# 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 - ABSOLUTE RETURN GLOBAL EQUITY FUND Y-PF-ACC-EURO (EURO/USD HEDGED)

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

**ISIN:** LU2210152745

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).

### 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 een absoluut rendement op middellange tot lange termijn.

**Beleggingsbeleid** Het fonds belegt ten minste 70% van zijn vermogen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld, inclusief opkomende markten, alsook contanten en geldmarktinstrumenten. Het fonds kan beleggen in de volgende activa volgens de aangegeven percentages:

- Chinese A- en B-aandelen (direct en/of indirect): minder dan 30% (in totaal)
- Het fonds heeft doorgaans een netto-aandelenblootstelling tussen -30% en 30%.

Het fonds kan ook blootstelling aan REIT's nastreven. De Vermogensbeheerder streeft ernaar de benchmark te overtreffen.

**Investeringsaanpak** Bij het actieve beheer van het fonds combineert de Beleggingsbeheerder kwalitatieve en kwantitatieve marktanalyses voor een gedisciplineerd portefeuilleopbouwproces om de beleggingen over verschillende effecten te spreiden. Het fonds kan longposities nemen in effecten die als ondergewaardeerd worden beschouwd, en shortposities in effecten die als overgewaardeerd worden beschouwd. De Vermogensbeheerder houdt in zijn beleggingsproces rekening met Duurzaamheidsrisico's. Voor meer informatie, zie "Beleid inzake duurzaam beleggen en ESG-integratie".

**Beleid inzake derivaten** Het fonds kan derivaten gebruiken voor afdekking, een effectief portefeuillebeheer en beleggingsdoeleinden. Het fonds kan long- of shortposities innemen.

**Benchmark** Secured Overnight Financing Rate (SOFR). Gebruikt voor: rendementsvergelijking en berekening van de meerprestatie en prestatievergoeding. Het fonds is niet gebonden aan een benchmark en zijn rendement over een bepaalde periode kan 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:** Absolute VaR-benadering beperkt tot 9,5%. Verwachte hefboom: 400% (kan hoger of lager zijn, maar zal naar verwachting niet meer dan 650% 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.

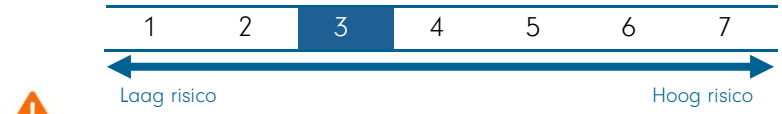
**Bewaarder** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### Retailbelegger tot wie het PRIIP is gericht

Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers met een basiskennis 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 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 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: Opkomende markten, 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 (01/2018 tussen 01/2021).

**Gematigd scenario** Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (04/2020 tussen 04/2023).

**Gunstig scenario** Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (06/2021 tussen 06/2024).

| Aanbevolen periode van bezit<br>Voorbeeld belegging | | | 3 jaren<br>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<br>Gemiddeld rendement per jaar | 8 090 EUR<br>-19.1 % | 8 190 EUR<br>-6.5 % |
| Ongunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten<br>Gemiddeld rendement per jaar | 9 050 EUR<br>-9.5 % | 8 660 EUR<br>-4.7 % |
| Gematigd | Wat u kunt terugkrijgen na kosten<br>Gemiddeld rendement per jaar | 10 330 EUR<br>3.3 % | 11 060 EUR<br>3.4 % |
| Gunstig | Wat u kunt terugkrijgen na kosten<br>Gemiddeld rendement per jaar | 11 450 EUR<br>14.5 % | 12 950 EUR<br>9.0 % |

## 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 3 jaren (Aanbevolen periode van bezit) |
| Totale kosten | 164 EUR | 506 EUR |
| Effect van de kosten per jaar (*) | 1.6% | 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 5.1 % vóór de kosten en 3.4 % na de kosten

## Samenstelling van de kosten

| Eenmalige kosten bij in- of uitstap | | Als u na 1 jaar uitstapt |
|---|---|---|
| Instapkosten | 0.0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. | 0 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 | 1.1% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 106 EUR |
| Transactiekosten | 0.1% 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. | 15 EUR |
| **Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht** | | |
| Prestatievergoeding | 15% van de outperformance als de klasse haar high water mark overtreft, aangepast voor het positieve rendement van de kasindex. Het werkelijke bedrag hangt af van hoe goed uw belegging presteert. De bovenstaande totale kostenraming omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar | 43 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 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/LU2210152745/nl/eu/.

**Eerdere prestaties** U kan de prestaties uit het verleden van de laatste 5 jaren downloaden van onze website op https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU2210152745/nl/eu/