

Documento de Informação fundamental

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Produto

Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund Y-ACC-Euro

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0979392502

<https://www.fidelity.lu>

Para mais informações, ligue para +352 250 4041

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. é membro do grupo de empresas da Fidelity.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) é responsável pela supervisão do FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. no que diz respeito ao presente Documento de Informação Fundamental.

Este PRIIP está autorizado em Luxemburgo.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. está autorizada em Luxemburgo e encontra-se regulamentada pela Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data de publicação: 01/02/2024

Em que consiste este produto?

Tipo

Ações de um subfundo da Fidelity Funds SICAV, um OICVM.

Política de investimento: O fundo investe numa série de classes de ativos, incluindo títulos de dívida, ações, imobiliário, infraestruturas, de qualquer parte do mundo, incluindo mercados emergentes.

O fundo investe, pelo menos, 50% dos seus ativos em títulos de emitentes com características ambientais, sociais e de governação (ESG) favoráveis.

O fundo pode investir nos seguintes ativos de acordo com as percentagens indicadas:

obrigações com categoria de investimento: até 100%

obrigações abaixo da categoria de investimento: até 60%

obrigações de mercados emergentes: até 50%

ações: até 50%

obrigações governamentais: até 50%

ações A e B da China e obrigações onshore cotadas (direta e/ou indiretamente): menos de 20% (em agregado)

REIT elegíveis e títulos de infraestruturas: menos de 30% (em cada classe de ativos)

obrigações híbridas e convertíveis contingentes (CoCo): menos de 30%, com menos de 20% em obrigações convertíveis contingentes (CoCo)

instrumentos do mercado monetário: até 25%

SAFE: menos de 5%.

O fundo também pode investir noutra dívida financeira subordinada e ações preferenciais

A exposição do fundo a títulos depreciados está limitada a 10% dos seus ativos.

Processo de Investimento: Ao gerir ativamente o fundo, o Gestor de Investimentos alocará investimentos em classes de ativos e áreas geográficas com base no seu potencial para gerar rendimento e crescimento do capital ou reduzir o risco global. O rendimento do fundo será gerado principalmente a partir de pagamentos de dividendos de ações e pagamentos de cupões de obrigações. O Gestor de Investimentos também considera as características ESG na avaliação dos riscos e oportunidades de investimento. Ao determinar características ESG favoráveis, o Gestor de Investimentos tem em conta as classificações ESG fornecidas pela Fidelity ou agências externas. Através do processo de gestão de investimentos, o Gestor de Investimentos pretende garantir que as empresas investidas seguem boas práticas de governação.

O fundo adere às normas do Quadro de Investimento Sustentável da Fidelity. Para mais informações, consulte "Integração ESG" e o

Anexo de Sustentabilidade.

Prazo

Este fundo é aberto.

Objetivos

Objetivo: O fundo tem como objetivo alcançar o crescimento moderado do capital a médio e longo prazo e proporcionar rendimento.

Política de investimento: O fundo investe numa série de classes de ativos, incluindo títulos de dívida, ações, imobiliário, infraestruturas, de qualquer parte do mundo, incluindo mercados emergentes.

O fundo investe, pelo menos, 50% dos seus ativos em títulos de emitentes com características ambientais, sociais e de governação (ESG) favoráveis.

O fundo pode investir nos seguintes ativos de acordo com as percentagens indicadas:

obrigações com categoria de investimento: até 100%

obrigações abaixo da categoria de investimento: até 60%

obrigações de mercados emergentes: até 50%

ações: até 50%

obrigações governamentais: até 50%

ações A e B da China e obrigações onshore cotadas (direta e/ou indiretamente): menos de 20% (em agregado)

REIT elegíveis e títulos de infraestruturas: menos de 30% (em cada classe de ativos)

obrigações híbridas e convertíveis contingentes (CoCo): menos de 30%, com menos de 20% em obrigações convertíveis contingentes (CoCo)

instrumentos do mercado monetário: até 25%

SAFE: menos de 5%.

O fundo também pode investir noutra dívida financeira subordinada e ações preferenciais

A exposição do fundo a títulos depreciados está limitada a 10% dos seus ativos.

Processo de Investimento: Ao gerir ativamente o fundo, o Gestor de Investimentos alocará investimentos em classes de ativos e áreas geográficas com base no seu potencial para gerar rendimento e crescimento do capital ou reduzir o risco global. O rendimento do fundo será gerado principalmente a partir de pagamentos de dividendos de ações e pagamentos de cupões de obrigações. O Gestor de Investimentos também considera as características ESG na avaliação dos riscos e oportunidades de investimento. Ao determinar características ESG favoráveis, o Gestor de Investimentos tem em conta as classificações ESG fornecidas pela Fidelity ou agências externas. Através do processo de gestão de investimentos, o Gestor de Investimentos pretende garantir que as empresas investidas seguem boas

práticas de governação.

O fundo adere às normas do Quadro de Investimento Sustentável da Fidelity. Para mais informações, consulte "Investimento Sustentável e Integração ESG".

Derivados e Técnicas: O fundo pode utilizar derivados para cobertura, para uma gestão eficiente da carteira e fins de investimento.

Índice de Referência: Nenhuma.

Moeda Base: USD

Método de Gestão de Riscos: Compromisso.

Informações complementares:

Pode vender (resgatar) algumas ou todas as suas ações em qualquer Dia de Avaliação.

Como se trata de uma classe de ações de não distribuição, os dividendos são reinvestidos.

Este documento das informações fundamentais descreve um subfundo da Fidelity Funds. Um conjunto separado de ativos é investido e mantido para cada subfundo da Fidelity Funds.

Os ativos e passivos do fundo são segregados daqueles de

outros subfundos e não existe responsabilidade cruzada entre os subfundos.

Para mais informações, consulte o prospeto e os relatórios e contas mais recentes que podem ser obtidos gratuitamente, em inglês e noutras línguas principais, junto da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Estes documentos e detalhes da Política de Remuneração estão disponíveis através de <https://www.fil.com>.

O Valor Líquido Patrimonial dos fundos está disponível na sede da Fidelity Funds (o "OICVM") e em www.fidelityinternational.com.

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

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina

Este produto pode apelar a investidores com um conhecimento básico de e nenhuma ou limitada experiência de investimento em fundos; que planeiam manter o seu investimento durante um período de detenção recomendado de, pelo menos, 3 anos; que procuram o crescimento do capital durante o período de detenção recomendado e rendimento; e que compreendem o risco de perder algum ou todo o capital investido.

Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Indicador de risco



O indicador de risco pressupõe que o produto é detido por 3 anos.

O risco efetivo pode variar significativamente, em caso de resgate antecipado, podendo ser recebido um valor inferior.

O indicador sumário de risco constitui uma orientação sobre o nível de risco deste produto quando comparado com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto sofrer perdas financeiras, no futuro, em virtude de flutuações dos mercados ou da nossa incapacidade para pagar a sua retribuição.

Classificamos este produto na categoria 3 numa escala de 1 a 7, que corresponde a uma média-baixa categoria de risco. Este indicador avalia as possíveis perdas resultantes de um desempenho futuro com um nível médio-baixo, e é improvável que condições de mercado desfavoráveis tenham um impacto na capacidade de pagar a sua retribuição.

Riscos Principais: crédito, mercados emergentes, taxa de juro.

Este produto não prevê qualquer proteção contra o comportamento futuro do mercado, pelo que poderá perder uma parte ou a totalidade do seu investimento.

Se FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. não pode pagar o que lhe é devido, poderá perder todo o seu investimento.

Cenários de Desempenho

Os valores apresentados incluem todos os custos do próprio produto mas podem não incluir todas as despesas que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, que pode também influenciar o valor que obterá.

O que irá obter deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução do mercado é incerta e não pode ser prevista com precisão.

Os cenários desfavorável, moderado e favorável apresentados são ilustrações que utilizam o pior, o médio e o melhor desempenho de o produto ao longo dos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro.

Período de detenção recomendado: 3 anos Exemplo de investimento : EUR 10 000		Se sair após 1 ano	Se sair após 3 anos
Cenários			
Mínimo	Não existe retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Stress	Valor que poderá receber após dedução dos custos	5 610 EUR	6 610 EUR
	Retorno médio anual	-43,9%	-12,9%
Desfavorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	9 140 EUR	9 450 EUR
	Retorno médio anual	-8,6%	-1,9%
Moderado	Valor que poderá receber após dedução dos custos	10 370 EUR	11 300 EUR
	Retorno médio anual	3,7%	4,1%
Favorável	Valor que poderá receber após dedução dos custos	13 190 EUR	14 570 EUR
	Retorno médio anual	31,9%	13,4%

O cenário de stress apresenta o valor que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

O cenário desfavorável ocorreu para um investimento entre 01/2022 e 12/2023.

O cenário moderado ocorreu para um investimento entre 11/2017 e 11/2020.

O cenário favorável ocorreu para um investimento entre 02/2014 e 02/2017.

O que sucede se FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. não puder pagar?

Os ativos e passivos deste produto estão segregados dos da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Não existe responsabilidade cruzada entre estas entidades e o produto não seria responsável se a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ou qualquer prestador de serviços delegado falhasse ou não cumprisse.

As ações deste produto são negociadas numa bolsa de valores e a liquidação dessas transações não é afetada pela posição da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Este produto não participa num plano de compensação dos investidores.

Quais são os custos?

A pessoa que lhe vende este produto ou lhe presta aconselhamento sobre o mesmo pode cobrar-lhe outros custos. Nesse caso, essa pessoa fornecer-lhe-á informações sobre os referidos custos e mostrar-lhe-á o impacto que a totalidade dos custos terá sobre o investimento ao longo do tempo.

Custos ao longo do tempo

Os quadros apresentam os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto se investe, durante quanto tempo se detém o produto e do desempenho do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Assumimos o seguinte:

- No primeiro ano iria recuperar o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, assumimos que o produto tem o desempenho apresentado no cenário moderado.
- São investidos EUR 10 000.

	Se sair após 1 ano	Se sair após 3 anos
Custos totais	156 EUR	507 EUR
Impacto dos custos anuais (*)	1,6%	1,6% por ano

(*) Isto ilustra o modo como os custos reduzem o seu retorno anual ao longo do período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, a projeção para o seu retorno médio anual é de 5,8% antes dos custos e 4,1% depois dos custos.

Composição dos Custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
Custos de entrada	Não cobramos uma comissão de entrada.	0 EUR
Custos de saída	Não cobramos uma comissão de saída para este produto.	0 EUR
Custos recorrentes cobrados anualmente		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	1,04% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa baseada nos custos efetivos ao longo do último ano.	106 EUR
Custos de transação	0,49% do valor do seu investimento anualmente. Esta é uma estimativa dos custos incorridos quando compramos e vendemos os investimentos subjacentes ao produto. O montante efetivo irá variar dependendo de quanto compramos e vendemos.	50 EUR
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
Comissões de desempenho	Não existe comissão de desempenho para este produto.	0 EUR

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de detenção recomendado: 3 anos

O período de detenção recomendado baseia-se na nossa avaliação das características de risco e de recompensa e custos do produto.

Processamento de Pedidos: Os pedidos de compra, troca ou venda de ações do fundo que sejam recebidos e aceites pela Sociedade Gestora até às 16h, Hora da Europa Central (15h, hora do Reino Unido) em qualquer Dia de Avaliação são normalmente processados ao VLP para esse Dia de Avaliação. A liquidação ocorre normalmente no prazo de 3 dias úteis.

Como posso apresentar queixa?

Se desejar apresentar uma reclamação sobre este produto ou sobre a conduta da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., visite <http://www.fidelity.lu>. Em alternativa, escreva para FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg ou envie um e-mail para fidelity.ce.crm@fil.com. Se tiver alguma reclamação sobre a pessoa que o aconselhou sobre este produto, ou quem o vendeu, contacte-a para o processo de reclamações.

Outras informações relevantes

Pode encontrar o prospeto, os estatutos, documentos fundamentais para investidores, avisos para os investidores, relatórios financeiros e outros documentos de informações relativos ao produto, incluindo várias políticas publicadas do produto no nosso website www.fidelityinternational.com. Pode ainda solicitar uma cópia desses documentos na sede da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Podem ser encontradas mais informações sobre os resultados anteriores do produto, incluindo os cálculos anteriores do cenário de desempenho publicados mensalmente em www.fidelity.lu. Informações de desempenho do produto durante os últimos 10 anos estão disponíveis em www.fidelity.lu.