

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 Sustainable Research Enhanced Europe Equity UCITS ETF Accumulation Shares

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE00BKSGBT50

<https://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: 15/06/2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Yhteissijoitusyritys (UCITS) Fidelity UCITS ICAV alarahaston osuudet.

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

Sijoitusaika

Tämä rahasto on avoin.

Tavoitteet

Tavoite: Rahaston tavoitteena on saavuttaa pitkän aikavälin pääomankasvua sijoitussalkusta, joka koostuu pääasiassa eurooppalaisten yritysten oman pääoman ehtoista arvopapereista.

Sijoituspolitiikka: Rahasto sijoittaa pääasiassa sellaisten yritysten osakkeisiin, joiden päätoimipaikka tai pääasiallinen liiketoiminta on Euroopassa.

Rahasto sijoittaa vähintään 70 % varoistaan sellaisten yhtiöiden arvopapereihin, joilla on suotuisat ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät (ESG) ominaisuudet.

Rahasto pyrkii ylittämään vertailuindeksin bruttotuoton 1 %:lla vuositasolla vähintään viiden vuoden jaksolla.

Rahasto voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja valuuttasuojaukseen.

Sijoitusprosessi: Rahastoa hallinnoidaan aktiivisesti, ja se viittaa vertailuindeksiin (kuten määriteltä alla) osana sijoitusprosessiaan.

Rahasto muodostaa kvantitatiivisen lähestymistavan avulla sijoitussalkun, joka keskittyy yleensä rahastonhoitajan tutkimusanalyysin avulla tunnistettuihin korkeimman vakuuttavuuden osakesuosituksiin.

Rahasto tarkastelee jatkuvasti monenlaisia ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, kuten hiili-intensiteettiä, hiilipäästöjä, energiatehokkuutta, vesi- ja jätehuoltoa, luonnon monimuotoisuutta, tuoteturvallisuutta, toimitusketjua, terveyttä ja turvallisuutta sekä ihmisoikeuksia.

Rahasto noudattaa Fidelity Sustainable Family of Funds -standardeja. Lisätietoja on rahastoesitteen ”Kestävän kehityksen sijoituspolitiikka ja ESG-ominaisuuksien huomiointi” -kohdassa ja Kestävä kehitys -liitteessä.

Vertailuindeksi: MSCI Europe (Net Total Return) -indeksi (”vertailuindeksi”), joka ei ota huomioon ESG-ominaisuuksia. Käyttötarkoitus: sijoitusten valinta, riskien seuranta sekä kehityksen ja hiilijalanjäljen vertailu.

Rahastolla on rajallinen harkintavalta sijoitusten valinnassa suhteessa vertailuindeksiin. Hyödyntääkseen sijoitusmahdollisuuksia se voi sijoittaa arvopapereihin, jotka eivät sisälly vertailuindeksiin, ja myös poiketa vertailuindeksin sijoitussuhteista, mutta vertailuindeksin osatekijät edustavat yleensä rahaston sijoitussalkkua. Tämä tarkoittaa, että rahaston sijoitussalkku ja

kehitys eivät todennäköisesti eroa huomattavasti vertailuindeksistä.

Perusvaluutta: EUR

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

Koska kyseessä on voittoa jakamaton osuuslaji, osingot sijoitetaan uudelleen.

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 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, määräaikaikatsaukset 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

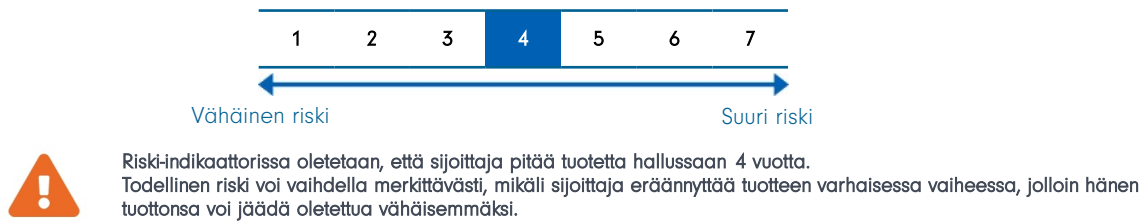
Tämä tuote voi houkuttaa sijoittajia, joilla on perustiedot ja joilla ei ole lainkaan tai on vain vähän kokemusta rahastoihin sijoittamisesta,

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



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

Suositeltu sijoitusaika: 4 vuotta Esimerkki sijoituksesta : EUR 10 000		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu, kun 4 vuotta
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	4 580 EUR	4 210 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-54,2 %	-19,5 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 650 EUR	9 980 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-13,5 %	-0,1 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	10 560 EUR	12 540 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	5,6 %	5,8 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 320 EUR	14 710 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	43,2 %	10,1 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12/2021 ja 04/2023.

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 11/2016 ja 11/2020.

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 06/2013 ja 06/2017.

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 EUR 10 000.

	Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu, kun 4 vuotta
Kokonaiskulut	82 EUR	379 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,8 %	0,9 % 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 6,7 % prosenttia ennen kuluja ja 5,8 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi
Osallistumiskulut	Emme veloita osallistumismaksua.	0 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,30 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	30 EUR
Liiketoimikulut	0,51 % 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.	52 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?

Suosittelun sijoitusaika: 4 vuotta

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

Merkintöjen käsittely: Rahasto-osuuksien osto-, vaihto- tai myyntipyyntö, 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 sie, 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 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.fidelityinternational.com.