

Stratégia, célkitűzések és befektetési politika

Stratégia: Az alap elsősorban euróban denominált államkötvényekbe és befektetésre ajánlott minőségű vállalati kötvényekbe fektet be. A hozamokat elsősorban a hozamgörbe pozicionálása, az eszközallokáció, a szektorallokáció és az értékpapírok kiválasztása határozza meg. A vállalati kötvények kiválasztásánál nagy hangsúlyt fektet a kibocsátók bottom-up megközelítésű kiválasztására és a megfelelő diverzitás biztosítására a hozamok aszimmetrikus természetére tekintettel. Ez az alap az indexen belüli stratégiákra összpontosít. Az alapot a Fidelity rögzített kamatozású befektetésekkel kapcsolatos aktív filozófiája és megközelítése szerint kezelik. Ez a munka az egész csapatra épül, ám a Portfóliókezelők irányítják a folyamatot, így érnek el vonzó kockázattal kiigazított hozamokat a házon belül végzett fundamentális hitelelemzésre, kvantitatív modellezésre és a specializálódott kereskedők tanácsaira támaszkodva felvett többféle, diverzifikált befektetési pozíció kombinálása révén. Az ESG-szempontok mérlegelése beépül a befektetési folyamatba.

Célkitűzés: Az alap célja, hogy idővel tőkenövekedést érjen el és jövedelmet biztosítson.

Befektetési politika: Az alap az eszközeinek legalább 70%-át euróban denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fekteti be. Az alap kiegészítő jelleggel pénzügyi eszközökbe is befektethet. Az alap a következő eszközökbe fektethet be a feltüntetett százalékoknak megfelelő arányban: Hibridek és feltételesen átváltható (CoCo) kötvények: kevesebb mint 30% úgy, hogy a CoCo-kötvények aránya 20% alatt maradjon. Az alap más hátrасorolt pénzügyi kötelezettséget megtestesítő papírokba és elsőbbségi részvényekbe is befektethet.

Alap- és befektetési jegy-osztály adatok

Az alap indulása:	1990.10.01
Portfólió menedzser:	Ario Emami Nejad, Daniel Ushakov, Rick Patel
A portfólió menedzser az alaphoz rendelve:	2019.01.01, 2022.10.01, 2019.01.01
Évek száma a Fidelity-nél:	14, 7, 24
Alap mérete:	€ 1.248m
Az alap referenciadevizája:	euró (EUR)
Alap helye:	Luxemburg
Alap jogi szerkezete:	SICAV
Alapkezelő társaság:	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
Tőkegarancia:	Nem
Részvényosztály indítása:	2006.07.03
Nettó eszközérték szerinti ár (a részvényosztály indulása):	15,35
Részvényosztály ISIN:	LU0251130638
Befektetési jegy-osztály, SEDOL:	4CJYTX9
Befektetési jegy-osztály, WKN:	A0J22J
Bloomberg:	FIDEBFA LX
Kereskedés lezárása:	15:00 UK idő (általában 16:00 közép-európai idő)
Disztribúció típusa:	Felhalmozás
Éves folyamatos díjterhelési mutató (OCF):	1,00% (2024.04.30)
Az OCF kiszámításánál az éves kezelési díjat is figyelembe veszik:	0,75%
Piaci index ekkortól innen: 2003.04.01:	ICE BofA Euro Large Cap Index
Ajánlott tartási idő:	3 Év

Egyéb részvényosztályok is elérhetőek lehetnek. Kérjük, további részletekért olvassa el a tájékoztatót.

Kockázat Mutató



A kockázatra vonatkozóan a kiemelt információkat tartalmazó (KID) dokumentum nyújt teljes körű tájékoztatást.

Fontos tudnivalók

Az Ön befektetésének értéke emelkedhet és süllyedhet is, valamint előfordulhat, hogy kevesebbet kap vissza, mint amennyit eredetileg befektetett. Jelen alap befektetési politikája értelmében több mint 35%-ot fektethet be állami és közületi értékpapírokba. Ezeket más országok és kormányok bocsáthatják ki vagy garantálhatják. A teljes listát lásd az alap tájékoztatójában. Az alapokra díjak és költségek vonatkoznak. A díjak és költségek csökkentik az Ön befektetésének potenciális növekedését. Ez azt jelenti, hogy Ön esetleg kevesebbet kap vissza, mint amennyit befizetett. A költségek a deviza és az árfolyam-ingadozások következtében növekedhetnek vagy csökkenhetnek. Mielőtt végleges befektetési döntését meghozná, kérjük, olvassa el az alap tájékoztatóját és a kiemelt befektetői információk dokumentumát (Key Investor Information Document, KID). Ez az alap befektetési célból használ származékos pénzügyi instrumentumokat, amelyek nagyobb kockázatot jelenthetnek az alap számára, és a befektetések az átlagosnál nagyobb áringadozásoknak lehetnek kitéve. Fennáll annak kockázata, hogy a kötvénykibocsátók nem képesek visszafizetni a kölcsönvett összeget, vagy eleget tenni kamatfizetési kötelezettségüknek. A kamatlábak emelkedésével a kötvények értéke csökkenhet. Az emelkedő kamatlábak eredményeképp befektetésének értéke csökkenhet. Az alap befektetési politikája szerint annak több mint 35%-át lehet befektetni EGT-állam, annak egy vagy több helyi hatósága, harmadik ország, illetve tagjai között legalább egy EGT-államot számláló nemzetközi szervezet által kibocsátott vagy garantált átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe. Az alap elősegíti a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők érvényesülését. Ha a Befektetésekezelő a fenntartható jellemzőkkel rendelkező kibocsátók értékpapírjaira összpontosít, akkor az ilyen fókuszot mellőző hasonló alapokkal összevetve ez kedvezőtlenül befolyásolhatja az alap befektetési teljesítményét. Az értékpapírok fenntartható jellemzői idővel változhatnak. Amikor egy meghirdetett alap esetében fenntarthatósággal kapcsolatos szempontokat is megadnak, a befektetésre vonatkozó döntésnek figyelembe kell vennie a meghirdetett alap Tájékoztatóban részletezett összes jellemzőjét vagy célkitűzését. A fenntarthatósággal kapcsolatos szempontokra vonatkozó információkat az SFDR (fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételről szóló) rendeletnek megfelelően megtalálja a következő weboldalon: <https://www.fidelity.lu/sfdr>.

Teljesítmény

A múltbeli teljesítmény nem jelent előrejelzést a jövőbeli hozamokra nézve. Az alap hozama az árfolyam-ingadozások következtében növekedhet vagy csökkenhet. Ha a Célkitűzések és befektetési politika rész nem rendelkezik kifejezetten másként akkor a piaci index csak összehasonlítási célt szolgál. Jelen tájékoztató pozicionálási táblázataiban ugyanaz a mutató kerül felhasználásra. Amennyiben a jelenlegi piaci mutató kezdeti dátuma későbbi, mint a részvényosztály indulási időpontja, a teljes korábbi eseménytörténet elérhető a Fidelity-nél.

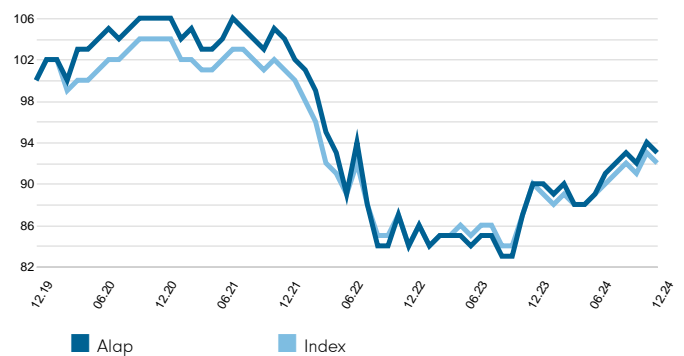
Naptári évekre vetített teljesítmény - EUR (%)

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Alap	0,1	3,7	0,6	-1,0	7,0	6,3	-2,3	-19,2	7,8	2,5
Index	1,0	3,4	0,6	0,4	6,0	4,0	-2,8	-17,0	6,8	2,5

12 havi teljesítmény - EUR (%)

dec. dec.	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2021	2022	2023	2023
Alap	0,1	3,7	0,6	-1,0	7,0	6,3	-2,3	-19,2	7,8	2,5		
Index	1,0	3,4	0,6	0,4	6,0	4,0	-2,8	-17,0	6,8	2,5		

Kumulatív teljesítmény - EUR (a bázisívet 100-nak tekintve)



A teljesítményt az utóbbi öt évre tüntettük fel (vagy indulás óta, ha az alap öt éven belül indult). Az alap teljesítményének, volatilitásának és kockázati értékeinek adatforrása a Fidelity. A teljesítmény nem tartalmaz kezdeti költséget. Alap: nav-nav, a hozam újrabefektetése mellett, EUR pénznemben, díjak nélkül. A piacmutatókat a RIMES, a többi adatot harmadik fél, például a Morningstar szolgáltatja. A meghirdetett befektetés egy alap részjegyeinek vagy befektetési jegyeinek megvásárlását jelenti, nem pedig az alap tulajdonában lévő adott mögöttes eszközök megvásárlását.

2024.12.31 felé mutatott teljesítmény – EUR (%)

	1hó	3hó	Év eleje óta	1év	3év	5év	Inklúzió óta 2006.07.03*
Alap kumulatív növekedése	-1,6	-0,7	2,5	2,5	-10,7	-7,3	53,5
Index kumulatív növekedése	-1,1	0,1	2,5	2,5	-9,1	-8,1	62,2
Alap évre vetített növekedése	-	-	-	2,5	-3,7	-1,5	2,3
Index évre vetített növekedése	-	-	-	2,5	-3,1	-1,7	2,6
Hasonló alapok körén belüli elhelyezkedése							
Y-ACC-Euro	177	168	83	83	133	74	
Alapok teljes száma	180	180	180	180	168	144	
Kvartilis besorolása**	4	4	2	2	4	3	

* A teljesítmény kezdő dátuma.

** A kvartilisbesorolás a Morningstar által meghatározottak szerint az alap elsődleges befektetési osztályára vonatkozik, amelyik elérhet attól a befektetési osztálytól, amelyet ez a tájékoztató ismertet. A kvartilisbesorolás a hosszabb időtávon nyújtott teljesítményt értékeli egy 1-től 4-ig terjedő skálán. Az 1-es érték azt jelzi, hogy az adott elem a minta felső 25%-ába tartozik, és így tovább. A besorolás a Peer Group Universe-ben feltüntetett teljesítményadatokon alapul. Ezek a teljesítményadatok az Investment Association módszertanával összhangban bővíthetnek a kapcsolódó múltbeli befektetési osztály teljesítményadataival, és előfordulhat, hogy az adatok nem ugyanahhoz az osztályhoz tartoznak, mint amelyről ez a tájékoztató szól. A kvartilisbesorolás a Fidelity International egyik belső kalkulációja. A besorolás befektetési osztályonként eltérő lehet.

Árfolyam-ingadozás és kockázat

Évre vetített árfolyam-ingadozás: alap (%)	9,78	Évre vetített alfa	0,57
Relatív volatilitás	1,36	Béta	1,33
Sharpe-ráta: alap	-0,60	Évre vetített követési hiba (%)	3,13
Információs-ráta	-0,19		
R²	0,96		

Ez a tájékoztató az alap összetételére vonatkozó információt tartalmazza egy adott időpontban. Célja, hogy segítsen megérteni, hogyan pozicionált az alapkezelő, hogy elérje az alap céljait. Mindegyik táblázat az alap befektetéseinek eltérő bontását mutatja.

Portfólió jellemzői

	Alap	Index	Relatív
Disztribúciós hozam (%)	1,8	-	-
Tényleges duráció	8,3	6,5	1,8
Árrés időtartama	2,9	2,5	0,4
Időszaki árrés (DTS)	385	446	-62
Tartások száma	70	-	-

Eszközelosztás (derivatívák nélkül) (% TNA)

	Alap	Index	Relatív
Kincstár	39,25	54,88	-15,63
Indexhez kapcsolódó	0,00	0,00	0,00
Befektetési fokozatú – szuv./nemz. fel./ügyn.	2,83	18,66	-15,83
Investment Grade – Financials	12,76	14,82	-2,07
Investment Grade – Non-Financials	35,94	10,97	24,98
Investment Grade – ABS	0,00	0,00	0,00
Investment Grade – Emerging Markets	0,00	0,55	-0,55
Magas hozamú	3,62	0,10	3,52
Hitel-nemfizetési csereügyletek indexe	0,00	0,00	0,00
Egyéb	4,16	0,01	4,15
Kamatderivatívák	0,00	0,00	0,00
FX/Derivative P&L	-0,10	0,00	-0,10
Pénzeszközök	1,53	0,00	1,53
Kerekítéses korrekció	0,01	0,01	-
ÖSSZESEN	100,00	100,00	-

Ágazati pozicionálás (derivatívák nélkül) (% TNA)

	Alap	Index	Relatív
Kincstár	39,25	54,90	-15,65
Kvazi/Szuv./Nemz. fel./Ügyn.	2,83	18,92	-16,09
Állami jelzálog-fedezett értékpapírok	0,00	0,00	0,00
Bankok és brókerek	7,96	6,59	1,37
Biztosítás	5,00	0,82	4,18
Ingatlan	1,00	0,54	0,46
Egyéb pénzügyek	0,00	0,60	-0,60
Exportiparág	0,00	0,56	-0,56
Tőkejavak	5,09	1,11	3,97
Ciklikus fogyasztási	6,08	1,86	4,22
Nem ciklikus fogyasztási	14,12	2,68	11,43
Energiaipar	4,76	0,68	4,07
Szállítás	1,78	0,71	1,07
Technológia	2,27	0,58	1,70
Kommunikáció	0,00	1,25	-1,25
Egyéb ipari	0,00	0,07	-0,07
Közmű	8,42	1,59	6,84
Fedezve	0,00	6,53	-6,53
Non Agency	0,00	0,00	0,00
Eszközalapú értékpapírok/jelzálogalapú értékpapírok	0,00	0,01	-0,01
Nincs besorolva	0,00	0,00	0,00
Hitel-nemfizetési csereügyletek indexe	0,00	0,00	0,00
Kamatderivatívák	0,00	0,00	0,00
FX/Derivative P&L	-0,10	0,00	-0,10
Pénzeszközök	1,53	0,00	1,53
Kerekítéses korrekció	0,01	0,00	-
ÖSSZESEN	100,00	100,00	-

Az „FX/Derivative P&L” tartalmazza az alap által használt származékos eszközök ügyleti partnereinek biztosítékegyenlegét (ez negatív egyenleghez vezethet). Az „Index linked” tartalmazza az indexhez kapcsolt nem kormányzati kötvényeket.

Regionális kitétség – a kibocsátó illetőségétől függően (% TNA)

	Alap	Index	Relatív
Multinacionális	0,00	7,16	-7,16
Egyesült Államok (és egyéb amerikai)	17,98	4,13	13,85
Kanada	0,00	1,05	-1,05
Egyesült Királyság (és Írország)	4,74	2,66	2,08
Franciaország	9,85	20,94	-11,09
Németország (és Ausztria)	44,78	21,78	23,01
Benelux államok	7,56	8,87	-1,32
Skandinávia	6,02	3,49	2,54
Földközi-tengeri partvidék országai	4,46	25,27	-20,81
Svájc	1,28	0,59	0,69
Egyéb Európa	0,00	0,00	0,00
Japán	0,00	0,43	-0,43
Ausztrália és Új-Zéland	1,89	0,68	1,22
Ázsia (Japán és Ausztrália kivételével)	0,00	0,41	-0,41
FÁK és Kelet-Európa	0,00	2,11	-2,11
Latin-Amerika	0,00	0,26	-0,26
Közél-Kelet/Észak-Afrika	0,00	0,14	-0,14
Szubszaharai Afrika	0,00	0,03	-0,03
Egyéb	0,00	0,00	0,00
Nincs besorolva	0,00	0,00	0,00
FX/Derivative P&L	-0,10	0,00	-0,10
Hitel-nemfizetési csereügyletek indexe	0,00	0,00	0,00
Pénzeszközök	1,53	0,00	1,53
Kerekítési korrekció	0,01	0,00	-
ÖSSZESEN	100,00	100,00	-

Devizakitétség (% TNA)

	Fedezés előtt	Fedezés után	Index
EUR	99,99	99,95	100,00
USD	0,01	0,05	0,00
JPY	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00
Egyéb	0,00	0,00	0,00
ÖSSZESEN	100,00	100,00	100,00

Ez a táblázat az alap befektetéseinek devizakitétségét és fedezését mutatja.

A 10 legjelentősebb hosszú lejáratú kitétség a kibocsátótól függően (% TNA)

	Alap	Index	Relatív
(DBR) BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND	30,77	8,29	22,48
(OBL) BUNDESobligation	8,47	1,58	6,90
(NOVON) NOVO-NORDISK A CP 3.02% 1/10/2	4,25	0,00	4,25
(BAYNGR) BAYER AG	2,42	0,09	2,33
(FISVEC) FISERV INC CP 3.02% 1/02/25	2,27	0,00	2,27
(BMWFIN) BMW FIN NV CP 3% 1/24/25	2,27	0,00	2,27
(MRK) MSD NETHERLANDS CAPITAL	2,12	0,04	2,08
(ESSCGO) ESSILORLUXOTTIC CP 3% 2/17/25	1,97	0,00	1,97
(MCD) MCDONALD'S CORP	1,92	0,06	1,86
(CL) COLGATE-PALMOLI CP 3.215% 1/06	1,90	0,01	1,88

Az „FX/Derivative P&L” tartalmazza az alap által használt származékos eszközök ügyleti partnereinek biztosítékegyenlegét (ez negatív egyenleghez vezethet). Az „Index linked” tartalmazza az indexhez kapcsolt nem kormányzati kötvényeket.

A futamidő lebontása (deviza szerint)

	Névérték	Alap Reálérték	ÖSSZESEN	Index	Relatív
EUR	8,28	0,00	8,28	6,48	1,80
USD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
JPY	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Egyéb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ÖSSZESEN	8,28	0,00	8,28	6,48	1,80

Hitelminősítés (derivatívák nélkül) (% TNA)

	Alap	Index	Relatív
AAA/Aaa	41,14	28,68	12,46
AA/Aa	5,89	27,24	-21,35
A	19,16	11,98	7,18
BBB/Baa	24,60	31,99	-7,39
BB/Ba	3,62	0,10	3,52
B	0,00	0,00	0,00
CCC és az alábbi	0,00	0,00	0,00
Nincs minősítve	4,16	0,01	4,15
Kamatderivatívák	0,00	0,00	0,00
FX/Derivative P&L	-0,10	0,00	-0,10
Pénzeszközök	1,53	0,00	1,53
Kerekítési korrekció	0,00	0,00	-
ÖSSZESEN	100,00	100,00	-

Pénzügyi ágazati kitétség tőkeszerkezet szerint (derivatívák nélkül) (% TNA)

	Alap	Index	Relatív
Kormánygaranciával	0,00	0,03	-0,03
Fedezve	0,00	6,79	-6,79
Senior	5,51	6,96	-1,45
Járadékos (Tier 2) tőke	0,56	0,82	-0,26
Járadékos (Tier 2) tőke (feltételeesen átváltható kötvény)	0,00	0,00	0,00
1. fokozat	0,00	0,00	0,00
Kiegészítő alapvető (Tier 1) tőke	0,00	0,00	0,00
Biztosítótársaságok hibrid eszközei	2,40	0,35	2,04
Egyéb	6,40	0,19	6,20
ÖSSZESEN	14,87	15,14	

ESG-metrikák

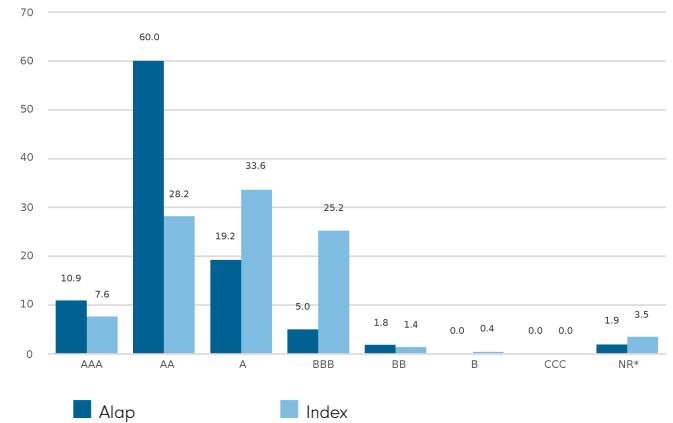
A tájékoztató a fent jelzett időpontban érvényes pillanatkép a portfólióról. Az ESG-minősítések megoszlása idővel változhat. A portfóliókezelő a befektetési döntések részeként használhat MSCI ESG-minősítéseket vagy Fidelity ESG-minősítéseket. A termékspecifikus információkról a Fidelity helyi weboldalán tájékozódhat, amely az alábbi hivatkozáson keresztül érhető el a saját illetékesség szerinti országot kiválasztva: <https://www.fidelityinternational.com> (Termékek és szolgáltatások)
 Ezen adatokat (beleértve az MSCI ESG-minősítések megoszlását is) csak tájékoztató jelleggel tüntetjük fel.

Fenntarthatósági jellemzők (31.12.2024)

	Alap	Index
Az alapok ESG szerinti minősítése az MSCI-nál (AAA-CCC)	AA	N/R
Súlyozott átlagos szén-dioxid-intenzitás (tCo2e/\$M bevétel)	146,2	72,4
SFDR-minősítés	8	N/A

N/A - Nem vonatkozik rá
 N/R - Nincs minősítve.

Az MSCI ESG minősítéseinek megoszlása % (31.12.2024)



Az Alap ESG szerinti minősítése a 2024.10.31-i befektetési állományon alapul, 97,1%-os biztonsági fedezettel. A szén-dioxid-intenzitásra vonatkozó adatok a 2024.12.31-i állományokon alapulnak, 56,7%-os biztonsági fedezettel.

Szójegyzék

Az alapok MSCI ESG-minősítése: Ez mutatja meg az alap ESG-minősítését, amely az alap MSCI-től kapott minőségi pontszámain alapul. Ez az AAA-tól, az AA-n (vezető), az A-n, a BBB-n, a BB-n át (átlagos) a B-ig és CCC-ig (leamaradó) terjedő skálán helyezkedik el. Ahhoz, hogy az alap bekerüljön az MSCI ESG szerinti alapminősítésébe (MSCI ESG Fund Ratings), az alap bruttó súlyozásában 65% fedezett értékpapírnak kell szerepelnie (a pénzeszközöket nem számítva), a tartási időszak nem érheti el az egy évet, és az alapnak legalább tíz értékpapírt kell tartania.

Súlyozott átlagos szén-dioxid-intenzitás: úgy számítjuk ki, hogy a portfólióban tartott egyes eszközök egymillió dollárnyi árbevételre jutó szén-dioxid-egyenértékét megszorozzuk a portfólióban elfoglalt súlyával, és ezeket összeadjuk. Ez a mutató arról ad pillanatképet, hogy az alapnak milyen a szén-dioxid-intenzív vállalatokkal szembeni kitettsége, és az első, illetve második körös szén-dioxid-kibocsátást veszi figyelembe. Ami a szén-dioxiddal kapcsolatos adatokat illeti, a mögöttes értékpapírok legalább 50%-ához kell tartoznia szén-dioxiddal kapcsolatos adatoknak ahhoz, hogy megjeleníthető legyen az adat.

SFDR-minősítés: Azt a legfrissebb rendelkezésre álló minősítést mutatja, amelyet az egyes alapok az Európai Uniónak a pénzügyi szolgáltatási ágazat fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételéről szóló rendelete (SFDR) értelmében kapnak. A 9. cikk szerinti alapok célkitűzései között szerepel a fenntartható befektetés, és környezeti vagy társadalmi jellemzőket mozdítanak elő. A 8. cikk szerinti alapok előmozdítanak környezeti vagy társadalmi jellemzőket, de nem rendelkeznek fenntartható befektetési céllal. A 6. cikk szerinti alapok (amennyiben a tájékoztatóban nincs ettől eltérő meghatározás) beépítik a fenntarthatósági kockázatokat a befektetési elemzésbe és a döntéshozatalba, de közben nem mozdítják elő a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, továbbá nem tűzik ki célként a fenntartható befektetéseket. A fenntarthatósággal kapcsolatos szempontokra vonatkozó információkat az SFDR (fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételéről szóló) rendeletnek megfelelően megtalálja a következő weboldalon: <https://www.fidelity.lu/sfdr>

Az MSCI ESG-minősítéseinek megoszlása: Itt látszik az ESG-minősítések százalékos megoszlása az alapon a tartott eszközök - pénzeszközöket, likviditási alapokat, származékos eszközöket és tőzsdén forgó alapokat kihagyó - nettó eszközértékére vetítve.

Nyilatkozat

ESG-minősítés forrása: ©2024 MSCI ESG Research LLC. Engedéllyel sokszorosított, további terjesztés nem engedélyezett. Habár a Fidelity International részére információt nyújtó felek - többek között az MSCI ESG Research LLC és kapcsolt vállalkozásai (a továbbiakban: „ESG-felek”) - olyan forrásokból szerzik információikat, amelyeket megbízhatónak tartanak, egyik ESG-fél sem szavatolja vagy garantálja az itt található adatok eredetiségét, pontosságát és/vagy teljességét. Egyik ESG-fél sem vállal semmilyen kifejezett vagy vélelmezett szavatosságot, a jelen dokumentumban található adatok tekintetében pedig az ESG-felek ezúton kifejezetten elhárítanak a forgalomba hozhatóságra és az adott célra való alkalmazásra vonatkozó mindennemű garanciavállalást. Egyik ESG-fél sem tartozik semmilyen felelősséggel a jelen dokumentumban található adatokkal kapcsolatos hibákért vagy hiányosságokért. Továbbá és a fentiekben foglaltak korlátozása nélkül az ESG-felek egyike sem tartozik semmilyen felelősséggel semmilyen közvetlen, közvetett, különös, büntető jellegű, következményes vagy egyéb kárért (az elmaradt nyereséget is beleértve) még akkor sem, ha értesült az ilyen károk lehetőségéről. Az információk a tájékoztató összeállításának napján érvényesek, és az MSCI által szolgáltatott adatokon alapulnak. Az adatok rögzítésének és jelentésének napja között lehet időbeli eltérés. Ha aktuálisabb információt szeretne kapni az MSCI ESG szerinti alapminősítéséről (MSCI ESG Fund Ratings), felkeresheti a következő oldalt: <https://www.msci.com/esg-fund-ratings>. Ha aktuálisabb információt szeretne kapni az MSCI ESG szerinti minősítéséről (MSCI ESG Ratings), felkeresheti a következő oldalt: <https://www.msci.com/sustainable-investing/esg-ratings>.

Szén-dioxiddal kapcsolatos adatok forrása: Az adatokat az ISS ESG szolgáltatta. Az Institutional Shareholder Services Inc. és leányvállalatai (az ISS) által nyújtott információkkal kapcsolatos minden jog az ISS-t és/vagy annak licenctulajdonosait illeti. Az ISS nem vállal semmilyen kifejezett vagy vélelmezett szavatosságot, továbbá nem vállal felelősséget az ISS által szolgáltatott adatokban megjelenő vagy azokkal kapcsolatos hibákért, kihagyásokért vagy hiányokért. Az információk a tájékoztató összeállításának napján érvényesek és az ISS által szolgáltatott, szén-dioxiddal kapcsolatos adatokon alapulnak. Az adatok rögzítésének és jelentésének napja között lehet időbeli eltérés.

Az SFDR-minősítést a Fidelity adja ki a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételéről szóló európai uniós rendelettel összhangban.

Ezt a befektetési jegy-osztályt az alábbi helyeken regisztrálták és forgalmazzák: Ausztria, Bahrein, Belgium, Chile, Cseh Köztársaság, Dánia, Egyesült Királyság, Finnország, Franciaország, Hollandia, Izland, Katar, Lengyelország, Liechtenstein, Luxemburg, Magyarország, Málta, Norvégia, Németország, Olaszország, Omán, Portugália, Spanyolország, Svájc, Svédország, Szlovákia.

Javasoljuk, hogy a befektetési döntések meghozatala előtt részletesen tájékozódjon az aktuális tájékoztatóból és a kiemelt információkat tartalmazó (KID) dokumentumból, valamint az aktuális éves és féléves jelentésekből, amelyekhez térítésmentesen hozzájuthat a <https://www.fidelityinternational.com> weboldaltól, a forgalmazóinktól, saját pénzügyi tanácsadójától vagy a bankfiókján keresztül, illetve a luxemburgi Európai Szolgáltatási Központunktól, a FIL (Luxembourg) S.A. társaságtól, amelynek címe 2a, rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Luxembourg, Luxemburg. Kiadta: FIL (Luxembourg) S.A., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier). A befektetők/potenciális befektetők a panaszokkal és perekkel kapcsolatos jogaik tekintetében a helyi Fidelity weboldalukon tájékozódhatnak, amely az alábbi hivatkozáson keresztül érhető el a saját illetékesség szerinti országot kiválasztva: <https://www.fidelityinternational.com> (Termékek és szolgáltatások). Minden dokumentáció és információ a kiválasztott ország helyi vagy elfogadott európai nyelvén jelenik meg.

A dokumentáció a következő kiízetőhelyektől/forgalmazóktól is beszerezhető: **Svájc** - BNP Paribas, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, 8002 Zürich, Svájc.

Chile : Sem a kibocsátó, sem az értékpapírok nincsenek a chilei Superintendencia de Valores y Seguros szervezetenél a 18 045-ös számú értékpapíripiaci törvény, a Ley de Mercado de Valores törvény, valamint az abban említett rendeletek alapján bejegyezve. Ez a dokumentum nem minősül a Chilei Köztársaságban az értékpapírok jegyzésére vagy megvásárlására vonatkozó ajánlatnak vagy felhívásnak, kivéve a Ley de Mercado de Valores 4. cikke értelmében egyenként kiválasztott vevőknek tett zártkörű ajánlatot (olyan ajánlat, amely nem a nagyközönségnek vagy a nagyközönség egy bizonyos szegmensének vagy meghatározott csoportjának szól).

Franciaország : Kiadja a FIL Gestion portfóliókezelő társaság, GP03-004-es számon jóváhagyta az AMF, 21 avenue Kleber, 75116 Párizs, Franciaország.

Németország : Német nagykereskedelmi ügyfelek számára kiadja a FIL Investments Services GmbH (Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus, Németország). Német intézményi ügyfelek számára kiadja a FIL (Luxembourg) S.A. (2a, rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Luxembourg, Luxemburg). Német nyugdíjügyfelek számára kiadja a FIL Finance Services GmbH (Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus, Németország).

Málta : A Fidelity Funds alapot Máltán a BOV Asset Management Limited hirdeti meg az EU ÁÉKBV-irányelve, a befektetési szolgáltatásokról szóló máltai törvény 370. fejezete és a befektetési szolgáltatásokról szóló máltai törvény (ÁÉKBV-k forgalmazásáról szóló) szabályozásának 370.18. számú kiegészítő jogszabálya alapján.

Hollandia : Az alap engedéllyel rendelkezik a részesedési jogok hollandiai értékesítésére a pénzügyi felügyeleti törvény (Financial Supervision Act) 2:66 szakasz (3) bekezdésének, valamint 2:71 és 2:72 szakaszának megfelelően.

Lengyelország : Ez az anyag nem minősül ajánlásnak a lengyel pénzügyminiszternek a pénzügyi eszközökre vagy azok kibocsátóira vonatkozó ajánlásnak minősülő információkról szóló, 2005. október 19-i rendelete értelmében. A Fidelityt vagy a dokumentum címzettjét jogilag a dokumentum egyetlen kijelentése vagy állítása sem köti, és ezen kijelentések vagy állítások az 1964. április 23-i lengyel polgári törvénykönyv értelmében nem minősülnek ajánlattételnek.

Portugália : A Fidelity Funds a CMVM-nél van bejegyezve, a jogi dokumentumok pedig a helyileg jogosult forgalmazóktól szerezhetők be.

Spanyolország : A Fidelity Funds és a Fidelity Active Strategy (FAST) Luxemburgban bejegyzett nyílt végű kollektív befektetési programok. A forgalmazó, illetve a letétkezelő szervezet a FIL (Luxembourg) S.A. és a Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. A Fidelity Funds és a FAST Spanyolországban a spanyol értékpapíripiaci hatóság (CNMV) külföldi kollektív befektetési vállalkozásokat jegyző nyilvántartásában rendre a 124-es és 649-es nyilvántartási szám alatt vannak forgalmazásra bejegyezve, és itt lehet részletesen tájékozódni a helyi forgalmazókról.

Svájc : A Fidelity a pénzügyi szolgáltatásokról szóló svájci törvény (Financial Services Act, „FinSA”) értelmében pénzügyi szolgáltatásként pénzügyi eszközöket vásárol és/vagy értékesít. A FinSA szerinti megfelelőség és alkalmasság értékelésére a Fidelity nem kötelezett. Kiadja a FIL Investment Switzerland AG.

CL24091401 Hungarian 41061 T101c