

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 - European Multi Asset Income Fund A-ACC-Euro

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

ISIN: LU0261950553

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-kanteling.

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 ernaar inkomsten te bieden op termijn.

Beleggingsbeleid: Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen en schuldeffecten van emittenten die worden genoteerd in, hun hoofdkantoor hebben in of het grootste deel van hun activiteiten uitoefenen in Europa, en van Europese overheden.

Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Europese obligaties van beleggingskwaliteit: tot 70%
- Europese obligaties onder beleggingskwaliteit: tot 50%
- Europese aandelen: tot 50%
- Europese staatsobligaties: tot 50%
- Chinese A- en B-aandelen en beursgenoteerde onshore obligaties (direct en/of indirect): minder dan 10% (in totaal)
- hybride en voorwaardelijk converteerbare obligaties (CoCo's): minder dan 30%, waarvan minder dan 20% in CoCo's
- alternatieve beleggingen, zoals infrastructuureffecten en in aanmerking komende REIT's: tot 20%
- niet-Europese beleggingen (inclusief aandelen, staatsobligaties, obligaties van of onder beleggingskwaliteit, schuld papier van opkomende markten of in aanmerking komende alternatieve beleggingen): tot 20%
- geldmarktinstrumenten: tot 25%
- SPAC's: minder dan 5%

De blootstelling van het fonds aan noodlijdende effecten is beperkt tot 10% van zijn vermogen.

Beleggingsproces: 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 op basis van hun potentieel om inkomsten te genereren. De Vermogensbeheerder houdt ook 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. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Vermogensbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen.

Minimaal 70% van de activa van het fonds zal voldoen aan specifieke ESG-criteria voor meerdere activa. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

Derivaten en technieken: Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekking, een effectief portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden.

Benchmark: Geen.

Basisvaluta: EUR.

Risicobeheermethode: Verplichting.

Aanvullende informatie:

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

Aangezien dit een niet-uitkerende aandelenklasse is, worden dividenden opnieuw belegd.

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



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 3 uit 7, dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag niveau, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Aanvullende risico's: Krediet, Opkomende markten, rentevoet.

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: 3 jaar Voorbeeld belegging : EUR 10.000		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 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	6.260 EUR	7.340 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-37,4%	-9,8%
Ongunstig	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	8.180 EUR	8.710 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,2%	-4,5%
Gematigd	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	9.910 EUR	9.880 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,9%	-0,4%
Gunstig	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	11.200 EUR	11.890 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	12,0%	5,9%

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

Het ongunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03/2017 en 03/2020.

Het gematigd scenario deed zich voor bij een belegging tussen 04/2019 en 04/2022.

Het gunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 09/2022 en 09/2025.

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 beleggingsperioden.

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.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	693 EUR	1.084 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6,9%	3,7% 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 3,3% vóór de kosten en -0,4% 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.	509 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 administratie- of exploitatiekosten	1,49% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	144 EUR
Transactiekosten	0,42% 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.	40 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

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

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=LU0261950553&lang=nl&id=yes>. Informatie over in de behaalde resultaten van het product in de afgelopen 10 jaar is beschikbaar op <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU0261950553&lang=nl&id=yes>