

Avaintieto

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot rahastosta. Se ei ole markkinointiaineistoa. Avaintiedot on annettava lakisääteisesti, jotta sijoittaja ymmärtäisi rahaston luonteen ja siihen liittyvät sijoitusriskit. Asiakirjaan tutustumista suositellaan, jotta sijoittaja voisi tehdä sijoituspäätöksensä tietoon perustuen.

Fidelity S&P 500 Index Fund

-sateenvarjarahaston alarahasto Fidelity UCITS II ICAV.

Osakelaji: P Accumulation Shares (ISIN-koodi: IE00BYX5MX67), (WKN: A2JE57), (Valuutta: EUR)

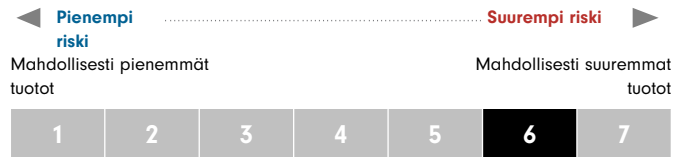
Rahastoa hallinnoi FIL Fund Management (Ireland) Limited.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahasto pyrkii tarjoamaan sijoittajille pääomankasvun ja tulojen muodostamaa kokonaistuottoa, joka heijastaa S&P 500 -indeksin ("indeksi") tuottoa ennen kuluja ja palkkioita.
- Lisätietoa indeksistä on julkisesti saatavilla indeksinhoitajan verkkosivustolla osoitteessa <http://us.spindices.com/indices/equity/sp-500>.
- Rahaston sijoituspolitiikkana on seurata indeksin kehitystä mahdollisimman tarkasti riippumatta siitä, nouseeko vai laskeeko indeksin taso, pyrkien samalla mahdollisuuksien mukaan minimoimaan aktiiviriskin rahaston kehityksen ja indeksin kehityksen välillä.
- Rahasto voi käyttää valuuttatermiinisopimuksia ja valuuttafutuuureja valuuttariskeiltä suojautumiseen sekä osakeindeksifutuuureja käteisvarojen hyödyntämiseen (eli sijoitus rahaston käteisvaroilta).
- Rahasto käyttää "indeksiä seuraavaa" (kutsutaan myös "passiiviseksi") hallintatapaa, jossa seurataan vertailuindeksiä.
- Tuotto lisätään osuuden hintaan.
- Osuuksia voi tavallisesti ostaa ja myydä rahaston jokaisena kaupankäyntipäivänä.

Huomautus: Indeksillä on S&P Dow Jones Indices LLC:n tuote, ja se on lisensoitu FIL Fund Management (Ireland) Limitedille. S&P Dow Jones Indices LLC tai sen tytäryhtiöt eivät sponsoro, tue, myy tai markkinoi rahastoa, eivätkä S&P Dow Jones Indices LLC, sen tytäryhtiöt tai näiden vastaavat kolmannen osapuolen lisenssinantajat ota kantaa kyseiseen tuotteeseen sijoittamisen kannattavuuteen. S&P 500® on Standard & Poor's Financial Services LLC:n rekisteröimä tavaramerkki, ja se on lisensoitu FIL Fund Management (Ireland) Limitedille.

Riski-tuottoprofiili



- Historiallisten tietojen perusteella ei ehkä voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta kehityksestä.
- Näytettyä riskiluokkaa ei taata, ja se voi muuttua ajan myötä.
- Alhaisintaan riskiluokka ei merkitse riskitöntä sijoitusta.
- Riski-hyötyprofiili määräytyy osuuslajin substanssiarvon historiallisen vaihtelun perusteella, ja tämän luokituksen puitteissa luokat 1 ja 2 osoittavat pientä historiallista vaihtelua, luokat 3-5 keskisuurta ja luokat 6 ja 7 suurta vaihtelua.
- Sijoituksen arvo voi paitsi nousta myös laskea, ja sijoittaja saattaa menettää osan sijoittamistaan varoista.
- Rahasto voi sijoittaa muiden valuuttojen kuin rahaston perusvaluutan määräisiin instrumentteihin, joten valuuttakurssien muutokset voivat vaikuttaa sijoituksen arvoon.
- Valuuttasuojasta voidaan käyttää tarkoituksena pienentää tällaisten muutosten vaikutusta. Vaikutuksia ei kuitenkaan ehkä voida täysin eliminoida odotetulle tasolle.

Lisätietoa keskeisistä riskeistä on rahastoesitteen ja asianomaisen täydennysosan riskiosioissa.

Tätä alarahastoa koskevat kulut (ISIN: IE00BYX5MX67)

Näitä maksuja käytetään rahaston toiminnasta aiheutuvien kulujen maksamiseen, mukaan lukien markkinointi- ja myyntikulut. Ne vähentävät sijoituksen mahdollista kasvua.

Rahaston osakkeiden merkitsemiseen ja lunastamiseen liittyvät palkkiot

Merkintäpalkkio*	Ei mitään
Lunastuspalkkio*	Ei mitään

Nämä ovat palkkioiden enimmäismäärät, jotka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina merkinnän (merkintäpalkkio) ja lunastuksen yhteydessä (lunastuspalkkio).

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut	0,06%
-----------------	-------

Rahastosta erityisissä tilanteissa veloitettavat maksut

Tuottosidonnainen palkkio	Ei mitään
---------------------------	-----------

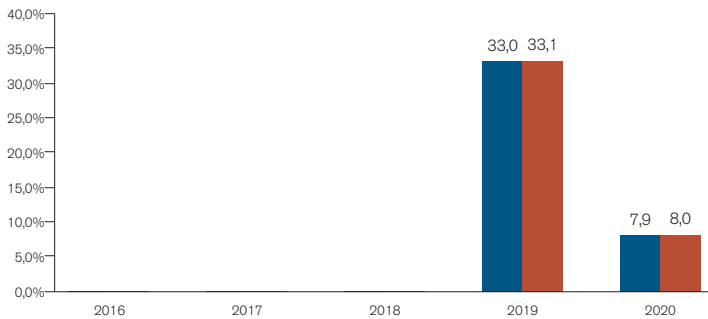
Tämä luku voi vaihdella vuosittain. Se ei sisällä:

* (mahdollisia) tulosperusteisia palkkioita

* kaupankäyntikuluja paitsi toisen yhteissijoitusryhtymän osuuksien ostamisesta tai myymisestä maksetut merkintä- ja lunastuspalkkiot.

Lisätietoa kuluista on rahastoesityksen ja asianomaisen täydennysosan kuluosioissa.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys



Huomaa, että historiallinen tuotto ei ole tae tulevasta.

Rahaston juoksevat kulut on otettu huomioon laskettaessa aiempaa tuotto- tai arvonkehitystä. Merkintä- ja lunastuspalkkioita ei ole otettu huomioon laskettaessa aiempaa tuotto- tai arvonkehitystä.

Rahasto aloitti toimintansa vuonna 20 maaliskuuta 2018, ja osakelaji perustettiin vuonna 20 maaliskuuta 2018.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys on laskettu valuutassa EUR.

■ Rahasto
■ Indeksi

Indeksin tuotto sisällytetään myös kuvaajaan vertailua varten.

Käytännön tiedot

- Säilytysyhteisö on Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.
- Lisätietoa Fidelity UCITS II ICAV:sta, mukaan lukien rahastoesityksen, rahastoa koskevan täydennysosan sekä tarkastetun vuosikertomuksen ja tilinpäätöksen englanninkieliset versiot, saa maksutta rahaston hallinnoijalta Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limitediltä.
- Tässä asiakirjassa kuvataan vain Fidelity S&P 500 Index Fund P EUR Acc -osuuslaji.
- Osuuskohtainen substanssiarvo on saatavissa rahastonhoitajan FIL Fund Management (Ireland) Limitedin rekisteröidystä toimipaikasta. Ne on julkaistu myös verkkosivustolla www.fidelity.ie, jossa on muitakin tietoja.
- Fidelity UCITS II ICAV:n kunkin alarahaston varat ja vastuut ovat lakisääteisesti erillisiä toisistaan, mikä tarkoittaa, että sijoittajat voivat esittää vain sen alarahaston varoja koskevia vaateita, jonka osuudenomistajia he ovat.
- Yhteenveto palkka- ja palkkiopolitiikasta on luettavissa osoitteessa www.fil.com. Paperikopio on saatavana maksutta englannin kielellä rahastonhoitajalta FIL Fund Management (Ireland) Limitediltä.
- FIL Fund Management (Ireland) Limited voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa rahastoesityksen ja täydennysosan asianomaisten osien kanssa.
- Irlannin verolainsäädäntö voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen. Lisätietoa saa ottamalla yhteyden veroneuvojaan.
- Lisätietoa sijoittamisesta Fidelity UCITS II ICAV:n eri alarahastoihin on rahastoesityksessä ja asianomaisessa täydennysosassa.
- Sijoittaja saattaa olla oikeutettu vaihtamaan tästä osuuslajista toisen alarahaston samaan tai mahdollisesti eri osuuslajiin. Rahastoesityksessä on yksityiskohtaiset tiedot vaihtoa koskevista säännöistä.

Rahastolle on myöntänyt toimiluvan Irlanti, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki.

FIL Fund Management (Ireland) Limitedille on myöntänyt toimiluvan Irlanti, ja sitä valvoo Irlannin keskuspankki.

Tämä avaintietoesitys on voimassa 17-02-2021 alkaen.