

Dokument med nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet gir deg viktig informasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieil. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå arten, risikoene, kostnadene, potensielle gevinster og tap av dette produktet, og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Fidelity US Quality Income UCITS ETF Accumulating USD Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE00BYXVG31

<https://www.fidelity.lu>

Ring +352 250 4041 for mer informasjon.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. er medlem av Fidelity-gruppen av selskaper.

Central Bank of Ireland (CBI) er ansvarlig for å overvåke FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. i forbindelse med dette dokumentet med nøkkelinformasjon.

Denne PRIIP-en er autorisert i Irland.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. er autorisert i Luxembourg og regulert av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Publiseringsdato: 15/06/2023

Hva er dette produktet?

Type

Andeler i et underfond av Fidelity UCITS ICAV, et UCITS.

Begrep

Dette fondet er åpent.

Formål

Mål: Fondet har som mål å gi investorer en samlet avkastning (både kapital- og inntektsavkastning) som gjenspeiler, før gebyrer og utgifter, avkastningen av Fidelity US Quality Income Index («indeksen»).

Investeringspolitikk: Investeringspolitikken for fondet er å følge utviklingen til indeksen så tett som mulig, uavhengig av om indekshveret stiger eller faller, samtidig som det søkes å minimere den aktive risikoen mellom fondets resultater og indeksen resultater så langt som mulig.

Fondet tar sikte på å gjenspeile indeksen ved å la alle indeksverdiapapirene ha en lignende vektning i forhold til hverandre som de har i indeksen.

Fondet kan bruke derivater til effektiv porteføljevaltning og valutasikring.

Investeringsprosess: Fondet bruker en referanseindeks for indekssporing (også kjent som «passiv») investeringsvaltning ved å spore indeksen.

Indeksen er utviklet for å gjenspeile resultatene til aksjer fra utbyttebetalende amerikanske selskaper med høy og middels kapitalisering, som viser kvalitetsgrunnleggende egenskaper. Indeksen består av egenkapitalinstrumenter i de aktuelle selskapene.

Indeksen bestanddeler blir også sortert i henhold til grunnleggende mål samt visse eksklusjonskriterier for miljø, samfunn og styring («ESG») basert på normbasert sortering og negativ sortering av visse sektorer, selskaper eller praksiser.

Hvis du ønsker ytterligere informasjon om indeksen, kan du se den offentlig tilgjengelige indeksmetodikken på www.spdji.com.

Referanseindeks: Fidelity US Quality Income Index. Brukes til: indekssporing.

Basisvaluta: USD

Ytterligere informasjon: Du kan kjøpe (abonnere) eller selge (innløse) aksjer på en hvilken som helst handelsdag. Siden dette er en ikke-distribuerende andelsklasse, investeres utbyttet på nytt.

For mer informasjon kan du se prospektet og de nyeste rapportene og kontoene som kan fås gratis på engelsk og andre hovedspråk fra FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., distributørene eller online når som helst.

Detaljer om sammendrag av retningslinjene for godtgjørelse fås via <https://www.fidelity.ie>. Papireksemlar kan fås vederlagsfritt på engelsk fra FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Netto aktivaverdi per andel er tilgjengelig på det registrerte kontoret til Fidelity UCITS ICAV («UCITS»). De offentliggjøres også på <https://www.fidelity.ie>, hvor du finner ytterligere informasjon.

Skattelovgivningen i Irland kan ha en innvirkning på din personlige skattesituasjon. For nærmere informasjon bør du konsultere en skatterådgiver.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. kan holdes ansvarlig utelukkende på grunnlag av uttalelser i dette dokumentet som er misvisende, unøyaktige eller uforenlige med de relevante delene av prospektet for UCITS-fondet.

Dokumentet beskriver et underfond og en andelsklasse av UCITS-fondet. Prospektet og rapportene og regnskapene er utarbeidet for hele UCITS-fondet.

Aktiva og passiva for hvert underfond i UCITS-fondet skal ifølge loven være adskilt, derfor vil ikke aktiva i dette underfondet bli brukt til å betale passiva i andre underfond.

Flere aksjeklasser er tilgjengelig for dette UCITS-fondet. Du finner detaljer i prospektet.

Du har rett til å bytte fra denne aksjeklassen til den samme eller muligens andre aksjeklassetypen i dette eller andre underfond. I noen tilfeller kan det fulle åpningsgebyret gjelde. Du finner mer informasjon om bytteregler i prospektet.

Depositar: Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited

Tiltenkt individuell investor

Dette produktet kan appellere til investorer med grunnleggende kunnskap om og ingen eller begrenset erfaring med å investere i fond;

som planlegger å holde investeringen i en anbefalt holdeperiode på minst 4 år;

som søker kapitalvekst over den anbefalte holdeperioden;

som forstår risikoen for å miste hele eller deler av den investerte kapitalen.

Hva er risikoene, og hva kan jeg få tilbake?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i 4 år.
Den faktiske risikoen kan variere betydelig hvis du innkasserer på et tidlig stadium og du kan få mindre tilbake.



Oppsummeringen av risikoindikatoren er en veiledning til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Det viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger på grunn av bevegelser i markedene eller fordi vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 5 av 7, som er risikoklasse a middels høy.

Dette rangerer de potensielle tapene fra fremtidige resultater på middels høy-nivå, og dårlige markedsforhold er svært sannsynlig å påvirke kapasiteten til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du vil motta betalinger i en annen valuta, slik at den endelige avkastningen du vil få er avhengig av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen vurderes ikke i indikatoren vist ovenfor.

Ytterligere risikoer: ingen.

Dette produktet inkluderer ikke beskyttelse mot fremtidige markedsresultater, så du kan miste noe av eller hele investeringen din.

Hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ikke kan betale deg det som skyldes, kan du miste hele investeringen din.

Resultatscenarioer

Tallene som vises inkluderer alle kostnadene for selve produktet, men inkluderer kanskje ikke alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Tallene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke hvor mye du får tilbake.

Hva du vil få fra dette produktet avhenger av fremtidige markedsresultater. Fremtidige markedsutviklinger er usikre og kan ikke forutsies nøyaktig.

De ugunstige, moderate og gunstige scenarioene som vises er illustrasjoner som bruker de verste, gjennomsnittlige og beste resultatene til produktet og en egnet referanseverdi i løpet av de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode: 4 år Eksempel på investering : USD 10 000		Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 4 år
Scenarioer			
Minimum	Det er ingen minimumsgaranti for avkastning. Du kan miste noe av eller hele investeringen din.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	920 USD	1 290 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-90,8 %	-40,0 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	8 930 USD	9 460 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-10,7 %	-1,4 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	11 240 USD	16 190 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	12,4 %	12,8 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	15 390 USD	18 420 USD
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	53,9 %	16,5 %

Stress-scenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Det ugunstige scenarioet forekom for en investering mellom 12/2021 og 04/2023.

Det moderate scenarioet forekom for en investering mellom 01/2019 og 01/2023.

Det gunstige scenarioet forekom for en investering mellom 08/2017 og 08/2021.

Hva skjer hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ikke kan betale ut?

Aktiva og gjeld til dette produktet er atskilt fra FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Det er intet kryssansvar mellom disse enhetene, og produktet vil ikke være ansvarlig hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. eller en delegert tjenesteleverandør skulle gå konkurs eller ikke fullbyrde sine forpliktelser.

Aksjer i dette produktet handles på et aksjemarked, og oppgjøret av slike transaksjoner påvirkes ikke av posisjonen til FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Dette produktet deltar ikke i en investorkompensasjonsordning.

Hva er kostnadene?

Personen som selger deg eller gir deg råd om dette produktet kan belaste deg andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene, og vise deg hvilken innvirkning alle kostnader vil ha på investeringen din over tid.

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som er hentet fra investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er i besittelse av produktet og hvor bra produktet presterer. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har antatt:

- I det første året ville du ha fått tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre investeringsperiodene har vi antatt at produktet presterer som vist i det moderate scenarioet.

- USD10 000 er investert.

	Hvis du avslutter etter 1 år	Hvis du avslutter etter 4 år
Totale kostnader	25 USD	138 USD
Årlig kostnadspåvirkning (*)	0,3 %	0,3 % per år

(*) Dette illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. For eksempel viser det at hvis du avslutter ved den anbefalte investeringsperioden, antas gjennomsnittlig avkastning per år å være 13,1 % før kostnadene og 12,8 % etter kostnadene.

Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved inngang eller avslutning		Hvis du avslutter etter 1 år
Inngangskostnader	Vi belaster ikke et inngangsgebyr.	0 USD
Avslutningskostnader	Vi belaster ikke et avslutningsgebyr for dette produktet.	0 USD
Pågående kostnader tatt hvert år		
Administrasjonsgebyr og andre administrative kostnader eller driftskostnader	0,25 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader siste år.	25 USD
Transaksjonskostnader	0,00 % av verdien på investeringen din per år. Dette er et estimat av kostnadene som påløper når vi kjøper og selger de underliggende investeringene for produktet. Det faktiske beløpet vil variere avhengig av hvor mye vi kjøper og selger.	0 USD
Tilfeldige kostnader tatt under spesifikke forhold		
Resultatgebyrer	Det er ingen resultatgebyr for dette produktet.	0 USD

Hvor lenge bør jeg sitte på den, og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt investeringsperiode: 4 år

Den anbefalte holdeperioden er basert på vår vurdering av produktets risiko- og avkastningsegenskaper og kostnader.

Ordrebehandling: Forespørsler om å kjøpe, bytte eller selge fondsandeler som mottas og aksepteres av forvaltningsselskapet innen kl. 18.00 CET (kl. 17.00 britisk tid) på en verdsettelsesdag, behandles vanligvis iht. NAV for den verdsettelsesdagen. Oppgjør skjer innen 3 virkedager etter mottak av skriftlige instruksjoner, og ved innløsning senest 5.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på dette produktet eller atferden til FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., kan du gå til www.fidelityinternational.com. Alternativt kan du skrive til FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg eller sende en e-post til fidelity.ce.crm@fil.com. Hvis du har en klage på personen som informerte deg om dette produktet eller solgte det til deg, kontakt vedkommende for informasjon om klageprosessen.

Annen relevant informasjon

Du kan finne prospektet, vedtekter, nøkkelopplysninger, merknader til investorer, finansielle rapporter og ytterligere informasjonsdokumenter knyttet til produktet, inkludert ulike publiserte retningslinjer for produktet, på nettstedet vårt www.fidelityinternational.com. Du kan også be om en kopi av slike dokumenter fra FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.s forretningskontor.

Ytterligere informasjon om produktets tidligere resultater, inkludert tidligere resultatscenarioberegninger som publiseres månedlig, finner du på www.fidelityinternational.com. Resultatinformasjon om produktet for de siste 10 årene er tilgjengelig på www.fidelityinternational.com.