

Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für den Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in ihn zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, so dass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

Fidelity Funds - Fidelity Patrimoine

ein Teilfonds von Fidelity Funds

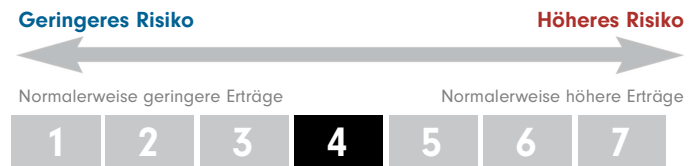
A-ACC-Euro (ISIN: LU0080749848 / WKN: 987388)

Dieser Fonds wird verwaltet von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ziele und Anlagepolitik

- Ein konservativer Ansatz, der auf die Erzielung eines moderaten langfristigen Kapitalzuwachses abzielt. Der Fonds ist bestrebt, den Anlegern einen Vermögensverwaltungsansatz durch breit gestreute Anlagen anzubieten, die er nach freiem Ermessen auswählt.
- Der Teilfonds kann direkt oder indirekt (u. a. über Derivate) in Infrastrukturwertpapiere, Rohstoffe und Immobilien-Aktiengesellschaften (REITs) anlegen. Engagements in Rohstoffen erfolgen indirekt über zulässige Instrumente oder Derivate.
- Darf in Anteilen von anderen Investmentfonds anlegen.
- Der Teilfonds kann umfassend Derivate einsetzen oder komplexe Derivate nutzen, um seine Anlageziele in Übereinstimmung mit dem Risikoprofil des Teilfonds zu erreichen. Kann Derivate wie Index-Terminkontrakte, Optionen, Differenzkontrakte und gedeckte Call-Optionen nutzen, um ein indirektes Engagement in den vorstehend genannten Hauptvermögenswerten einzugehen, um zusätzliches Kapital oder zusätzliche Erträge in Übereinstimmung mit dem Risikoprofil des Teilfonds zu generieren oder um seine Risiken oder Kosten zu reduzieren.
- Währungsderivate können eingesetzt werden, um Long- oder Short-Engagements in Währungen abzusichern oder einzugehen oder um das Währungsengagement der zugrunde liegenden Wertpapiere eines Aktienindex nachzubilden.
- Der Teilfonds kann direkt in Vermögenswerte anlegen oder Engagements indirekt auf andere zulässige Weise eingehen, darunter durch Derivate.
- Legt mindestens 70% in einem Spektrum globaler Vermögenswerte an, die ein Engagement in Aktien, Anleihen, Rohstoffen und liquiden Mitteln bieten. Bei Anlagen in Schuldverschreibungen und liquiden Mitteln liegt der Schwerpunkt auf auf Euro lautenden Wertpapieren.
- Dem Fonds steht es frei, außerhalb der Regionen, Marktsektoren, Branchen oder Vermögensklassen, auf denen sein Anlageschwerpunkt liegt, zu investieren.
- Kann in Anleihen anlegen, die von Regierungen, Unternehmen und sonstigen Stellen begeben werden.
- Die Erträge werden im Anteilspreis thesauriert.
- Anteile können normalerweise an jedem Geschäftstag des Fonds gekauft und verkauft werden.
- Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihre Fondsanteile innerhalb eines Zeitraums von 5 Jahren verkaufen wollen. Eine Kapitalanlage in den Fonds sollte als langfristige Kapitalanlage betrachtet werden.

Risiko- und Ertragsprofil



- Die Risikokategorie wurde unter Verwendung von Daten zur früheren Wertentwicklung berechnet.
- Die Risikokategorie kann nicht als verlässlicher Indikator für das künftige Risikoprofil des Teilfonds herangezogen werden, ist nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit ändern.
- Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.
- Die Einstufung für das Risiko- und Ertragsprofil beruht auf der historischen Schwankung des Nettoinventarwerts der Anteilsklasse. Bei dieser Klassifizierung stehen die Kategorien 1-2 für geringe historische Schwankungen, 3-5 für mittlere Schwankungen und 6-7 für hohe Schwankungen.
- Der Wert Ihrer Anlage kann sowohl fallen als auch steigen und möglicherweise erhalten Sie einen geringeren Betrag als den ursprünglichen Anlagebetrag zurück.
- Wechselkursschwankungen können sich negativ auf die Rendite Ihrer Anlage auswirken. Die Währungsabsicherung kann verwendet werden, um diese Auswirkungen abzumildern; sie muss aber nicht immer erfolgreich sein. Allerdings werden durch die Absicherung auch die potenziellen Währungsgewinne eingeschränkt.
- Der Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten kann zu höheren Gewinnen oder Verlusten des Teilfonds führen.
- Der Einsatz von Derivaten kann zu einer Hebelwirkung führen, d. h., es können in einem Umfang Engagements eingegangen werden, der das Gewinn- oder Verlustpotenzial des Fonds gegenüber einem Portfolio ohne Derivate erhöhen kann.
- Es besteht ein Risiko, dass die Emittenten von Anleihen nicht in der Lage sein könnten, das entliehene Geld zurückzuzahlen oder Zinsen zu zahlen. Obwohl wir versuchen, dieses Risiko zu mindern, kann der Teilfonds dem Risiko eines finanziellen Verlustes ausgesetzt sein, wenn er in ein Instrument investiert, das von einem Rechtsträger begeben wird, der seinen Zahlungsverpflichtungen später nicht nachkommt. Verluste können auch erzielt werden, wenn ein Rechtsträger, in dem der Teilfonds engagiert ist, vorübergehend oder dauerhaft keine Zinsen mehr zahlt. Anleihekurse weisen eine umgekehrte Korrelation mit Zinssätzen auf, d. h. wenn die Zinssätze steigen, können Anleihen an Wert verlieren. Steigende Zinssätze können einen Rückgang des Wertes Ihrer Anlage zur Folge haben.

Kosten für diesen Fonds (ISIN: LU0080749848)

Die von Ihnen getragenen Kosten werden für die laufenden Kosten des Fonds einschließlich seiner Vermarktung und seines Vertriebs verwendet. Diese Kosten beschränken das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

Einmalige Kosten vor und nach der Anlage

Ausgabeaufschlag 5.25%

Rücknahmeabschlag n/a

Dabei handelt es sich um den Höchstbetrag, der von Ihrem anzulegenden Geld vor der Anlage bzw. vor der Auszahlung der Erlöse Ihrer Anlage abgezogen wird.

Kosten, die vom Fonds im Laufe des Jahres abgezogen werden.

Laufende Kosten 1.81%

Kosten, die der Fonds unter bestimmten Umständen zu tragen hat

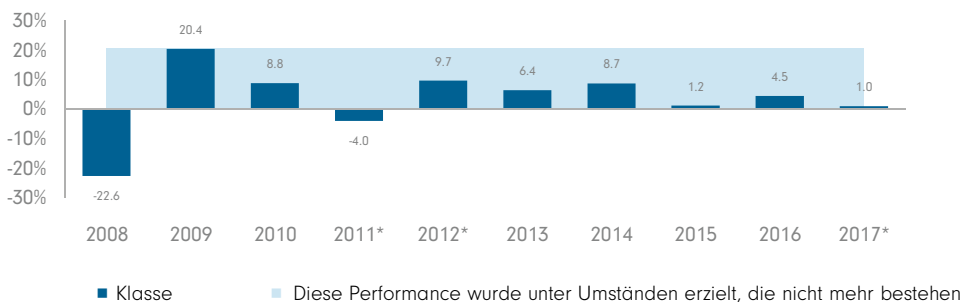
Wertentwicklungsgebundene Gebühr n/a

Die angegebenen Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge sind Höchstwerte. Im Einzelfall können sie geringer ausfallen. Den aktuell für Sie geltenden Betrag können Sie bei Ihrem Finanzberater oder Ihrer Vertriebsstelle erfragen. Die laufenden Kosten basieren auf den Ausgaben für das Geschäftsjahr zum 30/04/2017. Diese Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken. Nicht berücksichtigt sind:

- die an die Wertentwicklung des Fonds gebundenen Gebühren (sofern anwendbar);
- die Portfoliotransaktionskosten, außer im Falle eines vom Fonds gezahlten Ausgabeauf-/Rücknahmeabschlags beim Kauf oder Verkauf von Anteilen anderer Organismen für gemeinsame Anlagen.

Weitere Informationen zu den Gebühren, einschließlich der Möglichkeit, dass Swing-Preise zum Einsatz kommen können, entnehmen Sie bitte dem aktuellen Prospekt.

Frühere Wertentwicklung



Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Die gegebenenfalls ausgewiesene frühere Wertentwicklung berücksichtigt die laufenden Kosten mit Ausnahme ggf. erhobener Ausgabeauf-/Rücknahmeabschläge. Der Fonds wurde am 31/12/1997 aufgelegt. Diese Klasse wurde am 31/12/1997 aufgelegt. Die frühere Wertentwicklung wurde in EUR berechnet.

Sofern Ereignisse während des Bestehens des Fonds eingetreten sind, die sich auf die Wertentwicklungshistorie ausgewirkt haben, sind diese im Diagramm mit einem „*“ gekennzeichnet. Dazu können auch Änderungen des Anlageziels des Fonds zählen. Einzelheiten zu diesen Ereignissen erhalten Sie auf unserer Website oder auf Anfrage von Ihrem bestellten Vertreter oder dem für Sie zuständigen Ansprechpartner bei Fidelity. Sofern auf einen Referenzwert Bezug genommen wird, finden Sie nähere Angaben zu dem aktuellen Referenzwert in dem Abschnitt „Anlageziel“. Die früheren Referenzwerte finden Sie im Jahresbericht.

Praktische Informationen

- Die Depotbank ist Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Weitere Informationen finden Sie im Prospekt und in den neuesten Jahres- und Halbjahresberichten, welche auf Englisch und in anderen wichtigen Sprachen von FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., bei den Vertriebsstellen oder online jederzeit kostenlos bezogen werden können.
- Einzelheiten über die Zusammenfassung der Vergütungspolitik finden Sie unter <https://www.fil.com>. Eine Papierfassung ist kostenlos in englischer Sprache bei FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. erhältlich.
- Die Nettoinventarwerte pro Anteil sind am Sitz des Fidelity Funds (der 'OGAW') erhältlich. Sie werden auch online unter www.fidelityinternational.com veröffentlicht, wo noch andere Informationen zu finden sind.
- Die Steuervorschriften in Luxemburg können Ihre persönliche Steuerlage beeinflussen. Bitte wenden Sie sich an einen Steuerberater für nähere Informationen.
- FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den einschlägigen Teilen des OGAW-Prospekts vereinbar ist.
- In diesem Dokument werden ein Teilfonds und eine Anteilsklasse des OGAW beschrieben. Der Prospekt und die Jahres- und Halbjahresberichte werden für den gesamten OGAW erstellt.
- Die Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilfonds des OGAW sind rechtlich voneinander getrennt und die Vermögensgegenstände dieses Teilfonds werden somit nicht dazu benutzt, Verbindlichkeiten anderer Teilfonds zu bezahlen.
- Für diesen OGAW stehen weitere Anteilsklassen zur Verfügung. Einzelheiten sind dem Prospekt zu entnehmen.
- Sie haben das Recht, von dieser Anteilsklasse in den gleichen Typ oder gegebenenfalls andere Typen von Anteilsklassen dieses bzw. eines anderen Teilfonds umzuschichten. In einigen Fällen kann der vollständige Ausgabeaufschlag erhoben werden. Einzelheiten über die Regelungen für eine Umschichtung sind dem Prospekt zu entnehmen.

Land, in dem dieser Fonds zugelassen ist: Luxemburg. Die Aufsichtsbehörde ist: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Land, in dem FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. zugelassen ist: Luxemburg. Die Aufsichtsbehörde ist: Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger sind zutreffend und entsprechen dem Stand von 09/07/2018.