

**Stratégia, célkitűzések és befektetési politika**

**Stratégia:** Az alap célja, hogy stabil, természetes jövedelmet generáljon egy alacsony volatilitási szintű piaci ciklusban, és a tőkeveszteségek enyhítésére összpontosítva kezelik. Az alap csapatszemieltető 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 következetesen eleget tesz a célkitűzéseknek. Arra törekszik, hogy a hagyományos és az alternatív eszközosztályok diverzifikált választékából megragadja a vonzó bevételi lehetőségeket, miközben kezeli az ingadozó piacok kockázatait, és mérsékli ezen piacok tőkeveszteségét.

**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% Megfelelő ingatlanbefektetési alapok és infrastrukturális értékpapírok: kevesebb mint 30% (az egyes eszközosztályokban) Hibridek és feltételeesen 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.

**Alap- és befektetési jegy-osztály adatok**

|   |  |
|---|--|
| <b>Az alap indulása:</b>  | 2013.03.27                                       |
| <b>Portfólió menedzser:</b>   | Talib Sheikh, Becky Qin, George Efstathopoulos   |
| <b>A portfólió menedzser az alaphoz rendelve:</b>   | 2024.01.01, 2024.01.01, 2016.05.20               |
| <b>Évek száma a Fidelity-nél:</b>   | 1, 11, 13  |
| <b>Alap mérete:</b>   | \$ 4.324m  |
| <b>Elosztások száma az alapban:</b>   | 19   |
| <b>Az alap referenciadevizája:</b>  | amerikai dollár (USD)                            |
| <b>Alap helye:</b>  | Luxemburg  |
| <b>Alap jogi szerkezete:</b>  | SICAV  |
| <b>Alapkezelő társaság:</b>   | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.      |
| <b>Tőkegarancia:</b>  | Nem  |
| <b>Részvényosztály indítása:</b>  | 2014.05.23                                       |
| <b>Nettó eszközérték szerinti ár (a részvényosztály indulása):</b>                                      | 13,28  |
| <b>Részvényosztály ISIN:</b>  | LU0997587596                                     |
| <b>Befektetési jegy-osztály, SEDOL:</b>   | BH2R0F2  |
| <b>Bloomberg:</b>   | FFGAAUH LX                                       |
| <b>Kereskedés lezárása:</b>   | 15:00 UK idő (általában 16:00 közép-európai idő) |
| <b>Disztribúció típusa:</b>   | Felhalmozás                                      |
| <b>Éves folyamatos díjterhelési mutató (OCF):</b>   | 1,75% (2024.04.30)                               |
| <b>Az OCF kiszámításánál az éves kezelési díjat is figyelembe veszik:</b>                               | 1,25%  |
| <b>Ajánlott tartási idő:</b>  | 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. 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 használt 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 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 Tájékoztatójában részletezett összes jellemzőjét vagy célkitűzését. A fenntarthatósággal kapcsolatos szempontokra vonatkozó információkat az SFDR (fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló) rendeletnek megfelelően megtalálja a következő weboldalon: <https://www.fidelity.lu/sfdr>.

**Teljesítmény**

A múltbeli teljesítmény nem jelent előrejelzést a jövőbeli hozamokra nézve. Devizafedezeti ügyletet alkalmaz annak érdekében, hogy jelentősen csökkentsze az ügyletkötési devizától eltérő devizában meghatározott befektetéseket érintő kedvezőtlen árfolyammozgások kockázatát.

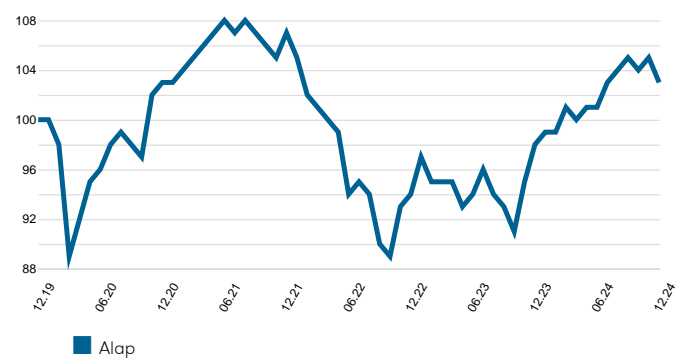
**Naptári évekre vetített teljesítmény - USD (%)**

|      | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022  | 2023 | 2024 |
|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|------|------|
| Alap | 0,1  | 7,5  | 7,8  | -2,4 | 12,7 | 3,3  | 3,3  | -12,1 | 4,9  | 5,1  |

**12 havi teljesítmény - USD (%)**

| dec. | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021  | 2022 | 2023 | 2024 |
|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|------|------|------|
| dec. | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022  | 2023 | 2024 | 2024 |
| Alap | 0,1  | 7,5  | 7,8  | -2,4 | 12,7 | 3,3  | 3,3  | -12,1 | 4,9  | 5,1  | 5,1  |

**Kumulatív teljesítmény - USD (a bázisvet 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, 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.

2024.12.31 felé mutatott teljesítmény - USD (%)

|                                       | 1hó  | 3hó  | Év eleje óta | 1év | 3év  | 5év | Inklúzió óta<br>2014.05.23* |
|---------------------------------------|------|------|--------------|-----|------|-----|-----------------------------|
| <b>Alap kumulatív növekedése</b>      | -1,8 | -1,6 | 5,1          | 5,1 | -3,1 | 3,3 | 32,8                        |
| <b>Index kumulatív növekedése</b>     | -    | -    | -            | -   | -    | -   | -                           |
| <b>Alap évre vetített növekedése</b>  | -    | -    | -            | 5,1 | -1,1 | 0,7 | 2,7                         |
| <b>Index évre vetített növekedése</b> | -    | -    | -            | -   | -    | -   | -                           |

\* A teljesítmény kezdő dátuma.

Árfolyam-ingadozás és kockázat

|   |       |
|---|-------|
| <b>Évre vetített árfolyam-ingadozás: alap (%)</b> | 7,65  |
| <b>Sharpe-ráta: alap</b>                          | -0,67 |

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.

Legnagyobb allokációk (% TNA)

| Allokáció  | Aleszközosztály                    | %TNA |
|--|------------------------------------|------|
| Fidelity Funds - Global Multi Asset Income           | Szokásostól eltérő                 | 15,9 |
| Fidelity Funds - Global Dividend                     | Saját tőke                         | 14,0 |
| Fidelity Funds - US High Yield                       | Magas hozamú kötvények             | 13,4 |
| FF Euro High Yield                                   | Magas hozamú kötvények             | 9,6  |
| Fidelity Funds - Global Hybrids                      | Hibrid kötvények                   | 9,1  |
| Fidelity Funds - Structured Credit Income Pool       | Kölcsönök/strukturált hitel        | 8,9  |
| Fidelity Funds - Emerging Market Local Currency Debt | Fejlődő piaci hitel - helyi valuta | 7,1  |
| Fidelity Funds - GMAI Baskets Pool                   | Szokásostól eltérő                 | 5,1  |
| Fidelity Funds - Solutions Asian High Yield Pool     | Magas hozamú kötvények             | 4,4  |
| Fidelity Funds - US Equity Income pool               | Saját tőke                         | 2,1  |

Legnagyobb pozíciók (% TNA)

|  | %TNA |
|--|------|
| SPDR FTSE GLOBAL CONV BOND UCITS ETF                 | 3,0  |
| EURO-BOBL FUTURE MAR25 OEH5                          | 2,4  |
| UST BILLS 0% 03/20/2025                              | 2,1  |
| Neuberger Berman CLO Income Fund Class USD I5 Income | 1,6  |
| US 2YR NOTE (CBT) FUT MAR25 TUH5                     | 1,4  |
| SOUTH AFRICA REPUBLIC OF 8.875% 02/28/2035           | 1,3  |
| NB SHORT DURATION HY SDG ENGAGEMENT FD               | 1,3  |
| GREENCOAT UK WIND PLC                                | 1,2  |
| INTERNATIONAL PUBLIC PTN LTD                         | 1,1  |
| GREENCOAT RENEWABLES PLC                             | 1,0  |

**Szöszedet/kiegészítő jegyzetek**

**A portfólióforgalmazás arány (Portfolio Turnover Rate, PTR = 150%) és a portfólióforgalmazás költsége (Portfolio Turnover Cost, PTC = 0,04%), ahol fel van tüntetve:** Az SRD II irányelv nem határoz meg módszertant ezekhez az értékekhez; a mi módszertanunk a következő:  $PTR = (\text{értékpapír-vásárlás} + \text{értékpapír-eladás}) \text{ minusz „szórás”}$ . 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.

**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 kockázatoknak befektetés hozamát is. A mutató lehetővé teszi a befektető számára annak megállapítását, hogy az alap a kockázatahoz 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 hozamnéhez tartozó kockázatmentes hozamot (pl. a készpénzt) le kell vonni az alap hozamából, majd a különbséget el kell osztani az alap volatilitásával. A számítások 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 piac 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-termelési hatékonyságát mutatja a kockázatahoz 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.

**R<sup>2</sup>:** ez a mutató annak a mértékét reprezentálja, hogy az alap hozamát mennyire indokolja az összehasonlító 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 R<sup>2</sup> értéke 0,5 vagy alacsonyabb, akkor az alap bétája (és ezért alfája is) nem megbízható mutató (amiatt, mert alacsony a korreláció az alap és az index között).

**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 eszközösztályokban a folyó költségek nem változhatnak évről évre. Új alapozástól 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 feltételezési 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 részleteit is) további információk találhatóak a legfrissebb Tájékoztató költségekről szóló részében.

**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 osztalékra társadékosan, 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 találhatóak: <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 iparági, 20 szektorszektor, 45 szektor és 173 alszektor valamelyikéhez rendelődik a fő üzleti tevékenysége alapján. További tudnivalók a következő címen találhatóak: <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) részvénytőzsi 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 Balanced Funds az IPD által negyedévenként publikált IPD Pooled Funds indexek egyik összetevője.

**Független értékelés**

**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 ártértekkel, amely során az indexhez való igazodás érdekében a piac záróárfolyamait, illetve a WM/Reuters standard záró (brit idő szerint 16:00 órákor rögzített) devizárfolyamait alkalmazzuk, továbbá kiszűrjük a Fidelity International való értékre vagy swing árázásra vonatkozó irányelveiből származó kiigazításokat. Ez a számított teljesítmény csak szemléltetési célokra szolgál. A PNAV alapján nincs ügyféli ügyletkötés.

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

**Fontos tudnivalók**

Ez egy marketingcélú 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 befektetési kezelői 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.

Egyéb irányú kijelentés hiányában minden terméket a Fidelity International biztosít, és az összes megfogalmazott vélemény a Fidelity International véleménye. A Fidelity, a Fidelity International, a Fidelity International logó és az „F” szimbólum a FIL Limited bejegyzett védjegye. A FIL Limited eszközei és forrásai a 2023. 02. 28-i állapot szerint - az adatok nem auditáltak. A kutatást végző szakemberek közt elemzők és munkatársak egyaránt vannak. A bemutatott teljesítményadatokat nem veszik figyelembe az alap induló költségét. Ha egy adott befektetés 5,25%-os induló költségével számolunk, ennek az évi 6%-os növekedési ráta 4,9%-ra csökkenése felel meg 5 év alatt. Ez a legmagasabb alkalmazható induló költség. Ha az Ön által fizetett induló költség 5,25%-nál alacsonyabb, akkor a teljesítmény egészére gyakorolt hatás is kisebb lesz.

A Fidelity Funds („FF”) egy Luxemburgban alapított, nyílt végű befektetési alap (ÁÉKBV), amely különböző befektetési osztályokkal rendelkezik. A FIL Investment Management (Luxemburg) S.A. 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 tette intézkedéseit megszüntesse. Ezen megszüntetésről előzetes értesítéssel Luxemburgban kell lennie.

Morningstar éves alapon számított növekedési ráták, összhozam, a szektor medián teljesítménye és rangsorok - Adattörzés - © 2024 Morningstar, Inc. Minden jog fenntartva. A jelen dokumentumban foglalt információk: (1) a Morningstar és/vagy tartalomszolgáltatói tulajdonát képezik; (2) nem másolhatók vagy terjeszthetők; és (3) nem garantálnak pontos, hiánytalan és időszerűek. Sem a Morningstar, sem tartalomszolgáltatói nem felelősek a jelen információk használatából származó károkért és veszteségekért.

Ez a befektetési osztály az alábbi helyeken regisztráltak és forgalmazók: Cseh Köztársaság, Egyesült Arab Emírségek (UAE), Egyesült Királyság, Horvátország, Katar, Luxemburg, Magyarország, Málta, Omán, Románia, Spanyolország, 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> weboldalon, a forgalmazóinktól, saját pénzügyi tanácsadóitól vagy a bankfiókján keresztül, illetve a luxemburgi Európai Szolgáltatási Központunktól, a FIL (Luxemburg) 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 nyelven jelenik meg.

**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.

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

CL24091401 Hungarian 28678 T4c