

# 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 - American Growth Fund A-ACC-USD

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0275693405

<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:** Rahaston tavoitteena on saavuttaa pääomankasvua pitkällä aikavälillä.

**Sijoituspolitiikka:** Rahasto sijoittaa vähintään 70 % (ja yleensä 75 %) varoistaan sellaisten yritysten osakkeisiin, joiden pääkonttori sijaitsee tai joiden liiketoiminnasta valtaosa tapahtuu Yhdysvalloissa. 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.

**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 "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:** S&P 500 Index -indeksi, joka ei ota huomioon ESG-ominaisuuksia. Käytetään vain tuoton vertailuun.

**Perusvaluutta:** USD

**Riskienhallintamenetelmä:** Johdannaisten kohde-etuukien mukaisia positioita vastaava riskin laskentatapa.

**Lisätietoja:**

Voit myydä (lunastaa) osan tai kaikki osakkeistasi minä tahansa arvostuspäivänä.

Koska kyseessä on voittoa jakamaton osuuslaji, osingot sijoitetaan uudelleen.

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](http://www.fidelityinternational.com).

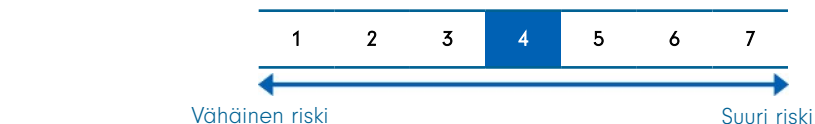
**Arvopaperisäilyttäjä:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### 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 5 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 5 vuotta.

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.

Muut riskit: ei ole.

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: 5 vuotta<br>Esimerkki sijoituksesta : USD 10 000 |                                                                                              | Jos sijoittaja irtautuu, kun 1<br>vuosi | Jos sijoittaja irtautuu, kun 5<br>vuotta |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| Näkymät                                                                   |                                                                                              |                                         |                                          |
| Vähintään                                                                 | Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain. |                                         |                                          |
| Stressinäkömä                                                             | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | 2 360 USD                               | 2 160 USD                                |
|                                                                           | Kesimääräinen tuotto vuosittain                                                              | -76,4 %                                 | -26,4 %                                  |
| Epäsuotuisa näkömä                                                        | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | 7 720 USD                               | 9 110 USD                                |
|                                                                           | Kesimääräinen tuotto vuosittain                                                              | -22,8 %                                 | -1,8 %                                   |
| Kohtuullinen näkömä                                                       | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | 10 430 USD                              | 15 290 USD                               |
|                                                                           | Kesimääräinen tuotto vuosittain                                                              | 4,3 %                                   | 8,9 %                                    |
| Suotuisa näkömä                                                           | Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen                                             | 15 390 USD                              | 21 480 USD                               |
|                                                                           | Kesimääräinen tuotto vuosittain                                                              | 53,9 %                                  | 16,5 %                                   |

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12/2021 ja 12/2023.

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 07/2014 ja 07/2019.

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 10/2016 ja 10/2021.

### 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 oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitus USD 10 000.

|                                    | Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi | Jos sijoittaja irtautuu, kun 5 vuotta |
|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Kokonaiskulut                      | 769 USD                              | 2 284 USD                             |
| Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (*) | 7,7 %                                | 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 12,9 % prosenttia ennen kuluja ja 8,9 % 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.                                                                                                                                      | 512 USD                              |
| Irtautumiskulut                                                  | Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.                                                                                                                                                                                  | 0 USD                                |
| Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain                               |                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |
| Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut        | 1,90 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.                                                                                                                | 185 USD                              |
| Liiketoimikulut                                                  | 0,73 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten oston ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme. | 71 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?

### Suositteltu sijoitusaika: 5 vuotta

Suositteltu 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 Yleensä tapahtuu 3 arkipäivän kuluessa

## 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](mailto: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.

## Muut olennaiset tiedot

Verkkosivustostamme osoitteesta [www.fidelityinternational.com](http://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 tuotto- ja arvonkehityksestä, mukaan lukien aiemmat kuukausittain julkaistavat tuotto- ja arvonkehityslaskelmat, on saatavilla osoitteesta [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Tuotteen tuotto- tai arvonkehitystiedot viimeisten 10 vuoden ajalta ovat saatavilla sivustosta <http://www.fidelity.lu>.