

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 - Global Multi Asset Income Fund

a következő részalapja: Fidelity Funds

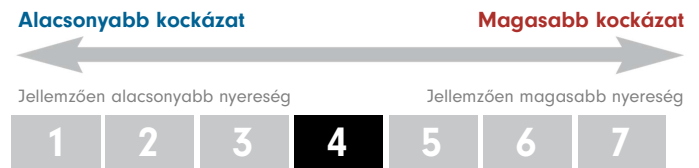
A-ACC-HUF (hedged) (ISIN: LU1088281024)

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

Célkitűzések és befektetési politika

- Célja, hogy jövedelmet és középtől hosszú távon mérsékelt tőkenövekedést biztosítson.
- Befektetésre ajánlott minősítésű, magas hozamú és feltörekvő piaci kötvényekkel, valamint vállalati részvényekkel szemben kitétséget biztosító piacok széles körébe fektet be világszerte.
- Más befektetési alapok egységeibe is befektethet.
- Eszközeinek legfeljebb 10%-át más befektetési alapok részjegyeibe fektetheti.
- Legfeljebb 50 %-ban globális államkötvényekbe fektethet be.
- Legfeljebb 30 %-ban ingatlanokkal szemben kitétséget biztosító eszközökbe fektethet be.
- Legfeljebb 30 %-ban infrastruktúrával szemben kitétséget biztosító eszközökbe fektethet be.
- Az alap normál piaci körülmények között az eszközeinek legfeljebb 100%-át fektetheti be globális, befektetési fokozatú, rögzített kamatozású értékpapírokba, 50%-át feltörekvő piaci értékpapírokba, 50%-át globális részvényekbe, valamint 60%-át globális, magas hozamú, rögzített kamatozású értékpapírokba.
- Kedvezőtlen piaci körülmények között az alap az eszközeinek több mint 10%-át készpénzben, pénzügyi eszközökben és pénzügyi alapokban tarthatja.
- Államkötvényekbe, vállalati kötvényekbe és egyéb szervezetek által kibocsátott kötvényekbe fektethet.
- Az eszközökbe közvetlenül is befektethet, vagy közvetetten szerezhethet kitétséget más megfelelő eszközökkel, köztük például származékos eszközökkel. Származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy – többek között például befektetési célból – további tőkét képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.
- Az alap célkitűzéseinek és befektetési politikájának keretén belül önállóan dönthet a befektetések kiválasztásáról.
- Devizafedezeti ügyletet alkalmaz annak érdekében, hogy jelentősen csökkentse a kedvezőtlen árfolyammozgásokból eredő veszteségek kockázatát. Az ún. „look through” devizafedezés az értékpapírok szintjén jelentkező mögöttes devizahatásoknak a fedezett befektetési jegy-osztály Referenciadevizájával szembeni fedezésére használatos, ezáltal teljesítve a mögöttes piaci hozamokat.
- A jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel.
- Befektetési jegyeket általában az alap minden munkanapján lehet vásárolni vagy eladni.

Kockázat/nyereség profil



- A kockázati besorolást a múltbeli teljesítményadatok alapján határozták meg.
- A kockázati besorolás nem feltétlenül megbízható előrejelzése az alap jövőbeli kockázati profiljának, továbbá nem garantált, és idővel változhat.
- A legalacsonyabb kategória nem jelent „kockázatmentes” befektetést.
- A kockázati és nyereségprofil besorolását a befektetési jegy-osztály 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 befektetési 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 „tőkeáttételt” eredményezhet, amely alatt olyan szintű kitétséget 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 kitétséget 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.

Az alap díjai (ISIN: LU1088281024)

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 5.25%

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 1.67%

Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak

Teljesítménydíj Nincs.

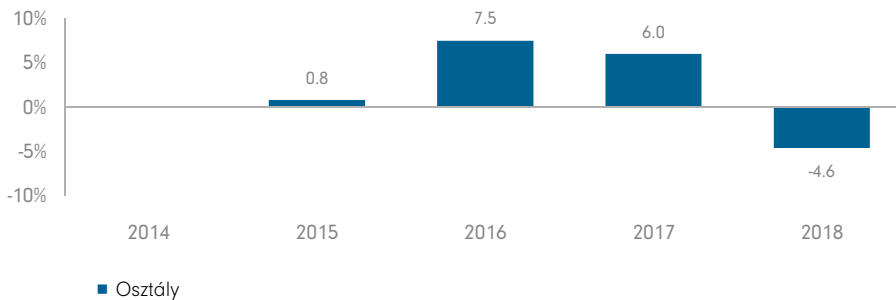
A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak maximális adatokként értendők. Bizonyos esetekben előfordulhat, hogy kevesebbet kell fizetnie. Ezzel kapcsolatban a pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazójától kaphat további információt.

A folyó költségekre vonatkozó adat a 30/04/2018 [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 kapcsolatos 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 27/03/2013. Az osztály létrehozásának időpontja 28/07/2014

A múltbeli teljesítmény kiszámítása a következő devizában történt: HUF.

Az alap múltbeli teljesítményét esetlegesen befolyásoló eseményeket az ábrán csillag (*) 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 „Befektetési célkitűzés” fejezet tartalmazza a vonatkozó referenciaértéket. A múltbeli referenciaértékekkel kapcsolatos információkat az Éves beszámoló tartalmazza.

Gyakorlati információk

- Letétkézelo 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 Beszámoló 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 jegy-osztályba 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 04/02/2019-án/-én megfelelnek a valóságnak.