

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

## Produkt

Name	Fidelity Funds - European Multi Asset Income Fund A-Euro
Hersteller	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
ISIN	LU0052588471
Stand	30.08.2024

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Ziele	<p><b>Anlageziel:</b> Der Teilfonds ist bestrebt, im Laufe der Zeit Erträge zu erzielen.</p> <p><b>Anlagepolitik:</b> Der Teilfonds investiert mindestens 70 % seines Vermögens in Aktien und Schuldpapiere von Emittenten, die in Europa notiert sind, dort ihren Hauptsitz haben oder dort den Großteil ihrer Geschäfte in Europa tätigen, sowie in solche von europäischen Staaten. Der Teilfonds darf entsprechend den angegebenen Prozentsätzen in folgende Vermögenswerte investieren:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Europäische Investment Grade-Anleihen: bis zu 70 %</li><li>Europäische Anleihen unter Investment Grade: bis zu 50 %</li><li>Europäische Aktien: bis zu 50%</li><li>Europäische Staatsanleihen: bis zu 50%</li><li>China A- und B-Aktien und börsennotierte Onshore-Anleihen (direkt und/oder indirekt): (insgesamt) weniger als 10 %</li><li>Hybridinstrumente und bedingte Pflichtwandelanleihen (CoCos): weniger als 30 %, davon weniger als 20 % in CoCos</li><li>Alternative Anlagen wie Infrastrukturwertpapiere und zulässige REITs: bis zu 20 %</li><li>Außereuropäische Anlagen (einschließlich Aktien, Staatsanleihen, Anleihen mit Investment Grade-Qualität oder schlechter, Anleihen aus Schwellenländern oder zulässige alternative Anlagen): bis zu 20 %</li><li>Geldmarktinstrumente: bis zu 25%</li><li>SPACs: weniger als 5 %</li></ul> <p>Das Engagement des Teilfonds in notleidende Wertpapiere ist auf 10 % seines Vermögens begrenzt.</p> <p><b>Anlageprozess:</b> Bei der aktiven Verwaltung des Teilfonds kombiniert der Investmentmanager makroökonomische, marktbezogene und fundamentale Unternehmensanalysen, um Anlagen, basierend auf ihren Ertragspotenzialen, flexibel über Anlageklassen und geografische Gebiete zu verteilen. Bei der Bewertung von Anlagerisiken und -chancen werden ESG-Eigenschaften berücksichtigt. Bei der Ermittlung der ESG-Eigenschaften berücksichtigt der Investmentmanager ESG-Ratings von Fidelity oder externen Agenturen. Durch den Anlageverwaltungsprozess möchte der Investmentmanager sicherstellen, dass sich die Unternehmen, in die investiert wird, durch gute Governance-Praktiken auszeichnen. Der Teilfonds hält sich an spezifische Multi Asset-ESG-Kriterien.</p> <p>Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Nachhaltiges Investieren und Berücksichtigen von ESG-Faktoren“ sowie im Anhang „Nachhaltigkeit“.</p> <p><b>Derivate und Techniken:</b> Zur effizienten Portfolioverwaltung kann der Teilfonds Derivate einsetzen.</p> <p><b>Bezugsgrundlage:</b> Keine.</p> <p><b>Basiswährung:</b> EUR.</p> <p><b>Risikomanagementmethode:</b> Commitment.</p> <p><b>Zusätzliche Informationen:</b></p> <p>Sie können an jedem Bewertungstag einige oder alle Ihre Anteile verkaufen (zurückgeben). Die vom Teilfonds erzielten Erträge werden in zusätzliche Anteile reinvestiert oder auf Wunsch an die Aktionäre ausbezahlt.</p> <p>Dieses Dokument mit wesentlichen Anlegerinformationen beschreibt einen Teilfonds von Fidelity Funds. Für jeden Teilfonds von Fidelity Funds wird ein separater Pool von Vermögenswerten angelegt und verwaltet. Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des Teilfonds sind von denen der anderen Teilfonds getrennt, und es besteht keine gegenseitige Haftung zwischen den Teilfonds.</p> <p>Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt und den letzten Berichten und Abschlüssen, die Sie in Englisch und anderen wichtigen Sprachen bei FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. kostenlos erhalten können. Diese Dokumente und Einzelheiten zur Vergütungspolitik sind über <a href="https://www.fil.com">https://www.fil.com</a> verfügbar. Der Nettoinventarwert der Fonds ist am Sitz von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. und unter <a href="http://www.fidelityinternational.com">www.fidelityinternational.com</a> registriert.</p> <p><b>Depotbank:</b> Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.</p>
Kleinanleger-Zielgruppe	Dieses Produkt könnte Anleger ansprechen: die nur über Grundkenntnisse und wenig oder gar keine Erfahrung bei Geldanlagen in Fonds verfügen; die planen, ihre Anlage für eine empfohlene Haltedauer von mindestens drei Jahren zu halten; die während der empfohlenen Haltedauer Kapitalzuwachs anstreben; und die sich des Risikos bewusst sind, dass sie das investierte Kapital ganz oder teilweise verlieren können.

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sonstige substantielle Risiken: Ein Ausfall des Emittenten oder Kontrahenten könnte zu Verlusten führen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

### Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

# Spezifische Informationen über Anlageoptionen

Nachfolgend bezeichnet der Begriff Produkt den Fonds bzw. die Anlageoption des Versicherungsprodukts, welches Sie als Kunde kaufen. Die nachfolgenden Informationen und Werte beziehen sich ausschließlich auf den jeweiligen angegebenen Fonds bzw. die jeweilige Anlageoption.

<b>Empfohlene Haltedauer:</b>	<b>3 Jahre</b>		
<b>Anlagebeispiel:</b>	<b>1.000 EUR pro Jahr</b>		
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
<b>Minimum</b>	<b>Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.</b>		
<b>Stressszenario <sup>1)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>530 EUR</b>	<b>2.140 EUR</b>
	Prozentuale Rendite	-47,3 %	-15,9 %
<b>Pessimistisches Szenario <sup>2)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>850 EUR</b>	<b>2.600 EUR</b>
	Prozentuale Rendite	-15,2 %	-7,0 %
<b>Mittleres Szenario <sup>3)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>1.010 EUR</b>	<b>3.070 EUR</b>
	Prozentuale Rendite	0,9 %	1,2 %
<b>Optimistisches Szenario <sup>4)</sup></b>	<b>Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>	<b>1.250 EUR</b>	<b>3.420 EUR</b>
	Prozentuale Rendite	25,1 %	6,7 %
<b>Anlagebetrag im Zeitverlauf</b>		<b>1.000 EUR</b>	<b>3.000 EUR</b>

Die Performance-Angaben beziehen sich ausschließlich auf die Anlageoption, nicht aber auf das gesamte Versicherungsanlageprodukt. Bitte berücksichtigen Sie, dass sich die empfohlene Haltedauer der Anlageoption von der empfohlenen Haltedauer des Versicherungsanlageprodukts unterscheiden kann.

<sup>1)</sup> Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

<sup>2)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2017 - März 2020.

<sup>3)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen April 2016 - April 2019.

<sup>4)</sup> Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage in den Fonds zwischen März 2018 - März 2021.

## Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
<b>Kosten insgesamt</b>	18 EUR	112 EUR
<b>Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)</b>	1,8 %	1,8 % pro Jahr

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,0 % vor Kosten und 1,2 % nach Kosten betragen.

### Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
<b>Einstiegskosten</b>	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0 EUR
<b>Ausstiegskosten</b>	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	1,51 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	15 EUR
<b>Transaktionskosten</b>	0,32 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	3 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
<b>Erfolgsgebühren und Carried Interest</b>	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Durch die Einbettung der Anlageoption in das Versicherungsprodukt kommen weitere Kosten hinzu. Diese Kosten sind nicht in diesem Dokument der spezifischen Informationen der Anlageoption aufgeführt. Die dargestellte Kostentabelle ist für die empfohlene Haltedauer der Anlageoption berechnet. Die aufgeführten Kosten fallen jedoch für die gesamte Laufzeit des Versicherungsanlageproduktes an.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Die frühere Wertentwicklung für 10 Jahre ist unter <https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0052588471/tab-performance-risk> zu finden.