

Sijoittajan avaintiedot

Tämä asiakirja antaa sijoittajalle 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 Funds - Euro Bond Fund

Fidelity Funds -alarahasto

Y-ACC-Euro (ISIN: LU0346390197)

Tätä rahastoa hallinnoi FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Tavoitteet ja sijoituspolitiikka

- Rahaston tavoitteena on tarjota suhteellisen korkea tuotto ja mahdollisuus pääomankasvuun.
- Rahasto sijoittaa vähintään 70 % euromääräisiin joukkovelkakirjoihin.
- Rahasto sijoittaa vähintään 50 % nettovaroistaan kestäväen kehityksen mukaisia toimintatapoja noudattaviin arvopapereihin. Rahasto tarkastelee jatkuvasti monenlaisia ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, kuten ilmastonmuutoksen hillitsemistä ja siihen sopeutumista, vesi- ja jätehuoltoa, biologista monimuotoisuutta, tuoteturvallisuutta, toimitusketjua, terveyttä ja turvallisuutta sekä ihmisoikeuksia.
- Rahasto noudattaa yrityksen laajuista poissulkemisluetteloa, joka sisältää muun muassa rypäleammukset ja jalkaväkimiinat. Lisäksi rahastonhoitaja käyttää normeihin perustuvaa seulontaa, jossa rahaston sijoitusuniversumiin ei oteta liikkeeseenlaskijoita, jotka ovat rahastonhoitajan näkemyksen mukaan laiminlyöneet liiketoiminnassaan hyväksytyjä kansainvälisiä normeja muun muassa Yhdistyneiden kansakuntien Global Compact -aloitteen mukaisesti.
- Alle 30 % rahaston kokonaisnettovarallisuudesta sijoitetaan hybridilainoihin ja ehdollisiin vaihtovelkakirjoihin (CoCo), ja alle 20 % kokonaisnettovarallisuudesta sijoitetaan ehdollisiin vaihtovelkakirjoihin.
- Rahasto voi sijoittaa valtioiden, yritysten ja muiden yhteisöjen liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin.
- Rahasto voi vapaasti tehdä sijoituksia sen varsinaisen maantieteellisen alueen, markkinasektorien tai omaisuuslajien ulkopuolelle.
- Rahasto voi sijoittaa suoraan omaisuuseriin tai saada altistumisen epäsuorasti muilla hyväksytyillä keinoilla, kuten johdannaisilla. Rahasto voi käyttää johdannaisia riskien tai kustannusten alentamiseksi tai lisäpääoman tai -tuoton hankintaan, mukaan lukien sijoitustarkoituksissa, rahaston riskiprofiiliin mukaisesti.
- Sijoituksia voidaan tehdä kohteisiin, joiden valuutta on muu kuin rahaston viitevaluutta. Valuutariskeiltä voidaan suojautua esimerkiksi termiinisopimuksilla. Rahaston viitevaluutalla tarkoitetaan raportoinnissa käytettävää valuuttaa, ja se voi poiketa sijoitusten valuutasta.
- Rahastoa hallitaan aktiivisesti. Rahastonhoitaja viittaa ICE BofA Euro Large Cap Index -indeksiin ("indeksi") rahaston sijoitusten valinnassa sekä riskin seurannassa. Rahaston tuottoa voidaan arvioida sen indeksiä vasten. Rahastonhoitajalla on laaja harkintavalta indeksiin nähden. Vaikka rahasto pitää hallussaan omaisuuseriä, jotka ovat indeksin osatekijöitä, se voi sijoittaa myös liikkeeseenlaskijoihin, sektoreihin, maihin ja arvopaperityyppeihin, jotka eivät kuulu indeksiin ja joilla on erilaiset painotukset kuin indeksillä, sijoitusmahdollisuuksien hyödyntämiseksi.
- Rahaston saama tuotto lisätään osuuden hintaan.
- Osakkeita voidaan tavallisesti ostaa ja myydä rahaston jokaisena kaupantekopäivänä.

Riski-tuottoprofiili



- Historialliset tiedot eivät välttämättä ennusta luotettavasti tulevaisuuden tuottoa.
- 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 keskiuurta ja luokat 6 ja 7 suurta vaihtelua.
- Sijoituksen arvo voi paitsi nousta myös laskea, ja sijoittajat saattavat menettää osan sijoittamistaan varoista.
- Rahasto voi sijoittaa muiden valuuttojen kuin rahaston perusvaluutan määräisiin instrumentteihin, joten valuuttakurssien muutokset voivat vaikuttaa sijoituksen arvoon.
- Valuuttasuojauksia voidaan käyttää tarkoituksena pienentää tällaisten muutosten vaikutusta. Vaikutuksia ei kuitenkaan ehkä voida täysin eliminoida odotetulle tasolle.
- Johdannaisten käyttö saattaa aiheuttaa vipuvaikutuksen, jolla tarkoitamme riskitasoa, joka saattaa antaa rahastolle suuremmat voitot tai tappiomahdollisuudet kuin muuten olisi mahdollista.
- On mahdollista, että joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskijat eivät pysty maksamaan takaisin lainaamia rahoja tai maksamaan korkomaksuja. Korkeiden nousu voi aiheuttaa sijoituksesi arvon laskemisen. Vaikka pyrimme ehkäisemään tämän, rahastolla voi olla taloudellisten tappioiden riski, jos se sijoittaa jonkin sellaisen tahon liikkeeseen laskemaan instrumenttiin, joka laiminlyö lainojensa hoidon. Tappioita voi syntyä myös, jos taho, jota rahaston riski koskee, lopettaa korkomaksujen maksamisen tietyksi ajaksi tai toistaiseksi. Joukkovelkakirjojen hinnoilla on käänteinen suhde korkoprosentteihin nähden. Kun korot nousevat, joukkovelkakirjojen arvo voi laskea. Korkeiden nousu voi aiheuttaa sijoituksesi arvon laskemisen.

Tätä alarahastoa koskevat kulut (ISIN: LU0346390197)

Maksamillasi kuluilla maksetaan rahaston hoitamisesta aiheutuvat kustannukset, muun muassa markkinointi- ja jakelukustannukset. Nämä kulut vähentävät sijoituksesi mahdollista kasvua.

Sijoittamista edeltävät tai seuraavat kertamaksut

Merkintäpalkkio -

Lunastuspalkkio -

Tämä on enimmäismäärä, joka sijoituksesta voidaan veloittaa kuluina ennen sijoittamista tai ennen sijoituksen tuoton maksamista.

Rahastosta vuoden aikana veloitettavat maksut

Juoksevat kulut 0.65%

Rahastosta tietyissä erityisolosuhteissa veloitettavat maksut

Tulosperusteinen palkkio -

Esitetyt merkintä- ja lunastuspalkkiot ovat enimmäissummia. Joissain tapauksissa voit joutua maksamaan vähemmän; saat tarvittaessa tiedon rahoitusneuvojaltasi tai rahaston jakelijalta.

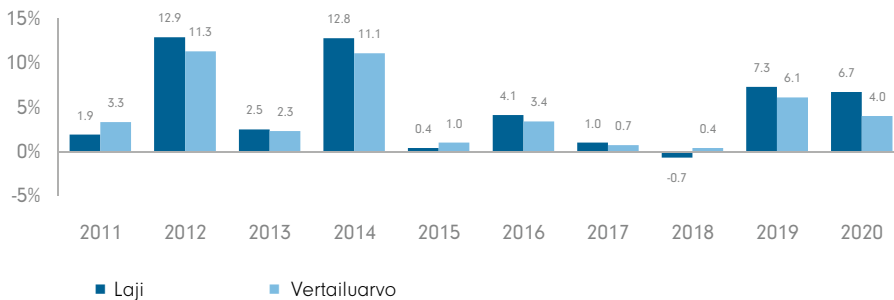
Juoksevien kulujen osalta summa perustuu 30/04/2020 päättyvän vuoden kuluihin. Tämä summa voi vaihdella vuosittain, ja siihen ei lasketa mukaan

■ mahdollisia tuottosidonnaisia palkkioita

■ sijoitussalkkuun liittyviä kaupankäyntikuluja lukuun ottamatta tilannetta, jossa rahasto maksaa merkintä- ja lunastuspalkkion ostettaessa tai myytäessä muiden yhteissijoitusyritysten osuuksia.

Lisätietoja kuluista, mukaan lukien mahdollisesta joustavasta hinnoittelusta, on uusimmassa rahastoessitteessä.

Aiempi tuotto tai arvonkehitys



Aiempi tuotto- tai arvonkehitys ei takaa tulevia tuloksia.

Jos aiempi tuotto- ja arvonkehitys on esitetty, siinä huomioidaan juoksevat kulut lukuun ottamatta mahdollisesti soveltuvia merkintä- ja lunastuspalkkioita.

Rahasto on avattu 01/10/1990. Tämä osakelaji on avattu 17/03/2008.

Aiempi tuotto- ja arvonkehitys on laskettu valuutassa EUR.

Vertailuindeksin tuotto sisällytetään myös kuvaajaan vertailua varten.

Kaavioon on merkitty "*" -merkinnällä rahaston aiemmat mahdollisesti tapahtuneet tapahtumat, jotka ovat voineet vaikuttaa aiempaan tuotto- ja arvonkehitykseen. Näitä tapahtumia voivat olla esimerkiksi rahaston sijoitustavoitteen muutokset. Lisätietoja näistä tapahtumista saat rahaston verkkosivustolta tai ottamalla yhteyttä nimitettyyn edustajaasi tai Fidelity-yhteyshenkilöösi. Edellä olevassa Tavoitteet ja sijoituspolitiikka -kohdassa kuvataan mahdollinen vertailuarvo, ja tietoja aiemmista vertailuarvoista on vuosikertomuksessa ja tilinpäätöksessä.

Käytännön tiedot

- Säilytysyhteisö on Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Jos haluat lisätietoja, tutustu rahastoessitteeseen ja viimeisimpään vuosikertomukseen ja tilinpäätökseen jotka ovat saatavissa milloin tahansa maksutta englanninkielisinä ja muilla pääkielillä FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.: lta, rahaston jakelijoilta tai verkosta.
- Korvauskäytännön yhteenvedon tiedot ovat saatavana osoitteessa <https://www.fil.com>. Paperikopio on saatavana ilmaiseksi englanninkielellä FIL Investment Management (Luxembourg) S.A:lta.
- Osuuskohtaiset nettoarvot ovat saatavissa Fidelity Fundsin ("yhteissijoitusyrityksen") rekisteröidystä toimipaikasta. Ne on julkaistu myös verkko-osoitteessa www.fidelityinternational.com, josta löytyy myös muita tietoja.
- Kotijäsenvaltion Luxemburg 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 kohtien kanssa.
- Tässä asiakirjassa kuvataan yhteissijoitusyrityksen alarahasto ja osuuslaji. Rahastoessite sekä vuosikertomus ja tilinpäätös laaditaan koko yhteissijoitusyritykselle.
- Kunkin yhteissijoitusyrityksen alarahaston varat ja velat ovat eroteltuja toisistaan lain mukaan, ja näin ollen minkään alarahaston varoja ei saa käyttää muiden alarahastojen velkojen maksamiseen.
- Tässä yhteissijoitusyrityksessä on saatavissa lisää osuuslajeja. Tarvittavat tiedot löytyvät rahastoessitteestä.
- Sinulla on oikeus vaihtaa tästä osuuslajista tämän tai jonkin toisen alarahaston samaan tai mahdollisesti muuhun osuuslajiin. Joissain tapauksissa voidaan veloittaa koko merkintäpalkkio. Osuuslajien vaihtosäännöt löytyvät rahastoessitteestä.

Rahastolle on myöntänyt toimiluvan: Luxemburg. Rahastoa valvoo: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Maa, jossa FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. on valtuutettu: Luxemburg. Valvova viranomainen on:

Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Nämä sijoittajan avaintiedot ovat ajantasaisia 18/03/2021.