

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 - Euro 50 Index Fund A-ACC-Euro

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0261952682

<https://www.fidelity.lu>

Bel +352 250 4041 voor meer informatie

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

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument

Aan dit priip is in Luxemburg.

Aan FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Publicatiedatum: 20/02/2024

Wat is dit voor een product?

Soort

Aandelen van het subfonds van Fidelity Funds SICAV, een ICBE.

Looptijd

Dit fonds is open-ended.

Doelstellingen

Doelstelling: Het fonds streeft naar vermogensgroei op de lange termijn door het rendement van de benchmark (vóór aftrek van kosten en vergoedingen) te volgen.

Beleggingsbeleid: Het fonds belegt, onder meer door gebruik te maken van derivaten, in aandelen van bedrijven in de benchmark. Om zijn kaspositie te beheren, kan het fonds beleggen in instellingen voor collectieve belegging (zoals liquiditeitsfondsen), ook degene die worden beheerd door FIL Group, naast geldmarktinstrumenten, contanten en depositos.

Beleggingsproces: Bij het passieve beheer van het fonds streeft de Beleggingsbeheerder ernaar de samenstelling van de benchmark te repliceren (volgen) en het verschil tussen het rendement van de portefeuille en dat van de benchmark zo klein mogelijk te houden. De Beleggingsbeheerder houdt geen rekening met ecologische, sociale en governancekenmerken (ESG). De ESG-kenmerken van het fonds zijn grotendeels vergelijkbaar met die van de benchmark.

Derivaten en technieken: Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden en voor efficiënt portefeuillebeheer.

Benchmark: Solactive Euro 50 Index NTR. Used for: tracking only. For more information, see "Further Information on Fidelity Funds - Euro 50 Index Fund" and <https://www.solactive.com/indices>. Gebruikt voor: enkel tracking. Voor meer informatie, zie "Nadere informatie over Fidelity Funds - Solactive Euro 50 Index NTR Fund"

<https://www.solactive.com/indices>.

Basisvaluta: EUR

Risicobeheermethode: Verplichtingen

Aanvullende informatie:

U kunt uw Aandelen op elke Waarderingsdag geheel of gedeeltelijk verkopen (aflossen).

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, zie het prospectus en de meest recente jaar- en halfjaarverslagen en de jaar- en halfjaarrekening, die te allen tijde kosteloos verkrijgbaar zijn in het Engels en de andere hoofdtalen bij FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Deze documenten en beknopte informatie over het Beloningsbeleid is beschikbaar op <https://www.fidelity.lu>.

De intrinsieke waarde van het fonds is verkrijgbaar op het hoofdkantoor van Fidelity Funds ('de ICBE') en op www.fidelity.lu.

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.

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

Bijkomende risico's: geen.

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

Als FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen 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 en een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

| Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar Voorbeeld belegging : EUR 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 | 1.590 EUR | 1.460 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -84,1 % | -32,0 % |
| Ongunstig | Wat U kunt terugkrijgen na kosten | 7.900 EUR | 8.290 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -21,0 % | -3,7 % |
| Gematigd | Wat U kunt terugkrijgen na kosten | 10.030 EUR | 12.190 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 0,3 % | 4,0 % |
| Gunstig | Wat U kunt terugkrijgen na kosten | 13.960 EUR | 16.290 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 39,6 % | 10,2 % |

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

Het ongunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 03/2015 en 03/2020.

Het gematigd scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07/2014 en 07/2019.

Het gunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12/2018 en 12/2023.

Wat gebeurt er als FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. niet kan uitbetalen?

De activa en passiva van dit product zijn gescheiden van die van FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Er is geen kruiselingse aansprakelijkheid tussen deze entiteiten, en het product is niet aansprakelijk als FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. of een gedelegeerde dienstverlener failliet gaat of in gebreke blijft.

De aandelen van dit product worden verhandeld op een aandelenmarkt en de afwikkeling van dergelijke transacties wordt niet beïnvloed door het standpunt van FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

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 5 jaar |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Totale kosten | 533 EUR | 678 EUR |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 5,3 % | 1,7 % 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 6,0 % vóór de kosten en 4,3 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

| Enmalige 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. | 501 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 | 0,30 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 29 EUR |
| Transactiekosten | 0,04 % 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. | 4 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: 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 fonds aandelen 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 FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ga dan naar <http://www.fidelity.lu>. U kunt ook schrijven naar FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg of e-mail naar 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 hun klachtenprocedure.

Andere nuttige informatie

U kunt het prospectus, de statuten, essentiële beleggersdocumenten, berichten aan beleggers, financiële verslagen en verdere informatiedocumenten met betrekking tot het product, waaronder diverse gepubliceerde beleidsregels van het product, vinden op onze website www.fidelityinternational.com. U kunt ook een kopie van deze documenten opvragen op het hoofdkantoor van FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

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 www.fidelityinternational.com. Informatie over in de behaalde resultaten van het product in de afgelopen 10 jaar is beschikbaar op <http://www.fidelity.lu>.