

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Fidelity Funds - Absolute Return Global Fixed Income Fund I-ACC-Euro

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU2207569802

<https://www.fidelity.lu>

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 250 4041

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ist ein Mitglied der Fidelity Unternehmensgruppe.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Aufsicht von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Datum der Veröffentlichung: 31/01/2025

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Anteile eines Teilfonds von Fidelity Funds SICAV, einem OGAW.

Laufzeit

Dieser Teilfonds ist offen.

Ziele

Anlageziel: Der Teilfonds ist bestrebt, mittel- bis langfristig eine positive absolute Rendite zu erzielen.

Anlagepolitik: Der Teilfonds investiert mindestens 70 % seines Vermögens in Schuldpapiere, Währungsinstrumente, liquide Mittel und Geldmarktinstrumente mit einem Rating unter oder von Investment Grade. Diese Anlagen können aus der ganzen Welt stammen, auch aus Schwellenländern, und auf jede Währung lauten.

Der Teilfonds darf entsprechend den angegebenen Prozentsätzen in die folgenden Vermögenswerte investieren:

Börsennotierte chinesische Onshore-Anleihen einschließlich kommunaler Investitionsanleihen (direkt und/oder indirekt): (insgesamt) weniger als 30 %

Mit Darlehen verbundene Wertpapiere: weniger als 30 %

Besicherte und verbriefte Schuldtitel: weniger als 20 %

Mit Aktien verbundene Wertpapiere: weniger als 10 %

Hybridinstrumente und bedingte Pflichtwandelanleihen (CoCos): weniger als 30 %, mit weniger als 20 % in CoCos

Der Teilfonds darf auch in andere nachrangige Finanzanleihen und Vorzugsaktien investieren.

Die größten zehn Beteiligungen des Teilfonds können 50 % seines Vermögens ausmachen und so eine Portfoliokonzentration bewirken.

Das Engagement des Teilfonds in notleidende Wertpapiere ist auf 10 % seines Vermögens begrenzt.

Der Investmentmanager strebt eine Outperformance gegenüber der Bezugsgrundlage an.

Anlageprozess: Bei der aktiven Verwaltung des Teilfonds nutzt der Investmentmanager interne Research- und Anlagemöglichkeiten, um Anlagechancen bei Emittenten oder in Sektoren, Regionen und Wertpapierarten zu identifizieren. Dies kann eine Bewertung der Kreditwürdigkeit der Anleiheemittenten, der makroökonomischen

Faktoren und der Bewertungen beinhalten.

Der Investmentmanager berücksichtigt Nachhaltigkeitsrisiken in seinem Anlageprozess.

Weitere Informationen finden Sie unter „Nachhaltig investieren und berücksichtigen von ESG-Faktoren“.

Derivate und Techniken: Der Teilfonds darf zur Absicherung, zur effizienten Portfolioverwaltung und zu Anlagezwecken Derivate einsetzen.

Bezugsgrundlage: ICE BofA 0-3 Month US Treasury Bill Index.

Verwendet für: Vergleich der Wertentwicklung und der Outperformance.

Basiswährung: USD

Risikomanagementmethode: Absoluter VaR, begrenzt auf 1 %.

Erwartete Hebelwirkung: 8 % (kann höher oder niedriger sein, wird aber 65 % voraussichtlich nicht überschreiten).

Zusätzliche Informationen:

Sie können an jedem Bewertungstag einige oder alle Ihre Anteile verkaufen (zurückgeben).

Dieses Dokument mit wesentlichen Anlegerinformationen beschreibt einen Teilfonds von Fidelity Funds. Für jeden Teilfonds von Fidelity Funds wird ein separater Pool von Vermögenswerten angelegt und verwaltet.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds sind von denen der anderen Teilfonds getrennt, und es besteht keine gegenseitige Haftung zwischen den Teilfonds.

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt und den letzten Berichten und Abschlüssen, die Sie in Englisch und anderen wichtigen Sprachen bei FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. kostenlos erhalten können.

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

Kleinanleger-Zielgruppe

Dieses Produkt könnte Anleger ansprechen: die nur über Grundkenntnisse und wenig oder gar keine Erfahrung bei Geldanlagen in Fonds verfügen; die planen, ihre Anlage für eine empfohlene Haltedauer von mindestens drei Jahren zu halten; die während der empfohlenen Haltedauer Kapitalzuwachs anstreben; und die sich des Risikos bewusst sind, dass sie das investierte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei dies einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Zusätzliche Risiken: Kredit, Hebelwirkung, Schwellenländer, Hochzinsrisiko

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten Szenarien (pessimistisches, mittleres und optimistisches Szenario) veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts oder einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre Anlagebeispiel : EUR 10.000		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahre aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	6.350 EUR	6.630 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-36,5 %	-12,8 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	8.930 EUR	9.300 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-10,7 %	-2,4 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.230 EUR	10.440 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,3 %	1,4 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	11.670 EUR	12.460 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	16,7 %	7,6 %

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Dieses pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 05/2018 und 05/2021.

Dieses mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 11/2019 und 11/2022.

Dieses optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 05/2021 und 05/2024.

Was geschieht, wenn FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Aktiva und Passiva dieses Produkts sind von denen der FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. getrennt. Es besteht keine gegenseitige Haftung zwischen diesen Einheiten, und das Produkt ist nicht haftbar, sollte FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. oder ein beauftragter Dienstleister ausfallen oder zahlungsunfähig werden.

Die Anteile dieses Produkts werden an einer Börse gehandelt, und die Abwicklung solcher Transaktionen wird nicht von der Position von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. beeinflusst.

Dieses Produkt nimmt nicht an einem Anlegerentschädigungssystem teil.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- EUR 10.000 werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahre aussteigen
Kosten insgesamt	102 EUR	316 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1,0 %	1,0 % pro Jahr

(*)Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2,5 % vor Kosten und 1,4 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,66 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	67 EUR
Transaktionskosten	0,35 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	36 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Die empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragsseigenschaften sowie der Kosten des Produkts.

Auftragsabwicklung: Aufträge für den Kauf, Umtausch oder Verkauf von Teilfondsanteilen, die die Verwaltungsgesellschaft bis 16:00 Uhr MEZ (15:00 Uhr britischer Zeit) an einem Bewertungstag erhält und akzeptiert, werden normalerweise zum NAV dieses Bewertungstags bearbeitet. Die Abrechnung erfolgt in der Regel innerhalb von drei Tagen.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über dieses Produkt oder das Verhalten von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. einreichen möchten, besuchen Sie bitte <https://www.fidelity.lu>. Alternativ können Sie an FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg schreiben oder eine E-Mail an fidelity.ce.crm@fil.com senden. Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie zu diesem Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, wenden Sie sich bitte an diese Person, um das Beschwerdeverfahren einzuleiten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sie finden den Prospekt, die Satzung, die Dokumente mit wesentlichen Anlegerinformationen, die Mitteilungen an die Anleger, die Finanzberichte und weitere Informationsunterlagen zu dem Produkt, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Produkts, auf unserer Website www.fidelityinternational.com. Sie können zudem eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. anfordern (wird in der Zeit um den März 2025 in FIL Investment Management (Luxembourg) S.a.r.l. umbenannt)

Weitere Informationen über die bisherige Wertentwicklung des Produkts, einschließlich der monatlich veröffentlichten Berechnungen der bisherigen Wertentwicklungsszenarien, finden Sie unter www.fidelity.lu. Wertentwicklungsinformationen des Produkts für die letzten 10 Jahre finden Sie unter www.fidelity.lu.