

Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie 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 - MULTI ASSET DYNAMIC INFLATION FUND A-ACC-EURO

Management Company: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.R.L.

ISIN: LU0251130554

<https://www.fidelityinternational.com>

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.R.L. is lid van de Fidelity groep ondernemingen

Bel +352 250 4041 voor meer informatie

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is

verantwoordelijk voor de supervisie van de beheersvennootschap in het kader van dit essentiële-informatiedocument.

Deze PRIIPs is geautoriseerd in Luxemburg.

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

Publicatie datum: 30-04-2026

Wat is dit voor een product?

Soort

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

Looptijd van de PRIIP

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

Beleggingsdoelstelling Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn.

Beleggingsbeleid Het fonds belegt in een waaier van activaklassen, waaronder bedrijfs- en staatsobligaties van beleggingskwaliteit en onder beleggingskwaliteit, geldmarktinstrumenten, inflatiegekoppelde effecten, aandelen, vreemde valuta, vastgoed, grondstoffen uit de hele wereld, inclusief opkomende markten. Het fonds kan beleggen in de volgende activaklassen volgens de aangegeven percentages:

- obligaties onder beleggingskwaliteit: tot 40%
- Chinese A- en B-aandelen (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- aandelen: tot 80%
- REIT's, infrastructuureffecten en in aanmerking komende blootstelling aan grondstoffen: tot 80% (in totaal)
- staatsobligaties, bedrijfsobligaties, inflatiegekoppelde obligaties en obligaties van opkomende markten: tot 100%
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, met minder dan 20% in CoCo's
- door zekerheid gedekte en geëffectieerde schuldeffecten: tot 15%.
- SPAC's: minder dan 5 %
- geldmarktinstrumenten: meer dan 10%
- noodlijdende effecten: tot 10% Het fonds kan ook beleggen in andere achtergestelde financiële schuldpapieren en preferente aandelen.

Investeringsaanpak Bij het actieve beheer van het fonds combineert de Vermogensbeheerder macro-economische, markt- en fundamentele bedrijfsanalyses om beleggingen flexibel te spreiden over activaklassen en geografische gebieden. De Vermogensbeheerder streeft ernaar beleggingskansen te identificeren die zullen profiteren van verschillende inflatoire regimes zoals deflatie, desinflatie, stagflatie en inflatie die het gevolg

zijn van veranderingen metertijd in het wereldwijde economische en sociale klimaat. Voorbeelden van dergelijke beleggingen zijn, maar zijn niet beperkt tot, sectoren en regio's die zich kunnen verdedigen tegen economische tegenlagen en negatieve effecten van inflatie, valuta's die kunnen profiteren van verschillende inflatieregimes en bedrijven waarvan het bedrijfsmodel profiteert van verschuivende inflatie. De Vermogensbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie".

Beleid inzake derivaten Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden, een effectief portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden (met inbegrip van derivaten die gericht zijn op aandelen, krediet, rentevoeten en valuta's). Het fonds kan long- of shortposities innemen. TRS-gebruik (inclusief CFD) : Verwacht 80%; maximaal 300%. De total return swaps kunnen worden gebruikt om blootstelling te krijgen aan de aandelen-, vastrentende en grondstoffenposities van de portefeuille.

Benchmark Geen.

Uitkeringsbeleid Aangezien dit een niet-uitkerende aandelenklasse is, worden dividenden herbelegd.

Basis Valuta USD

Risicobeheermethode: Absolute VaR beperkt tot 20%. Verwachte bruto hefboom: 450% (kan hoger of lager zijn, maar zal naar verwachting niet meer dan 750% bedragen).

Verdere informatie U kan op elke waarderingsdag enkele of al uw aandelen verkopen (inwisselen) of omwisselen naar een ander fonds. 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 en een geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen; die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 3 jaar aan te houden, die streven naar vermogensgroei en inkomsten 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 houdt voor 3 jaar.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein 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.

Andere risico's: Krediet, Opkomende markten, rentevoet, Hefboomwerking.

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

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatie scenario's

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 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

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

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (01/2020 tussen 01/2023).

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (06/2018 tussen 06/2021).

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (04/2023 tussen 04/2026).

Aanbevolen periode van bezit Voorbeeld belegging		3 jaren EUR 10 000	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaren (Aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	6 450 EUR -35.5 %	6 600 EUR -12.9 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	8 140 EUR -18.6 %	8 300 EUR -6.0 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9 720 EUR -2.8 %	9 800 EUR -0.7 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	11 630 EUR 16.3 %	12 430 EUR 7.5 %

Wat gebeurt er als de beheersvennootschap 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 adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

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.
- EUR 10 000 wordt belegd.

Voorbeeld belegging 10 000 EUR		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaren (Aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	730 EUR	1 136 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	7.3%	3.9% 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 3.2 % vóór de kosten en -0.7 % na de kosten

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u na 1 jaar uitstapt
Instapkosten	5.3% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	525 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	1.6% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	155 EUR
Transactiekosten	0.5% 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.	50 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	N/A

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

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

De aanbevolen houdperiode is gebaseerd op onze beoordeling van de risico- en opbrengstkenmerken en kosten van het product. Verwerking van orders: Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fondsaandelen die door de Management Company uiterlijk om 16.00 uur CET (15.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen de 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

Bijkomende 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.

Prestaties scenario's U kan eerdere prestatiescenario's vinden die maandelijks worden bijgewerkt op <https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/LU0251130554/nl/eu/>.

Eerdere prestaties U kan de prestaties uit het verleden van de laatste 10 jaren downloaden van onze website op <https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU0251130554/nl/eu/>