Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Fidelity Funds - Global Multi Asset Growth & Income Fund

ein Teilfonds von Fidelity Funds

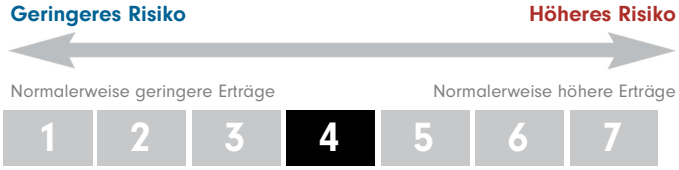
A-Euro (ISIN: LU0267387503)

Dieser Fonds wird verwaltet von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ziele und Anlagepolitik

- Der Teilfonds ist bestrebt, mittel- bis längerfristig Kapitalzuwachs und Erträge zu erzielen.
- Der Teilfonds verteilt sein Vermögen aktiv zwischen verschiedenen Anlageklassen und Regionen entsprechend ihrem Potenzial, Erträge und Kapitalzuwachs im Portfolio zu generieren.
- Der Teilfonds wird in eine Reihe globaler Anlageklassen investieren, darunter Investment Grade-Anleihen, hochverzinsliche Anleihen, Aktien von Unternehmen,Infrastrukturwertpapiere, Rohstoffe und geschlossene Immobilien-Investmenttrusts (REITs).
- Der Teilfonds darf in Anleihen investieren, die von Regierungen, Unternehmen und anderen Stellen begeben werden.
- Da dieser Fonds global investieren darf, investiert er möglicherweise in Ländern, die als Schwellenländer gelten.
- Der Teilfonds darf unter normalen Marktbedingungen bis zu 100 % in Investment Grade-Anleihen, 75 % in hochverzinsliche Anleihen (auch solche unterhalb von Investment Grade und ohne Rating), 60 % in Schwellenmarktanleihen und 80 % in Aktien von Unternehmen (einschließlich bis zu 60 % von Unternehmen aus Schwellenländern) investieren.
- Der Teilfonds darf außerdem ein Engagement von weniger als 30 % in jeder der folgenden Anlageklassen haben: Infrastrukturwertpapiere, Rohstoffe und geschlossene Immobilien-Investmenttrusts (REITs).
- Der Teilfonds darf bis zu 30 % in festverzinsliche chinesische Offshore-Instrumente wie unter anderem Dim-Sum-Anleihen investieren.
- Das Engagement des Teilfonds in notleidende Wertpapiere ist auf 10 % seines Vermögens begrenzt.
- Der Teilfonds wird insgesamt weniger als 30 % direkt und/oder indirekt in China A- und B-Aktien und/oder festverzinsliche Wertpapiere vom chinesischen Festland investieren, zu denen auch Kommunalanleihen gehören können.
- Der Teilfonds wird weniger als 30 % in Hybridinstrumente und bedingte Pflichtwandelanleihen und hierbei weniger als 20 % in bedingte Pflichtwandelanleihen investieren.
- Unter ungünstigen Marktbedingungen kann der Teilfonds bis zu 30 % seines Vermögens in Bar- oder Geldmarktinstrumenten (liquide Mittel und kurzfristige Einlagen, Einlagenzertifikate und Wechsel, Geldmarktfonds) halten.
- Der Teilfonds kann direkt in Vermögenswerte investieren oder seine Engagements indirekt auf andere zulässige Weise wie durch Derivate eingehen. Der Teilfonds darf Derivate mit dem Ziel der Risikominderung oder Kostensenkung einsetzen oder um im Einklang mit dem Risikoprofil des Teilfonds zusätzliches Kapital oder zusätzliche Erträge auch zu Anlagezwecken zu generieren.
- Der Teilfonds wird ohne Bezugnahme auf einen Index aktiv verwaltet.
- Die vom Teilfonds erzielten Erträge werden in zusätzlichen Aktien angelegt oder auf Wunsch an die Anteilinhaber ausgezahlt.
- Die Haupteinnahmequellen des Teilfonds werden Dividendenzahlungen aus Aktien von Unternehmen, Kuponzahlungen aus Anleihepositionen und Ausschüttungen aus dem Kapital sein.
- Anteile können normalerweise an jedem Geschäftstag des Fonds gekauft und verkauft werden.

Risiko- und Ertragsprofil



- Historische Daten sind möglicherweise kein verlässlicher Hinweis auf die Zukunft.
- Die gezeigte Risikokategorie wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.
- Die Einstufung für das Risiko- und Ertragsprofil beruht auf der historischen Schwankung der Nettoinventarwerte der Anteilsklasse. Bei dieser Klassifizierung stehen die Kategorien 1-2 für geringe historische Schwankungen, 3-5 für mittlere Schwankungen und 6-7 für starke Schwankungen.
- Der Wert Ihrer Anlage kann sowohl fallen als auch steigen und möglicherweise erhalten Sie einen geringeren Betrag als den ursprünglichen Anlagebetrag zurück.
- Der Fonds kann in Instrumente investieren, die auf eine andere als die Basiswährung des Fonds lauten. Wechselkursänderungen können sich daher auf den Wert Ihrer Anlage auswirken.
- Es dürfen Währungsabsicherungen verwendet werden, die darauf abzielen, die Wirkung solcher Änderungen zu verringern. Die Wirkungen werden jedoch möglicherweise nicht vollständig oder in dem erwarteten Maße aufgehoben.
- Der Einsatz von Derivaten kann zu einer Hebelwirkung führen, d. h., es können in einem Umfang Engagements eingegangen werden, der das Gewinn- oder Verlustpotenzial des Fonds gegenüber einem Portfolio ohne Derivate erhöhen kann.
- Es besteht ein Risiko, dass die Emittenten von Anleihen nicht in der Lage sein könnten, das entliehene Geld zurückzuzahlen oder Zinsen zu zahlen. Obwohl wir versuchen, dieses Risiko zu mindern, kann der Teilfonds dem Risiko eines finanziellen Verlustes ausgesetzt sein, wenn er in ein Instrument investiert, das von einem Rechtsträger begeben wird, der seinen Zahlungsverpflichtungen später nicht nachkommt. Verluste können auch erzielt werden, wenn ein Rechtsträger, in dem der Teilfonds engagiert ist, vorübergehend oder dauerhaft keine Zinsen mehr zahlt. Anleihekurse weisen eine umgekehrte Korrelation mit Zinssätzen auf, d.h. wenn die Zinssätze steigen, können Anleihen an Wert verlieren. Steigende Zinssätze können einen Rückgang des Wertes Ihrer Anlage zur Folge haben.
- Die Schwellenländer können volatiler sein und es könnte schwieriger sein, Wertpapiere zu verkaufen oder mit ihnen zu handeln. Es gibt dort unter Umständen eine geringere Überwachung, weniger Vorschriften und weniger klar definierte Verfahren als in Ländern mit einem höheren Industrialisierungsgrad. Die Schwellenländer können für politische Instabilität anfällig sein, was zu einer höheren Volatilität und Unsicherheit führen kann, die das Risiko von Verlusten für den Teilfonds mit sich bringen.

Fidelity™ INTERNATIONAL

Kosten für diesen Fonds (ISIN: LU0267387503)

Die von Ihnen getragenen Kosten werden für die laufenden Kosten des Fonds einschließlich seiner Vermarktung und seines Vertriebs verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag	5.25%
Rücknahmeabschlag	n/a

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem anzulegenden Geld vor der Anlage bzw. vor der Auszahlung der Erlöse Ihrer Anlage abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden.

Laufende Kosten	1.80%

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

Wertentwicklungsgebundene Gebühr n/a

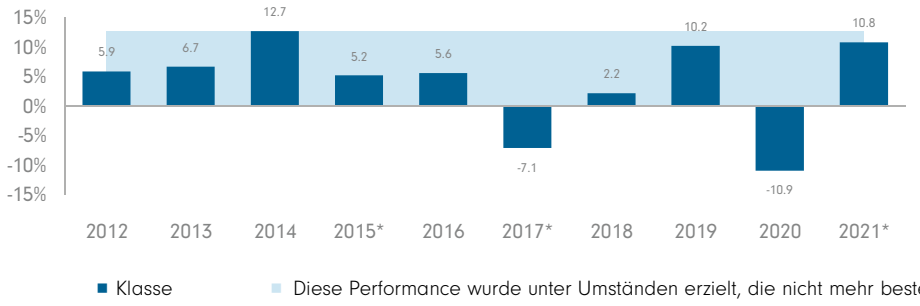
Die angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge sind Höchstwerte. Im Einzelfall können sie geringer ausfallen. Den aktuell für Sie geltenden Betrag können Sie bei Ihrem Finanzberater oder Ihrer Vertriebsstelle erfragen.

Die laufenden Kosten basieren auf den Ausgaben für das Geschäftsjahr zum 30/04/2022. Diese Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Nicht berücksichtigt sind:

- die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren (sofern anwendbar);
- die Portfoliotransaktionskosten, außer im Falle eines vom Fonds gezahlten Ausgabeauf-/Rücknahmeabschlags beim Kauf oder Verkauf von Anteilen anderer Organismen für gemeinsame Anlagen.

Weitere Informationen zu den Gebühren, einschließlich der Möglichkeit, dass Swing-Preise zum Einsatz kommen können, entnehmen Sie bitte dem aktuellen Prospekt.

Frühere Wertentwicklung



Falls während der Laufzeit des Teilfonds Ereignisse eingetreten sind, die seine Wertentwicklung möglicherweise beeinflusst haben, werden sie in der Grafik mit „*" gekennzeichnet. Zu diesen Ereignissen können unter anderem Änderungen des Anlageziels des Teilfonds gehören. Details zu solchen Ereignissen erhalten Sie auf unserer Website oder auf Anfrage von dem für Sie zuständigen Repräsentanten oder von Ihrem üblichen Ansprechpartner bei Fidelity. Falls zutreffend, wird im Abschnitt „Anlageziele und Anlagepolitik" auf eine Benchmark verwiesen, und Informationen über frühere Benchmarks finden sich im Jahresbericht mit Jahresabschluss.

Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Die gegebenenfalls ausgewiesene frühere Wertentwicklung berücksichtigt die laufenden Kosten mit Ausnahme ggf. erhobener Ausgabeauf-/Rücknahmeabschläge.
Der Fonds wurde am 30/10/2006 aufgelegt. Diese Klasse wurde am 30/10/2006 aufgelegt.
Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Praktische Informationen

- Die Depotbank ist Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. Der Vertreter und die Zahlstelle des OGAW in der Schweiz ist BNP Paribas Securities Services, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, CH-8002 Zürich. Weitere Informationen finden Sie im Prospekt, den neusten Jahres- und Halbjahresberichten, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den Statuten, welche auf Englisch und in anderen wichtigen Sprachen von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., bei den Vertriebsstellen oder online sowie beim Vertreter in der Schweiz jederzeit kostenlos bezogen werden können.
- Einzelheiten über die Zusammenfassung der Vergütungspolitik finden Sie unter https://www.fil.com. Eine Papierfassung ist kostenlos in englischer Sprache bei FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. erhältlich.
- Die Nettoinventarwerte pro Anteil sind am Sitz des Fidelity Funds(der 'OGAW') erhältlich. Sie werden auch online unter www.fidelityinternational.com veröffentlicht, wo noch andere Informationen zu finden sind. Die Steuervorschriften in Luxemburg können Ihre persönliche Steuerlage beeinflussen. Bitte wenden Sie sich an einen Steuerberater für nährere Informationen. FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGAW-Prospekts vereinbar ist. In diesem Dokument werden ein Teilfonds und eine Anteilsklasse des OGAW beschrieben. Der Prospekt und die Jahres- und Halbjahresberichte werden für den gesamten OGAW erstellt.
- Die Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilfonds des OGAW sind rechtlich voneinander getrennt und die Vermögensgegenstände dieses Teilfonds werden somit nicht dazu benutzt, Verbindlichkeiten anderer Teilfonds zu bezahlen.
- Für diesen OGAW stehen weitere Anteilsklassen zur Verfügung. Einzelheiten sind dem Prospekt zu entnehmen. Sie haben das Recht, von dieser Anteilsklasse in den gleichen Typ oder gegebenenfalls andere Typen von Anteilsklassen dieses bzw. eines anderen Teilfonds umzuschichten. In einigen Fällen kann der vollständige Ausgabeaufschlag erhoben werden. Einzelheiten über die Regelungen für eine Umschichtung sind dem Prospekt zu entnehmen.

Land, in dem dieser Fonds zugelassen ist: Luxemburg. Die Aufsichtsbehörde ist: Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Land, in dem FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. zugelassen ist: Luxemburg. Die Aufsichtsbehörde ist: Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand von 02/08/2022.

Fidelity™ INTERNATIONAL