

Stratégia

Az alap diverzifikált kitétséget biztosít azokkal a meggyőző hosszú távú befektetési témákkal szemben, amelyeket a Fidelity elhivatott kutatási csapatai határoznak meg. Úgy gondoljuk, hogy az erőteljes, strukturális makrogazdasági trendek (témák) gazdasági zavarokat okoznak, amiből egyes vállalatok hasznot húzhatnak, míg mások veszítenek. Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést érjen el egy elsősorban olyan tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokból álló portfólió révén, amelyek a gazdasági és társadalmi tényezők strukturális vagy elnyúló változásaiból profitálhatnak. Olyan témák tartozhatnak ide, mint a bomlasztó technológiák, a demográfia és az éghajlatváltozás. Az alap célja, hogy a részvénykiválasztási alfa, a tematikus béta, a dinamikus allokáció és a kockázatkezelés révén a hozzáadott érték többféle rétegét hozza létre. Ezen értéforrások mindegyikét a Fidelity globális befektetési kutatási csapatai alakítják ki azért, hogy minden időben megtalálják a megfelelő tematikus kitétségeket, és ezeket egyetlen portfólióban egyesítik.

Befektetési cél és irányelvek

Célkitűzés: Az alap célja, hogy hosszú távon tőkenövekedést érjen el.
Befektetési politika: Az alap eszközeinek legalább 70%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti be, amelyek a világ bármely pontján működhetnek, akár feltörekvő piacokon is. Olyan hosszú távú piaci témákkal szembeni kitétség megszerzésére fog törekedni, amelyek profitálnak az olyan hosszú távú (strukturális és nem ciklikus) gazdasági vagy társadalmi trendektől, mint például a fogyasztói magatartást módosító diszruptív (bomlasztó) technológiák, a demográfiai folyamatok (népességnövekedés, előregedés és a középosztály növekedése) és az éghajlatváltozás. Az elnyúló változások általában tíz évig vagy annál tovább tartanak, és strukturális változásokhoz vezethetnek. A diszruptív (bomlasztó) technológiák olyan innovációk, amelyek érdemben megváltoztatják a fogyasztók, az adott ágazat vagy vállalat viselkedését. A demográfiai trendek hosszú távú dinamikák. Ide tartoznak az előregedő népességgel (így az egészségügyi ellátás és a nyugdíjaskori fogyasztás által érintett vállalatokkal), a középosztály növekedésével (a megnövekedett fogyasztás, a pénzügyi szolgáltatások növekvő volumene és az urbanizáció által érintett vállalatokkal) és a népességnövekedéssel (így az erőforrások szükségessége, valamint a termelékenység és az automatizálás javításának szükségessége által érintett vállalatokkal) kapcsolatos trendek is. A befektetéskezelő mérlegelési jogkörébe tartozik azoknak a témáknak a kiválasztása, amelyekbe az alap befektet.
 Az alap kiegészítő jelleggel pénzügyi eszközökbe is befektethet.
 Az alap eszközeinek legalább 50%-át olyan vállalatok értékpapírjaiba fekteti be, amelyek kedvező környezeti, társadalmi és irányítási (ESG-) jellemzőkkel bírnak.
 Az alap a következő eszközökbe fektethet be a feltüntetett százalékoknak megfelelő arányban:
 Kínai A és B részvényekbe (közvetlenül és/vagy közvetve): kevesebb mint 30%
 Megfelelő ingatlanbefektetési alapokba: legfeljebb 20%
 SPAC-ekbe (speciális célú akvizíciós vállalat, Special Purpose Acquisition Company): kevesebb mint 5%
Befektetési folyamat: Az alap aktív kezelése során a befektetéskezelő mérlegeli a növekedési és értékelési mutatókat, a vállalat pénzügyi adatait, a tőkemegtérülést, a cash flow-kat és egyéb mutatószámokat, valamint a vállalatirányítást, az ágazatot, a gazdasági feltételeket és egyéb tényezőket. 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 vállalatok megfelelő irányítási gyakorlatot kövessenek. Az alap betartja a Fidelity Fenntartható Befektetési Keretrendszerének normáit. Bővebb tájékoztatást a „Fenntartható befektetés és ESG-integráció” részben talál.
Származékos eszközök és technikák: Az alap fedezeti és hatékony portfóliókezelési célokra használhat származékos eszközöket.
Referenciaindex: MSCI ACWI Index, a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG-) jellemzőket figyelembe nem vevő index. Felhasználás: csak teljesítmény-összehasonlítást.

Alap adatai

Az alap indulása: 1991.12.31
Portfólió menedzser: Caroline Shaw, Julie-Ann Ashcroft
A portfólió menedzser az alaphoz rendelve: 2022.01.01, 2023.05.31
Évek száma a Fidelity-nél: 2, 1
Alap mérete: HUF 608.653M
Az alap referenciadevizája: amerikai dollár (USD)
Alap helye: Luxemburg
Alap jogi szerkezete: SICAV
Alapkezelő társaság: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
Tőkegarancia: Nem

Osztály adatai

Egyéb részvényosztályok is rendelkezésre állhatnak. További részletek a tájékoztatóban olvashatók.

Az alap indulása: 2021.08.11
Nettó eszközérték szerinti ár (a részvényosztály indulása): 3114
ISIN: LU2373640668
SEDOL: BM8BGG6
Bloomberg: FIGTOHH LX
Disztribúció típusa: Felhalmozás
Éves folyamatos díjterhelési mutató (OCF): 1,90% (2023.04.30)
Az OCF kiszámításánál az éves kezelési díjat is figyelembe veszik: 1,50%

Kockázat Mutató



A kockázati mutató mögött az a feltételezés áll, hogy Ön 5 évig tartja a terméket. A tényleges kockázat ettől jelentősen eltérhet, ha korán eladja az eszközöket, és előfordulhat, hogy kevesebbet kap vissza.
 Az összesített kockázati mutató arra vonatkozóan jelent útmutatást, hogy más termékekhez képest ennek a terméknek milyen a kockázati szintje. Megmutatja, hogy az alap mekkora valószínűséggel fog pénzt veszíteni a piaci mozgások vagy amiatt, mert nem tudunk Önnek fizetni. Ezt a terméket az 1-től 7-ig terjedő skálán a 4-es kategóriába soroltuk, amely közepes kockázati besorolás. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteséget közepes szintűnek minősíti, a rossz piaci feltételek pedig befolyásolhatják a fizetőképességet az Ön irányába. A hozamok a devizaárfolyamok mozgása következtében növekedhetnek vagy csökkenhetnek. Ez a termék semmilyen védelmet nem foglal magában a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, így Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét. Amennyiben a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. társaság nem tudja kifizetni az Önnek járó összeget, Ön a teljes befektetését elveszítheti.

Fontos tudnivalók

Az Ön befektetésének értéke emelkedhet és süllyedhet is, valamint előfordulhat, hogy kevesebbet kap vissza, mint amennyit eredetileg befektetett. A származékos pénzügyi instrumentumok használata az alapon belül jelentős nyereséget vagy veszteséget eredményezhet. Ha a Befektetéskezelő a kedvező ESG-jellemzőkkel rendelkező vagy fenntartható befektetést jelentő kibocsátók értékpapírjaira összpontosít, az az ilyen fókuszot mellőző hasonló alapokkal összevetve kedvezően vagy kedvezőtlenül befolyásolhatja az alap befektetési teljesítményét. 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). 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 közzétételekről szóló) rendeletnek megfelelően megtalálja a következő weboldalon: <https://www.fidelity.lu/sfdr-entity-disclosures>.

A múltbeli teljesítmény nem jelent előrejelzést a jövőbeli hozamokra nézve. Az alap hozama az árfolyam-ingadozások következtében növekedhet vagy csökkenhet. A meghirdetett befektetés egy alap részjegyeinek vagy befektetési jegyeinek megvásárlását jelenti, nem pedig az alap tulajdonában lévő adott mögöttes eszközök megvásárlását.

Teljesítménymutató(k)

Hasonló alapok köre

Morningstar EAA Global Large-Cap Growth Equity

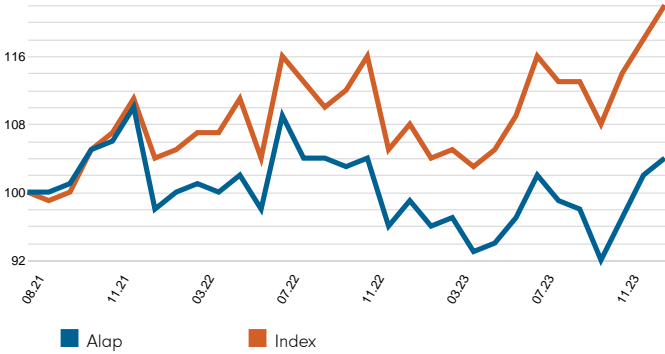
Piaci index ekkortól innen: 2021.03.10

MSCI ACWI Index (Net)

A piaci index kizárólag összehasonlítási célokat szolgál, kivéve, ha az első oldalon lévő Célok és befektetési irányelv kifejezetten hivatkozik rá.

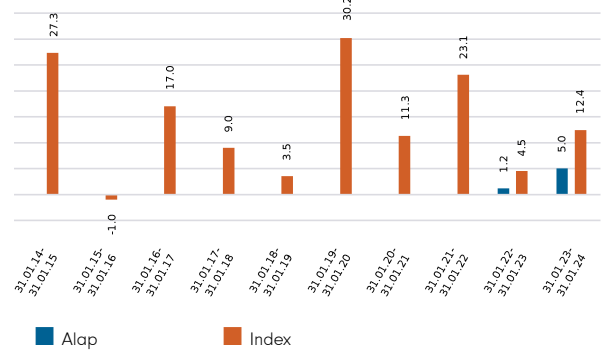
Ha az aktuális piaci index hatálybalépési dátuma a részvényosztály bevezetési időpontja utáni, akkor a teljes előzmény a Fidelitytől szerezhető be.

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



A teljesítményt az utolsó öt évre mutatják be (vagy pedig az azon időszakban indított alapok indítása óta).

12 havi teljesítmény - HUF (%)



Naptári évekre vetített teljesítmény - HUF (%)



2024.01.31 felé mutatott teljesítmény - HUF (%)

	1hó	3hó	Év eleje óta	1év	3év	5év	Indulás óta 2021.08.11*
Alap kumulatív növekedése	2,1	13,3	2,1	5,0	-	-	3,8
Index kumulatív növekedése	2,7	12,3	2,7	12,4	44,6	109,5	21,6
Alap évre vetített növekedése	-	-	-	5,0	-	-	1,5
Index évre vetített növekedése	-	-	-	12,4	13,1	15,9	8,2
Hasonló alapok körén belüli elhelyezkedése							
Y-ACC-USD	261	218	261	261	119	150	
Alapok teljes száma	313	311	313	301	225	172	
Kvartilis besorolása**	4	3	4	4	3	4	

Az alap teljesítményének, ingadozásának és kockázati mutatóknak forrása a Fidelity. A teljesítmény nem tartalmazza az induló költséget. Alap: nav-nav, a jövedelem újrabefektetésével HUF devizanemben, a díjak levonásával. 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 piaci indexek forrása a RIMES, az egyéb adatok pedig külső szolgáltatóktól, mint például a Morningstartól származnak.

* A teljesítmény kezdődátuma.

** 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 kapcsolódó múltbeli befektetési osztály teljesítményadataival, és előfordulhat, hogy az adatok nem ugyanahhoz az osztályhoz tartoznak, mint amelyről ez a tájékoztató szól. A kvartilisbesorolás a Fidelity International egyik belső kalkulációja. A besorolás befektetési osztályonként eltérő lehet.

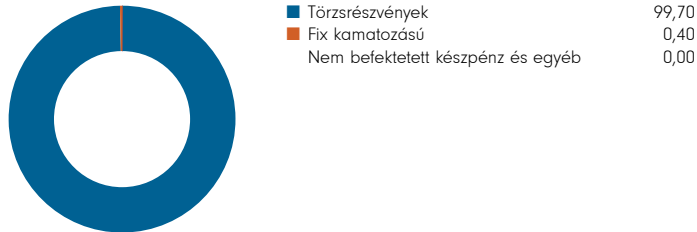
Bevezetés

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.

Az eszközosztály-bontás a befektetések (köztük lehetnek származékos pénzügyi eszközök) összegeit mutatja be minden kategóriában. Ha származékos pénzügyi eszközöket tartanak, az összeghez való hozzájárulásuk kitettségi alapon kerül bele – vagyis annak az értéknek megfelelő összeg, amelyet egy egyenértékű birtoklást létrehozó alapba befektettek volna. Ha származékos pénzügyi eszközök kerülnek bele, akkor ezek következtében az alapok összegei meghaladhatják a 100%-ot (noha igen csekély különbségek a kerekítésnek tulajdoníthatók).

A Legjelentősebb elosztások táblázat a részletek következő szintjét tartalmazza, bemutatva a befektetéskezelő által választott befektetési területeket, alapokat, illetve az aleszközosztályokhoz tartozó egyéb vagyionokat. Tartalmazza a stratégiai befektetésekként tartott készpénzt. A befektetési területek tartalmazzák a „poolok” alkalmazását. Belső befektetéskezelési célokból a Fidelity „poolokat” képez, hogy közösen kezelje a más alapokból származó eszközöket. (Ezek a poolok az ügyfelek számára közvetlenül nem elérhetők, és nem alkotnak különálló egységeket.)

Lebontás eszközosztályonként (% TNA)



Lebontás eszközosztályon belül (% TNA)

Eszközosztály	Aleszközosztály	%TNA
Tőzsrészesvények	Global Equity	99,7
	Equity – Europe	7,8
	Globalis fix kamatozású	0,4
Fix kamatozású		0,4
Nem befektetett készpénz és egyéb		0,0
ÖSSZESEN		100,1

Legnagyobb allokációk (% TNA)

Allokáció	Aleszközosztály	%TNA
Fidelity Funds - Global Demographics	Global Equity	17,2
Fidelity Funds - Multi Thematic Pool	Global Equity	16,4
Fidelity Funds - Sustainable Climate Solutions Pool	Global Equity	13,8
Fidelity Funds - Sustainable Consumer Brands Pool	Global Equity	10,0
Fidelity Funds - Sustainable Water & Waste Pool	Global Equity	9,5
Fidelity Funds - Global Technology	Global Equity	9,1
Fidelity Funds - Sustainable Healthcare	Global Equity	8,6
Fidelity Funds - Fidelity Global Future Leaders Pool	Global Equity	7,4
Fidelity Funds - Clean Energy Pool	Equity – Europe	5,6
Fidelity Funds - Transition Materials pool	Equity – Europe	2,2

A kerekítés miatt előfordulhat, hogy a számok összege nem felel meg a végösszegnek

Szöszedet/kiegészítő jegyzetek

Árfolyam-ingadozás és kockázat

Évre vetített árfolyam-ingadozás: Azt méri, hogy egy alap változó hozamai, illetve egy vele összehasonlítható piaci index hogyan szóródnak történelmi átlagok körül („szórásnak” is nevezik). Vegyünk két alapot, amelyek hozama ugyanabban az időszakban azonos. Annak az alapnak, amelynek havi hozamai kevésbé változnak, alacsonyabb az évre vetített árfolyam-ingadozása, ezért úgy tekinthető, hogy kisebb kockázattal éri el a hozamait. A számításban 36 havi hozam szórását évre vetített számként mutatjuk ki. Az alapok és az indexek árfolyam-ingadozását egymástól függetlenül számíthatjuk ki.

Relatív árfolyam-ingadozás: Ezt a rátát úgy számítjuk ki, hogy összevetjük egymással egy alap és egy összehasonlítható piaci index évre vetített árfolyam-ingadozását. Ha az érték nagyobb, mint 1, akkor az alap árfolyam-ingadozása nagyobb, mint az indexé. 1-nél kisebb érték esetében az alap kevésbé ingadozott, mint az index. Az 1,2-es relatív árfolyam-ingadozás azt jelenti, hogy az alap 20%-kal nagyobb ingadozást mutatott az indexhez képest, míg a 0,8-as érték azt mutatja, hogy az alap 20%-kal kevésbé ingadozott, mint az index.

Sharpe-arány: Ez a mutató egy alap kockázattal kiigazított teljesítményét mutatja, figyelembe véve egy kockázatmentes befektetés hozamát. Az arányszám segítségével a befektető felmérheti, hogy az alap a vállalt kockázatok mértékéhez képest megfelelő hozamokat eredményez-e. Minél magasabb az arányszám, annál jobb a kockázattal kiigazított teljesítmény. Ha az arány negatív, akkor az alap hozama nem éri el a kockázatmentes rátát. Az arányt úgy számíthatjuk ki, hogy a kockázatmentes hozamot (például készpénzt) levonjuk az alap hozamából a megfelelő pénznemben, majd az eredményt elosztjuk az alap árfolyam-ingadozásával. Ez az arányszám évre vetített számok alkalmazásával számítható ki.

Évre vetített alfa: Ez a mutató az alapnak (a bétáján alapuló) várható hozama és az alap tényleges hozama közötti különbség. Egy pozitív alfájú alap nagyobb hozamot eredményez, mint amely a bétája alapján várható lenne.

Béta: Ez a mutató az alapnak (a piaci index által képviselt) piaci mozgásokkal szembeni érzékenységét mutatja. A piac bétája meghatározás szerint 1,00. Az 1,10-es béta azt mutatja, hogy az alap – minden egyéb tényezőt változatlanok tekintve – emelkedő piacokon az indexnél várhatóan 10%-kal jobban teljesít, míg csökkenő piacokon 10%-kal rosszabbul. Megfordítva, a 0,85-ös béta azt jelzi, hogy az alap a piaci hozamnál várhatóan 15%-kal rosszabb teljesítményt mutat a piacok erősödése és 15%-kal jobbat a piacok gyengülése esetén.

Évre vetített követési hiba: Ez a mutatószám azt jelzi, hogy az alap milyen szorosan követi az összehasonlítás alapjául szolgáló indexet. Ez megfelel az alap többelhozama szórásának. Minél magasabb az alap követési hibája, annál nagyobb ingadozást mutat az alap hozama a piaci index körül.

Információs arány: Ez a mutató azt jelzi, hogy az alap mennyire hatékonyan eredményez többelhozamot a vállalt kockázat szintjéhez mérten. A 0,5-ös információs arány azt mutatja, hogy az alap évre vetített többelhozama a követési hiba értéke felének felel meg. Az arányszámot úgy kell kiszámítani, hogy az alap évre vetített többelhozamát elosztjuk az alap követési hibájával.

R²: Ez a mutató annak mértékét képviseli, hogy az alap hozamára mennyire ad magyarázatot egy összehasonlítható piaci index hozama. 1-es érték esetén az alap és az index teljes korrelációt mutat. 0,5-ös mutató esetén az alap teljesítményének csak 50%-ra ad magyarázatot az index. Ha az R² 0,5 vagy kisebb, akkor az alap bétája (és ennélfogva alfája is) nem megbízható mutatószám (az alap és az index közötti alacsony korreláció következtében).

Folyó költségek

A folyó költségek az egy év alatt az alaptól levont díjakat jelentik. Az alap pénzügyi évének végén számítják ki, és összege évről évre változhat. A fix folyó költségekkel bíró alapok osztályai esetén előfordulhat, hogy az nem változik évről évre. Alapok új osztályai vagy a társaság intézkedései (pl. az éves kezelési díj módosítása) által érintett osztályok esetében a folyó költségek értéke egészen addig becsült, amíg a tényleges folyó költségek közzétételi kritériumai nem teljesülnek.

A folyó költségek közé a következő típusú költségek tartoznak: befektetés-kezelési díjak, megőrzési és letétkezelési díjak, ügyleti költségek, a részvényesi jelentések költségei, hatósági regisztrációs díjak, az igazgatók díjazása (amennyiben van), valamint bankköltségek.

Nem tartoznak a folyó költségek közé: teljesítménydíjak (ahol alkalmazható); portfólió tranzakciós díjai – kivéve, ha a jegyzési/visszaváltási díjat az alap fizeti, amikor egy másik kollektív befektetési társaság egységeit vásárolja meg vagy adja el.

A költségekről (köztük az alap pénzügyi évi adatairól) további információk találhatóak a legutóbbi tájékoztató díjakról szóló fejezetében.

Történelmi hozam

Egy alap történelmi hozama a megelőző 12 hónapban megállapított osztalékán alapul. Az adott időszakban megállapított osztalékfizetési ráták összegének és a közzététel napján érvényes árfolyamnak a hányadosaként számítható ki. A megállapított osztalék esetén előfordulhat, hogy azt nem erősítik meg, illetve módosítják. Ott, ahol nem áll rendelkezésre adat 12 hónapnyi megállapított osztalékról, a történelmi hozamot nem teszik közzé.

Ágazati/iparági osztályozás

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.msici.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 találhatóak: <https://www.ftserussell.com/data/industry-classification-benchmark-icb>

TOPIX: A Tokyo Stock Price Index (TOPIX) a Tokiói Részvénytőzsde (TSE) részvényi indexe, amely a tőzsde Első Szekciójához tartozó valamennyi belföldi vállalatot nyomon követi. A TOPIX-ot a TSE számítja ki és hozza nyilvánosságra.

Az **IPD** az Investment Property Databank (befektetési tulajdonosi adatbank) rövidítése, amely teljesítmény-összemérési szolgáltatásokat végez ingatlanbefektetők számára. Az IPD UK Pooled Property Funds Index – All Balanced Funds: ez az IPD Pooled Funds indexek egyik eleme, amelyet az IPD negyedévenként tesz közzé.

Független értékelés

Elsődleges befektetési jegy-osztály: A Morningstar határozza meg, ha az elemzés alapján 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 jövedelemkiírási státusz, a pénznem és egyéb tényezők alapján), kivéve, ha egy kevésbé kelendő befektetési jegy-osztály teljesítményelőzményei sokkal régebbre nyúlnak vissza. Abban tér el a legkérdőbb 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 kategóriaalapú is, tehát az alapnál az egyes jegyezhető osztályok és kategóriák összes kombinációjának megvan a maga elsődleges befektetési jegy-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 befektetéskezelői 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 teljesítményadatok 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 befektetésijegy-osztályokkal rendelkezik. A FIL Investment Management (Luxembourg) 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 tett intézkedéseit megszüntesse. Ezen megszüntetésről előzetes értesítéssel Luxemburgban kell lennie.

Morningstar éves alapon számított növekedési ráták, összehozam, a szektor medián teljesítménye és rangsorok – Adatforrás – © 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 garantáltak pontosak, hiánytalanok és időszerűek. Sem a Morningstar, sem tartalomszolgáltatói nem felelősek a jelen információk használatából származó károkért és veszteségekért.

Ezt a befektetésijegy-osztályt az alábbi helyeken regisztrálták és forgalmazzák: Katar, Luxemburg, Magyarország, Omán.

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> weboldaltól, a forgalmazóinktól, saját pénzügyi tanácsadójától vagy a bankfiókján keresztül, illetve a luxemburgi Európai Szolgáltatási Központunktól, a FIL (Luxembourg) 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 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: **Magyarország** - Raiffeisenbank Zentralbank Österreich AG, Akadémia u. 6., 1054 Budapest, Magyarország.

CSO4925 CL1305901/NA Hungarian 29193 T8b