

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wetvoorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

Fidelity Funds - European Multi Asset Income Fund

een sub-fonds van Fidelity Funds

A-ACC-Euro (ISIN: LU0261950553)

Dit fonds wordt beheerd door FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

- Het fonds streeft ernaar inkomsten te bieden.
- Het fonds zal voornamelijk beleggen in aandelen en obligaties die zijn uitgegeven door bedrijven die zijn genoteerd in, die hun hoofdkantoor hebben in, of die het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in, Europa en door Europese overheden.
- Tot 20% kan worden belegd in niet-Europese activa, met inbegrip van aandelen, staatsobligaties, obligaties van beleggingskwaliteit, hoogrentende obligaties, obligaties van opkomende markten en alternatieve activa.
- Het fonds kan in normale marktomstandigheden tot 70% beleggen in Europese obligaties van beleggingskwaliteit, 50% in aandelen van Europese bedrijven, 50% in Europese hoogrentende obligaties en 20% in alternatieve activa zoals, maar niet beperkt tot, infrastructuureffecten en vastgoedbeleggingstrusts (Real Estate Investment Trusts, REIT's) van het gesloten type.
- Het fonds zal ten minste 50% van zijn nettovermogen beleggen in effecten met duurzame kenmerken. Het fonds bevordert milieu- en sociale kenmerken op grond van artikel 8 van de SFDR.
- Het fonds houdt zich aan de bedrijfsbrede uitsluitingslijst (die clusterunitie en antipersoneelmijnen omvat) en sluit ook emittenten uit die hun activiteiten niet uitvoeren in overeenstemming met geaccepteerde internationale normen.
- Minder dan 30% van het totale nettovermogen van het fonds zal worden belegd in hybride effecten en voorwaardelijk converteerbare obligaties, met minder dan 20% van het totale nettovermogen in voorwaardelijk converteerbare obligaties.
- Het fonds kan beleggen in obligaties uitgegeven door overheden, bedrijven en andere instanties.
- Het fonds is vrij om te beleggen buiten zijn voornaamste regio's, marktsegmenten, sectoren en activaklassen.
- Het fonds kan tot 50% beleggen in Europese staatsobligaties en tot 20% in niet-Europese activa.
- Het fonds kan tot 20% beleggen in voorwaardelijk converteerbare obligaties.
- Het fonds kan direct in activa beleggen of kan indirect blootstelling verwerven via andere in aanmerking komende manieren, inclusief derivaten. Het fonds kan gebruik maken van derivaten om de risico's te beperken, de kosten te verlagen of om extra kapitaal of inkomsten te genereren, inclusief voor beleggingsdoeleinden, in overeenstemming met het risicoprofiel van het fonds.
- Het fonds wordt actief beheerd, zonder verwijzing naar een index.
- Door het fonds verdiende inkomsten worden gekapitaliseerd in de aandelenprijs.
- De inkomsten van het fonds zullen voornamelijk worden gegenereerd uit dividenduitkeringen van bedrijfsaandelen en rentebetalingen uit obligaties.
- Aandelen kunnen gewoonlijk op elke werkdag van het fonds worden gekocht en verkocht.

Risico- en opbrengstprofiel



- Historische gegevens bieden niet noodzakelijk een betrouwbare leidraad voor de toekomst.
- De getoonde risicocategorie is niet gegarandeerd en kan in de loop van de tijd veranderen.
- De laagste categorie betekent niet dat de belegging "zonder risico" is.
- Het risico- en opbrengstprofiel is ingedeeld volgens het niveau van historische schommeling van de intrinsieke waarde van de aandelenklasse, en binnen deze indeling betekenen categorieën 1-2 een laag niveau van historische schommelingen, 3-5 een gemiddeld niveau en 6-7 een hoog niveau.
- De waarde van uw belegging kan zowel stijgen als dalen en het is mogelijk dat u minder terugkrijgt dan u oorspronkelijk had belegd.
- Het fonds kan beleggen in instrumenten in andere valuta's dan de basisvaluta van het fonds. Wisselkoersveranderingen kunnen dus een impact hebben op de waarde van uw belegging.
- Er kan valuta-afdekking worden gebruikt om het effect van dergelijke veranderingen te verminderen. De effecten worden mogelijk echter niet volledig geëlimineerd in de verwachte mate.
- Het gebruik van derivaten kan leiden tot "hefboomwerking", waarmee we een niveau van blootstelling bedoelen dat het fonds zou kunnen blootstellen aan grotere winsten of verliezen dan anders het geval zou zijn.
- Er bestaat een risico dat de emittenten van obligaties niet in staat zijn het geld terug te betalen dat ze hebben geleend of de rente te betalen. Hoewel wij trachten dit te beperken, kan het fonds blootgesteld zijn aan het risico van financieel verlies als het belegt in een instrument dat is uitgegeven door een emittent die daarna in gebreke blijft op zijn leningen. Er kan ook verlies worden geleden als een entiteit waaraan het fonds is blootgesteld geen rente meer betaalt gedurende een periode of voor onbepaalde tijd. De obligatieprijzen zijn omgekeerd gecorreleerd met de rentevoeten: wanneer de rentevoeten stijgen, kan de waarde van obligaties dalen. Stijgende rentevoeten kunnen dan ook een daling van de waarde van uw belegging tot gevolg hebben.

Kosten voor het fonds (ISIN: LU0261950553)

De kosten die u betaalt worden gebruikt om de beheerkosten van het fonds te dekken, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten. Deze kosten verminderen de potentiële groei van uw belegging.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding 5.25%

Uitstapvergoeding n.v.t.

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt of voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

Ongoing charges 1.42%

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

Prestatievergoeding n.v.t.

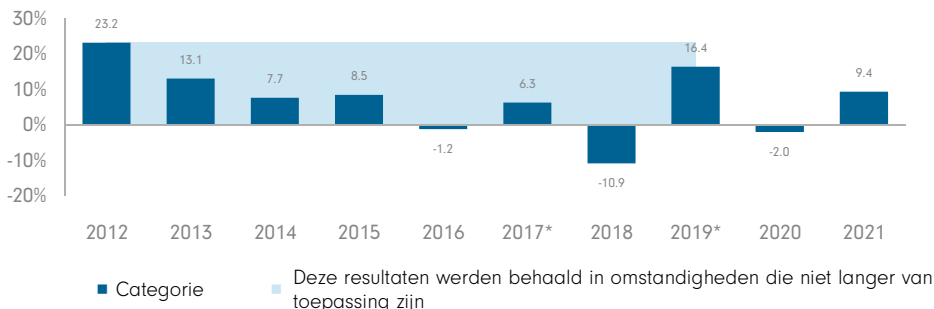
De instap- en uitstapvergoedingen zijn maximumbedragen. In sommige gevallen betaalt u wellicht minder – u kunt hierover informatie inwinnen bij uw financieel adviseur / distributeur.

Het bedrag van de lopende kosten is gebaseerd op de uitgaven tijdens het op 30/04/2021 afgesloten jaar. Dit cijfer kan variëren van jaar tot jaar. Het omvat niet:

- de prestatievergoedingen (indien van toepassing);
- de portefeuilletekosten, behalve wat betreft de instap-/uitstapvergoedingen betaald door het fonds bij het kopen of verkopen van rechten van deelneming in een andere instelling voor collectieve belegging.

Voor nadere informatie over de kosten, inclusief de mogelijkheid dat swing pricing van toepassing is, kunt u het recentste Prospectus raadplegen.

In het verleden behaalde resultaten



In het verleden behaalde resultaten bieden geen leidraad voor toekomstige resultaten.

De in het verleden behaalde resultaten, in voorkomend geval, houden rekening met de lopende kosten, met uitzondering van eventuele instap-/uitstapvergoedingen.

Het fonds is geïntroduceerd op 17/10/1994. Deze categorie is geïntroduceerd op 25/09/2006.

De in het verleden behaalde resultaten zijn berekend in EUR.

Waar van toepassing worden gebeurtenissen tijdens de looptijd van het fonds die mogelijk een invloed hebben uitgeoefend op de historische prestaties met een ** aangemerkt in het diagram. Deze gebeurtenissen kunnen een wijziging in de doelstelling van het fonds omvatten en de details van dergelijke gebeurtenissen zijn terug te vinden op onze website of kunnen worden aangevraagd bij uw vertegenwoordiger of uw gebruikelijke contactpersoon bij Fidelity. Waar van toepassing wordt er een benchmark vermeld in het deel 'Doelstellingen en beleggingsbeleid' en is er informatie over vroegere benchmarks terug te vinden in de jaarverslagen en -rekeningen.

Praktische informatie

- De bewaarder is Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Voor meer informatie, zie het Prospectus en de meest recente jaar- en halfjaarverslagen en de jaar- en halfjaarrekening, die te allen tijde kosteloos verkrijgbaar zijn in het Engels en de andere hoofdtalen bij het FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., de distributeurs en online.
- Beknopte informatie over het Beloningsbeleid is beschikbaar op <https://www.fil.com>. Een papieren exemplaar kan kosteloos in het Engels worden verkregen bij FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
- De intrinsieke waarde per aandeel is verkrijgbaar bij het hoofdkantoor van Fidelity Funds (de 'icbe'). Zij wordt ook online gepubliceerd, op www.fidelityinternational.com, naast andere informatie.
- De belastingwetten in Luxemburg kunnen een invloed hebben op uw persoonlijke belastingssituatie. Voor nadere details kunt u contact opnemen met een belastingadviseur.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van de icbe is.
- Dit document beschrijft een compartiment en aandelen categorie van de icbe. Het Prospectus en de Jaarverslagen en jaarrekeningen worden opgesteld voor de hele icbe.
- De activa en passiva van de verschillende compartimenten van de icbe zijn juridisch gescheiden, en de activa van dit compartiment kunnen dan ook niet worden gebruikt om de passiva van andere compartimenten te betalen.
- Deze icbe biedt nog andere aandelen categorieën aan. U vindt de details daarover in het Prospectus.
- U hebt het recht uw aandelen te converteren van deze aandelen categorie naar dezelfde of mogelijk andere types aandelen categorieën van dit of een ander compartiment. In sommige gevallen kan de volledige instapvergoeding van toepassing zijn. U vindt de details over de conversievoorwaarden in het Prospectus.

Land waarin aan dit fonds vergunning is verleend: Luxemburg. De toezichthoudende instantie is: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Land waarin aan FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. vergunning is verleend: Luxemburg. De toezichthoudende instantie is: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 04/02/2022.