# 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 vergelijkend.

## Product

## FIDELITY FUNDS - GLOBAL DIVIDEND FUND A-ACC-EURO

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

**ISIN:** LU1261431768

https://www.fidelityinternational.com

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à 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 Luxembourg en wordt gereguleerd door Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Publicatie datum: 16-10-2026

## 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** Artikel 8 (bevordert ecologische en/of sociale kenmerken) – ESG-kanteling.

### 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 en naar de uitkering van inkomsten.

**Beleggingsbeleid** Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) van zijn vermogen in inkomstengenererende aandelen van bedrijven uit de hele wereld, met inbegrip van opkomende markten. Het fonds kan ook in aanvullende mate beleggen in geldmarktinstrumenten. De Vermogensbeheerder streeft ernaar inkomsten uit te keren die hoger liggen dan die van de benchmark.

**Investeringsaanpak** 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 factoren. De Vermogensbeheerder focust op beleggingen die volgens hem naast koersstijgingen ook aantrekkelijke dividendopbrengsten bieden. 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 streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van de benchmark. 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.

**Beleid inzake derivaten** Het fonds kan gebruikmaken van derivaten voor afdekking en een efficiënt portefeuillebeheer. Naast kernderivaten (zie "Hoe de fondsen gebruikmaken van instrumenten en technieken") is het fonds ook voornemens gebruik te maken van TRS'en.

**Benchmark** MSCI ACWI Index, een brede marktindex die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. Gebruikt voor: resultaatsvergelijking. 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.

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

**Basis Valuta** USD

**Risicobeheermethode:** Verplichting.

**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 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 jaren 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 5 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: Opkomende markten.

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 (10/2025 tussen 10/2026).

**Gematigd scenario** Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (09/2019 tussen 09/2024).

**Gunstig scenario** Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (03/2020 tussen 03/2025).

| Aanbevolen periode van bezit | | | 5 jaren |
|---|---|---|---|
| Voorbeeld belegging | | | EUR 10 000 |
| Scenario's | | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 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<br>Gemiddeld rendement per jaar | 4 680 EUR<br>-53.2 % | 5 260 EUR<br>-12.1 % |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten<br>Gemiddeld rendement per jaar | 8 720 EUR<br>-12.8 % | 10 940 EUR<br>1.8 % |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten<br>Gemiddeld rendement per jaar | 10 290 EUR<br>2.9 % | 14 210 EUR<br>7.3 % |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten<br>Gemiddeld rendement per jaar | 12 040 EUR<br>20.4 % | 16 450 EUR<br>10.5 % |

## 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 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.

| Voorbeeld belegging 10 000 EUR | | |
|---|---|---|
| Scenario's | Als u uitstapt na 1 jaar | Als u uitstapt na 5 jaren (Aanbevolen periode van bezit) |
| Totale kosten | 743 EUR | 1 719 EUR |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 7.4% | 3.6% 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 10.8 % vóór de kosten en 7.3 % 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 | 1.9% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 189 EUR |
| Transactiekosten | 0.3% 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. | 29 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: 5 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 B.P. 2174, L-1021 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 https://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/LU1261431768/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/LU1261431768/nl/eu/