

Die Märkte bewegen sich, Ihre Ertragsziele bleiben gleich



Mit Fidelity Zins & Dividende¹ können Sie Ihre Ertragsziele erreichen:

- ✓ Chance auf attraktive Ausschüttungen und moderates Kapitalwachstum durch Kursgewinne
- ✓ Breite Risikostreuung durch die Nutzung vielfältiger Anlageklassen
- ✓ Flexible Anpassung an jede Marktlage

- **Globale Staats- und Unternehmensanleihen** liefern häufig regelmäßige Zinszahlungen.
- **Aktien** starker Unternehmen bieten Kurschancen plus regelmäßige Erträge aus Dividendenzahlungen.
- **Alternative Anlagen** wie Immobiliengesellschaften, Kreditverbriefungen oder Infrastrukturtitel können gezielt beigemischt werden.

Anleger suchen im Umfeld niedriger Zinsen nach Anlagen mit attraktiven regelmäßigen Erträgen. Multi Asset Fonds, die eine ausgewogene Mischung der Anlagen bieten, können diese liefern. Fidelity Zins & Dividende¹ nutzt die Ertragschancen der großen Anlageklassen. Risiken werden breit gestreut und aktiv überwacht.

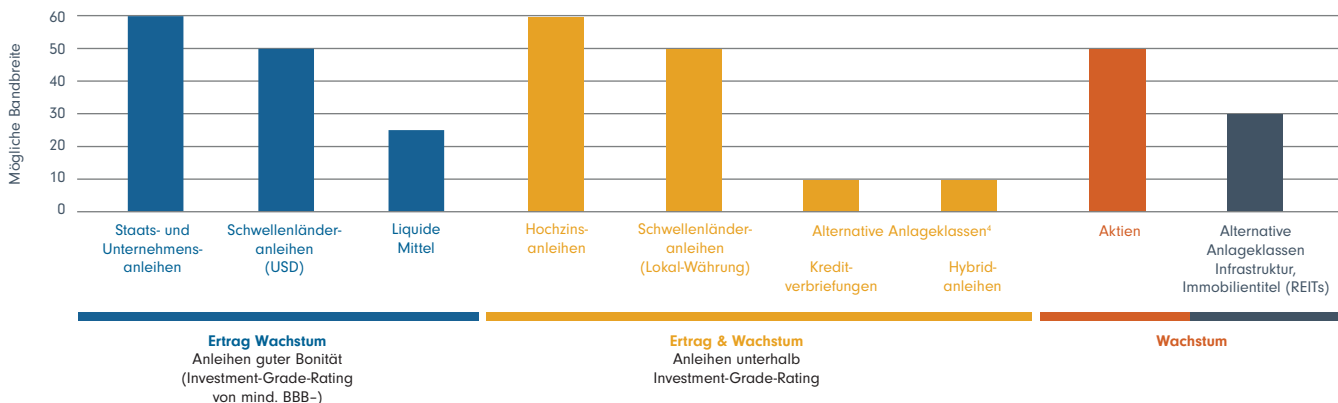
Das Fondsmanagement steuert den Anlagemix so, dass die Chance auf attraktive Erträge besteht. Ziel ist eine Ausschüttung von 4-5 % pro Jahr.² Die letzte Ausschüttung betrug 4,6 % bzw. 0,45 EUR pro Anteil.³

Die richtige Mischung macht's: Als echter Multi-Chancen-Fonds erschließt der Fonds Anlegern ein breites Universum ertragsorientierter Anlagen.

Zur richtigen Zeit in der richtigen Anlage

Anlageklassen verhalten sich in verschiedenen Marktphasen unterschiedlich. Damit geben sie dem Fondsmanagement die Mittel an die Hand, um die Zusammensetzung des Fonds aktiv und flexibel der aktuellen Situation anzupassen. Risiken werden durch die breite Streuung reduziert und fortlaufend kontrolliert. So kann sich Fidelity Zins & Dividende¹ in fast jeder Marktphase gut entwickeln.

Global in viele Anlageklassen anlegen – mit klaren Obergrenzen



Darstellung zur Fähigkeit des Fonds, sich wechselnden Marktbedingungen anzupassen.

¹ Vollständiger Fondsname: Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund, Fidelity Zins & Dividende.
² Über einen Zyklus betrachtet. Die Kosten der Fondsverwaltung (voraussichtlich 1,73 % p. a.) müssen aus Kursgewinnen erwirtschaftet werden. Die Ausschüttungen sollen jedoch nicht aus dem Fondskapital entnommen, sondern durch regelmäßige Erträge (Zinsen, Dividenden) erwirtschaftet werden. Die Höhe der Ausschüttung ist nicht garantiert.
³ Die Ausschüttung vom 01.08.2018 in Höhe von 0,4464 EUR betrug 4,59% bezogen auf den Anteilspreis von 9,71 EUR am 31.07.2018. Die genannte Prozentzahl ist eine sogenannte Ausschüttungsrendite. Die Gesamtrendite der Anlage kann von der Ausschüttungsrendite sowohl positiv als auch negativ abweichen, wenn sich der Anteilswert verändert. Die Höhe von Ausschüttungen, Anteilspreisen und Renditen kann schwanken und wird nicht garantiert. Die anfallenden regelmäßigen Erträge werden an den Anleger ausgeschüttet.
⁴ Alternative Anlagen wie Kreditverbriefungen, Hybridanleihen, Infrastruktur- und Immobilientitel (i. d. R. börsennotiert) dürfen innerhalb definierter Grenzen beigemischt werden.

Die Fondsmanager



Eugene Philalithis



Nick Peters

Zwei Experten mit langjähriger Erfahrung: Eugene Philalithis ist für Anleihen und alternative Anlagen zu ständig. Nick Peters betreut Aktien. Beide verwal-

ten seit 2007 ertragsorientierte Multi-Asset-Strategien bei Fidelity. Unterstützt werden sie von Fondsmanager George Efsthopoulos. Sie können auf über 50 dezidierte Experten zurückgreifen und so die aussichtsreichsten Titel für das Portfolio auswählen. Die Zusammensetzung des Fonds wird dabei je nach Marktlage mehr Anleihen oder mehr Aktien aufweisen.

Fondsdaten

Fidelity Global Multi Asset Income Fund, Fidelity Zins & Dividende, EUR-währungsgesichert, jährlich ausschüttend⁵

Auflegungsdatum	17.11.2014		
WKN	A12EE9	ISIN	LU1129851157
Fondsmanager	Eugene Philalithis Nick Peters		
Auflegung Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund ⁶	27.03.2013		
Fondsvolumen ⁷	6,42 Mrd. EUR		
Fondstyp	weltweiter Mischfonds, ausgewogen		
Ausgabeaufschlag (einmalig)	3,50 %		
Verwaltungsvergütung (jährlich)	1,25 %		

⁵ Am ersten Geschäftstag im August.

⁶ Fidelity Zins & Dividende ist eine Anteilsklasse von Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund.

⁷ Stand: 31.12.2018.

Ihr Geld in erfahrenen Händen

37

Fidelity International betreut fast 37 Milliarden Euro allein in Mischfonds. Das Gesamtvermögen aller Fonds beträgt 266 Milliarden Euro.⁸

50

Vor fast 50 Jahren wurde Fidelity International gegründet und ist heute auf allen bedeutenden Finanzmärkten vertreten.

360

Ein Team aus erfahrenen Anlageexperten analysiert Märkte und Unternehmen rund um die Uhr. Durch den engen Austausch von Aktien- und Anleiheanalysten erhält Fidelity einen echten 360-Grad-Blick.



Chancen

- Die Kombination unterschiedlicher Anlageklassen und -segmente bietet eine breite Streuung möglicher Risiken und ermöglicht es, attraktive Erträge zu erzielen.
- Der Fonds bietet durch die Ausschüttung eine relativ verlässliche Ertragsquelle.
- Er bietet zusätzlich die Chance auf moderates Kapitalwachstum durch Kursgewinne.
- Die flexible Anpassung der Zusammensetzung des Fonds erlaubt dem Fondsmanager, aktiv auf Marktveränderungen zu reagieren.
- Wechselkursrisiken aus Anlagen in Fremdwährungen werden in den währungsgesicherten Anteilsklassen neutralisiert.



Risiken

- Die Ausschüttung wird nicht garantiert. Sie kann u. a. vom Börsengeschehen und von makroökonomischen Faktoren beeinflusst werden.
- Die Aktienmärkte verschiedener Länder können aufgrund politischer, ökonomischer und sonstiger Entwicklungen unterschiedlich stark schwanken.
- Anlagen in Anleihen unterliegen dem Zinsänderungsrisiko, was sich negativ auf die Wertentwicklung auswirken kann.
- Anlagen in Anleihen schwächerer Bonität unterliegen einem stärkeren Kursschwankungsrisiko als Anleihen hoher Bonität. Sollte ein Emittent seinen Zahlungsverpflichtungen nicht mehr nachkommen können, besteht das Risiko des Wertverlusts.
- Eine Anlage in sogenannte Schwellenländer kann besonderen Risiken unterliegen.

⁸ Stand: 30.09.2018



Diese Unterlage ist eine Marketinginformation. Eine Anlageentscheidung sollte in jedem Fall auf Grundlage des Kundeninformationsdokuments „Wesentliche Anlegerinformationen“ und des veröffentlichten Verkaufsprospekts, des letzten Geschäftsberichts und – sofern nachfolgend veröffentlicht – des jüngsten Halbjahresberichts getroffen werden. Diese Unterlagen sind die allein verbindliche Grundlage des Kaufs. Anleger in Deutschland können diese Unterlagen kostenlos bei der FIL Investment Services GmbH, Postfach 200237, 60606 Frankfurt am Main, anfordern. FIL Investment Services GmbH und FIL(Luxembourg) S.A. veröffentlichen ausschließlich produktbezogene Informationen und erteilen keine Anlageempfehlung. Der Wert der Anteile kann schwanken und wird nicht garantiert. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Indikatoren für zukünftige Erträge. Fidelity International, das Fidelity International Logo und das „F-Symbol“ sind eingetragene Warenzeichen von FIL Limited. FIL steht für FIL Limited (FIL) und ihre jeweiligen Tochtergesellschaften. Sollten Sie in Zukunft keine weiteren Marketingunterlagen von uns erhalten wollen, bitten wir Sie um Ihre schriftliche Mitteilung an den Herausgeber dieser Unterlage. Herausgeber für Deutschland: FIL Investment Services GmbH, Postfach 200237, 60606 Frankfurt am Main. Stand: Dezember 2018. GWS-8823-18-09/RF/MK10186