

Viktig investorinformasjon

Dette dokumentet gir deg viktig investorinformasjon om dette fondet. Dette er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå grunnlaget og risikoen ved å investere i dette fondet. Du rådes til å lese den slik at du kan ta en avgjørelse om hvorvidt du skal investere.

Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund

et underfond av Fidelity Funds

A-ACC-USD (ISIN: LU0905233846)

Dette Fondet forvaltes av FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Mål og investeringspolitikk

- Fondet har som mål å gi kapitalvekst og inntekt på middels til lang sikt.
- Fondet investerer i et bredt utvalg av markeder over hele verden, som gir eksponering mot obligasjoner av investeringsgrad, obligasjoner med høy risiko og obligasjoner fra vekstmarkeder, i tillegg til aksjer.
- Fondet vil investere minst 50 % av sine netto aktiva i verdipapirer som innehar bærekraftige hensyn. Fondet fremmer miljømessige og sosiale hensyn for å oppfylle artikkel 8 i SFDR.
- Fondet følger den faste eksklusjonslisten (som inkluderer klasseammunisjon og antipersonelllandminer) og utelukker også utstedere som ikke driver sin virksomhet i samsvar med aksepterte internasjonale normer.
- Mindre enn 30 % av fondets samlede netto aktiva vil bli investert i hybrider og CoCos, med mindre enn 20 % av de totale netto aktiva investert i CoCos.
- Fondet kan investere i obligasjoner utstedt av statlige myndigheter, selskaper eller andre organer.
- Fondet har frihet til å investere utenfor sine primære geografiske hovedområder, markedssektorer, bransjer og aktivaklasser.
- Ettersom dette fondet kan investere globalt, kan det investere i land som anses som vekstmarkeder.
- Fondet kan investere opptil 50 % i globale statsobligasjoner og kan også ha eksponering på mindre enn 30 % mot infrastruktur-verdipapirer og lukkede eiendomsinvesteringsfond (REIT-er).
- Fondets eksponering for utsatte verdipapirer er begrenset til 10 % av fondets aktiva.
- Fondet kan, under normale markedsforhold, investere opptil 100 % i globale obligasjoner av investeringsgrad, 50 % i obligasjoner i vekstmarkeder, 50 % i globale aksjer og 60 % i globale obligasjoner med høy risiko.
- Fondet vil investere mindre enn 20 % direkte og/eller indirekte i Kina A- og B-aksjer og/eller fastrentepapirer i fastlands-Kina på aggregert basis.
- Ved ugunstige markedsforhold kan fondet ha opptil 25 % av sine aktiva i kontanter eller pengemarkedsinstrumenter (kontanter og kortsiktige innskudd, sertifikater og innskuddsbevis, pengemarkedsfond).
- Fondet kan investere direkte i aktiva eller oppnå eksponering indirekte gjennom andre kvalifiserte metoder, inkludert gjennom bruk av derivater. Fondet kan bruke derivater for å redusere risiko eller kostnader, eller for å generere mer kapital eller inntekt, inkludert for investeringsformål, i tråd med fondets risikoprofil.
- Fondet forvaltes aktivt og ikke i forhold til en indeks.
- Inntekt opptjent av fondet, akkumuleres i andelskursen.
- Fondets inntekt vil hovedsakelig genereres av utbyttebetalinger fra aksjer og kupongutbetalinger fra obligasjonsbeholdninger.
- Andeler kan vanligvis kjøpes og selges hver av fondets bankdager.

Risiko- og fortjenesteprofil



- Historiske data gir ikke alltid en pålitelig indikasjon for fremtiden..
- Risikokategorien som vises, er ikke garantert og kan endres over tid.
- Den laveste risikokategorien betyr ikke at investeringen er uten risiko.
- Risiko- og avkastningsprofilen klassifiseres på grunnlag av nivået for historiske svingninger i andelsklassens netto aktivaverdi. Innenfor denne klassifiseringen angir kategoriene 1–2 et lavt nivå av historiske svingninger, 3–5 et middels høyt nivå og 6–7 et høyt nivå.
- Verdien på investeringen kan gå både opp og ned, og du kan få mindre tilbake enn det du investerte.
- Fondet kan investere i instrumenter pålydende i andre valutaer enn fondets basisvaluta. Endringer i valutakurser kan derfor påvirke verdien av investeringen din.
- Valutasikring kan brukes for å redusere effekten av slike endringer. Likevel blir ikke effekten nødvendigvis fullstendig eliminert i forventet grad.
- Bruken av derivater kan føre til en «fremmedkapitaleksponering» som er en eksponering som kan tilføre fondet større gevinster eller tap enn hva som ellers ville være tilfelle.
- Det er en risiko for at utstederne av obligasjonene ikke vil klare å betale tilbake pengene de har lånt eller å foreta rentebetalinger. Selv om vi prøver å avdempe dette, kan fondet bli eksponert for risiko for økonomisk tap hvis det investerer i et instrument utstedt av en enhet som senere misligholder sine lån. Tap kan også oppstå hvis en enhet som fondet er eksponert mot slutter å foreta rentebetalinger i en periode eller på ubestemt tid. Obligasjonskurser er omvendt proporsjonale med renter, slik at når rentene stiger, kan obligasjoner falle i verdi. Stigende renter kan føre til at verdien av investeringen faller.

Gebyrer for dette fondet (ISIN: LU0905233846)

Gebyrene du betaler brukes til å betale kostnadene ved å drive fondet, herunder utgifter til markedsføring og distribusjon. Disse gebyrene reduserer vekstpotensialet av investeringen.

Engangsgebyrer før eller etter at du har investert

Inngangsgebyr 5.25%

Avslutningsgebyr i/t

Dette er det maksimale som kan tas av pengene dine før de investeres eller Det pågående avgiftbeløpet er basert på kostnader for året som slutter før utbytte av investeringen utbetales. 30/04/2021. Dette tallet kan variere fra år til år. Det omfatter ikke:

Gebyrer tatt fra fondet gjennom et år

Ongoing charges 1.66%

Gebyrer tatt fra fondet under noen bestemte vilkår

Resultathonorar i/t

Inngangs- og avslutningsgebyrer som vises er maksimumstall. I noen tilfeller kan du betale mindre - du kan finne ut dette hos din finansielle rådgiver / distributør.

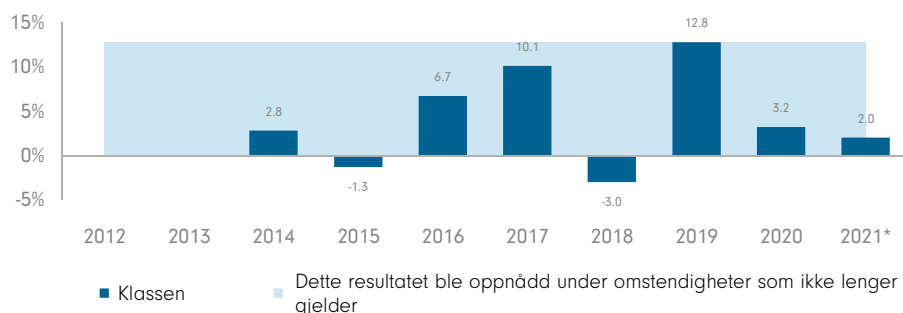
Det pågående avgiftbeløpet er basert på kostnader for året som slutter 30/04/2021. Dette tallet kan variere fra år til år. Det omfatter ikke:

■ resultathonorarer (der det er aktuelt)

■ porteføljens transaksjonskostnader, unntatt i tilfelle av inngangs- og avslutningsgebyrer som betales av fondet ved kjøp eller salg av enheter i et annet foretak for kollektiv investering.

For mer informasjon om gebyrer, inkludert muligheten at svingprising kan gjelde, kan du se det nyeste prospektet.

Tidligere resultat



Tidligere resultater gir ingen indikasjon på fremtidige resultater.

De eventuelle tidligere resultatene som vises, tar hensyn til pågående gebyrer med unntak av gjeldende inntaks-/uttaksgebyrer.

Fondet ble lansert den 27/03/2013.

Denne klassen ble lansert den 27/03/2013.

Tidligere resultater er beregnet i USD.

Hvis det er aktuelt, fremheves hendelser i fondets liv som kan ha påvirket resultathistorikken som en "*" i diagrammet, som kan omfatte endringer i fondets mål og detaljer om slike hendelser, på vår nettside eller ved å be om det fra din utnevnte representant eller din vanlige Fidelity-kontakt. Hvis det er aktuelt, skal delen Mål- og investeringspolicy referere til en referanseindeks, og informasjon om tidligere referanseindekser finnes i årsrapporten og regnskapet.

Praktisk informasjon

- Depositær er Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- For mer informasjon henviser vi til Prospektet og de seneste Årsberetninger og regnskap, som kan fås gratis på engelsk og andre hovedspråk fra FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., distributørene eller online til enhver tid.
- Detaljer av sammendrag av retningslinjene for godtgjørelse fås via <https://www.fil.com>. Papireksemplar kan fås vederlagsfritt på engelsk fra FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
- Nettoverdien per andel er tilgjengelig på Fidelity Funds ("UCITS") forretningskontor. De blir også publisert på nettet på www.fidelityinternational.com der annen informasjon er tilgjengelig.
- Skattelovgivningen i Luxembourg kan ha en innvirkning på din personlige skatteposisjon. For ytterligere informasjon bør du konsultere en skatterådgiver.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. kan bli holdt ansvarlig kun på grunnlag av en uttalelse i dette dokumentet som er villende, unøyaktig eller inkonsistent med de relevante delene av Prospektet for UCITS.
- Dette dokumentet beskriver et underfond og aksjeklasse for UCITS. Prospektet og Årsberetning og regnskap er utarbeidet for hele UCITS.
- Aktiva og passiva for hvert underfond av UCITS skal ifølge loven være adskilt, derfor vil ikke aktiva i dette underfondet bli brukt for å betale passiva i andre underfond.
- Flere aksjeklasser er tilgjengelig for denne UCITS. Du finner detaljer i Prospektet.
- Du har rett til å bytte fra denne aksjeklassen til den samme eller eventuelt andre aksjeklassetyper i dette eller andre underfond. I noen tilfeller kan det fulle inngangsgebyret gjelde. Du finner detaljer om byttereglene i Prospektet.

Land som dette Fondet er autorisert i: Luxembourg. Tilsynsautoritet er: Commission de Surveillance du Secteur Financier. Land som FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. er autorisert i: Luxembourg. Tilsynsautoritet er: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Denne viktige investorinformasjonen er korrekt per 14/07/2022.