

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Fidelity S&P 500 Index Fund P-Acc-EUR

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: IE00BYX5MX67

<https://www.fidelity.lu>

Ottakaa yhteyttä numeroon +352 250 4041, jos haluatte lisätietoja
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. on Fidelity-konsernin jäsen.

Central Bank of Ireland (CBI) PRIIP-tuotteen kehittäjän toimivaltaisen viranomaisen nimi avaintietoasiakirjan osalta.

Tämä PRIIP-tuote on hyväksytty Irlanti.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. on saanut toimiluvan Luxemburg ja sitä sääntelee Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Julkaisupäivä: 15/06/2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Yhteissijoitusyritys (UCITS) Fidelity UCITS II ICAV alarahaston osuudet.

Sijoitusaika

Tämä rahasto on avoin.

Tavoitteet

Tavoite: Rahasto pyrkii tarjoamaan sijoittajille pääomankasvun ja tulojen muodostamaa kokonaistuottoa, joka heijastaa S&P 500 -indeksin ("indeksi") tuottoa ennen kuluja ja palkkioita.

Sijoituspolitiikka: Rahaston sijoituspolitiikkana on seurata indeksin kehitystä mahdollisimman tarkasti riippumatta siitä, nouseeko vai laskeeko indeksin taso, pyrkien samalla mahdollisuuksien mukaan minimoimaan aktiiviriski rahaston kehityksen ja indeksin kehityksen välillä.

Rahasto pyrkii jäljittelemään indeksia pitämällä omistuksessaan kaikkia indeksin arvopapereita suhteessa, joka vastaa niiden painotusta indeksissä.

Rahasto voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja valuuttasuojaukseen.

Sijoitusprosessi: Rahaston sijoitusprosessi perustuu vertailuindeksin seurantaan ("passiivinen sijoitusprosessi"), eli rahaston kehitys seuraa indeksin kehitystä.

Indeksin tarkoituksena on heijastaa Yhdysvaltain talouden johtavien alojen huippuyritysten 500:n S&P:n kokoa, likviditeettiä ja vapaata vaihdettavuutta koskevat vaatimukset täyttävän osakkeen kehitystä. Näiden kriteerien tarkoituksena on tunnistaa yritykset, joiden arvopaperit muodostavat 85 % julkisen kaupankäynnin kohteena olevista arvopapereista (eli suuret ja keski-suuret yritykset).

Indeksi sisältää asianomaisten yhtiöiden oman pääoman ehtoisia arvopapereita. SPDJ, Dow Jones, S&P tai niiden tytäryhtiöt (yhdessä "S&P Dow Jones Indices") eivät sponsoroi, tue, myy tai markkinoi alarahastoa.

Rahastoesitteessä ja asianomaisessa täydennysosassa on tarkempi kuvaus S&P Dow Jones Indicesin rajallisesta suhteesta Fidelityyn ja siihen mahdollisesti liittyviin rahastoihin.

Lisätietoa indeksistä on julkisesti saatavilla indeksinhoitajan verkkosivustolla osoitteessa

<https://www.msci.com/index-methodology>.

Vertailuindeksi: S&P 500 -indeksi, joka ei ota huomioon ESG-ominaisuuksia. Käyttötarkoitus: indeksin seuranta.

Kyseessä on markkina-arvopainotettu free float -rahasto. Se painotetaan uudelleen neljännesvuosittain (tai tarvittaessa useammin). Lisätietoja vertailuindeksistä (mukaan lukien sen osatekijät) on indeksintarjoajan verkkosivustolla osoitteessa <http://supplemental.spindices.com/supplemental-data/eu>.

Tämän täydennysosan päivämääränä indeksin ylläpitäjä ei kuulu

ESMA:n ylläpitäjien ja vertailuindeksien rekisteriin.

Perusvaluutta: EUR

Lisätietoja: Osuuksia voi ostaa (merkitä) tai myydä (lunastaa) kaikkina kaupankäyntipäivinä.

Koska kyseessä on voittoa jakamaton osuuslaji, osingot sijoitetaan uudelleen.

Lisätietoja on rahastoesitteessä sekä viimeisimmissä vuosikertomuksissa ja tilinpäätöksissä, jotka ovat saatavana maksutta englanniksi ja muilla pääkielillä tuotteen tarjoajalta FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., jakelijoilta tai verkosta milloin tahansa.

Korvauskäytännön yhteenvedon tiedot ovat saatavana verkkosivustolla <https://www.fidelity.ie>. Paperikopion saa maksutta pyynnöstä englanniksi tuotteen tarjoajalta FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Osuuskohtaiset substanssiarvot ovat saatavilla rahaston Fidelity UCITS II ICAV ("yhteissijoitusyritys") rekisteröidystä toimipaikasta. Ne on julkaistu myös verkkosivustolla <https://www.fidelity.ie>, jolla on muitakin tietoja.

Irlannin verolainsäädännöllä voi olla vaikutusta sijoittajan henkilökohtaiseen verotukseen. Jos haluat lisätietoja, ota yhteys veroneuvojaan.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa yhteissijoitusyrityksen tarjousesitteen asianomaisten osien kanssa.

Tässä asiakirjassa kuvataan yhteissijoitusyrityksen yksi alarahasto ja osakelaji. Rahastoesite, määräaikaikatsaukset ja tilinpäätökset laaditaan koko yhteissijoitusyritykselle.

Yhteissijoitusyrityksen kunkin alarahaston varat ja vastuut ovat lakisääteisesti erillisiä toisistaan, mikä tarkoittaa, että tämän alarahaston varoja ei käytetä muiden alarahastojen velkojen maksamiseen.

Tällä yhteissijoitusyrityksellä on saatavilla muitakin osuuslajeja. Tiedot löytyvät rahastoesitteestä.

Sijoittaja on oikeutettu vaihtamaan tästä osuuslajista saman tai toisen alarahaston samaan tai mahdollisesti eri osuuslajiin. Joissain tapauksissa voidaan veloittaa koko merkintäpalkkio. Rahastoesitteessä on yksityiskohtaiset tiedot vaihtoa koskevista säännöistä.

Anvopaperisäilyttäjä: Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida

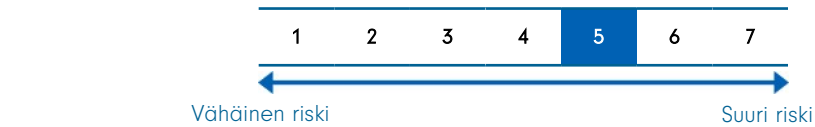
Tämä tuote voi houkutella sijoittajia, joilla on perustiedot ja joilla ei ole lainkaan tai on vain vähän kokemusta rahastoihin sijoittamisesta,

jotka aikovat pitää sijoituksensa suositellun 4 vuoden vähimmäissijoitusajan verran, jotka tavoittelevat pääomankasvua suositellun sijoitusajan aikana

ja jotka ymmärtävät, että sijoittamiseen liittyy osan sijoitetusta pääomasta tai koko sijoitetun pääoman menettämisen riski.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Riski-indikaattori



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 4 vuotta.

Todellinen riski voi vaihdella merkittävästi, mikäli sijoittaja eräännyttää tuotteen varhaisessa vaiheessa, jolloin hänen tuottoonsa voi jäädä oletettua vähäisemmäksi.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskikorkea riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskikorkealle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti kykyyn maksaa sijoittajalle.

Ota valuuttariski huomioon. Sijoittaja saa maksuja toisessa valuutassa, mikä tarkoittaa, että valuuttakurssi vaikuttaa hänen lopulliseen tuottoonsa. Tätä riskiä ei oteta huomioon edellä esitettyssä indikaattorissa.

Muut riskit: ei ole.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Jos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ei voi maksaa sijoittajalle hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät tuottonäkymien

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja sopivan vertailuarvon huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Suositeltu sijoitus aika: 4 vuotta Esimerkki sijoituksesta : EUR 10 000		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu, kun 4 vuotta
Näkymät			
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	910 EUR	1 260 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-90,9 %	-40,4 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	8 690 EUR	9 160 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	-13,1 %	-2,2 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 260 EUR	16 750 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	12,6 %	13,8 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	14 510 EUR	19 860 EUR
	Kesimääräinen tuotto vuosittain	45,1 %	18,7 %

Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12/2021 ja 04/2023.

Kohtuullinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2014 ja 03/2018.

Suotuisa näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 03/2018 ja 03/2022.

Mitä tapahtuu, jos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. on maksukyvytön?

Tämän tuotteen varat ja velat on erotettu FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiön varoista ja veloista. Näiden yhteisöjen välillä ei ole keskinäisiä vastuuta, eikä tämä tuote olisi vastuussa, jos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. tai mikä tahansa valtuutettu palveluntarjoaja menisi konkurssiin tai ajautuisi maksukyvyttömyystilaan.

Tämän tuotteen osuuksilla käydään kauppaa pörssissä, eikä FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiön positio vaikuta tällaisten transaktioiden ratkaisemiseen.

Tämä tuote ei osallistu sijoituspalveluja koskevaan korvausohjelmaan.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla ajan myötä on sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja siitä, kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta oletettuna on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkymän mukaisesti.
- Sijoitus EUR 10 000.

	Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi	Jos sijoittaja irtautuu, kun 4 vuotta
Kokonaiskulut	6 EUR	36 EUR
Vaikutus vuotuisen tuottoon (*)	0,1 %	0,1 % vuodessa

(*)Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 13,8 % prosenttia ennen kuluja ja 13,8 % prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi
Osallistumiskulut	Emme veloita osallistumismaksua.	0 EUR
Irtautumiskulut	Me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja.	0 EUR
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,06 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	6 EUR
Liiketoimikulut	0,00 % prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostimme ja myymme.	0 EUR
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 EUR

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suositteltu sijoitusaika: 4 vuotta

Suositteltu sijoitusaika perustuu arvioomme tuotteen riski- ja hyötyominaisuuksista sekä kustannuksista.

Merkintöjen käsittely: <https://www.fidelity.ie/fidelity-ucits-ii-icav/> . Selvitys tapahtuu 2 arkipäivän kuluessa kirjallisten ohjeiden vastaanottamisesta ja lunastusten tapauksessa viimeistään 5 arkipäivän kuluttua.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos haluat tehdä valituksen tästä tuotteesta tai FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiöstä, käy sivustossa www.fidelityinternational.com. Vaihtoehtoisesti voit kirjoittaa osoitteeseen FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg tai lähettää sähköpostia sivuston fidelity.ce.crm@fil.com kautta. Jos haluat tehdä valituksen henkilöstä, joka neuvoi sinua tästä tuotteesta tai joka myi sen sie, ota yhteyttä edellä mainitulla tavalla valitusprosessia varten.

Muut olennaiset tiedot

Verkkosivustostamme osoitteesta www.fidelityinternational.com löydät rahastoesitteen, säännökset, sijoittajan avaintietoasiakirjat, sijoittajille annettavat ilmoitukset, tilinpäätökset ja muut tuotteeseen liittyvät tietoasiakirjat, mukaan lukien tuotteen erilaiset julkaistut käytännöt. Voit myös pyytää kopion näistä asiakirjoista FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. -yhtiön rekisteröidystä toimipaikasta.

Lisätietoja tuotteen aiemmasta tuoton- ja arvonkehityksestä, mukaan lukien aiemmat kuukausittain julkaistavat tuottonäkymälaskelmat, on saatavilla osoitteesta www.fidelityinternational.com. Tuotteen tuotto- tai arvonkehitystiedot viimeisten 10 vuoden ajalta ovat saatavilla sivustosta www.fidelityinternational.com.