

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 a 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 MULTI ASSET INCOME FUND A-ACC-USD

Alapkezelő társaság: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.

ISIN: LU0905233846

<https://www.fidelityinternational.com>

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

Hívja a +352 250 4041 számot további információkért.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) feladata az Alapkezelő társaság felügyelete ezen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében.

Ez a PRIIP Luxemburg engedélyezett.

Az Alapkezelő társaságot a(z) Luxemburg tagállamban engedélyezték, szabályozó hatósága pedig a(z) Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Közzététel napja: 30-04-2026

Milyen termékről van szó?

Típus

A Fidelity Funds SICAV, egy átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás (ÁÉKBV) részalapjának befektetési jegyei.

SFDR 8. cikk (környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket mozdit elő) – ESG felé hajlás.

Lejárat

Ez az alap nyílt végű. Az Alapkezelő társaság nem jogosult az alap egyoldalú megszüntetésére, azonban a Fidelity Funds SICAV igazgatósága felszámolás vagy egyesülés útján megszüntetheti az alapot.

Célok

Célkitűzés Az alap célja, hogy középtől hosszú távig terjedő időtartamon mérsékelt tőkenövekedést érjen el, és jövedelmet biztosítson.

Befektetési politika Az alap számos eszközosztályba fektet be, beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, részvényeket, ingatlanokat, infrastrukturális papírokat a világ bármely pontjáról, beleértve a feltörekvő piacokat is. Az alap a következő eszközökbe fektethet be a feltüntetett százalékoknak megfelelő arányban:

- Befektetésre ajánlott minősítésű kötvények: akár 100%
- Befektetésre ajánlottnál gyengébb minősítésű kötvények: legfeljebb 60%
- Feltörekvő piaci kötvények: legfeljebb 50%
- Részvények: legfeljebb 50%
- Államkötvények: legfeljebb 50%
- Kínai A és B részvények, valamint a belső (onshore) kínai piac jegyzett kötvényei (közvetlenül és/vagy közvetve): (összességében) kevesebb mint 20%
- Ingatlanbefektetési alapok és infrastrukturális értékpapírok: kevesebb mint 30% (az egyes eszközosztályokban)
- Hibridek és feltételesen átváltható (CoCo) kötvények: kevesebb mint 30% úgy, hogy a CoCo-kötvények aránya 20% alatt maradjon
- Pénzpiaci eszközök: legfeljebb 25%
- SPAC-ek (speciális célú akvizíciós vállalat, Special Purpose Acquisition Company): kevesebb mint 5% Az alap más hátrasorolt pénzügyi kötelezettséget megtestesítő papírokba és elsőbbségi részvényekbe is befektethet. Az alap rosszul teljesítő értékpapírokkal szembeni kitettsége nem haladhatja meg eszközeinek 10%-át.

Befektetési megközelítés Az alap aktív kezelése során a befektetéskezelő a befektetéseket több eszközosztály és földrajzi térség között osztja el az alapján,

hogy mennyire képesek jövedelmet termelni és tőkenövekedést generálni, vagy csökkenteni az általános kockázatot. Az alap jövedelme főként a részvények utáni osztalékfizetésekből és a kötvényállomány utáni kamatszervíz-kifizetésekből származik. A befektetéskezelő a befektetési kockázatok és lehetőségek értékelésekor figyelembe veszi az ESG-jellemzőket. Az ESG-jellemzők meghatározása során 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 eszközeinek legalább 70%-ának meg kell felelnie bizonyos többszörös ESG-kritériumoknak. Bővebb tájékoztatást a „Fenntartható befektetés és ESG-integráció” című részben és a Fenntarthatósági mellékletben talál.

Származtatott termékek politikája Az alap fedezeti, hatékony portfóliókezelési és befektetési célokra használhat származékos eszközöket.

Referenciamutató Nincs.

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

Alapdeviza USD

Kockázatkezelési módszer: Kötelezettségvállalási módszer.

További információk Bármely Értékelési napon eladhatja (visszaválthatja) vagy másik alapra átválthatja Befektetési jegyeinek egy részét vagy egészét. 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 az Alapkezelő társaságtól. Ezek a dokumentumok és a díjazási szabályzat részletei a www.fidelityinternational.com oldalon keresztül érhetők el. Az alap nettó eszközértéke az Alapkezelő társaság székhelyén és a www.fidelityinternational.com oldalon érhető el.

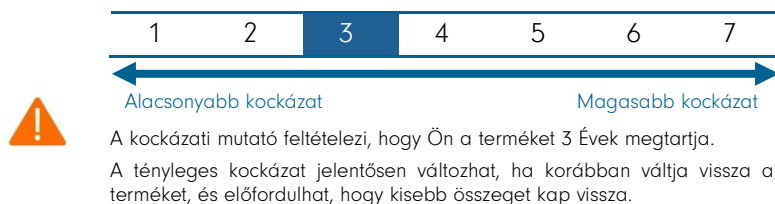
Letétkezelő Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

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 3 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



Az összesített kockázati mutató iránymutatást 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 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességre, hogy kifizesse 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.

Egyéb kockázatok: hitel, Feltörekvő piaci, kamatláb.

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

Ha mi nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön 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 éve legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

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

Kedvezőtlen forgatókönyv: Ez a forgatókönyvtípus egy között végrehajtott befektetésre vonatkozik (10/2019 - 10/2022).

Mérsékelt forgatókönyv: Ez a forgatókönyvtípus egy között végrehajtott befektetésre vonatkozik (10/2017 - 10/2020).

Kedvező forgatókönyv: Ez a forgatókönyvtípus egy között végrehajtott befektetésre vonatkozik (02/2023 - 02/2026).

Ajánlott tartási idő Befektetés példa forgatókönyvek		3 év USD 10 000 Ha Ön 3 év után kilép (Ajánlott tartási idő)	
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.	Ha Ön 1 Év után kilép	
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	7 260 USD -27.4 %	7 480 USD -9.2 %
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	7 700 USD -23.0 %	8 250 USD -6.2 %
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	9 900 USD -1.1 %	10 100 USD 0.3 %
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	11 320 USD 13.2 %	12 230 USD 6.9 %

Mi történik, ha az Alapkezelő társaság nem tud fizetni?

Ennek a terméknek az eszközeit és forrásait elkülönítik az Alapkezelő társaság eszközeitől és forrásaitól. Ezen szervezetek között nincs kölcsönös kötelezettségvállalás, és a termék nem tartozik felelősséggel, ha az Alapkezelő társaság vagy bármely kirendelt szolgáltató hibázik, vagy fizetéseképtelenné válik. 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 költség típusok 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,
- USD 10 000 kerül befektetésre.

Példa Befektetés 10 000 USD		
forgatókönyvek	Ha Ön 1 Év után kilép	Ha Ön 3 évek után kilép (Ajánlott tartási idő)
Teljes költség	751 USD	1 191 USD
Éves költséghatas (*)	7.5%	4.2% minden évben

(*) 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 4.5 % lesz a költségek előtt és 0.3 % a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Kilépés esetén 1 év után
Belépési költség	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 5.3%-a.	525 USD
Kilépési költség	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 1.7%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	170 USD
Ügyleti költség	Az Ön befektetése éves értékének 0.6% -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.	56 USD
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	N/A

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

Ajánlott tartási idő: 3 Évek

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 általában 3 munkanapon belül megtörténik.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha panaszt szeretne tenni ezzel a termékkel vagy az Alapkezelő társaság magatartásával kapcsolatban, kérjük, látogasson el a www.fidelityinternational.com oldalra. Az a lehetőség is nyitva áll Ön előtt, hogy írjon az Alapkezelő társaságnak a(z) 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg címre vagy a(z) fidelity.ce.crm@fiil.com e-mail-címre. 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

További információk Weboldalunkon megtalálhatja a tájékoztatót, a jogszabályi hátteret, a kiemelt befektetői információk dokumentumait, a befektetőknek szóló értesítéseket, a pénzügyi beszámolókat és a termékkel kapcsolatban további tájékoztatást nyújtó dokumentumokat, beleértve a termékre vonatkozó számos különböző szabályzatot is: www.fidelityinternational.com. Ezekből a dokumentumokból az Alapkezelő társaság székhelyén is kérhet egy példányt.

Teljesítmény forgatókönyvek A korábbi, havonta frissített teljesítmény-forgatókönyvek a következő címen találhatók meg <https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/LU0905233846/hu/eu/>.

Múltbeli teljesítmény Az elmúlt 10 év múltbeli teljesítménye letölthető honlapunkról a <https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU0905233846/hu/eu/> címen.