

Stratégia, célkitűzések és befektetési politika

Stratégia: Az alap arra törekszik, hogy vonzó jövedelmet biztosítson némi tőkenövekedés mellett (a piaci ciklus során) az eszközök diverzifikált elegye révén, miközben a kedvezőtlen hatások mérséklése érdekében kezeli a kockázatot. Az alap csapatszempiteltű megközelítést követ, amelyben a portfóliókezelők a szélesebb körű többszörös csapat szakértelmére és a Fidelity kutatási képességeire támaszkodnak. Az alapra korlátozások nem vonatkoznak, valamint aktív kezelés alatt áll olyan rugalmas befektetési megközelítés mellett, amely különböző piaci környezetekben is eligazodik, és eleget tesz a célkitűzéseknek.

Célkitűzés: Az alap célja, hogy középtől hosszú távú 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 • Pénzügyi 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.

Alap- és befektetési osztály adatok

Az alap indulása:	2013.03.27
Portfólió menedzser:	Becky Qin, Franca Pileri, Mario Baronci
A portfólió menedzser az alaphoz rendelve:	2022.10.01, 2026.04.01, 2026.04.01
Évek száma a Fidelity-nél:	12, 1, 3
Alap mérete:	\$ 3.567m
Elosztások száma az alaphoz:	17
Az alap referenciadevizája:	amerikai dollár (USD)
Alap helye:	Luxemburg
Alap jogi szerkezete:	SICAV
Alapkezelő társaság:	FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.
Tőkegarancia:	Nem
Részvényosztály indítása:	2013.03.27
Nettó eszközérték szerinti ár (a részvényosztály indulása):	15,68
Részvényosztály ISIN:	LU0905233846
Befektetési osztály, SEDOL:	B9L42Q3
Befektetési osztály, WKN:	A1T71S
Bloomberg:	FIGMAU LX
Kereskedés lezárása:	15:00 UK idő (általában 16:00 közép-európai idő)
Disztribúció típusa:	Felhalmozás
Éves folyamatos díjterhelési mutató (OCF):	1,69% (2026.04.30)
Az OCF kiszámításánál az éves kezelési díjat is figyelembe veszik:	1,25%
Hasonló alapok köre:	Morningstar EAA Fund USD Moderate Allocation
Ajánlott tartási idő:	3,0 Év
Egyéb részvényosztályok is elérhetőek lehetnek. Kérjük, további részletekért olvassa el a tájékoztatót.	

Kockázat Mutató



A kockázatokról teljes körű tájékoztatást a Tájékoztatóban talál.

2026.07.31 felé mutatott teljesítmény - USD (%)

	1hó	3hó	Év eleje óta	1év	3év	5év	Indulás óta 2013.03.27*
Alap kumulatív növekedése	-1,6	0,8	5,1	10,7	24,5	8,4	56,8
Alap évre vetített növekedése	-	-	-	10,7	7,6	1,6	3,4
Hasonló alapok körén belüli elhelyezkedése							
Y-MINCOME(G)-USD	251	219	114	117	164	168	
Alapok teljes száma	289	287	279	271	230	199	
Kvartilis besorolása**	4	4	2	2	3	4	

* A teljesítmény kezdő dátuma.

** A kvartilisbesorolás a Morningstar által meghatározottak szerint az alap elsődleges befektetési osztályára vonatkozik, amelyik eltérhet attól a befektetési osztálytól, amelyet ez a tájékoztató ismert. 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 kölcsönvett összeget, vagy eleget tenni kamatfizetési kötelezettségüknek. A kamatlábak emelkedésével a kötvények értéke csökkenhet. Az emelkedő kamatlábak eredményeképp befektetésének értéke csökkenhet. Az alap elősegíti a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők érvényesülését. Ha a Befektetéskezelő a fenntartható jellemzőkkel rendelkező kibocsátók értékpapírjaira összpontosít, akkor az ilyen fókuszú 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 közvéleményekről szóló) rendeletnek megfelelően megtalálja a következő weboldalon: <https://www.fidelity.lu/sfdr>.

Fontos tudnivalók

Az Ön befektetésének értéke emelkedhet és süllyedhet is, valamint előfordulhat, hogy kevesebbet kap vissza, mint amennyit eredetileg befektetett. 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, KIID). 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 elősegíti a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők érvényesülését. Ha a Befektetéskezelő a fenntartható jellemzőkkel rendelkező kibocsátók értékpapírjaira összpontosít, akkor az ilyen fókuszú 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 közvéleményekről 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.

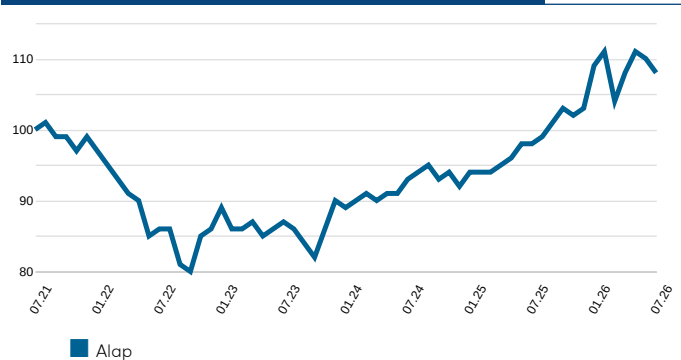
Naptári évekre vetített teljesítmény - USD (%)

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Alap	6,7	10,1	-3,0	12,8	3,2	2,0	-13,3	4,6	3,2	11,6

12 havi teljesítmény - USD (%)

júl.	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
júl.	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Alap	7,0	2,5	6,4	0,1	9,5	-13,6	0,8	6,3	5,8	10,7

Kumulatív teljesítmény - USD (a bázisét 100-nak tekintve)



A teljesítményt az utóbbi öt évre tüntetett 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, USD pénznemben, díjak nélkül. A meghirdetett befektetés egy alap részjegyeinek vagy befektetési jegyeinek megvásárlását jelenti, nem pedig az alap tulajdonában lévő adott mögöttes eszközök megvásárlását.

Kritériumok

Átlagos hitelminősítés	BB+
Tényleges duráció	2,2
Tartások száma	6394

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.

Eszközelosztás (% TNA)

	%
Saját tőke	34,4
Részvényderivatívák	10,5
Fix kamatozású	58,4
Fix kamatozású származékos eszközök	4,6
Alternatívák	0,1
*Pénzeszközök	-8,0

Devizakitettség (% TNA)

	%
EUR	-5,1
USD	87,3
GBP	5,4
JPY	4,1
Other	8,4

Részvényallokáció (% TNA)

	%
Észak-Amerika	20,5
Európa az Egyesült Királyság kivételével	7,4
Egyesült Királyság	2,6
Ázsiai csendes-óceáni térség (Japán nélkül)	4,4
Japán	6,2
Egyéb	3,8

Rögzített kamatozású eszközök allokációja (% TNA)

Aleszközosztály	Földrajzi elhelyezkedés	%
Befektetésre ajánlott minősítésű		18,0
	Észak-Amerika	3,0
	Európa	12,2
	Ázsia	2,1
	Egyéb	0,6
Magas hozamú		21,1
	Észak-Amerika	4,7
	Európa	8,8
	Ázsia	7,6
Nincs minősítve		6,5
	Észak-Amerika	7,1
	Európa	-1,4
	Ázsia	0,7
	Egyéb	0,1
Feltörekvő piaci kemény valutás adósságpapír		8,2
Feltörekvő piaci, helyi pénznemben denominált adósságpapír		9,3

Legfontosabb részvényállományok (% TNA)

	%
NVIDIA CORP	0,6
SIEMENS AG-REG	0,5
APPLE INC	0,4
ALPHABET INC-CL A	0,4
BAE SYSTEMS PLC	0,3
ROCHE HOLDING AG	0,3
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFAC	0,3
THALES SA	0,3
ROLLS-ROYCE HOLDINGS PLC	0,3
AMAZON.COM INC	0,3

A „készpénz” magában foglalhatja a készpénzt, a pénzügyi eszközöket, az osztralékat, a deviza határidős ügyleteket és a gazdasági készpénzt („ecocash”). Az alap fedezeti és befektetési célokra használ származékos eszközöket, készpénzzel fedezve. Az ecocash biztosítja, hogy a portfólió nominális kitettsége megegyezik a portfólió piaci értékével és a súlyozások összege 100%; mivel ez általában negatív szám, ez azt jelenti, hogy a „készpénz” negatív is lehet.

Árfolyam-ingadozás és kockázat

Évre vetített árfolyam-ingadozás: alap (%)	7,98
Sharpe-ráta: alap	0,35

Földrajzi kitettség (% TNA)

	%
Észak-Amerika	35,3
Európa az Egyesült Királyság kivételével	18,2
Egyesült Királyság	11,5
Ázsiai csendes-óceáni térség (Japán nélkül)	14,5
Japán	6,6
Egyéb	21,2
Multinacionális	0,7
*Pénzeszközök	-8,0

Ágazati kitettség (% TNA)

	%
Kommunikációs szolgáltatások	1,6
Konjunktúraérékeny fogyasztási cikkek	2,9
Alapvető fogyasztási cikkek	1,3
Energiaipar	0,7
Pénzügyek	5,1
Egészségügy	2,3
Iparcikkek	10,6
Információtechnológia	5,3
Nyersanyagok	3,4
Ingatlanok	0,4
Közművek	0,8

Rögzített kamatozású eszközök legfontosabb állományai (% TNA)

	%
BNTNF 10 01/01/33	3,5
SAGB 8 ½ 02/28/35 #2035	1,5
MBONO 8 ½ 02/28/30	0,9
TII 0 ½ 02/15/51	0,8
PERU 6.85 08/12/35	0,5
VDCUK 2024-1X A2	0,3
UKLOG 2026-2X D	0,3
NDFT 2024-1X E	0,3
SUNRI 2025-2 E	0,3
TAURS 2025-UK2X D	0,3

Legnagyobb pozíciók (% TNA)

	%
MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS - EMERGING MARKETS CORPORATE DEBT FUND	5,8
NOTA DO TESOURO NACIONAL 10% 01/01/2033	4,3
VANGUARD FTSE ALL WORLD UCIT ETF	2,6
US LONG BOND(CBT) FUT SEP26 USU6	2,0
SOUTH AFRICA REPUBLIC OF 8.875% 02/28/2035	1,9
US 2YR NOTE (CBT) FUT SEP26 TUU6	1,4
MEXICO UNITED MEXICAN STATES 8.5% 02/28/2030	1,1
GOLD CXP537 5.0% 12/20/26	1,0
USTN TII 0.125% 02/15/2051	1,0
EURO-BUND FUTURE SEP26 RXU6	0,9

Szószeredet/kiegészítő jegyzetek

A portfólióforgalmazási arány (Portfolio Turnover Rate, PTR=73,97%) és a portfólióforgalmazási költsége (Portfolio Turnover Cost, PTC=0,05%), ahol fel van tüntetve: Az SRD II irányelv nem határozza meg módszertant ezekhez az értékekhez; a mi módszertanunk a következő: $PTR = (\text{értékpapír-vásárlás} + \text{értékpapír-eladás}) \text{ minusz (egységek jegyése + egységek visszaváltása), osztva az alap előző 12 havi átlagos értékével, szorozva 100-zal.}$ A PTR kiszámításából kimarad minden olyan alap, amely a Fidelity Institutional Liquidity Funds alapokat érintő kereskedést folytat. $PTC = PTR \text{ (első határ: } 100\%) \times \text{tranzakciós költség, ahol a tranzakciós költséget a portfólió tranzakciós költségeinek exp-ost (azaz az előző 12 hónapra vonatkozó) MiFID-közzététele alapján számítják ki, majd ebből vonják ki az implicit költségeket.}$

Volatilitás és kockázat

Évesített volatilitás: annak a mérőszáma, hogy egy alap vagy egy összehasonlító piaci index hozama mennyire ingadozott a korábbi értékeiből képzett átlag körül (más néven „szórás”). Előfordulhat olyan eset, hogy két alap hozama adott időszak során megegyezik. Annak az alapnak az évesített volatilitása alacsonyabb, amelynek a havi hozamai kevésbé ingadoztak, ezért a hozamait kevésbé kockázatosnak tekintjük. A mutató számítása 36 havi hozam szórásának meghatározásával történik, évesített értéként megadva. Az alapok és az indexek volatilitását egymástól függetlenül kell kiszámítani.

Relatív volatilitás: egy alap és egy összehasonlító piaci index évesített volatilitásának aránya. Ha az érték nagyobb, mint 1, az azt jelenti, hogy az alap erősebben ingadozik, mint az index. Az 1-nél kisebb érték azt jelzi, hogy az alap kevésbé ingadozik, mint az index. Az 1,2 értékű relatív volatilitás azt jelenti, hogy az alap 20%-kal volatilisabb, mint az index, míg a 0,8 érték azt mutatja, hogy az alap 20%-kal kevésbé volatilis, mint az index.

Sharpe-arány: egy alap kockázattal kiigazított teljesítménye, amely figyelembe veszi a kockázatmentes befektetés hozamát is. A mutató lehetővé teszi a befektető számára annak megállapítását, hogy az alap a kockázathoz képest megfelelő hozamot termel-e. Minél nagyobb ez az arány, annál jobb az elért kockázattal kiigazított teljesítmény. Ha az arány negatív, akkor az alap kisebb hozamot ért el, mint a kockázatmentes befektetés. A mutatót úgy kell kiszámítani, hogy az adott devizanemhez tartozó kockázatmentes hozamot (pl. a kasszpénzt) le kell vonni az alap hozamából, majd a különbséget el kell osztani az alap volatilitásával. A számításokor évesített számokat kell használni.

Évesített alfa: az alap (bétára alapozott) várható hozama és az alap aktuális hozama közötti különbség. Ha az alfa értéke pozitív, az azt jelenti, hogy az alap magasabb hozamot termelt, mint azt a bétája alapján várni lehetett.

Béta: olyan mutató, amely az alap piaci mozgásokkal szembeni érzékenységét mutatja (e mozgásokat valamely piaci index reprezentálja). A piaci bétája a definíció szerint 1,00. Az 1,10 értékű béta azt mutatja, hogy az alap várhatóan az indexnél 10%-kal jobban teljesít emelkedő piacon és 10%-kal gyengébben, ha a piac esik – feltételezve azt, hogy minden más tényező változatlan marad. Ellenben a 0,85 értékű béta azt mutatja, hogy az alap várhatóan az indexnél 15%-kal gyengébben teljesít emelkedő piacon, és 15%-kal jobb annál, ha a piac esik.

Évesített követési hiba: ez a mutató azt szemlélteti, hogy az alap milyen szorosan követi a viszonyítási alapját képező indexet. Mértéke egyenlő az alap többlethozamának szórásával. Minél nagyobb az alap követési hibája, annál erősebben ingadozik az alap hozama a piaci index körül.

Információs arány: olyan mutató, amely az alap többlethozam-terelési hatékonyságát mutatja a kockázathoz képest. A 0,5 értékű információs arány azt jelenti, hogy az alap a követési hiba felével megegyező évesített többlethozamot ért el. Az arányt úgy kell kiszámítani, hogy az alap évesített többlethozamát el kell osztani a követési hibájával.

R²: ez a mutató annak a mértékét reprezentálja, hogy az alap hozamát mennyire indokolja az összehasonlított piaci index hozama. Az 1 érték azt jelzi, hogy az alap és az index tökéletesen korrelál egymással. Ha a mutató értéke 0,5, az azt jelenti, hogy az alap teljesítményét csak 50%-ban indokolja az index. Ha R² értéke 0,5 vagy alacsonyabb, akkor az alap bétája (és ezért alfa is) nem megbízható mutató (amiatt, mert alacsony a korreláció az alap és az index között).

Múltbeli hozam

Egy alap múltbeli hozama az előző 12 hónap során megállapított osztalékain alapul. A múltbeli hozamot úgy számolják ki, hogy az adott időszakban megállapított osztaléktrátaikat összeadják, majd a kapott eredményt elosztják a közzététel napján érvényes árfolyammal. Előfordulhat, hogy a megállapított osztalékokat nem erősítik meg, illetve ezek módosulhatnak is. Amennyiben nem létezik a megállapított osztalékról 12 hónapra vonatkozóan adat, a múltbeli hozamot nem teszik közzé.

Szektoralis/ágazati besorolás

GICS: A Global Industry Classification Standard (globális iparági osztályozási szabvány) egy elsősorban az MSCI és az S&P indexek között használt taxonómia, amelyben minden vállalat 11 ágazat, 24 iparági csoport, 69 iparág és 158 alágazat valamelyikéhez rendelődik a fő üzleti tevékenysége alapján. További tudnivalók a következő címen találhatók: <http://www.msci.com/gics>

ICB: Az Industry Classification Benchmark (iparági osztályozási referenciaindex) elsősorban az FTSE Russell indexek között használt taxonómia, amelyben minden vállalat 11 iparág, 20 szuperszektor, 45 szektor és 173 alszektor valamelyikéhez rendelődik a fő üzleti tevékenysége alapján. További tudnivalók a következő címen találhatók: <https://www.ftserussell.com/data/industry-classification-benchmark-icb>

TOPIX: a Tokyo Stock Price Index – röviden TOPIX – a Japán fővárosában működő Tokiói Részvénytőzsde (Tokyo Stock Exchange, TSE) részvénytőrségi indexe, amely a tőzsde Első szekciójába tartozó összes belföldi társaságot követi. Az indexet a TSE számítja ki és teszi közzé.

IPD az Ingatlanbefektetési Adatbázis (Investment Property Databank) rövidítése. Ez a szervezet teljesítményelemzési és referencia (benchmark) szolgáltatásokat nyújt az ingatlanbefektetők számára. Az IPD UK Pooled Property Funds Index – All Balance Funds az IPD által negyedévenként publikált IPD Pooled Funds indexek egyik összetevője.

PNAV: A PNAV (Performance Net Asset Value – teljesítményarányos nettó eszközérték) segítségével kiszámítható, hogy az adott alap hogyan teljesített volna, ha az értékelési pontja igazodott volna az indexhez. Kiszámítása a hónap végén történik az alap eszközeinek ártértekkelésével, amely során az indexhez való igazodás érdekében a piac zárárfolyamait, illetve a WM/Reuters standard záró (brit idő szerint 16:00 órákor rögzített) devizárfolyamait alkalmazzuk, továbbá kiszűrjük a Fidelity International által értékelte vagy swing árárszara vonatkozó irányelveiből származó kiigazításokat. Ez a szimulált teljesítmény csak szemléltetési célokat szolgál. A PNAV alapján nincs ügyféli ügyletkötés.

Folyó költségek

A folyó költségek azokat a költségeket mutatják, amelyek az év folyamán terhelik az adott alapot. Az alap pénzügyi évének végén számítják ki, és az összege évről évre változhat. A rögzített folyó költségű eszközosztályokban a folyó költségek nem változhatnak évről évre. Új alaposztályoknál vagy vállalati műveletek tárgyát képező osztályoknál (pl. ha módosítják az éves alapkezelési díjat) a folyó költségek mértékét becsülni kell mindaddig, amíg nem teljesülnek a folyó költségek aktuális mértékének közzétételi kritériumai.

A folyó költségek közé tartozó tipikus költségek a következők: alapkezelési díjak, adminisztrációs díjak, megőrzési és letétkezelési díjak, tranzakciós költségek, a befektetői beszámoló költségei, hatósági regisztrációs díjak, igazgatóság díjazása (amennyiben van) és bankköltségek. Nem tartoznak ide a következők: teljesítménydíjak (ha vannak), a portfólió ügyleti költségei, kivéve az alap által más kollektív befektetési vállalkozás befektetési jegyeinek vásárlásakor vagy eladásakor fizetett jegyzési/visszaváltási díjakat.

A költségekről (beleértve az alap pénzügyi évről részletek is) további információk található a legfrissebb Tájékoztató költségekről szóló részében.

Elsődleges befektetési jegy-osztály: a Morningstar határozza meg, ha az elemzés alaponként csak egy befektetési jegy-osztályt kér a viszonyítási csoportba. Az a befektetési jegy-osztály, amelyet a Morningstar a portfóliót legjobban tükröző elemnek tart a piac és a kategória/GIF vonatkozó kombinációjában. A kiválasztott befektetési jegy-osztály a legtöbb esetben a legkelendőbb verzió lesz (a tényleges alapkezelési díj, az indulás dátuma, a jövedelemkifizetési státusz, a pénznem és egyéb tényezők alapján), kivéve, ha egy kevésbé kelendő befektetési jegy-osztály teljesítményelőzményei sokkal régebbre nyúlnak vissza. Abban tér el a legrégebbi befektetési jegy-osztálytól mint adatponttól, hogy jegyezhető osztálynak kell lennie, viszont nem minden piacon jegyezhető az adott régió legrégebbi befektetési jegy-osztálya. Az Elsődleges befektetési jegy-osztály emellett kategóriáalapú is, tehát az alaplál az egyes jegyezhető osztályok és kategóriák összes kombinációjának megvan a maga elsődleges befektetési jegy-osztálya.

Fontos tudnivalók

Ez egy marketingcéllú tájékoztatás. Ez a tájékoztatás előzetes engedély nélkül nem másolható vagy terjeszthető.

A Fidelity csak a saját termékeire és szolgáltatásaira vonatkozó információkat szolgáltat. Egyedi körülmények alapján csak akkor nyújt befektetési tanácsadást, ha azt egy kellően meghatalmazott cég a formális ügyfél-kommunikáció során kifejezetten előírja.

A Fidelity International megnevezés arra a vállalatcsoportra utal, amely globális befektetésekezelői szervezetként az Észak-Amerikán kívül, a kijelölt joghatóságokban elérhető termékekről és szolgáltatásokról nyújt információkat. A jelen tájékoztató nem az Egyesült Államok területén tartózkodó személyeket célozza, számukra tilos ennek alapján eljárni, egyébként csak az olyan joghatóság területén tartózkodó személyeknek szól, ahol a vonatkozó alapok forgalmazása engedélyezett vagy ahol ilyen engedély nem szükséges.

A Fidelity Funds („FF”) egy Luxemburgban alapított, nyílt végű befektetési alap (ÁÉKBV), amely különböző befektetési jegy-osztályokkal rendelkezik. A FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. fenntartja a jogot arra, hogy a 2009/65/EK irányelv 93a cikke és a 2011/61/EU irányelv 32a cikke szerint a részalap és/vagy annak befektetési jegyeinek piacra vitele érdekében tett intézkedéseit megszüntesse. Ezen megszüntetésről előzetes értesítéssel Luxemburgban kell lennie.

Morningstar éves alapon számított növekedési ráták, összehozam, a szektor medián teljesítménye és rangsorok – Adatforrás – © 2026 Morningstar, Inc. Minden jog fenntartva. A jelen dokumentumban foglalt információk: (1) a Morningstar és/vagy tartalomsgazdáltoi tulajdonát képezik; (2) nem másolhatók vagy terjeszthetők; és (3) nem garantáltak pontosak, hiánytalanok és időszerekek. Sem a Morningstar, sem tartalomsgazdáltoi nem felelősek a jelen információk használatából származó károkért és veszteségekért.

Ezt a befektetési jegy-osztályt az alábbi helyeken regisztrálták és forgalmazzák: Ausztria, Belgium, Cseh Köztársaság, Dánia, Egyesült Arab Emírségek (UAE), Egyesült Királyság, Finnország, Franciaország, Horvátország, Katar, Lengyelország, Liechtenstein, Luxemburg, Magyarország, Málta, Norvégia, Németország, Olaszország, Omán, Portugália, Románia, Spanyolország, Svájc, Svédország, Szlovákia.

Javasoljuk, hogy a befektetési döntések meghozatala előtt részletesen tájékozdjon az aktuális tájékoztatóból és a kiemelt információkat tartalmazó (KID) dokumentumból, valamint az aktuális éves és fél éves 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.à.r.l. társaságtól, amelynek címe 2a, rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Luxembourg, Luxembourg. Kiadta: FIL (Luxembourg) S.à.r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier). A befektetők/potenciális befektetők a panaszokkal és perekkel kapcsolatos jogait tekintetében a helyi Fidelity weboldalon 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 nyelven jelenik meg.

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

Ausztria : Tájékoztató és kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) angol/német nyelven, valamint panaszkezelési szabályzat német nyelven a www.fidelity.at oldalon. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Belgium : Tájékoztató, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) és panaszkezelési szabályzat francia/holland nyelven a www.fidelity.be oldalon. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Horvátország : Tájékoztató angol nyelven, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) és panaszkezelési szabályzat horvát nyelven a www.fidelity.hr oldalon. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Cseh Köztársaság : Tájékoztató és kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) angol/cseh nyelven, valamint panaszkezelési szabályzat cseh nyelven a www.fidelity.cz oldalon. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Dánia : Tájékoztató angol nyelven, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) angol/dán nyelven, valamint panaszkezelési szabályzat dán nyelven a www.fidelity.dk oldalon. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Finnország : Tájékoztató angol nyelven, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) angol/finn nyelven, valamint panaszkezelési szabályzat finn nyelven a www.fidelity.fi oldalon. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Franciaország : Tájékoztató, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) és panaszkezelési szabályzat francia nyelven a www.fidelity.fr oldalon. Ez a dokumentum kérésre francia nyelven is elérhető. Ha nem szeretné a szakmai befektetőknek szánt angol nyelvű dokumentumokat megkapni, akkor vegye fel a kapcsolatot a Fidelity kapcsolattartójával. Franciaországban kiadja: FIL Gestion (21 Avenue Kléber, 75116 Párizs, Franciaország), amelyet GP03-004 szám alatt az AMF (Autorité des Marchés Financiers) engedélyezett és felügyel.

Németország : Tájékoztató angol nyelven, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) és panaszkezelési szabályzat német nyelven a www.fidelity.de/anlegerinformationen, www.fidelity.de/beschwerdemanagement/ és www.fidelity.lu/complaints-handling-policy oldalon. A teljesítmény-közzétételek nem felelnek meg a lakossági ügyfelekkel kapcsolatos német rendeleteknek, ezért ezeket nem lehet lakossági ügyfeleknek átadni. Német nagykereskedelmi ügyfelek számára kiadja: FIL Investments Services GmbH. Német nyugdíjbiztosítási ügyfelek számára kiadja: FIL Finance Services GmbH (Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus, Németország). Német intézményi ügyfelek számára kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. (2a, rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Luxembourg, Luxembourg).

Magyarország : Tájékoztató angol nyelven, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) angol/magyar nyelven, valamint panaszkezelési szabályzat magyar nyelven a www.fidelity.co.hu oldalon. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Olaszország : Tájékoztató, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) és panaszkezelési szabályzat olasz nyelven a www.fidelity-italia.it oldalon. Az információk olasz nyelven is elérhetők a Consob olasz pénzügyi felügyeleti szervnél. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Liechtenstein : Tájékoztató, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) és panaszkezelési szabályzat angol/német nyelven a www.fidelity.li oldalon. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Luxemburg : Tájékoztató és kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) angol/francia/német nyelven, valamint panaszkezelési szabályzat angol nyelven a www.fidelity.lu oldalon. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Málta : Tájékoztató, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) és panaszkezelési szabályzat angol nyelven a www.fidelity.com.mt oldalon, valamint a BOV Asset Management Limited társaságnál (amely rendelkezik a máltai pénzügyi szolgáltatási felügyelet engedélyével). Az 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. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Norvégia : Tájékoztató angol nyelven, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) angol/norvég nyelven, valamint panaszkezelési szabályzat norvég nyelven a www.fidelity.no oldalon. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Lengyelország : Tájékoztató, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) és a „További információk befektetőknek” című dokumentum angol/lengyel nyelven, valamint panaszkezelési szabályzat lengyel nyelven a www.fidelity.pl oldalon, valamint az alap lengyelországi képviselői irodájában. 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 címetjét 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. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Portugália : Tájékoztató angol nyelven, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) és panaszkezelési szabályzat portugál nyelven a www.fidelity.pt oldalon. A Fidelity Funds a CMVM-nél van bejegyezve, a jogi dokumentumok pedig a helyileg jogosult forgalmazóktól szerezhetők be. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Románia : Tájékoztató angol nyelven, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) angol/román nyelven, valamint panaszkezelési szabályzat román nyelven a www.fidelity.ro oldalon. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Szlovákia : Tájékoztató angol nyelven, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) angol/szlovák nyelven, valamint panaszkezelési szabályzat szlovák nyelven a www.fidelity.sk oldalon. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Spanyolország : Tájékoztató és kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) angol/spanyol nyelven, valamint panaszkezelési szabályzat spanyol nyelven a www.fondosfidelity.es oldalon. A forgalmazó a FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., a letétkezelő szervezet pedig a Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. A Fidelity Funds és a FAST Spanyolországban a spanyol értékpapírpiazi 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. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Svédország : Tájékoztató angol nyelven, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) angol/svéd nyelven, valamint panaszkezelési szabályzat svéd nyelven a www.fidelity.se oldalon. Kiadja: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l., engedélyező és felügyeleti szerve a CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Svájc : Tájékoztató és kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) angol/német/francia nyelven, valamint panaszkezelési szabályzat német/angol nyelven a www.fidelity.ch oldalon, valamint a svájci képviselőnél és kifizetőhelyen (BNP Paribas, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, 8002 Zürich, 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. A megadott információk hirdetésnek minősülnek. Kiadja a FIL Investment Switzerland AG.

CL24091401 Hungarian 27271 T9c