

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 - Flexible Bond Fund A-Euro (Euro/GBP hedged)

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU1492825564(WKN: A2ASBZ)

<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: 30/07/2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Anteile eines Teilfonds von Fidelity Funds SICAV, einem OGAW.

SFDR-Produktkategorie: Artikel 8 (fördert ESG-Eigenschaften).

Laufzeit

Dieser Teilfonds ist offen.

Ziele

Anlageziel: Der Teilfonds ist bestrebt, Erträge und im Laufe der Zeit Kapitalwachstum zu erzielen.

Anlagepolitik: Der Teilfonds investiert mindestens 70 % seines Vermögens in eine breite Palette von Schuldpapieren aus aller Welt, einschließlich Schwellenländern, die auf GBP oder andere Währungen lauten. Der Teilfonds darf ergänzend auch in Geldmarktinstrumente investieren.

Der Teilfonds darf entsprechend den angegebenen Prozentsätzen in folgende Anlageklassen investieren:

Anleihen unter Investment Grade oder ohne Rating: bis zu 50 %

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

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

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

Das Engagement in Investitionen außerhalb des GBP wird weitgehend gegenüber dem GBP abgesichert.

Der Teilfonds darf in nachrangige Finanzanleihen und Vorzugsaktien investieren.

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

Der Investmentmanager berücksichtigt ESG-Eigenschaften bei der Bewertung von Anlagerisiken und -chancen. Bei der Ermittlung der ESG-Eigenschaften berücksichtigt der Investmentmanager ESG-Ratings von Fidelity oder externen Agenturen.

Der Teilfonds strebt für sein Portfolio einen ESG-Score an, der höher ist als der seiner Benchmark. Mit Hilfe des Investmentmanagementprozesses will der Investmentmanager sicherstellen, dass sich die Emittenten, in die investiert wird, durch gute Governance-Praktiken auszeichnen.

Weitere Informationen finden Sie im Anhang „Nachhaltiges

Investieren und Berücksichtigung von ESG-Faktoren“ sowie im Anhang „Nachhaltigkeit“.

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

Benchmark: ICE BofA Q880 Custom Index (eine individuelle Mischung aus Indizes für Staatsanleihen sowie Investment Grade- und Hochzins-Unternehmensanleihen), ein umfassender Marktindex, der keine ESG-Eigenschaften berücksichtigt. Verwendet für: nur Vergleich der Wertentwicklung.

Basiswährung: GBP

Risikomanagementmethode: Absoluter VaR, begrenzt auf 1 %.

Erwartete Bruttohebelwirkung: 5 % (kann höher oder niedriger sein, wird aber 1 % voraussichtlich nicht überschreiten).

Zusätzliche Informationen:

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

Die vom Teilfonds erzielten Erträge werden in zusätzliche Anteile reinvestiert oder auf Wunsch an die Aktionäre ausgezahlt.

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. Diese Dokumente und Einzelheiten zur Vergütungspolitik sind über <https://www.fil.com> verfügbar. Der Nettoinventarwert der Fonds ist am Sitz von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. und unter www.fidelityinternational.com registriert.

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.

Hauptrisiken: Kredit, Schwellenländer, Hochzinsrisiko, Hebelwirkung

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.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts und 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	7.280 EUR	7.760 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-27,2 %	-8,1 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.610 EUR	7.800 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-23,9 %	-7,9 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.870 EUR	10.180 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,3 %	0,6 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.890 EUR	11.600 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	8,9 %	5,1 %

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

Dieses pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10/2020 und 10/2023.

Dieses mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2016 und 12/2019.

Dieses optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06/2014 und 06/2017.

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	525 EUR	913 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,3 %	3,1 % 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 3,7 % vor Kosten und 0,6 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	3,50 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	344 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,44 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	142 EUR
Transaktionskosten	0,40 % 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.	39 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 Ertragseigenschaften 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.

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.