

# 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 HEALTHCARE FUND A-ACC-HUF

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

**ISIN:** LU1273508686

<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 Luxembourg 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.

**SFDR 8. cikk** (környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket mozdit elő) – ESG-cél.

### 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 hosszú távon tőkenövekedést érjen el.

**Befektetési politika** Az alap az eszközeinek legalább 70%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti be, amelyek a világ bármely pontján működhetnek. Az alap célja, hogy az egészségügyi, gyógyszeripari és biotechnológiai ágazathoz kapcsolódó termékek és szolgáltatások tervezésében, előállításában vagy értékesítésében érintett vállalatokba fektessen be. Az alap kiegészítő jelleggel pénzügyi eszközökbe is befektethet.

**Befektetési megközelítés** 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 jellemzőket. Az alap befektetéseinek legalább 80%-át az alap által előmozdított környezeti vagy társadalmi jellemzők elérésére használják fel az alap befektetési politikájában leírtak szerint. Emellett a befektetéskezelő a befektetési kockázatok és lehetőségek értékelésekor figyelembe veheti az ESG-minősítéseket és más ESG-kritériumokat, és befektethet olyan kibocsátók értékpapírjaiba, amelyek gyenge, de javuló ESG-profilokkal rendelkeznek. A befektetéskezelési folyamat révén a befektetéskezelő célja annak biztosítása, hogy a befektetés tárgyát képező vállalatok megfelelő irányítási gyakorlatot kövessenek. Bővebb tájékoztatást a „Fenntartható befektetés és ESG-integráció” című részben és a Fenntarthatósági mellékletben talál.

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

**Referenciamutató** MSCI AC World Health Care Index, átfogó piaci index, amely figyelmen kívül hagyja a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG-) jellemzőket. Felhasználás: a befektetések kiválasztása, kockázatfigyelés és teljesítmény-összehasonlítás. Az alap a referenciaindex értékpapírjaiba fektet be, de mivel kezelése diskrecionális módon történik, az alap befektethet olyan értékpapírokat 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** EUR

**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](http://www.fidelityinternational.com) oldalon keresztül érhetők el. Az alap nettó eszközértéke az Alapkezelő társaság székhelyén és a [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) oldalon érhető el.

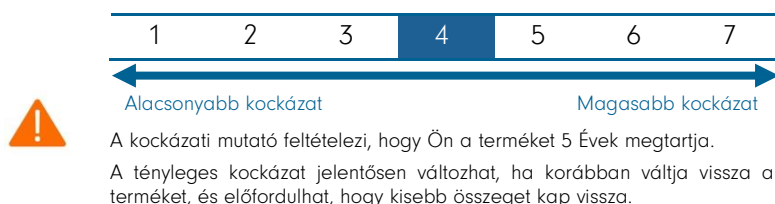
**Letétkezelő** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### 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 5 éves 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



Az összesített kockázati mutató iránymutató 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 kiifeszteni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességre, hogy kiifeszesse 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.

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 (08/2024 - 04/2026).

**Mérsékelt forgatókönyv:** Ez a forgatókönyvtípus egy között végrehajtott befektetésre vonatkozik (07/2019 - 07/2024).

**Kedvező forgatókönyv:** Ez a forgatókönyvtípus egy között végrehajtott befektetésre vonatkozik (07/2017 - 07/2022).

| Ajánlott tartási idő<br>Befektetés példa<br>forgatókönyvek |                                                                                                | 5 évek<br>HUF 10 000<br>Ha Ön 5 évek után kilép<br>(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<br>Éves átlagos hozam                | 4 600 HUF<br>-54.0 %                                                      | 3 680 HUF<br>-18.1 % |
| Kedvezőtlen forgatókönyv                                   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam                | 7 430 HUF<br>-25.7 %                                                      | 6 680 HUF<br>-7.8 %  |
| Mérsékelt forgatókönyv                                     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam                | 10 720 HUF<br>7.2 %                                                       | 17 630 HUF<br>12.0 % |
| Kedvező forgatókönyv                                       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam                | 12 680 HUF<br>26.8 %                                                      | 23 020 HUF<br>18.1 % |

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,
- HUF 10 000 kerül befektetésre.

| Példa Befektetés 10 000 HUF |                       |                                                |
|-----------------------------|-----------------------|------------------------------------------------|
| forgatókönyvek              | Ha Ön 1 Év után kilép | Ha Ön 5 évek után kilép (Ajánlott tartási idő) |
| Teljes költség              | 750 HUF               | 2 053 HUF                                      |
| Éves költséghatas (*)       | 7.5%                  | 3.8% 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 15.8 % lesz a költségek előtt és 12.0 % 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 HUF                  |
| Kilépési költség                                               | E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.                                                                                                                                                                                                             | 0 HUF                    |
| 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.                                                                                                                                                       | 190 HUF                  |
| Ügyleti költségek                                              | Az Ön befektetése éves értékének 0.4% -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. | 35 HUF                   |
| 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](http://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](mailto: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 háttérrel, 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](http://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/LU1273508686/hu/eu/>.

**Múltbeli teljesítmény** Az elmúlt 10 év múltbeli teljesítménye letölthető honlapunkról a <https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU1273508686/hu/eu/> címen.