

Informazioni chiave per gli Investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni qui contenute, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura del fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Fidelity Funds - Sustainable Multi Asset Income Fund

un comparto di Fidelity Funds

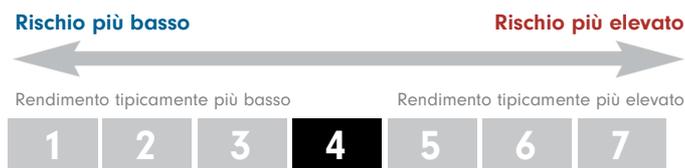
A-USD (ISIN: LU0138981039)

Il presente fondo è gestito da FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Obiettivi e politica d'investimento

- Il comparto mira a produrre reddito e una modesta crescita del capitale a medio - lungo termine, investendo attivamente in e tra diverse classi di attivi, comprese azioni, obbligazioni, materie prime, infrastrutture, immobiliare e liquidità.
- Il comparto adotta una strategia Sustainable Focused in base alla quale almeno il 70% deve essere investito in titoli che mantengono caratteristiche sostenibili. Il comparto promuove caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del regolamento SFDR.
- Il comparto prenderà costantemente in considerazione tutta una serie di caratteristiche ambientali e sociali, quali la capacità delle società di limitare il cambiamento climatico e di adattarvisi, la gestione delle acque e dei rifiuti, la biodiversità, la sicurezza dei prodotti, la catena di fornitura, la salute e la sicurezza e i diritti umani. Il comparto cerca di promuovere queste caratteristiche aderendo ai criteri della gamma di comparti sostenibili Fidelity.
- Il comparto soddisfa dei criteri di esclusione basati sui principi che comprendono lo screening basato sulle norme e negativo di settori, società, prassi basati su criteri ESG specifici che devono essere stabiliti di volta in volta dal Gestore degli investimenti.
- Meno del 30% del patrimonio netto totale del comparto verrà investito in titoli ibridi e CoCo, e meno del 20% del patrimonio netto totale verrà investito in CoCo.
- Il comparto ha la facoltà di investire fuori delle principali aree geografiche, dei settori di mercato, delle industrie o classi di attivi di sua pertinenza.
- Dal momento che può investire su scala globale, il comparto può investire in paesi considerati mercati emergenti, comprese Russia e Cina.
- Il comparto investirà complessivamente meno del 30% direttamente e/o indirettamente in Azioni cinesi di classe A e B onshore e/o in titoli a reddito fisso cinesi onshore.
- Il comparto può investire meno del 10% in strumenti a reddito fisso cinesi offshore, comprese, senza intento limitativo, obbligazioni dim sum.
- L'esposizione del comparto ai Titoli distressed è limitata al 10% del patrimonio.
- Il comparto può - in condizioni di mercato normali - investire fino al 100% in titoli a reddito fisso (vale a dire fino al 100% in obbligazioni investment grade, fino al 60% in obbligazioni high yield, fino al 50% in titoli di stato, fino al 50% in obbligazioni dei mercati emergenti e fino al 10% in obbligazioni russe), fino al 50% in azioni (vale a dire fino al 50% in azioni dei mercati emergenti e fino al 10% in azioni russe), fino al 30% in trust d'investimento immobiliare (REIT) closed-ended autorizzati, fino al 30% in titoli infrastrutturali (esclusi REIT) e fino al 5% in materie prime. Il limite d'investimento complessivo in azioni ed obbligazioni dei mercati emergenti è pari al 50% e fino al 10% in azioni e obbligazioni russe. In condizioni di mercato sfavorevoli, il comparto può detenere fino al 25% in liquidità o strumenti del mercato monetario.
- Il comparto è gestito attivamente senza riferimento a un indice.
- Il reddito prodotto dal comparto viene reinvestito in ulteriori azioni o pagato agli azionisti su richiesta.
- La fonte di reddito del comparto sarà principalmente costituita dal pagamento dei dividendi (di titoli azionari) e dal pagamento delle cedole (di partecipazioni obbligazionarie) sulla base del loro potenziale di produrre reddito e crescita del capitale.
- Di norma le azioni possono essere acquistate e vendute in ogni giorno lavorativo del comparto.

Profilo di rischio e di rendimento



- I dati storici potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro.
- La categoria di rischio indicata non è garantita e può cambiare nel tempo.
- L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento "esente da rischi".
- Il profilo di rischio e rendimento è classificato in base al livello di fluttuazione storica del Valore patrimoniale netto della classe di azioni e, nell'ambito di questa classificazione, le categorie 1-2 indicano un basso livello di fluttuazioni storiche, quelle 3-5 un livello medio e quelle 6-7 un livello elevato.
- Il valore dell'investimento può diminuire ed aumentare e l'investitore potrebbe realizzare un importo inferiore a quello originariamente investito.
- Il fondo può investire in strumenti denominati in valute diverse dalla sua valuta di base. Le oscillazioni dei tassi di cambio valutari possono quindi influire negativamente sul valore dell'investimento.
- È possibile ricorrere a una copertura valutaria, finalizzata a ridurre l'effetto di tali oscillazioni. Tuttavia gli effetti non possono essere completamente eliminati nella misura auspicata.
- L'uso di derivati può comportare un effetto leva, vale a dire un livello di esposizione che può esporre il comparto a guadagni o perdite potenziali maggiori di quelli che potrebbe realizzare in altre occasioni.
- Sussiste il rischio che gli emittenti di obbligazioni possano non essere in grado di rimborsare il denaro che hanno preso a prestito o di pagare gli interessi. Pur cercando di ridurre al minimo questa eventualità, il comparto può andare incontro al rischio di perdita finanziaria se investe in uno strumento emesso da un soggetto che dovesse fare default per quanto riguarda i rimborsi. È anche possibile che si verifichino perdite nel caso in cui un soggetto verso cui il comparto ha un'esposizione sospenda il pagamento degli interessi per un certo periodo o a tempo indeterminato. I prezzi delle obbligazioni sono inversamente proporzionali ai tassi d'interesse: quando i tassi d'interesse salgono, le obbligazioni possono perdere di valore. L'aumento dei tassi d'interesse può comportare la perdita di valore dell'investimento.
- La liquidità è una misura della facilità con cui un investimento può essere convertito in contanti. In determinate condizioni di mercato gli attivi possono risultare difficili da valutare o vendere al prezzo desiderato. Ciò potrebbe influire sulla capacità del comparto di effettuare rimborsi a tempo debito.

Spese per questo fondo (ISIN: LU0138981039)

Le spese corrisposte dall'investitore sono utilizzate per coprire i costi di gestione del fondo, compresi i costi relativi alla commercializzazione e alla distribuzione del medesimo. Tali spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

Commissione di sottoscrizione 5.25%

Commissione di rimborso n/d

Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito.

Spese prelevate dal fondo in un anno

Ongoing charges 1.69%

Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento n/d

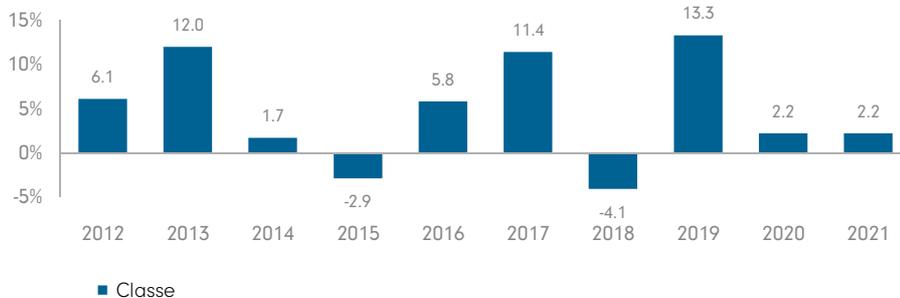
Le commissioni di sottoscrizione e rimborso indicate sono cifre massime. In alcuni casi, l'importo effettivamente pagato può essere inferiore. Per maggiori informazioni rivolgersi al proprio consulente finanziario o distributore.

L'importo delle spese correnti si basa sui dati dell'esercizio chiuso al 30/04/2021. Tale importo può variare da un anno all'altro e non comprende:

- commissioni legate al rendimento (ove applicabile);
- costi delle operazioni di portafoglio, tranne le commissioni di sottoscrizione/rimborso pagate dal fondo per acquisto/vendita di quote in altri organismi d'investimento collettivo.

Per ulteriori informazioni sugli addebiti, compresa la possibilità di applicazione dello swing pricing, consultare l'ultimo Prospetto.

Risultati ottenuti nel passato



Il rendimento pregresso non è indicativo dei risultati futuri.

In caso di performance pregressa, essa tiene conto degli oneri correnti, tranne le commissioni di sottoscrizione/rimborso.

Il fondo è stato lanciato il 20/11/2001. Questa classe è stata lanciata il 20/11/2001.

Il rendimento pregresso è stato calcolato in USD.

Se applicabile, gli eventi verificatisi nel corso della vita del comparto che potrebbero aver influito sulle performance storiche sono contrassegnati nel grafico da un asterisco "*", eventuali modifiche apportate all'obiettivo del comparto e i dettagli di tali eventi sono consultabili sul nostro sito Web o disponibili su richiesta presso il proprio rappresentante incaricato o presso il proprio referente Fidelity di fiducia. Se del caso, la sezione Obiettivi e Politica di investimento fa riferimento a un benchmark e le informazioni su tali parametri di riferimento precedenti sono contenute nella relazione annuale e nel bilancio.

Informazioni pratiche

- Il depositario è Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Per ulteriori informazioni consultare il Prospetto, i bilanci e le relazioni più recenti che possono essere ottenuti gratuitamente in qualsiasi momento, in inglese e nelle altre lingue principali, rivolgendosi direttamente a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., ai distributori oppure richiedendoli online.
- Informazioni sintetiche sulla Politica di remunerazione sono disponibili su <https://www.fil.com>. Per ottenere una copia cartacea gratuita in inglese rivolgersi a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
- Il Valore patrimoniale netto per Azione è disponibile presso la sede legale di Fidelity Funds (l' 'OICVM') e viene inoltre pubblicato online sul sito www.fidelityinternational.com insieme alle altre informazioni.
- La legislazione fiscale in vigore in Lussemburgo può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore. Per ulteriori informazioni rivolgersi a un consulente fiscale.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. può essere ritenuta responsabile solo sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto dell'OICVM.
- Il presente documento descrive un comparto e una classe di azioni dell'OICVM. Il Prospetto, i bilanci e le relazioni sono relativi all'intero OICVM.
- Attività e passività dei singoli comparti dell'OICVM sono segregate per legge e le attività di questo comparto non verranno utilizzate per pagare le passività di altri comparti.
- Per questo OICVM sono disponibili altre classi di azioni. Per ulteriori informazioni consultare il Prospetto.
- L'investitore può passare da questa classe di azioni alla stessa o ad altre classi di azioni di questo o di un altro comparto. In alcuni casi può essere applicata la commissione di sottoscrizione totale. Per informazioni sulle modalità di conversione consultare il Prospetto.

Paese nel quale questo Fondo è autorizzato: Lussemburgo. L'autorità di vigilanza è: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Paese nel quale FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. è autorizzata: Lussemburgo. L'autorità di vigilanza è: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 15/07/2022.