

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Fidelity Funds - Emerging Market Local Currency Debt Fund A-ACC-Euro

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU2219351280

<https://www.fidelity.lu>

Ring +352 250 4041 för mer information

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. är medlem i Fidelity-koncernen.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) är ansvarig för tillsynen av FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. vad gäller detta faktablad.

Denna Priip-produkt är auktoriserad i Luxemburg.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. är auktoriserat i Luxemburg och regleras av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Datum för offentliggörande: 30/07/2024

Vad innebär produkten?

Typ

Andelar i en delfond till Fidelity Funds SICAV, ett fondföretag.

SFDR produktkategori: Artikel 8 (främjar ESG-egenskaper).

Löp tid

Detta är en öppen fond.

Mål

Mål: Fonden strävar efter att skapa kapitaltillväxt över tid samt intäkter.

Placeringsinriktning: Fonden investerar minst 70 % av sina tillgångar i räntebärande värdepapper med höga och låga kreditbetyg på tillväxtmarknader och likvida medel denominerade i lokal valuta. Fonden kan också investera i räntebärande värdepapper på tillväxtmarknader denominerade i icke-lokal valuta och på underordnad basis penningmarknadsinstrument.

Fonden kan investera i följande tillgångar enligt de angivna procentandelarna:

Räntebärande värdepapper med lägre kreditvärdighet än "investment grade" som emitterats eller garanterats av ett enskilt land (inklusive dess regering, en offentlig eller lokal myndighet eller en nationaliserad industri i det landet): mer än 10 %

Börsnoterade kinesiska onshore-obligationer (direkt och/eller indirekt): mindre än 30 % (sammanlagt)

Företagsobligationer från emittenter på tillväxtmarknader: upp till 25 %.

Fondens exponering mot nödlidande värdepapper är begränsad till 10 % av dess tillgångar.

Investeringsprocess: Vid aktiv förvaltning av fonden använder investeringsförvaltaren intern forskning och investeringskapacitet för att identifiera lämpliga möjligheter för obligationsemittenter, sektorer, geografier och värdepapperstyper. Detta kan inkludera en bedömning av obligationsemittenters kreditvärdighet, makroekonomiska faktorer och värderingar. Investeringsförvaltaren beaktar ESG-egenskaper när han eller hon bedömer investeringsrisker och -möjligheter. Vid fastställandet av ESG-egenskaper tar investeringsförvaltaren hänsyn till ESG-betyg som tillhandahålls av Fidelity eller externa organisationer.

Fonden strävar efter att uppnå en ESG-poäng för sin portfölj som är högre än för jämförelseindex. Genom investeringsförvaltningsprocessen syftar investeringsförvaltaren till

att säkerställa att investeringsobjektets emittenter följer god förvaltningsd.

Mer information finns i policyn för hållbara investeringar och ESG-integrering samt hållbarhetsbilagan.

Derivat och tekniker: Fonden kan använda derivat för säkring, effektiv portföljförvaltning och investeringsändamål.

Jämförelseindex: J.P. Morgan Government Bond Index - Emerging Markets Global Diversified, ett brett marknadsindex som inte tar hänsyn till ESG-egenskaper. Används för: riskövervakning, investeringsurval och resultatjämförelse.

Basvaluta: USD

Riskhanteringsmetod: Åtagandebaserad.

Ytterligare information:

Du kan sälja (lösa in) en del av eller alla dina andelar på valfri värderingsdag.

Eftersom detta är en icke-utdelande andelsklass återinvesteras utdelningen.

I detta faktablad för investerare beskrivs en delfond i Fidelity Funds. En separat pool av tillgångar investeras och bibehålls för varje delfond i Fidelity Funds.

Fondens tillgångar och skulder hålls separata från dem i andra delfonder och inget ansvar överskrider delfondsgränserna.

Mer information finns i prospektet och de senaste rapporterna och redovisningarna, som kan erhållas kostnadsfritt på engelska och andra större språk från FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Dessa dokument och information om ersättningspolicyn finns på <https://www.fil.com>.

Fondernas substansvärde finns tillgängligt på sätet för Fidelity Funds ("fondföretaget") och på www.fidelityinternational.com.

Förvaringsinstitut: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Målgrupp

Denna produkt kan tilltala investerare med en grundläggande kunskap om och ingen eller begränsad erfarenhet av att investera i fonder som planerar att hålla sin investering under en rekommenderad innehavstid på minst 5 år, som söker kapitaltillväxt under den rekommenderade innehavstiden och inkomsten; och som förstår risken med att förlora en del av eller hela det investerade kapitalet.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

Den faktiska risken kan variera avsevärt om du löser in investeringen i förtid och kan innebära att du får mindre tillbaka. Det kan hända att du kanske inte enkelt kan sälja din produkt eller så kan du tvingas sälja den till ett pris som inverkar betydligt på hur mycket du får tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medellåg nivå och det är osannolikt att dåliga marknadsförhållanden kommer att påverka förmåga att betala dig.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att få betalningar i en annan valuta. Den slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Huvudsakliga risker: Kredit, tillväxtmarknader, ränta, likviditet.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Om FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. inte kan betala dig vad de är skyldiga dig kan du förlora hela din investering.

Resultat-scenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten och ett lämpligt jämförelseindex under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

| Rekommenderad innehavstid: 5 år Exempel på investering : EUR 10 000 | | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 år |
|--|---|---------------------------|---------------------------|
| Scenarier | | | |
| Minimum | Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering. | | |
| Stress | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 6 770 EUR | 6 220 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -32,3 % | -9,1 % |
| Negativt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 8 330 EUR | 8 820 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -16,7 % | -2,5 % |
| Neutralt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 9 680 EUR | 10 150 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | -3,2 % | 0,3 % |
| Positivt | Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader | 11 130 EUR | 11 430 EUR |
| | Genomsnittlig avkastning per år | 11,3 % | 2,7 % |

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Det negativt scenariot inträffade för en investering mellan 03/2015 och 03/2020.

Det neutralt scenariot inträffade för en investering mellan 07/2015 och 07/2020.

Det positivt scenariot inträffade för en investering mellan 12/2015 och 12/2020.

Vad händer om FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. inte kan göra några utbetalningar?

Tillgångar och skulder för denna produkt hålls separat från dem i FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Inget korsvis ansvar uppstår mellan dessa enheter och produkten blir inte ansvarig om FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. eller en delegerad tjänsteleverantör misslyckas eller ställer in betalningarna.

Aktier i denna produkt omsätts på en aktiemarknad och avräkning av sådana transaktioner påverkas inte av ställningen hos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Denna produkt deltar inte i något ersättningsystem för investerare.

Vilka är kostnaderna?

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- EUR 10 000 investeras.

| | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 5 år |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Totala kostnader | 548 EUR | 1 393 EUR |
| Årliga kostnadseffekter (*) | 5,5 % | 2,8 % per år |

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 3,1 % före kostnader och 0,3 % efter kostnader.

Kostnadssammansättning

| Engångskostnader vid teckning eller inlösen | | Om du löser in efter 1 år |
|---|--|---------------------------|
| Teckningskostnader | 3,50 % av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen. | 345 EUR |
| Inlösenkostnader | Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt. | 0 EUR |
| Löpande kostnader tas ut varje år | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 1,65 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året. | 163 EUR |
| Transaktionskostnader | 0,41 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. | 40 EUR |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatbaserade avgifter | Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt. | 0 EUR |

Hur länge bör jag behålla produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Den rekommenderade innehavstiden baseras på vår bedömning av produktens risk- och avkastningsegenskaper och kostnader.

Orderbearbetning: Begäran om att köpa, byta eller sälja fondandelar som tas emot och godkänns av förvaltningsbolaget senast kl. 16.00 CET (kl. 15.00 brittisk tid) på en värderingsdag bearbetas vanligen till substansvärdet för denna värderingsdag. Avräkning sker normalt inom 3 arbetsdagar

Hur kan jag klaga?

Besök www.fidelityinternational.com om du vill lämna in ett klagomål som rör denna produkt eller uppförandet hos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Du kan även skriva till FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg eller skicka e-post via fidelity.ce.crm@fil.com. Om du har ett klagomål som rör personen som gav dig råd om denna produkt eller som sålde den till dig ska du kontakta denna person för respektive klagomålsprocess.

Övrig relevant information

Prospekt, bolagsordning, faktablad för investerare, meddelanden till investerare, finansiella rapporter och ytterligare informationsdokument som rör produkten, inklusive en rad publicerade riktlinjer för produkten, finns på vår webbplats www.fidelity.lu. Du kan även begära en kopia av sådana dokument på sätet för FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Mer information beträffande produktens tidigare resultat, inklusive tidigare beräkningar för resultatscenarier som publiceras varje månad, finns på <http://www.fidelity.lu>. Resultatinformation för produkten för de senaste 10 åren finns på <http://www.fidelity.lu>.