

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitus tuotteesta. 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 Sustainable Global Corporate Bond Paris-Aligned Multifactor UCITS ETF - Income Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE00BM9GRM34

<http://www.fidelity.lu>

Ottakaa yhteyttä numeroon +352 250 4041, jos haluatte lisätietoja
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. on Fidelity-konsernin jäsen.

Central Bank of Ireland (CBI) PRIIP-tuotteen kehittäjän toimivaltaisen viranomaisen nimi avaintietoasiakirjan osalta.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Irlanti.

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 UCITS II ICAV alarahaston osuudet.

Sijoitusaika

Tämä rahasto on avoin.

Tavoitteet

Tavoite: Tavoitteena on yhdenmukaistaa rahasto Pariisin sopimuksen maapallon lämpenemisen torjumista koskevien pitkän aikavälin tavoitteiden kanssa rajoittamalla salkun hiilidioksidipäästöjä sekä saavuttaa tuottoja ja pääomankasvua.

Sijoituspolitiikka: Rahasto sijoittaa salkkuun, joka koostuu pääasiassa maailmanlaajuisen liikkeeseenlaskijoiden korkeatuottoisista, investointiluokkaa alhaisemman luokituksen saaneista yritysvelkakirjoista.

Rahasto on yhteneväinen Pariisin ilmastositomuksen kasvihuonekaasupäästöjen vähentämistä koskevien tavoitteiden kanssa.

Rahasto voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja valuuttasuojaukseen.

Sijoitusprosessi: Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, ja osana sijoitusprosessia sen vertailuarvona käytetään Solactive Paris Aligned Global Corporate High Yield Index -indeksiä ("vertailuarvo"). Rahaston hiilidioksidipäästöjen vähentämistä koskeva tavoite on yhteneväinen vertailuarvon kanssa.

Rahasto valitsee kvantitatiivisen tutkimuksen, fundamenttianalyysin ja kestävää kehitystä käsittelevän tutkimuksen perusteella arvopapereita, jotka ovat: a) painotettuja siten, että salkun tuotto suhteessa vertailuarvoon voidaan maksimoida, b) yhdenmukaisia vertailuarvon hiilidioksidipäästövaatimusten kanssa ja c) kestävän kehityksen mukaisia sijoituskohteita.

Lisäksi rahasto noudattaa Fidelity Sustainable Family of Funds -standardeja. Lisätietoja on rahastoesitteeseen "Kestävän kehityksen sijoituspolitiikka ja ESG-ominaisuuksien huomointi" -kohdassa ja Kestävä kehitys -liitteessä.

Vertailuindeksi: Solactive Paris Aligned Global Corporate High Yield Index -indeksi, joka ottaa huomioon ESG-ominaisuudet. Käyttötarkoitus: rahaston hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteen yhdenmukaistaminen.

Vertailuarvo seuraa maailmanlaajuisesti julkisesti liikkeeseen laskettujen korkeatuottoisten, investointiluokkaa alhaisemman luokituksen saaneiden yritysvelkakirjojen kehitystä pyrkien samalla mukautumaan Pariisin ilmastositomuksen kasvihuonekaasupäästöjen vähentämistä koskeviin ilmastotavoitteisiin. Koska nämä tavoitteet ja Pariisin sopimuksen mukaisia EU:n vertailuarvoja koskevat tekniset vähimmäisvaatimukset täyttyvät, vertailuarvo merkitään Pariisin sopimuksen mukaiseksi EU:n vertailuarvoksi.

Lisäksi vertailuarvon ulkopuolelle jätetään liikkeeseenlaskijat, jotka osallistuvat toimintaan, jolla on merkittäviä ulkoisvaikutuksia (tupakka, fossiiliset polttoaineet, kiistanalaiset aseet jne.), joka rikkoo kansainvälisiä normeja tai joka vaikuttaa merkittäväällä tavalla kielteisesti tiettyihin kestävän kehityksen tavoitteisiin.

Liikkeeseenlaskijoiden hallinnollisia käytäntöjä arvioidaan osana vertailuarvon rakentamisprosessia, ja liikkeeseenlaskijoiden joukosta suljetaan pois yritykset, jotka eivät todistetusti noudata vakiintuneita normeja.

Lisätietoja vertailuarvosta on indeksitarjoajan verkkosivustolla osoitteessa www.solactive.com/indices.

Perusvaluutta: USD **Lisätietoja:** Osuuksia voi ostaa (merkitä) tai myydä (lunastaa) kaikkina kaupankäyntipäivinä.

Rahaston saama tuotto sijoitetaan lisäosuuksiin tai maksetaan pyynnöstä osuudenomistajille.

Lisätietoja on rahastoesitteessä sekä viimeisimmissä vuosikertomuksissa ja tilinpäätöksissä, jotka ovat saatavana maksutta englanniksi ja muilla pääkielillä tuotteen tarjoajalta FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., jakelijoilta tai verkosta milloin tahansa.

Korvauskäytännön yhteenvedon tiedot ovat saatavana verkkosivustolla <https://www.fidelity.ie>. Paperikopion saa maksutta pyynnöstä englanniksi tuotteen tarjoajalta FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Osuuskohtaiset substanssiarvot ovat saatavilla rahaston Fidelity UCITS II ICAV ("yhteissijoitusyritys") rekisteröidystä toimipaikasta. Ne on julkaistu myös verkkosivustolla <https://www.fidelity.ie>, jolla on muitakin tietoja.

Irlannin 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 osien kanssa.

Tässä asiakirjassa kuvataan yhteissijoitusyrityksen yksi alarahasto ja osakelaji. Rahastoesite, määräaikauskatsaukset ja tilinpäätökset laaditaan koko yhteissijoitusyritykselle.

Yhteissijoitusyrityksen kunkin alarahaston varat ja vastuut ovat lakisääteisesti erillisiä toisistaan, mikä tarkoittaa, että tämän alarahaston varoja ei käytetä muiden alarahastojen velkojen maksamiseen.

Tällä yhteissijoitusyrityksellä on saatavilla muitakin osuuslajeja. Tiedot löytyvät rahastoesitteestä.

Sijoittaja on oikeutettu vaihtamaan tästä osuuslajista saman tai toisen alarahaston samaan tai mahdollisesti eri osuuslajiin. Joissain tapauksissa voidaan veloittaa koko merkintäpalkkio.

Rahastoesitteessä on yksityiskohtaiset tiedot vaihtoa koskevista säännöistä. **Arvopaperisäilyttäjä:** Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited

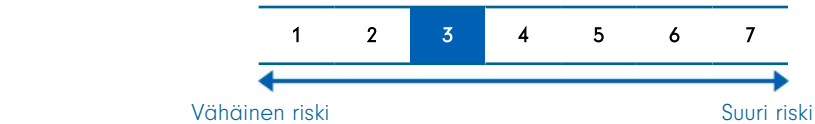
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä tuote voi houkuttaa sijoittajia, joilla on perustiedot ja joilla ei ole lainkaan tai on vain vähän kokemusta rahastoihin sijoittamisesta,

joita 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 tuotonsa 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 3, joka on keskimatala riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskimatalalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat epätodennäköisesti kykyyn maksaa sijoittajalle.

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

Suositeltu sijoitus aika: 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	6,100 USD	4,820 USD
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-39.0%	-16.7%
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7,830 USD	4,820 USD
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-21.7%	-16.7%
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10,310 USD	11,340 USD
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	3.1%	3.2%
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11,190 USD	13,290 USD
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	11.9%	7.4%

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

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

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01/2014 ja 01/2018.

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 01/2014 ja 01/2018.

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 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 4 vuotta
Kokonaiskulut USD	61 USD	262 USD
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*)	0.6%	0.6% 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 3,8 % prosenttia ennen kuluja ja 3,2 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuosi
Osallistumiskulut	Emme veloita osallistumismaksua.	0 USD
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,3 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	25 USD
Liiketoimikulut	0,4 % 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.	35 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 myyntipyyynnöt, jotka rahastoyhtiö vastaanottaa ja hyväksyy klo 15.30 (CET) (klo 14.30 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 www.fidelityinternational.com. 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 www.fidelityinternational.com.