

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 - European High Yield Fund D-ACC-Euro

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU1387834051

<https://www.fidelity.lu>

Hívja a +352 250 4041 számot további információkért

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

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a(z) Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) felügyeletét a(z) FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ez a PRIIP Luxemburg-ban/-ben engedélyezett.

A(z) FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Luxemburg-ban/-ben engedélyezett és a(z) Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) által felügyelt

Közzététel napja: 15/06/2023

Milyen termékről van szó?

Típus

Befektetési jegyek a Fidelity Funds SICAV mint ÁÉKBV egyik részalapjában.

A fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet (SFDR) szerinti termék kategória: 8. cikk (támogatja az ESG-jellemzőket).

Lejárat

Ez az alap nyílt végű.

Célok

Célkitűzés: Az alap célja, hogy idővel tőkenövekedést érjen el, és magas jövedelemszintet biztosítson.

Befektetési politika: Az alap eszközeinek legalább 70%-át olyan kibocsátók magas hozamú, befektetésre ajánlottnál gyengébb minőségű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fekteti be, amelyeknek székhelye a feltörekvő piacokat is magában foglalva értelmezett Nyugat-, Közép- és Kelet-Európában van (Oroszországot is beleértve), vagy amelyek üzleti tevékenységük legnagyobb részét ott végzik. Ezek az értékpapírok magas kockázatúak lesznek, nem kell minimális minősítési szintnek eleget tenniük, bár ezek többségét, de nem mindegyikét minősíti nemzetközileg elismert hitelminősítő intézet a hitelképesség tekintetében. Az alap kiegészítő jelleggel pénzügyi eszközökbe is befektethet.

Az alap eszközeinek legalább 50%-át olyan kibocsátók értékpapírjaiba fekteti be, amelyek kedvező környezeti, társadalmi és irányítási (ESG-) jellemzőkkel bírnak.

Az alap a következő eszközökbe fektethet be a feltüntetett százalékoknak megfelelő arányban:

Hibridекbe és feltételesen átváltható (Coco) kötvényekbe: kevesebb mint 30% úgy, hogy ebből kevesebb mint 20%-ot tesznek ki a Coco-kötvények

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 folyamat: Az alap aktív kezelése során a befektetéskezelő házon belüli kutatási és befektetési kapacitásokat használ arra, hogy a kötvénykibocsátók, ágazatok, földrajzi területek és értékpapírtípusok skáláján megtalálja a megfelelő lehetőségeket. Ez magában foglalhatja a kötvénykibocsátók hitelképességének, a makrogazdasági tényezőknek és az értékeléseknek a kiértékelését. A befektetéskezelő a befektetési kockázatok és lehetőségek értékelésekor az ESG-jellemzőket is figyelembe veszi. Annak meghatározása során, hogy kedvező-e az ESG-jellemzők, 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 kibocsátók megfelelő irányítási gyakorlatot kövessenek.

Az alap a Fidelity Fenntartható Befektetési Keretrendszerének normáihoz tartja magát. Bővebb tájékoztatást a „Fenntartható befektetés és ESG-integráció” részben talál.

Származékos eszközök és technikák: Az alap fedezeti, hatékony portfóliókezelési és befektetési célokra használhat származékos eszközöket.

Referenciaindex: ICE BofA Global High Yield European Issuers Constrained (Level 4 20% Cap) Index, a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG-) jellemzőket figyelembe nem vevő index. Felhasználás: a befektetések kiválasztása, kockázatfigyelés és teljesítmény-összehasonlítás.

Alapdeviza: EUR

Kockázatkezelési módszer: Kötelezettségvállalási módszer.

További információk:

Bármely Értékelési napon eladhatja (visszaválthatja) Befektetési jegyeinek egy részét vagy egészét.

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

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 a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. társaságtól.

Ezek a dokumentumok és a díjazási szabályzat részletei a <https://www.fil.com> oldalon keresztül érhetők el.

Az alapok nettó eszközértéke a Fidelity Funds (a továbbiakban: „ÁÉKBV”) 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 2 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



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 2 év megtartja a terméket.

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

Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen eladni a termékét, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatót 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(z) 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük 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.

Fő kockázatok: Feltörekvő piaci, Likviditási.

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

Ha a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nem képes kifizetni a tartozását, 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 és megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményt nyújtó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Ajánlott tartási idő: 2 év Befektetés példa : EUR 10 000		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 2 év után kilép
Forgatókönyvek			
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 440 EUR	6 880 EUR
	Éves átlagos hozam	-45,6%	-17,0%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 040 EUR	8 640 EUR
	Éves átlagos hozam	-19,6%	-7,1%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 910 EUR	10 210 EUR
	Éves átlagos hozam	-0,9%	1,1%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	11 800 EUR	11 350 EUR
	Éves átlagos hozam	18,0%	6,5%

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

Ez a kedvezőtlen forgatókönyv egy 08/2021 és 04/2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a mérsékelt forgatókönyv egy 10/2018 és 10/2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a kedvező forgatókönyv egy 02/2016 és 02/2018 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mi történik, ha FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nem tud fizetni?

Ennek a terméknek az eszközei és kötelezettségei elkülönülnek a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. eszközeitől és forrásaitól. Ezen szervezetek között nincs kölcsönös kötelezettségvállalás, és a termék nem vonható felelősségre, ha a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. vagy bármely kirendelt szolgáltató hibázik vagy fizetéseképtelenné válik.

Ennek a terméknek a befektetései tőzsdén forognak, az ilyen ügyletek elszámolására pedig nincs hatással a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. pozíciója.

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 függenek, 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.
- EUR10 000 kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 2 év után kilép
Teljes költség	482 EUR	690 EUR
Éves költséghatás (*)	4,8%	3,5% Évente

(*)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 1,1% a költségek után.

A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 3,00%-a.	297 EUR
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat.	0 EUR
Folyó költségek minden évben		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 1,69%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	167 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,18%-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.	18 EUR
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0 EUR

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

Ajánlott tartási idő: 2 év

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 déli 15:00 óráig) megkap és befogad, az adott értékelési nap nettó eszközértékén dolgozzák fel. Az elszámolás az írásbeli utasítás beérkezésétől számított 3 munkanapon, visszaváltás esetén pedig legfeljebb 5 munkanapon belül megtörténik.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha panaszt szeretne tenni ezzel a termékkel vagy a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. magatartásával kapcsolatban, kérjük, látogasson el <http://www.fidelity.lu> oldalra. A másik lehetőség erre az, ha ír a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. címére 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg, vagy e-mailt küld a fidelity.ce.crm@fil.com oldalon keresztül. 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

Weboldalunkon megtalálhatja a tájékoztatót, a jogszabályi hátteret, a kiemelt befektetői információk dokumentumait, a befektetőknél 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 a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. székhelyén kérhet egy példányt.

A termék múltbeli teljesítményére vonatkozó további információkat, így a korábbi, havonta közzétett teljesítményforgatókönyv-számításokat megtalálja a www.fidelityinternational.com oldalon. A termék teljesítményére vonatkozó információk az elmúlt 10 év viszonylatában a <http://www.fidelity.lu> oldalon érhetőek el.