

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 - European Multi Asset Income Fund A-Euro

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0052588471

<https://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: 01/02/2024

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Yhteissijoitusyritys (UCITS) Fidelity Fundsin alarahaston osuudet.

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

Sijoitusaika

Tämä rahasto on avoin.

Tavoitteet

Tavoite: Rahasto pyrkii tuottamaan tuloja pidemmällä aikavälillä.

Sijoituspolitiikka: Rahasto sijoittaa vähintään 70 % varoistaan
sellaisten liikkeeseenlaskijoiden osakkeisiin ja velkakirjoihin, jotka
on listattu, joiden pääkonttori sijaitsee tai joiden liiketoiminnasta
pääosa tapahtuu Euroopassa ja jotka voivat olla Euroopan
valtioita. 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
prosenttiosuuksien mukaisesti:

Eurooppalaiset investointiluokan joukkovelkakirjat: enintään 70 %

Eurooppalaiset investointiluokitusta heikommin luokitellut
joukkovelkakirjat: enintään 50 %

Eurooppalaiset osakkeet: enintään 50 %

Euroopan valtioiden valtionobligaatit: enintään 50 %

Kiinan A- ja B-osakkeet ja listatut mannermaan joukkovelkakirjat
(suoraan ja/tai välillisesti): alle 10 % (yhteensä)

Hybridivelkakirjat ja ehdolliset vaihtovelkakirjat: alle 30 %,
ehdollisiin vaihtovelkakirjoihin alle 20 %

Vaihtoehtoiset sijoitukset, kuten infrastruktuuriarvopaperit ja
kelvolliset kiinteistösijoitusrahastot: enintään 20 %

Muut kuin eurooppalaiset sijoitukset (mukaan lukien osakkeet,
valtionobligaatit, investointiluokan tai investointiluokitusta
heikommin luokitellut joukkovelkakirjat, kehittyvien markkinoiden
velka tai kelvolliset vaihtoehtoiset sijoitukset): enintään 20 %

Rahamarkkinainstrumentit: enintään 25 %.

SPAC-yhtiöt: alle 5 %.

Rahaston riski ongelmayhtiöiden arvopapereiden suhteen on
rajoitettu 10 prosenttiin sen varoista.

Sijoitusprosessi: Rahastonhoitaja yhdistää rahaston aktiivisessa
hallinnoinnissa makrotaloudellisen analyysin, markkina-analyysin ja
yritysten fundamentaalianalyysin, jotta hän voi kohdentaa
sijoitukset joustavasti omaisuuslajien ja maantieteellisten alueiden
kesken sen perusteella, miten potentiaalisesti ne tuottavat tuloja.
Se ottaa huomioon myös ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja
hyvään hallintotapaan liittyvät (ESG) ominaisuudet 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 "Kestävä sijoittaminen ja
ESG-ominaisuuksien huomiointi" -kohdassa ja Kestävä kehitys
-liitteessä.

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

Vertailuindeksi: Ei mitään.

Perusvaluutta: : EUR.

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. Tämä tuote voi houkuttaa sijoittajia, joilla on perustiedot ja
joilla ei ole lainkaan tai on vain vähän kokemusta rahastoihin
sijoittamisesta, jotka aikovat pitää sijoituksensa suositellun 3
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.

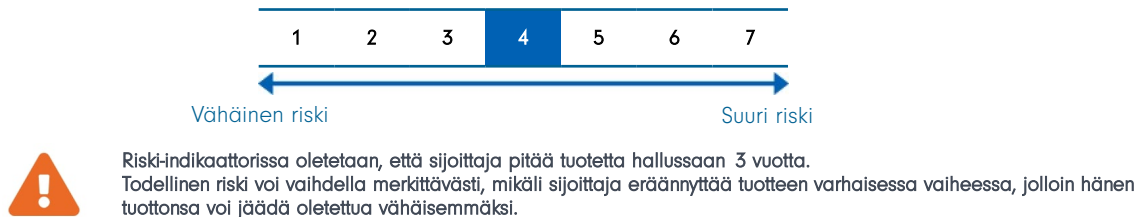
Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

Tämä tuote voi houkuttaa sijoittajia, joilla on perustiedot ja joilla ei
ole lainkaan tai on vain vähän kokemusta rahastoihin
sijoittamisesta, jotka aikovat pitää sijoituksensa suositellun 3
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.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



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.

Tärkeimmät riskit: luotto, Kehittyvät markkinat, korko.

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: 3 vuotta Esimerkki sijoituksesta : EUR 10 000		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu, kun 3 vuotta
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	4 520 EUR	5 350 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-54,8 %	-18,8 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 180 EUR	8 780 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-18,2 %	-4,3 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	9 770 EUR	10 650 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-2,3 %	2,1 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 310 EUR	12 110 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	13,1 %	6,6 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 09/2019 ja 09/2022.

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2019 ja 03/2022.

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12/2018 ja 12/2021.

Mitä tapahtuu, jos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. on maksukyvytön?

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.

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

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 EUR 10 000.

	Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu, kun 3 vuotta
Kokonaiskulut	690 EUR	1 117 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	6,9 %	3,7 % 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 2,1 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi
Osallistumiskulut	5,25 % prosenttia summasta, jonka sijoittaja maksaa tämän sijoituksen tekemisen yhteydessä.	508 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	1,53 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	148 EUR
Liiketoimikulut	0,35 % 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.	34 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

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

Suositteltu sijoitusaika: 3 vuotta

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 Yleensä tapahtuu 3 arkipäivän kuluessa.

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 Yleensä tapahtuu 3 arkipäivän kuluessa.

Jos haluat tehdä valituksen tästä tuotteesta tai FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiöstä, käy sivustossa 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 sie, ota yhteyttä edellä mainitulla tavalla valitusprosessia varten.

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 sie, ota yhteyttä edellä mainitulla tavalla valitusprosessia varten.

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.

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja tuotteen aiemmasta tuotto- 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.fidelity.lu.

Lisätietoja tuotteen aiemmasta tuotto- 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>.