

Kiemelt információt 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 Short Duration Income Fund A-ACC-Euro (Euro/USD hedged)

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU1731833304

<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 információt 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: 30/07/2024

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 jövedelmet biztosítson, miközben három év alatt tartja a befektetések átlagos durációját.

Befektetési politika: Az alap az eszközeinek legalább 70%-át a befektetésre ajánlott és annál gyengébb minősítésű, változatos futamidejű vállalati kötvényeket is magukban foglaló hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, valamint a világ bármely részéről származó, különböző devizanemekben denominált, befektetésre ajánlottnál gyengébb minősítésű és feltörekvő piaci kötvényekbe fekteti be. Az alap pénzügyi eszközökbe és/vagy egyéb rövid lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő eszközökbe – ideértve a letéti jegyeket, kereskedelmi értékpapírokat és lebegő kamatozású kötelezvényeket is –, valamint pénzeszközökbe és pénzeszköz-egyenértékesekbe is befektethet.

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

Befektetésre ajánlottnál gyengébb minősítésű értékpapírok: legfeljebb 50%

Befektetésre ajánlott minősítésű hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok: legalább 50%

A belső (onshore) kínai piac jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírai (közvetlenül és/vagy közvetve): kevesebb mint 30% (összességében)

A portfólió arra törekszik, hogy összességében átlagosan befektetésre ajánlott minősítést tartson fenn.

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 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 a befektetési tér pontszámánál magasabb legyen. A befektetéskezelési folyamat révén a befektetéskezelő célja annak biztosítása, hogy a befektetés tárgyát képező kibocsátók megfelelő irányítási gyakorlatot kövessenek.

Bővebb tájékoztatást a „Fenntartható befektetés és ESG-integráció” részben és a Fenntarthatósági mellékletben talál.

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

Referenciaindex: Nincs.

Alapdeviza: USD

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 információt 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 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.

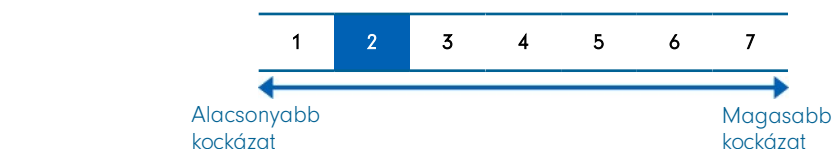
Letétkezelő: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

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 3 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 3 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) 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy 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: 3 év Befektetés példa : EUR 10 000		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 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	7 240 EUR	7 960 EUR
	Éves átlagos hozam	-27,6%	-7,3%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 790 EUR	8 350 EUR
	Éves átlagos hozam	-12,1%	-5,8%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 770 EUR	9 760 EUR
	Éves átlagos hozam	-2,3%	-0,8%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	11 980 EUR	12 790 EUR
	Éves átlagos hozam	19,8%	8,5%

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

Ez a kedvezőtlen forgatókönyv egy 03/2017 és 03/2020 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a mérsékelt forgatókönyv egy 02/2019 és 02/2022 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Ez a kedvező forgatókönyv egy 06/2014 és 06/2017 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.

- EUR 10 000 kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép
Teljes költség	480 EUR	758 EUR
Éves költséghatás (*)	4,8%	2,6% 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 1,8% lesz a költségek előtt és -0,8% 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 3,50%-a.	343 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 1,06%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	104 EUR
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,34%-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.	33 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: 3 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 általában 3 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 www.fidelityinternational.com 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 befektetőknek szóló értesítéseket, a pénzügyi beszámolókat és a termékkel kapcsolatban további tájékoztatást nyújtó dokumentumokat, beleértve a termékre vonatkozó számos különböző szabályzatot is: <http://www.fidelity.lu>. 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 <http://www.fidelity.lu> oldalon. A termék teljesítményére vonatkozó információk az elmúlt 10 év viszonylatában a <http://www.fidelity.lu> oldalon érhetők el.