

# 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 2 - Social Bond Fund Y-ACC-USD

**Verwaltungsgesellschaft:** FIL Investment Management (Luxembourg)

S.à.r.l.

**ISIN:** LU2787855993(WKN: A40A6R)

[www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 250 4041

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. ist ein Mitglied der Fidelity Unternehmensgruppe.

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

Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen.

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

**Datum der Veröffentlichung:** 28/03/2025

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Anteile an einem Teilvermögen von Fidelity Funds 2 SICAV, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW)

**SFDR-Produktkategorie:** Artikel 9 (förderst Umwelt- und/oder Sozialeigenschaften) – ESG-Ziel.

### Laufzeit

Dieser Teilvermögen ist offen. Die Verwaltungsgesellschaft ist nicht berechtigt, den Teilvermögen einseitig aufzulösen. Der Verwaltungsrat von Fidelity Funds 2 SICAV kann den Teilvermögen jedoch im Wege der Liquidation oder Verschmelzung auflösen.

### Ziele

**Anlageziel:** Der Teilvermögen strebt Kapitalwachstum und Erträge durch Investitionen in nachhaltige Anlagen an.

**Anlagepolitik:** Der Teilvermögen investiert mindestens 70 % seines Vermögens in Anleihen mit Anlagequalität („Investment Grade“) weltweit. Der Teilvermögen ist bestrebt, in nachhaltige Anlagen zu investieren, die positive Sozialziele wie wirtschaftliche Inklusion, Gesundheit und Wohlbefinden, Armutsbekämpfung, grundlegende Infrastruktur und Zugang zu wesentlichen Dienstleistungen fördern. Zu diesen Investitionen können unter anderem (i) Sozial- und Nachhaltigkeitsanleihen, deren Erlöse zur Finanzierung von Projekten mit sozialem Nutzen verwendet werden, sowie (ii) Investitionen gehören, die an einem oder mehreren Sozial- und/oder Umweltthemen der Nachhaltigen Entwicklungsziele („SDG“) der Vereinten Nationen orientiert sind. Der Teilvermögen darf entsprechend den angegebenen Prozentsätzen in folgende Vermögenswerte investieren:

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

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

Anleihen unter Investment Grade: bis zu 20 %

Besicherte und verbrieft Schuldtitel (einschließlich ABS/MBS): bis zu 20 %

Schwellenländer (einschließlich China): bis zu 40 %

Geldmarktinstrumente: bis zu 20 %

Es wird nicht erwartet, dass der Teilvermögen aktiv ein Engagement in notleidenden Wertpapieren anstrebt.

**Anlageprozess:** Bei der aktiven Verwaltung des Teilvermögen identifiziert der Investmentmanager Anlageideen und stützt sich dabei, um das Anlageuniversum einzuzgrenzen, auf eine Kombination aus Research von Fidelity, Research von Drittanbieter, Beiträgen aus quantitativen Ausschlusskriterien und Besprechungen mit Unternehmen. Die Research und Auswahl von Anleiheemittenten konzentrieren sich, mit Hilfe rigoroser Bottom-up-Finanzanalysen und -bewertungen, auf die Beurteilung des ESG-Profil und der Grundlagen der SDG-Ausrichtung, um

Anleihen mit Potenzial für Anlagerenditen auszuwählen.

Der Investmentmanager ist bestrebt, als aktiver Eigentümer aufzutreten und mit den im Teilvermögen gehaltenen Unternehmen zusammenzuarbeiten, um positive Veränderungen zu fördern.

Weitere Informationen finden Sie im Anhang „Nachhaltiges Investieren und Berücksichtigung von ESG-Faktoren“ sowie im Anhang „Nachhaltigkeit“.

**Derivate und Techniken:** Zur Absicherung, zur effizienten Portfolioverwaltung und zu Anlagezwecken darf der Teilvermögen Derivate einsetzen.

Zusätzlich zu den Kernderivaten (siehe „So setzen die Teilvermögen Instrumente und Techniken ein“) beabsichtigt der Teilvermögen, auch TRS zu verwenden.

**Benchmark:** Bloomberg Global Aggregate Corporate Index, ein umfassender Marktindex, der keine ESG-Eigenschaften berücksichtigt. Verwendet für: nur Vergleich der Wertentwicklung. Der Teilvermögen ist nicht an die Benchmark gebunden, und seine Wertentwicklung über einen beliebigen Zeitraum kann erheblich von der der Benchmark abweichen.

**Basiswährung:** USD.

**Risikomanagementmethode:** Commitment.

**Zusätzliche Informationen:** Sie können Ihre Anteile an jedem Bewertungstag ganz oder teilweise verkaufen (zurückgeben) oder in einen anderen Teilvermögen umschichten. Da es sich um eine nicht ausschüttende Anteilsklasse handelt, werden Dividenden reinvestiert.

Dieses Dokument mit wesentlichen Anlegerinformationen beschreibt einen Teilvermögen von Fidelity Funds 2. Für jeden Teilvermögen von Fidelity Funds 2 wird ein separater Pool von Vermögenswerten angelegt und verwaltet.

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

Für weitergehende Informationen ziehen Sie bitte den Prospekt sowie die neuesten Berichte und Abschlüsse zu Rate, die in Englisch und anderen Hauptsprachen bei FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. kostenlos erhältlich sind.

Diese Dokumente und Details der Vergütungsrichtlinie sind unter [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) erhältlich.

Der Nettoinventarwert der Teilvermögen ist am Sitz von FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. und unter [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com) verfügbar.

**Verwahrstelle:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### Kleinanleger-Zielgruppe

**Anlegerprofil:** 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 3 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 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 potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

**Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.**

Zusätzliche risiken: Schwellenländer-, Zinsrisiko.

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

Wenn FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. 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<br>Anlagebeispiel : USD 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                                     | 7.780 USD                       | 7.640 USD                        |
|   | Jährliche Durchschnittsrendite   | -22,2 %                         | -8,6 %                           |
| Pessimistisches Szenario                                      | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 7.840 USD                       | 8.400 USD                        |
|   | Jährliche Durchschnittsrendite   | -21,6 %                         | -5,6 %                           |
| Mittleres Szenario  | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 10.430 USD                      | 10.920 USD                       |
|   | Jährliche Durchschnittsrendite   | 4,3 %                           | 3,0 %                            |
| Optimistisches Szenario                                       | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten                                     | 11.410 USD                      | 12.130 USD                       |
|   | Jährliche Durchschnittsrendite   | 14,1 %                          | 6,6 %                            |

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 06/2015 und 06/2018.

Dieses optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 07/2018 und 07/2021.

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

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten dieses Produkts sind von denen der FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. getrennt. Es besteht keine gegenseitige Haftung zwischen diesen Unternehmen, und das Produkt ist nicht haftbar, sollte FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. 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.à.r.l. beeinflusst.

Dieses Produkt nimmt an keinem Anlegerentschädigungsprogramm 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.
- USD 10.000 werden angelegt.

|                                       | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 3 Jahre aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| Kosten insgesamt                      | 101 USD                         | 323 USD                          |
| 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 4,0 % vor Kosten und 3,0 % nach Kosten betragen.

## Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Aussieg                        |   | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|---|---------------------------------|
| Einstiegskosten   | Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.  | 0 USD                           |
| Aussiegskosten  | Wir berechnen keine Aussiegsgebühr für dieses Produkt.  | 0 USD                           |
| Laufende Kosten pro Jahr  |   |                                 |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 0,70 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.  | 71 USD                          |
| Transaktionskosten  | 0,30 % 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. | 31 USD                          |
| Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen                   |   |                                 |
| Erfolgsgebühr   | Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.  | 0 USD                           |

## 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 Kauf, Umschichtung oder Verkauf von Teilstückanteilen, die bis 16:00 Uhr MEZ (15:00 Uhr britischer Zeit) an einem Bewertungstag bei der Verwaltungsgesellschaft eingehen und von dieser angenommen werden, werden normalerweise zum NAV des betreffenden Bewertungstages bearbeitet. Die Abrechnung erfolgt in der Regel innerhalb von 3 Geschäftstagen.

## Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie eine Beschwerde über dieses Produkt oder das Verhalten von FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. einreichen möchten, besuchen Sie bitte [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Alternativ können Sie an FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L-1246 Luxemburg schreiben oder eine E-Mail an [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto: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 von FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. anfordern.

Weitere Informationen über die bisherige Wertentwicklung des Produkts, einschließlich der monatlich veröffentlichten Berechnungen der bisherigen Wertentwicklungsszenarien, finden Sie unter [www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu).

Informationen zur Wertentwicklung des Produkts für die letzten 10 Jahre finden Sie unter [www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu).