Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit andere Produkten zu vergleichen.

Produkt

FIDELITY FUNDS - GLOBAL MULTI ASSET INCOME FUND FIDELITY ZINS & DIVIDENDE A-GDIST-EURO (HEDGED)

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

ISIN: LU1129851157 (WKN: A12EE9)

https://www.fidelityinternational.com

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. ist Mitglied der Fidelity-Unternehmensgruppe.

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +352 250 4041

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Beaufsichtigung der Verwaltungsgesellschaft in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist zugelassen in Luxembourg.

Die Verwaltungsgesellschaft ist in Luxembourg zugelassen und wird durch Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Datum der Veröffentlichung: 16-10-2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Anteile an einem Teilfonds von Fidelity Funds SICAV, einem Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW).

SFDR Artikel 8 (fördert Umwelt- und/oder Sozialeigenschaften) – ESG-Neigung.

Laufzeit

Dieser Teilfonds ist offen. Die Verwaltungsgesellschaft ist nicht berechtigt, den Teilfonds einseitig aufzulösen. Der Verwaltungsrat von Fidelity Funds SICAV kann den Teilfonds jedoch im Wege der Liquidation oder Verschmelzung auflösen.

Ziele

Anlageziel Der Teilfonds ist bestrebt, Erträge und mittel- bis langfristig ein moderates Kapitalwachstum zu erzielen.

Anlagepolitik Der Teilfonds investiert in eine Reihe von Anlageklassen, darunter Schuldverschreibungen, Aktien, Immobilien und Infrastrukturwerte aus aller Welt, einschließlich Schwellenländern. Der Teilfonds darf entsprechend den angegebenen Prozentsätzen in folgende Vermögenswerte investieren:

- Investment Grade-Anleihen: bis zu 100 %
- Anleihen unter Investment Grade: bis zu 60 %
- Anleihen aus Schwellenländern: bis zu 50 %
- Aktien: bis zu 50 %
- Staatsanleihen: bis zu 50 %
- China A- und B-Aktien und notierte Onshore-Anleihen (direkt und/oder indirekt): (insgesamt) weniger als 20 %
- REITs und Infrastrukturpapiere: weniger als 30 % (in jeder Anlageklasse) Hybride und CoCo-Anleihen: weniger als 30 %, davon weniger als 20 % in CoCo-Anleihen
- Geldmarktinstrumente: bis zu 25 %
- SPACs: weniger als 5 %.
- Der Teilfonds darf auch in andere nachrangige Finanzanleihen und Vorzugsaktien investieren.
- Das Engagement des Teilfonds in notleidende Wertpapiere ist auf 10 % seines Vermögens begrenzt.

Investitionsansatz Bei der aktiven Verwaltung des Teilfonds nimmt der Investmentmanager die Allokation von Anlagen zu Anlageklassen und geografischen Gebieten auf der Grundlage ihres Potenzials zur Generierung von Ertrags- und Kapitalwachstum oder zur Reduzierung des Gesamtrisikos vor.

Die Erträge des Teilfonds werden hauptsächlich durch Dividendenzahlungen auf Aktien und durch Kuponzahlungen auf Anleihen generiert. Der Investmentmanager berücksichtigt ESG-Eigenschaften bei der Bewertung von Anlagerisiken und -chancen. Bei der Ermittlung der ESG-Eigenschaften berücksichtigt der Investmentmanager ESG-Ratings von Fidelity oder externen Agenturen. Durch seinen Prozess für das Investmentmanagement möchte der Anlageverwalter sicherstellen, dass die Unternehmen, in die investiert werden soll, gute Governance-Praktiken befolgen. Mindestens 70 % des Fondsvermögens werden bestimmte ESG-Kriterien für Multi Asset-Anlagen erfüllen. Weitere Informationen finden Sie im Abschnitt „Nachhaltiges Investieren und Berücksichtigung von ESG-Faktoren" sowie im Anhang „Nachhaltigkeit".

Verwendung von Derivaten Der Teilfonds darf Derivate zur Absicherung, zur effizienten Portfolioverwaltung und zu Anlagezwecken einsetzen.

Benchmark Keine.

Ausschüttungspolitik Die vom Teilfonds erzielten Erträge werden in zusätzliche Anteile reinvestiert oder auf Wunsch an die Anteilinhaber ausgezahlt.

Basiswährung: USD

Risikomanagementmethode: Commitment.

Weitere Informationen: Sie können Ihre Anteile an jedem Bewertungstag ganz oder teilweise verkaufen (zurückgeben) oder in einen anderen Teilfonds umschichten. 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. Für weitergehende Informationen ziehen Sie bitte den Prospekt sowie die neuesten Berichte und Abschlüsse zu Rate, die in Englisch und anderen Hauptsprachen bei der Verwaltungsgesellschaft kostenlos erhältlich sind. Diese Dokumente und Details der Vergütungsrichtlinie sind unter www.fidelityinternational.com erhältlich. Der Nettoinventarwert des Teilfonds steht am Sitz der Verwaltungsgesellschaft und unter www.fidelityinternational.com zur Verfügung.

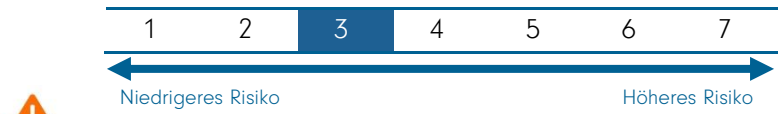
Verwahrstelle Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

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 3 Jahre 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?

Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre lang halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 sehr ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Sonstige Risiken: Kredit, Schwellenländer, Hochzinsrisiko.

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

Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. 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.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten.

Pessimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage (10/2019 - 10/2022).

Mittleres Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage (05/2022 - 05/2025).

Optimistisches Szenario Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage (05/2023 - 05/2026).

Empfohlene Haltedauer Anlagebeispiel			**3 Jahre** **EUR 10 000**
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahre aussteigen (Empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**7 430 EUR** -25.7 %	**7 290 EUR** -10.0 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**7 790 EUR** -22.1 %	**8 180 EUR** -6.5 %
Mittleres Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**9 710 EUR** -2.9 %	**9 600 EUR** -1.3 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**11 100 EUR** 11.0 %	**11 820 EUR** 5.7 %

Was geschieht, wenn die Verwaltungsgesellschaft nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten dieses Produkts sind von denen der Verwaltungsgesellschaft getrennt. Es besteht keine gegenseitige Haftung zwischen diesen Körperschaften, und das Produkt ist nicht haftbar, sollte die Verwaltungsgesellschaft oder ein beauftragter Dienstleister ausfallen oder zahlungsunfähig werden. Dieses Produkt nimmt nicht an einem Anlegerentschädigungssystem teil.

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.
- EUR 10 000 werden angelegt.

Anlagebeispiel Anlage 10 000 EUR		
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahre aussteigen (Empfohlene Haltedauer)
Kosten insgesamt	**747 EUR**	**1 127 EUR**
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	**7.5%**	**4.0%** 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 2.7 % vor Kosten und -1.3 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	5.3% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	**525 EUR**
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	**0 EUR**
Laufende Kosten pro Johr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1.7% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	**169 EUR**
Transaktionskosten	0.5% 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.	**53 EUR**
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	**N/A**

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Die empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertragseigenschaften sowie der Kosten des Produkts. Auftragsabwicklung: Aufträge für Kauf, Umschichtung oder Verkauf von Teilfondsanteilen, die bis 16:00 Uhr MEZ (15:00 Uhr britischer Zeit) an einem Bewertungstag bei der Verwaltungsgesellschaft eingehen und von dieser angenommen werden, werden normalerweise zum NAV des betreffenden Bewertungstages bearbeitet. Die Abrechnung erfolgt in der Regel innerhalb von 3 Geschäftstagen.

Wie kann ich mich beschweren?

Besuchen Sie bitte die Website www.fidelityinternational.com, wenn Sie eine Beschwerde über dieses Produkt oder das Verhalten der Verwaltungsgesellschaft einreichen möchten. Alternativ können Sie sich auch brieflich unter B.P. 2174, L-1021 Luxembourg oder mit einer E-Mail an fidelity.ce.crm@fil.com an die Verwaltungsgesellschaft wenden. Wenn Sie sich über die Person beschweren möchten, die Sie zu diesem Produkt beraten oder es Ihnen verkauft hat, wenden Sie sich bitte an diese Person, um das Beschwerdeverfahren einzuleiten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Zusätzliche Informationen Sie finden den Prospekt, die Satzung, die Dokumente mit wesentlichen Anlegerinformationen, die Mitteilungen an die Anleger, die Finanzberichte und weitere Informationsunterlagen zu dem Produkt, einschließlich verschiedener veröffentlichter Richtlinien des Produkts, auf unserer Website https://www.fidelityinternational.com. Sie können zudem eine Kopie dieser Dokumente am eingetragenen Sitz der Verwaltungsgesellschaft anfordern.

Performance Szenarien Sie finden frühere Leistungsszenarien, die monatlich aktualisiert werden, unter https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/LU1129851157/de/eu/

Frühere Leistungen Sie können die frühere Wertentwicklung der letzten 10 Jahre von unserer Website herunterladen https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU1129851157/de/eu/