

Essentiële-informatiedocument

Doelstelling

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Fidelity Funds - Asia Equity ESG Fund A-USD

Management Company: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.

ISIN: LU0048597586

www.fidelityinternational.com

Bel +352 250 4041 voor meer informatie

De beheersvennootschap maakt deel uit van de Fidelity-groep van ondernemingen

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor de supervisie van de beheersvennootschap in het kader van dit essentiële-informatiedocument.

Aan dit priip is in Luxemburg.

De beheersvennootschap is erkend door Luxemburg en wordt gereguleerd door Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Publicatiedatum: 16/02/2026

Wat is dit voor een product?

Soort

Aandelen van een compartiment van Fidelity Funds SICAV, een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE's).

SFDR-productcategorie: Artikel 8 (bevordert ecologische en/of sociale kenmerken) – ESG-doelstelling.

Looptijd

Dit fonds is open-ended. De Management Company is niet gerechtigd om het fonds eenzijdig te beëindigen, maar de Board of Directors van Fidelity Funds SICAV kan het fonds beëindigen door middel van vereffening of fusie.

Doelstellingen

Doelstelling: Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn.

Beleggingsbeleid: Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven die worden genoteerd in, hun hoofdkantoor hebben in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Azië (met uitzondering van Japan). Deze regio omvat landen die als opkomende markten worden beschouwd. Het fonds kan ook in aanvullende mate beleggen in geldmarktinstrumenten. Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

minder dan 30% van zijn vermogen (direct en/of indirect) in Chinese A- of B-aandelen (in totaal)

SPAC's: minder dan 5%

De tien grootste participaties van het fonds kunnen 50% of meer van het vermogen van het fonds vertegenwoordigen, wat tot portefeuilleconcentratie leidt.

Beleggingsproces: Bij het actieve beheer van het fonds houdt de Vermogensbeheerder rekening met groei- en waarderingsmaatstaven, financiële bedrijfsresultaten, rendement op kapitaal, cashflow en andere maatstaven, naast het bedrijfsmanagement, de sector, de economische omstandigheden en andere kenmerken. De Vermogensbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Vermogensbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds belegt ten minste 80% van zijn activa in effecten van emittenten met een hoge ESG-rating. Het fonds kan beleggen in effecten van emittenten met lage, maar verbeterende ESG-kenmerken.

Het fonds beoordeelt de ESG-kenmerken van ten minste 90% van zijn vermogen. Het fonds streeft ernaar een ESG-score van zijn portefeuille te behalen die hoger is dan die van het beleggingsuniversum, na uitsluiting van 20% van de effecten met de laagste ESG-ratings.

Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de

Vermogensbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

Derivaten en technieken: Het fonds kan gebruikmaken van derivaten voor afdekking en een efficiënt portefeuillebeheer.

Benchmark: MSCI AC Asia ex Japan Index, een brede marktindex die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. Gebruikt voor: risicobewaking en rendementsvergelijking.

Het fonds belegt in effecten van de benchmark, maar het beheer van het fonds is discretionair. Daarom kan het fonds beleggen in effecten die niet in de benchmark zijn opgenomen, en kan het rendement van het fonds over een bepaalde periode al dan niet aanzienlijk afwijken van dat van de benchmark.

Basisvaluta: USD.

Risicobeheermethode: Verplichting.

Aanvullende informatie:

U kan op elke waarderingsdag enkele of al uw aandelen verkopen (inwisselen) of omwisselen naar een ander fonds.

Door het fonds verdiende inkomsten worden herbelegd in aanvullende aandelen of worden op verzoek uitbetaald aan de aandeelhouders.

Dit document met essentiële informatie beschrijft een subfonds van Fidelity Funds. Voor elk subfonds van Fidelity Funds wordt een afzonderlijke pool van activa belegd en gehouden.

De activa en verplichtingen van het fonds zijn gescheiden van die van andere subfondsen en er is geen wederzijdse aansprakelijkheid met de subfondsen.

Voor meer informatie kunt u het prospectus en de meest recente verslagen en jaarrekeningen raadplegen, die gratis verkrijgbaar zijn in het Engels en andere hoofdtalen bij de beheersvennootschap.

Deze documenten en details van het Beloningsbeleid zijn beschikbaar via www.fidelityinternational.com.

De netto vermogenswaarde van het fonds is beschikbaar op het hoofdkantoor van de beheersvennootschap en op www.fidelityinternational.com.

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

Retailbelegger tot wie het PRIIP is gericht

Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen; die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5 jaar aan te houden, die streven naar vermogensgroei gedurende de aanbevolen houdperiode; en die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 5 jaar.

Het daadwerkelijk risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

U zult niet in staat zijn uw product gemakkelijk te verkopen of u kunt zich genoodzaakt zien het te verkopen voor een prijs die een aanzienlijke effect heeft op hoeveel u terugkrijgt.



De samenvattende risico-indicator is richtinggevend voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor de betaling is.

We hebben dit product ingedeeld als 4 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot niveau, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Aanvullende risico's: Opkomende markten, Liquiditeit.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als de beheersvennootschap uw tegoeden niet kan uitbetalen, kunt u uw volledige belegging verliezen.

Scenario's Prestaties

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar Voorbeeld belegging : USD 10.000		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	3.980 USD	3.220 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-60,2%	-20,3%
Ongunstig	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	6.350 USD	8.950 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-36,5%	-2,2%
Gematigd	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	10.120 USD	10.830 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	1,2%	1,6%
Gunstig	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	15.610 USD	22.130 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	56,1%	17,2%

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Het ongunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10/2017 en 10/2022.

Het gematigd scenario deed zich voor bij een belegging tussen 05/2019 en 05/2024.

Het gunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 02/2016 en 02/2021.

Wat gebeurt er als de beheersvennootschap u niet kan uitbetalen?

De activa en passiva van dit product zijn gescheiden van die van de beheersvennootschap. Er is geen kruisaansprakelijkheid tussen deze entiteiten en het product vormt geen aansprakelijkheidselement als de beheersvennootschap of een gedelegeerde dienstverlener failliet gaat of in gebreke blijft.

Dit product neemt niet deel aan een beleggerscompensatiestelsel.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- USD 10.000 wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	765 USD	1.894 USD
Effect van de kosten per jaar (*)	7,6%	3,8% per jaar

(*)Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 5,4% vóór de kosten en 1,6% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	5,25% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	512 USD
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 USD
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,92% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	187 USD
Transactiekosten	0,67% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	65 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 USD

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

De aanbevolen houdperiode is gebaseerd op onze beoordeling van de risico- en opbrengstkenmerken en kosten van het product.

Orderverwerking: Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht wilt indienen over dit product of het gedrag van de beheersvennootschap, ga dan naar www.fidelityinternational.com. U kunt ook een schrijven richten aan de beheersvennootschap op 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg of stuur ons een e-mail via fidelity.ce.crm@fil.com. Als u een klacht hebt over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of die het aan u heeft verkocht, neem dan contact met hen op voor informatie betreffende hun klachtenprocedure.

Andere nuttige informatie

Op onze website vindt u het prospectus, de statuten, de belangrijkste beleggersdocumenten, kennisgevingen aan beleggers, financiële rapporten en andere informatiedocumenten met betrekking tot het product, waaronder verschillende gepubliceerde beleidsregels van het product www.fidelityinternational.com. U kunt ook een afschrift van deze documenten aanvragen op het hoofdkantoor van de beheersvennootschap.

Verdere informatie over de in het verleden behaalde resultaten van het product, waaronder berekeningen van eerdere toekomstscenario's die maandelijks worden gepubliceerd, kunt u vinden op <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU0048597586&lang=nl&kid=yes>. Informatie over in de behaalde resultaten van het product in de afgelopen 10 jaar is beschikbaar op <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU0048597586&lang=nl&kid=yes>