

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

### Fidelity Funds - Global Dividend Fund A-ACC-USD

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0772969993

<https://www.fidelity.lu>

Hívja a +352 250 4041 számot további információkért

A FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. a Fidelity vállalatcsoport tagja.

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a(z) Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) felügyeletét a(z) FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ez a PRIIP Luxemburg-ban/-ben engedélyezett.

A(z) FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Luxemburg-ban/-ben engedélyezett és a(z) Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) által felügyelt

Közzététel napja: 15/06/2023

## Milyen termékről van szó?

### Típus

Befektetési jegyek a Fidelity Funds SICAV mint ÁÉKBV egyik részalapjában.

**A fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet (SFDR) szerinti termék kategória:** 8. cikk (támogatja az ESG-jellemzőket).

### Lejárat

Ez az alap nyílt végű.

### Célok

**Célkitűzés:** Az alap célja, hogy hosszú távon tőkenövekedést érjen el és jövedelmet biztosítson.

**Befektetési politika:** Az alap eszközeinek legalább 70%-át (általában pedig 75%-át) olyan vállalatok jövedelemtermelő részvényeibe fekteti be, amelyek a világ bármely pontján működhetnek, akár feltörekvő piacokon is. Az alap eszközeinek legalább 50%-át olyan vállalatok értékpapírjaiba fekteti be, amelyek kedvező környezeti, társadalmi és irányítási (ESG-) jellemzőkkel bírnak. Az alap kiegészítő jelleggel pénzügyi eszközökbe is befektethet.

A befektetéskezelő arra törekszik, hogy a referenciaindexet meghaladó jövedelmet biztosítson.

**Befektetési folyamat:** Az alap aktív kezelése során a befektetéskezelő mérlegeli a növekedési és értékelési mutatókat, a vállalat pénzügyi adatait, a tőke megtérülést, a cash flow-kat és egyéb mutatószámokat, valamint a vállalatirányítást, az ágazatot, a gazdasági feltételeket és egyéb tényezőket. A befektetéskezelő olyan befektetésekre fókuszál, amelyek szerinte a részvényárfolyam emelkedése mellett vonzó osztalékhozamot is kínálnak. A befektetéskezelő a befektetési kockázatok és lehetőségek értékelésekor az ESG-jellemzőket is figyelembe veszi. Annak meghatározása során, hogy kedvező-e az ESG-jellemzők, a befektetéskezelő a Fidelity vagy külső szervezetek által adott ESG-minősítéseket veszi figyelembe. A befektetéskezelési folyamat révén a befektetéskezelő célja annak biztosítása, hogy a befektetés tárgyát képező vállalatok megfelelő irányítási gyakorlatot kövessenek.

Az alap betartja a Fidelity Fenntartható Befektetési Keretrendszerének normáit. Bővebb tájékoztatást a „Fenntartható befektetés és ESG-integráció” részben talál.

**Származékos eszközök és technikák:** Az alap fedezeti, hatékony portfóliókezelési és befektetési célokra használhat származékos eszközöket.

**Referenciaindex:** MSCI ACWI Index, a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG-) jellemzőket figyelembe nem vevő index. Felhasználás: teljesítmény-összehasonlítás.

**Alapdeviza:** USD

**Kockázatkezelési módszer:** Kötelezettségvállalási módszer.

**További információk:**

Bármely Értékelési napon eladhatja (visszaválthatja) Befektetési jegyeinek egy részét vagy egészét.

Mivel ez nem hozamfizető befektetési jegy-osztály, az osztalékot újra befektetik.

Ez a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum ismerteti a Fidelity Funds egyik részalapját. A Fidelity Funds minden egyes részalapjánál külön eszközállományt fektetnek be és tartanak fenn. Az alap eszközeit és forrásait elkülönítik a többi részalap eszközeitől és forrásaitól, és a részalapok között nincs kölcsönös kötelezettségvállalás.

Részletes információkat a tájékoztató, valamint a legfrissebb jelentések és beszámolók tartalmaznak, amelyek angol nyelven és más főbb nyelveken mindenkor díjmentesen beszerezhetők a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. társaságtól.

Ezek a dokumentumok és a díjazási szabályzat részletei a <https://www.fil.com> oldalon keresztül érhető el.

Az alapok nettó eszközértéke a Fidelity Funds (a továbbiakban: „ÁÉKBV”) székhelyén és a [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) oldalon érhető el.

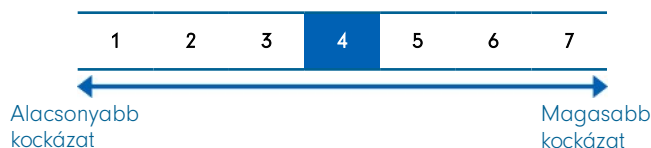
**Letétkezelő:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### Megcélzott lakossági befektető

Ez a termék azon befektetőknek lehet vonzó, akik rendelkeznek az alapokra irányuló befektetésekkel kapcsolatos alapvető ismeretekkel, de tapasztalatuk nincs, vagy korlátozott; akik azt tervezik, hogy a befektetésüket az ajánlott legalább 4 éves tartási idő alatt végig megtartják; akik az ajánlott tartási idő alatt tőkenövekedésre törekednek, és jövedelmet akarnak elérni; és akik tisztában vannak azzal a kockázattal, hogy a befektetett tőke egy részét vagy egészét elveszíthetik.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

## Kockázat Mutató



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 4 év megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Fő kockázatok: Feltörekvő piaci.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Ha a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nem képes kifizetni a tartozását, elveszítheti a teljes befektetését.

## Teljesítmény forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő: 4 év Befektetés példa : USD 10 000		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 4 év után kilép
<b>Forgatókönyvek</b>			
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
<b>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	2 770 USD	2 970 USD
	Éves átlagos hozam	-72,3%	-26,2%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7 810 USD	9 100 USD
	Éves átlagos hozam	-21,9%	-2,3%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 050 USD	12 310 USD
	Éves átlagos hozam	0,5%	5,3%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	12 640 USD	14 180 USD
	Éves átlagos hozam	26,4%	9,1%

A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Ez a kedvezőtlen forgatókönyv egy 12/2021 és 04/2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a mérsékelt forgatókönyv egy 04/2013 és 04/2017 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a kedvező forgatókönyv egy 12/2016 és 12/2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

## Mi történik, ha FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nem tud fizetni?

Ennek a terméknek az eszközei és kötelezettségei elkülönülnek a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. eszközeitől és forrásaitól. Ezen szervezetek között nincs kölcsönös kötelezettségvállalás, és a termék nem vonható felelősségre, ha a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. vagy bármely kirendelt szolgáltató hibázik vagy fizetési képtelenné válik.

Ennek a terméknek a befektetései tőzsdén forognak, az ilyen ügyletek elszámolására pedig nincs hatással a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. pozíciója.

Ez a termék nem része befektetőkártalanítási rendszernek.

## Milyen költségek merülnek fel?

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

### A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- USD10 000 kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 4 év után kilép
Teljes költség	711 USD	1 494 USD
Éves költséghatás (*)	7,1%	3,6% Évente

(\*)Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,0% lesz a költségek előtt és 5,3% a költségek után.

### A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 5,25%-a.	509 USD
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0 USD
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,88%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	182 USD
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,20%-a. E termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	19 USD
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 USD

## Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

### Ajánlott tartási idő: 4 év

Az ajánlott tartási idő a termék kockázat-nyereség jellemzőinek és költségeinek értékelésén alapul.

**Megbízások feldolgozása:** Az alapok befektetési jegyeire vonatkozó azon vételi, átváltási vagy eladási megbízásokat, amelyeket az alapkezelő társaság bármely értékelési napon közép-európai idő szerint 16:00 óráig (brit idő szerint 15:00 óráig) megkap és befogad, az adott értékelési nap nettó eszközértékén dolgozzák fel. Az elszámolás az írásbeli utasítás beérkezésétől számított 3 munkanapon, visszaváltás esetén pedig legfeljebb 5 munkanapon belül megtörténik.

## Hogyan tehetek panaszt?

Ha panaszt szeretne tenni ezzel a termékkel vagy a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. magatartásával kapcsolatban, kérjük, látogasson el <http://www.fidelity.lu> oldalra. A másik lehetőség erre az, ha ír a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. címére 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg, vagy e-mailt küld a [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com) oldalon keresztül. Ha azzal a személlyel kapcsolatban élne panasszal, aki ennek a terméknek a megvásárlását javasolta Önnek, vagy aki eladta Önnek ezt a terméket, kérjük, vele vegye fel a kapcsolatot, és nála indítsa el a panasztételi eljárást.

## További fontos információk

Weboldalunkon megtalálhatja a tájékoztatót, a jogszabályi háttérrel, a kiemelt befektetői információk dokumentumait, a befektetőknél szóló értesítéseket, a pénzügyi beszámolókat és a termékkel kapcsolatban további tájékoztatást nyújtó dokumentumokat, beleértve a termékre vonatkozó számos különböző szabályzatot is: [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Ezekből a dokumentumokból a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. székhelyén kérhet egy példányt.

A termék múltbéli teljesítményére vonatkozó további információkat, így a korábbi, havonta közzétett teljesítményforgatókönyv-számításokat megtalálja a [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) oldalon. A termék teljesítményére vonatkozó információk az elmúlt 10 év viszonylatában a <http://www.fidelity.lu> oldalon érhetőek el.