

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 - Sustainable Climate Bond Fund A-ACC-Euro (hedged)

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0417495982(WKN: A0RMU0)

<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 Umwelt- und/oder Sozialeigenschaften).

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 Investment Grade-Schuldverschreibungen von Unternehmen aus aller Welt, einschließlich Schwellenländern. Der Teilfonds darf ergänzend auch in Geldmarktinstrumente investieren. Der Teilfonds konzentriert sich auf das Management von Klimarisiken und bevorzugt dazu Emittenten mit den niedrigsten Kohlenstoffprofilen innerhalb ihrer Sektoren, die auf einem sich hinsichtlich der CO₂-Bilanz verbessernden Weg sind, sowie sorgfältig ausgewählte Emittenten von grünen Anleihen. Die Strategie zielt darauf ab, dem Klimawandel dadurch proaktiv zu begegnen, dass sie laufend Engagements bei globalen Emittenten von Unternehmensanleihen unterhält. Der Teilfonds darf entsprechend den angegebenen Prozentsätzen in folgende Vermögenswerte investieren:

Börsennotierte chinesische Onshore-Anleihen (direkt und/oder indirekt): (insgesamt) bis zu 30 % und direkte Engagements bis zu 10 %

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

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

Der Teilfonds ist bestrebt, eine bessere CO₂-Bilanz als der breitere Markt zu erreichen.

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. Mit Hilfe des Investmentmanagementprozesses will der Investmentmanager sicherstellen, dass sich die Emittenten, in die investiert wird, durch gute Governance-Praktiken auszeichnen.

Bei der Anlage in grüne, sozialverträgliche und nachhaltige Anleihen (die „gekennzeichneten Anleihen“) wendet der

Investmentmanager ein Auswahlverfahren an, das hauptsächlich auf den Richtlinien der International Capital Market Association („ICMA“) für grüne und sozialverträgliche Anleihen („GSBP“) basiert. Anleihen, die als konform mit der Climate Bonds Initiative („CBI“) oder den European Green Bond Standards („EUGBS“) zertifiziert sind, haben Priorität, aber der Investmentmanager kann auch andere Standards verwenden, wenn dies angemessen erscheint.

Die GSBP sind freiwillige Verfahrensrichtlinien für die Ausgabe von grünen und sozialverträglichen Anleihen. Sie sollen Emittenten bei der Finanzierung von grünen, sozialverträglichen und nachhaltigen Projekten unterstützen. Die CBI ist bestrebt, den Anleihemarkt für Klimaschutzlösungen durch die Entwicklung des Climate Bonds Standard and Certification Scheme zu mobilisieren, ein Kennzeichnungssystem für Anleihen und Darlehen. Die EUGBS sind ein freiwilliger Standard, der dazu beitragen soll, die ökologischen Ambitionen des Marktes für grüne Anleihen zu erhöhen und zu steigern.

Mindestens 80 % des Nettovermögens sind am Nachhaltigkeitsthema des Teilfonds ausgerichtet sei und der Teilfonds darf in Wertpapiere von Emittenten investieren, die schwache, aber sich verbessernde ESG-Eigenschaften aufweisen. Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Nachhaltiges Investieren und Berücksichtigen von ESG-Faktoren“ sowie im Anhang „Nachhaltigkeit“.

Derivate und Techniken: Der Teilfonds darf Derivate zur Absicherung, für ein effizientes Portfoliomanagement und zu Anlagezwecken einsetzen.

Benchmark: Bloomberg Global Aggregate Corporate Index, ein umfassender Marktindex, der keine ESG-Eigenschaften berücksichtigt. Verwendet für: Anlageauswahl, Risiküberwachung und Vergleich der Wertentwicklung.

Basiswährung: USD

Risikomanagementmethode: Verpflichtung.

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. 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

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 auszubezahlen.

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.

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	6.160 EUR	7.650 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-38,4 %	-8,5 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	7.570 EUR	7.650 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-24,3 %	-8,5 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.760 EUR	10.100 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,4 %	0,3 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.600 EUR	10.800 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,0 %	2,6 %

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

Dieses pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 10/2019 und 10/2022.

Dieses mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2015 und 12/2018.

Dieses optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2017 und 12/2020.

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	491 EUR	804 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	4,9 %	2,7 % 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 3,0 % vor Kosten und 0,3 % 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.	343 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,09 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	107 EUR
Transaktionskosten	0,41 % 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.	41 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.