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 - LATIN AMERICA FUND A-ACC-USD

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

ISIN: LU1224710043

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) Luxembourg 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.

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 idővel tőkenövekedést érjen el.

Befektetési politika Az alap eszközeinek legalább 70%-át (általában pedig 75%-át) olyan vállalatok részvényeibe fekteti be, amelyeket Latin-Amerika tőzsdéin jegyeznek, amelyeknek a székhelye Latin-Amerikában van, vagy amelyek üzleti tevékenységük legnagyobb részét ott végzik. Ezen befektetések egy része feltörekvő piacokról is származhat. Az alap kiegészítő jelleggel pénzpiaci eszközökbe is befektethet.

Befektetési megközelítés Az alap aktív kezelése során a befektetéskezelő mérlegeli a növekedési és értékelési mutatókat, a vállalat pénzügyi adatait, a tőkemegtérülést, cash flow-kat és egyéb mutatószámokat, valamint a vállalatirányítást, az ágazatot, a gazdasági feltételeket és egyéb tényezőket. A befektetéskezelő a befektetési folyamata során figyelembe vesz fenntarthatósági kockázatokat. Bővebb tájékoztatást a „Fenntartható befektetés és ESG-integráció" részben talál.

Származtatott termékek politikája Az alap fedezeti és hatékony portfóliókezelési céllal használhat származékos eszközöket.

Referenciamutató MSCI EM Latin America Index. Felhasználás: a befektetések kiválasztása, kockázatfigyelés és teljesítmény-összehasonlítás. Az alap a referenciaindex értékpapírjaiba fektet be, de mivel kezelése diszkrecionális módon történik, az alap befektethet olyan értékpapírokba is, amelyek nem szerepelnek a referenciaindexben, a teljesítménye pedig tetszőleges időszakban jelentősen eltérhet a referenciaindex teljesítményétől, de az is lehet, hogy nem mutat eltérést.

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 eszközeitol 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.

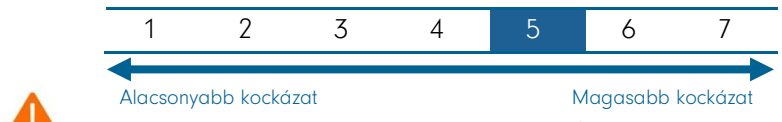
Letétkezelő Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

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 5 évek tartási idő alatt végig megtartják; akik az ajánlott tartási idő alatt tőkenövekedésre törekednek; 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 a terméket 5 Évek megtartja.

A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

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 az 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg 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: Feltörekvő piaci, Likviditási.

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 évei legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

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

Kedvezőtlen forgatókönyv: Ez a forgatókönyvtípus egy között végrehajtott befektetésre vonatkozik (12/2019 - 12/2024).

Mérsékelt forgatókönyv: Ez a forgatókönyvtípus egy között végrehajtott befektetésre vonatkozik (03/2019 - 03/2024).

Kedvező forgatókönyv: Ez a forgatókönyvtípus egy között végrehajtott befektetésre vonatkozik (02/2021 - 02/2026).

Ajánlott tartási idő Befektetés példa			**5 évek** **USD 10 000**
forgatókönyvek		Ha Ön 1 Év után kilép	Ha Ön 5 évek után kilép (Ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után** Éves átlagos hozam	**3 470 USD** -65.3 %	**2 200 USD** -26.1 %
Kedvezőtlen forgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után** Éves átlagos hozam	**5 660 USD** -43.4 %	**6 860 USD** -7.3 %
Mérsékelt forgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után** Éves átlagos hozam	**9 630 USD** -3.7 %	**9 870 USD** -0.3 %
Kedvező forgatókönyv	**Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után** Éves átlagos hozam	**15 960 USD** 59.6 %	**15 020 USD** 8.5 %

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 fizetésképtelenné 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 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 idore 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 5 évek után kilép (Ajánlott tartási idő)
Teljes költség	775 USD	1 621 USD
Éves költséghatás (*)	7.8%	3.6% 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 3.4 % lesz a költségek előtt és -0.3 % a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Kilépés esetén 1 év után
Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 5.3%-a.	**525 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 1.9%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	**194 USD**
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0.6% -a. E termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történo vásárlása és eladása során felmerülo költségek becslése. A tényleges összeg attól függoen 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: 5 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@fil.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/LU1224710043/hu/eu/

Múltbeli teljesítmény Az elmúlt 10 év múltbeli teljesítménye letölthető honlapunkról a https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU1224710043/hu/eu/ címen.