

Kiemelt befektetői információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

Fidelity Funds - European High Yield Fund

a következő részalapa: Fidelity Funds

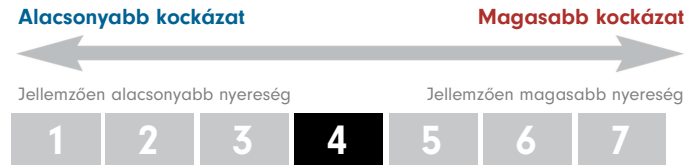
A-ACC-Euro (ISIN: LU0251130802)

Az alap kezelője: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Célkitűzések és befektetési politika

- Az alap célja, hogy magas szintű folyó jövedelmet és tőkenövekedést biztosítson. Az alap elsősorban nagy kockázatú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektet be, amelyeknek nem kell minimális minősítési követelményeknek megfelelniük. Ezek többségét, de nem mindegyikét minősíti nemzetközileg elismert hitelminősítő intézet a hitelképesség tekintetében.
- Az alap legalább 70%-ban olyan kibocsátók magas hozamú, befektetésre ajánlottánál alacsonyabb minősítésű kötvényeibe fektet be, amelyeknek a székhelye Nyugat-, Közép- és Kelet-Európában található (beleértve Oroszországot is), vagy amelyek tevékenységük jelentős részét ott végzik.
- Az alap nettó eszközeinek legalább 50%-át olyan értékpapírokba fekteti be, amelyek fenntartható jellemzőket mutatnak. Az alap a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló SFDR-rendelet 8. cikke értelmében elősegíti a környezeti és/vagy társadalmi jellemzők érvényesülését.
- Az alap tartja magát az egész vállalatra vonatkozó tilalmi listához, (amelyen többek között a repeszövedékek és gyalogsági aknák szerepelnek), és kihagyja azokat a kibocsátókat is, amelyekről a Befektetéskezelő úgy véli, hogy üzleti tevékenységüket nem az elfogadott nemzetközi normáknak megfelelően folytatják.
- A régió részei olyan országok, amelyekre feltörekvő piacoknak tekintenek.
- Az alap teljes nettó eszközállományának kevesebb mint 30%-át fektetik hibrid értékpapírokba vagy feltételeesen átváltható kötvényekbe úgy, hogy a teljes nettó eszközállomány kevesebb mint 20%-a fektetendő feltételeesen átváltható kötvényekbe.
- Az alap befektethet kormányzatok, vállalatok és egyéb szervezetek által kibocsátott kötvényekbe.
- Az alap főként nagy kockázatú kötvényekbe fektet, amelyek nem feltétlenül felelnek meg minimális minősítési követelményeknek.
- Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet.
- Az alap problémás részvények iránti kitettsége eszközeinek 10%-ára korlátozódik.
- Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhet kitettséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy – többek között befektetési célból – további tőkét vagy jövedelmet képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.
- Az alap a referenciadevizájától eltérő devizában is befektethet. Az alap a devizakitettséget például határidős devizaügyletekkkel fedezheti. A referenciadeviza a beszámolási célokra használt devizát jelenti. A referenciadeviza különbözhet a befektetések devizanemétől.
- Az alap aktív kezelés alatt áll. A Befektetéskezelő az alap befektetéseinek kiválasztásakor és a kockázat nyomon követésének céljára a(z) ICE BofA Q639 Custom Index Hedged to EUR (az „Index”) indexet veszi figyelembe. Az alap teljesítménye az Index alapján értékelhető. A Befektetéskezelőnek széles mérlegelési jogköre van az Indexszel kapcsolatban. Bár az alap olyan eszközöket tart, amelyek az Index összetevői, a befektetési lehetőségek kiaknázása érdekében olyan kibocsátókba, ágazatokba, országokba és értékpapírtípusokba is befektethet, amelyek nem, vagy más súlyozással szerepelnek az Indexben.
- Az alap által elért jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel.
- Befektetési jegyeket általában az alap minden munkanapján lehet vásárolni vagy eladni.

Kockázat/nyereség profil



- A múltbeli adatok nem feltétlenül megbízható előrejelzések a jövőre nézve.
- A feltüntetett kockázati kategória nem garantált és idővel módosulhat.
- A legalacsonyabb kategória nem jelent „kockázatmentes” befektetést.
- A kockázati és nyereségprofil besorolását a befektetési jegyosztály nettó eszközértékének múltbeli fluktuációja határozza meg; a besoroláson belül az 1-es és 2-es kategória alacsony szintű, a 3–5 közepes, a 6–7 pedig magas szintű múltbeli fluktuációt jelez.
- Befektetésének értéke egyaránt csökkenhet és növekedhet, és előfordulhat az is, hogy az eredetileg befektetett összegnél kevesebbet kap vissza.
- Az alap az alapdevizától eltérő devizanemben denominált eszközökbe is befektethet. Ezért a devizaárfolyamok mozgása befolyásolhatja befektetései értékét.
- Devizafedezeti ügyletek alkalmazhatók az ilyen változások csökkentése céljából. Előfordulhat azonban az is, hogy az ilyen hatások nem szüntethetők meg teljesen, illetve nem csökkenthetők az elvárt mértékben.
- A származékos eszközök alkalmazása „tőkeáttétel” eredményezhet, amely alatt olyan szintű kitettséget értünk, amely az alapot potenciálisan a szokásosnál nagyobb nyereségnek vagy nagyobb veszteségnek teheti ki.
- Fennáll annak kockázata, hogy a kötvénykibocsátók nem képesek visszafizetni a kölcsönvett összeget, vagy eleget tenni kamatfizetési kötelezettségüknek. Bár ennek a kockázatnak a csökkentésére törekszünk, az alap ki lehet téve a pénzügyi veszteség kockázatának, ha olyan jogi személy által kibocsátott instrumentumba fektet, amely később nem tudja adósságait fizetni. Veszteséget realizálhat az alap akkor is, ha egy olyan jogi személy, amellyel szemben az alap kitettséget szerzett, határozott vagy határozatlan időtartamra megszünteti a kamatfizetést. A kötvények árfolyama fordított kapcsolatban áll a kamatlábakkal, ugyanis a kamatlábak emelkedésével a kötvények értéke csökkenhet. Az emelkedő kamatlábak eredményeképp befektetésének értéke csökkenhet.
- A likviditás annak mérőszáma, hogy egy befektetés mennyire tehető könnyen készpénzzé. Bizonyos piaci feltételek mellett nehezebb lehet értékelni vagy a kívánt áron értékesíteni az eszközöket. Ez hatással lehet arra, hogy az alap a kellő időben tudja teljesíteni a visszaváltásokat.

Az alap díjai (ISIN: LU0251130802)

Az Ön által fizetett díjak az alap fenntartásával kapcsolatos költségek fedezésére szolgálnak, ideértve a marketing és forgalmazás költségeit is. Ezek a díjak csökkentik az Ön befektetésének potenciális növekedését.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak

Jegyzési díj	3.50%
Visszaváltási díj	Nincs.

Ez az Ön pénzéből befektetés előtt vagy befektetése hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összeg.

Az egy év során az alapból levont díjak

Folyó költségek	1.39%
-----------------	-------

Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

Teljesítménydíj Nincs.

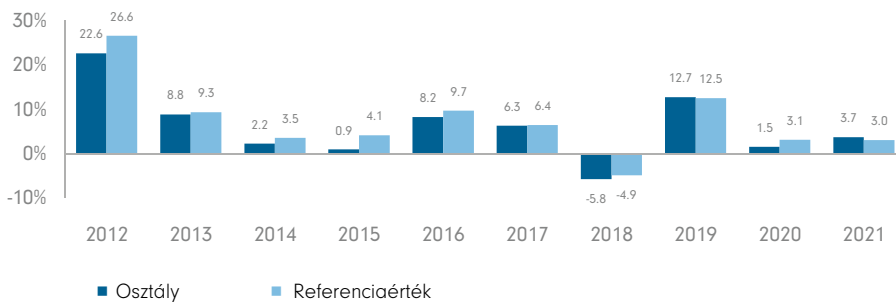
A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak maximális adatokként értendők. Bizonyos esetekben előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. Ezzel kapcsolatban a pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazójától kaphat további információt.

A folyó költségekre vonatkozó adat a 30/04/2021 [év/hónap] végződő évre vonatkozó költségeken alapul. Ez az adat évről évre változhat. Nem tartalmazza:

- az esetleges teljesítménydíjakat;
- a portfólió ügyleti költségeit, kivéve az alap által más kollektív befektetési vállalkozások befektetési jegyei vásárlása vagy eladása után kifizetett jegyzési és visszaváltási díjat.

A díjakkal kapcsolatban további információért, beleértve az esetleges áringadozásokat, kérjük, tekintse át a Tájékoztatót.

Múltbeli teljesítmény



A múltbeli teljesítmény nem alkalmas a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére.

A múltbeli teljesítményre vonatkozóan feltüntetett adat, ha van ilyen, a folyó költségeket tartalmazza, kivéve az esetlegesen alkalmazandó jegyzési és visszaváltási díjakat.

Az alap létrehozásának időpontja 26/06/2000. Az osztály létrehozásának időpontja 03/07/2006

A múltbeli teljesítmény kiszámítása a következő devizában történt: EUR. Az összehasonlítás érdekében az ábra a Referencia teljesítményét is tartalmazza.

Az alap múltbeli teljesítményét esetlegesen befolyásoló eseményeket az ábrán „*” jelöli. Ilyen esemény lehet például az alap célkitűzésének változása. Az ilyen eseményekkel kapcsolatban a honlapunk tartalmaz további információkat, de kijelölt képviselőjéhez vagy szokásos Fidelity-kapcsolattartójához is fordulhat bővebb tájékoztatásért. Adott esetben a Célkitűzések és befektetési politika fejezet nevezi meg a vonatkozó referenciaértéket. A múltbeli referenciaértékekkel kapcsolatos információkat az éves beszámoló tartalmazza.

Gyakorlati információk

- Letétkezelő a(z) Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Részletes információkat a Tájékoztató és az Éves Beszámoló tartalmaz, amelyek angol nyelven és más fobb nyelveken mindenkor díjmentesen beszerezhetők a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.-tól, a forgalmazóktól, valamint az interneten.
- A Díjazási szabályzat összefoglalása részletesebben itt tanulmányozható: <https://www.fil.com>. Angol nyelvű, kinyomtatott példány díjmentesen kérhető a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. társaságtól.
- Az egy részvényre jutó nettó eszközértékre vonatkozó adatok a Fidelity Funds („ÁÉKBV”) bejegyzett székhelyén érhetők el. Ezeket az adatokat az interneten is közzé tesszük a www.fidelityinternational.com webhelyen, ahol egyéb információk is elérhetők.
- A következő ország adóügyi előírásai befolyásolhatják az Ön adózási helyzetét: Luxemburg. További információkért kérjük, forduljon adótanácsadójához.
- A(z) FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az ÁÉKBV tájékoztatójának vonatkozó részeivel.
- A jelen dokumentum a az ÁÉKBV adott részalapjára és befektetési jegy-osztályára vonatkozik. A Tájékoztató, a Beszámolók és a Pénzügyi kimutatások az ÁÉKBV egészére vonatkoznak.
- Az ÁÉKBV egyes részalapjainak eszközei és kötelezettségei jogilag különállók, így a jelen részalap eszközei nem használhatók fel más részalapok kötelezettségeinek kiegyenlítésére.
- A jelen ÁÉKBV-n belül más befektetési jegy-osztályok is elérhetők. További információkat a Tájékoztató tartalmaz.
- Ön jogosult arra, hogy az ebben a befektetési jegy-osztályban lévő befektetési jegyeit e részalap vagy más részalap azonos vagy adott esetben más típusú befektetési jegybe tartozó befektetési jegyekre váltsa át. Bizonyos esetekben a jegyzési díj teljes összege fizetendő. Az átváltás részletes szabályait a Tájékoztató tartalmazza.

Ez az alap a következő országokban engedélyezett: Luxemburg. Illetékes szabályozó hatóság: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

A(z) FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. alapkezelő társaság a következő országokban engedélyezett: Luxemburg. Illetékes szabályozó hatóság: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Ezek a kiemelt befektetői információk 15/07/2022-án/-én megfelelnek a valóságnak.