

Um Ihr Ziel  
sicher zu  
erreichen ...

In einer Spur, die wirklich zu Ihnen passt.

... wollen Sie in der Spur bleiben.

## Zwei, die Sie in der Spur halten

Damit Ihre Geldanlage in der Spur bleibt, steht bei uns die Kontrolle der Schwankungen im Mittelpunkt. Der Ausgangspunkt jeder Anlageentscheidung ist das Risiko – gemessen anhand der Schwankungen –, erst dann geht es um die Renditechancen.

Mit den beiden SMART-Lösungen haben Sie die Wahl: Die breitere Spur erlaubt größere Schwankungen, aber auch höhere Renditechancen. Die etwas schmalere Spur lässt entsprechend geringere Schwankungen zu; allerdings fallen dann die Renditechancen auch etwas geringer aus.

### Fidelity Funds – SMART Global Moderate Fund

- Schwankungsbreite 6% – 8%
- Risikoklasse 4
- Renditeziel 5% p. a. über Geldmarkt in einem Marktzyklus von 5 - 7 Jahren
- Euro-währungsgesichert

WKN/ISIN A2AL89/LU1431864153

### Fidelity Funds – SMART Global Defensive Fund

- Schwankungsbreite 2% – 5%
- Risikoklasse 3
- Renditeziel 2% p. a. über Geldmarkt in einem Marktzyklus von 5 - 7 Jahren
- Euro-währungsgesichert

WKN/ISIN A2AL9D/LU1431864823

Die Fonds sind u. a. diesen Risiken ausgesetzt: Aktienkursrisiko, Zinsänderungsrisiko, Adressenausfallrisiko, Liquiditätsrisiko, Risiko aus der Anlage mit Derivaten.

Die Fonds wurden am 30.06.2016 aufgelegt. SMART steht für Systematic Multi Asset Risk Targeted und bezeichnet ein von Fidelity entwickeltes Modell zur Schwankungssteuerung. Das Modell orientiert sich formal an den gesetzlichen Schwankungsbändern. Es basiert rechnerisch auf den Mittelwerten der täglichen Schwankungen, gemessen über den Zyklus von einem Jahr. Die Einhaltung der Risikoklassen und Schwankungsbreiten sowie die Renditeziele sind nicht garantiert.

## Verlässlich in der Spur bleiben

Orientierung bei der Geldanlage bieten klar definierte Risikokategorien des Gesetzgebers. Anleger können anhand der Risikoklassen 1–7 einschätzen, welche Anlagelösung am besten zu ihnen passt.

Um in der Spur zu bleiben, sind Lösungen gefragt, die Schwankungen im Griff haben. So, dass das Risiko für den Anleger kalkulierbar wird. Und zwar dauerhaft. Denn Ziel ist, die Risikoklasse stets zu halten.

### Lösung im Schwankungsbereich der Risikokategorie 4

### Lösung im Schwankungsbereich der Risikokategorie 3

Zeitverlauf

## Die Lösung: Fidelity SMART Fonds – Fondslösungen mit Schwankungskontrolle

Darstellung nur zur Illustration. Die Risikokategorien sind durch feste Schwankungsbänder definiert, die nach einheitlichen Standards der Europäischen Union errechnet und in den Wesentlichen Anlegerinformationen bereitgestellt werden. Je höher die Schwankungen, desto höher normalerweise das Risiko. Der Wert der Anlage kann jedoch sowohl fallen als auch steigen und möglicherweise erhalten Sie einen geringeren Betrag als den ursprünglichen Anlagebetrag zurück.

7

6

5

4

3

2

1

Höheres Risiko  
Höhere Rendite

Risiko- und Renditeprofil

Niedrigeres Risiko  
Geringere Rendite

## Endlich wieder wissen, wo es langgeht

Viele Anleger empfinden die Geldanlage als eine Reise ins Ungewisse: Das Spurhalten fällt ihnen schwer, die Route ist oft unklar und auf offener Strecke fehlt so manch guter Schutz.

### Geldanlage soll:

- Rendite erzielen
- Schwankungen in der Spur halten
- flexibel auf Marktveränderungen reagieren
- einfach zum Anleger passen – von Anfang an

Fidelity hat eine Lösung entwickelt, die kontrolliert ans Ziel führt.

[www.fidelity.de/smart](http://www.fidelity.de/smart)



Diese Unterlage ist eine Marketinginformation. Eine Anlageentscheidung sollte in jedem Fall auf Grundlage der Wesentlichen Anlegerinformationen, des letzten Geschäftsberichts und – sofern nachfolgend veröffentlicht – des jüngsten Halbjahresberichts getroffen werden. Diese Unterlagen sind die allein verbindliche Grundlage des Kaufs und können kostenlos bei der FIL Investment Services GmbH, Postfach 200237, 60606 Frankfurt/Main, oder über [www.fidelity.de](http://www.fidelity.de) angefordert werden. Die FIL Investment Services GmbH veröffentlicht ausschließlich produktbezogene Informationen, erteilt keine Anlageempfehlung/Anlageberatung und nimmt keine Kundenklassifizierung vor. Diese Informationen dürfen ohne vorherige Erlaubnis weder reproduziert noch veröffentlicht werden. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge. Fidelity, Fidelity International, das Fidelity International Logo und das „F-Symbol“ sind Markenzeichen von FIL Limited. Herausgeber: FIL Investment Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus. Stand, soweit nicht anders angegeben: September 2016. GWS-8160-16-09/MK8796