

## 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 - GLOBAL DEFENSIVE EQUITY FUND A-ACC-HUF

**Alapkezelő társaság:** FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.R.L.

**ISIN:** LU3017887970

<https://www.fidelityinternational.com>

A FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.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) Luxemburg 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 mozdít elő) - ESG felé hajlás.

### 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

**Céltűzés** Az alap célja, hogy hosszú távon tőkenövekedést érjen el és jövedelmet biztosítson.

**Befektetési politika** Az alap az eszközeinek legalább 70%-át (általában pedig 75%-át) olyan vállalatok jövedelemtermelő részvényeibe fogja befektetni, amelyek a világ bármely pontján működhetnek, akár feltörekvő piacokon is. 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 tőkemegtérülést, a cash flow-kat és egyéb mutatószámokat, valamint a vállalatirányítást, az ágazatot, a gazdasági feltételeket és egyéb tényezőket. A befektetéskezelő olyan befektetéseket céloz meg, amelyek szerinte a részvényárfolyam emelkedése mellett vonzó osztalékhozamot is kínálnak. A befektetéskezelő a befektetési kockázatok és lehetőségek értékelésekor figyelembe veszi az ESG-jellemzőket. Az ESG-jellemzők meghatározása során a Befektetéskezelő a Fidelity vagy külső szervezetek által adott ESG-minősítéseket veszi figyelembe. Az alap célja, hogy a portfóliójának ESG-pontszáma magasabb legyen, mint a referenciaindexé. 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” részben és a Fenntarthatósági mellékletben talál.

**Származtatott termékek politikája** Az alap fedezeti, hatékony portfóliókezelési és befektetési célokra használhat származékos eszközöket.

**Referenciamutató** MSCI ACWI 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 diszkrecionális módon történik, az alap befektethet olyan értékpapírokba is, amelyek nem szerepelnek a referenciaindexben, a teljesítménye pedig tetszőlegesen 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 eszközeitől és forrásaitól, és a részalapok között nincs kölcsönös kötelezettségvállalás. Részletes információkat a tájékoztató, valamint a legfrissebb jelentések és számlák 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.

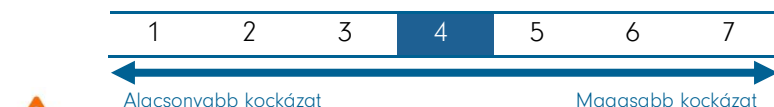
**Letétkezelő** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## 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 év 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 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 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 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.

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

**Kedvezőtlen forgatókönyv:** Ez a forgatókönyvtípus egy között végrehajtott befektetésre vonatkozik (02/2025 - 04/2026).

**Mérsékelt forgatókönyv:** Ez a forgatókönyvtípus egy között végrehajtott befektetésre vonatkozik (05/2017 - 05/2022).

**Kedvező forgatókönyv:** Ez a forgatókönyvtípus egy között végrehajtott befektetésre vonatkozik (03/2020 - 03/2025).

Ajánlott tartási idő Befektetés példa forgatókönyvek		Ha Ön 1 Év után kilép	5 évek HUF 10 000 Ha Ön 5 évek után kilép (Ajánlott tartási idő)
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
<b>Stresszforogatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	<b>4 940 HUF</b> -50.6 %	<b>4 360 HUF</b> -15.3 %
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	<b>8 830 HUF</b> -11.7 %	<b>8 740 HUF</b> -2.7 %
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	<b>10 660 HUF</b> 6.7 %	<b>18 410 HUF</b> 13.0 %
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	<b>12 930 HUF</b> 29.3 %	<b>20 490 HUF</b> 15.4 %

### 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 költség típusok 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.

Az 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)
<b>Teljes költség</b>	721 HUF	1 751 HUF
<b>Éves költséghatás (*)</b>	7.2%	3.5% 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 16.5 % lesz a költségek előtt és 13.0 % a költségek után.

## A költségek összetétele

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Kilépés esetén 1 év után
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat.	525 HUF
Kilépési költségek	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.	188 HUF
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0.1% -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.	8 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@fil.com](mailto: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 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 található meg <https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/LU3017887970/hu/eu/>

**Múltbeli teljesítmény** Az elmúlt 0 év múltbeli teljesítménye letölthető honlapunkról a <https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU3017887970/hu/eu/> címen.