ja tarve parantaa tuottavuutta ja automaatiota). Rahastonhoitajalla on harkintavalta niiden teemojen valinnassa, joihin rahasto sijoittaa.

Rahasto voi sijoittaa täydennykseksi myös rahamarkkinainstrumentteihin.

Rahasto sijoittaa vähintään 50 % varoistaan sellaisten liikkeeseenlaskijoiden arvopapereihin, joilla on suotuisat ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät (ESG) ominaisuudet.

Rahasto voi sijoittaa seuraaviin omaisuuslajeihin ilmoitettujen prosentiosuuksien mukaisesti:

Kiinan A- ja B-osakkeet (suoraan ja/tai välillisesti): alle 30 %

Kelvolliset kiinteistösijoitusyhtiöt: enintään 20 %

Sijoitusprosessi: Rahastonhoitaja huomioi osana aktiivista rahaston hallinnointia kasvu- ja arvostusmittarit, yrityksen taloudelliset tiedot, pääoman tuoton, kassavirrat ja muut mittarit sekä yrityksen johtamisen, toimialan, taloudelliset olosuhteet ja muut tekijät. Rahastonhoitaja ottaa huomioon ESG-ominaisuudet

myös arvioidessaan sijoitusriskejä ja -mahdollisuuksia. Määrittäessään suotuisia ESG-ominaisuuksia rahastonhoitaja ottaa huomioon Fidelityn tai ulkopuolisten laitosten antamat ESG-luokitukset. Sijoitusten hallinnointiprosessin avulla rahastonhoitaja pyrkii varmistamaan, että sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa.

Rahasto noudattaa Fidelity Sustainable Investing Framework -standardeja. Lisätietoja on kohdassa "Kestävän kehityksen sijoitus ja ESG-ominaisuuksien huomiointi".

Johdannaiset ja tekniikat: Rahasto voi käyttää johdannaisia suojaukseen ja tehokkaaseen sijoitussalkun hoitoon.

Vertailuindeksi: MSCI ACWI Index -indeksi, joka ei ota huomioon ESG-ominaisuuksia. Käytetään vain tuoton vertailuun.

Perusvaluutta: USD

Riskienhallintamenetelmä: Johdannaisen kohde-etuuskien 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 omaisuusserien 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.

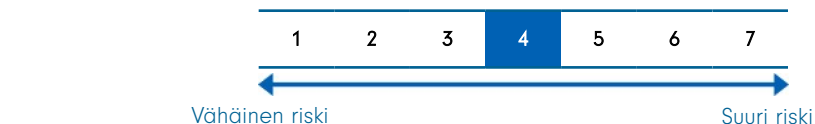
Arvopaperisäilyttäjä: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

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 4 vuoden vähimmäissijoitusajan verran, jotka tavoittelevat pääomankasvua suositellun sijoitusajan aikana 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 tuottoonsa 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 4, joka on keskiverto riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskipöörille tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet saattavat vaikuttaa 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: Kehittyvät markkinat.

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 : USD 10 000		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu 4 vuotta
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1.580 USD	2.040 USD
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-84,2%	-32,8%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7.370 USD	3.950 USD
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-26,3%	-20,7%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10.870 USD	14.620 USD
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	8,7%	10,0%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	15.350 USD	18.610 USD
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	53,5%	16,8%

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

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

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2018 ja 03/2022.

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2018 ja 03/2022.

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 pörssissä, 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 USD 10 000.

	Jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu 4 vuotta
Kokonaiskulut USD	741 USD	1.735 USD
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	7,4%	4,1% 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 12,6 % prosenttia ennen kuluja ja 8,6 % 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.	511 USD
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,9 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	184 USD
Liiketoimikulut	0,5 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	46 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: 4 vuotta.

Suositeltu 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 kautta. Jos haluat tehdä valituksen henkilöstöä, 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>.