

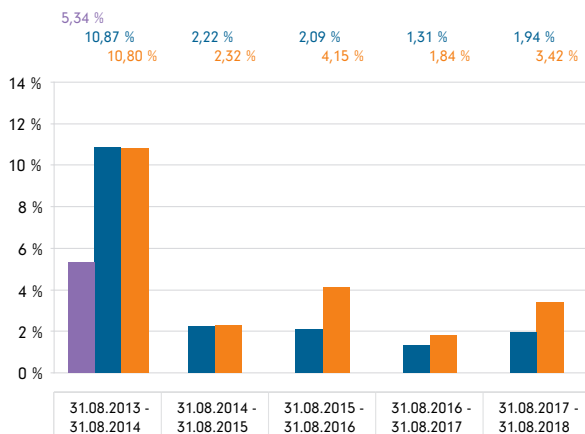
## Fidelity Funds - Fidelity Patrimoine A-ACC-Euro

WKN: 987388 ISIN: LU0080749848

|   |   |                          |  |
|---|---|--------------------------|--|
| Fondsrart:<br><b>Asset Allocation Fonds</b> | Risiko-Ertrags-Profil (SRRI)<br>1 2 3 4 5 6 7 | Morningstar Rating™<br>- | Anteilspreis (NIW) 17.09.2018:<br><b>12,5800 EUR</b> |
|   | Gesamtrisikoindikator (SRI)<br>1 2 3 4 5 6 7  |                          |  |

### Wertentwicklung in EUR

- Fonds (Brutto)
- Fonds (Netto)
- Vergleichsindex<sup>2</sup>



| Beispielrechnung für 1.000 EUR <sup>1</sup> |            |            |            |            |
|---|------------|------------|------------|------------|
| 1.053,39 €                                  | 1.076,74 € | 1.099,19 € | 1.113,56 € | 1.135,11 € |

1) Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages zum Zeitpunkt der Anschaffung (Nettomethode).

Die Wertentwicklung in der Balkengrafik wird errechnet nach der BVI-Methode, bei Wiederanlage der Erträge und ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages, der das Anlageergebnis mindert. Zusätzlich zeigt die Balkengrafik im Anschaffungsjahr auch die Wertentwicklung unter Berücksichtigung des maximalen Ausgabeaufschlages. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Indikation für zukünftige Erträge.

Bei einem beispielhaften Ausgabeaufschlag von 5,25% ergibt sich, dass das individuelle Anlageergebnis am ersten Tag durch die Zahlung eines Ausgabeaufschlages vermindert wird. Dadurch reduziert sich der zur Anlage zur Verfügung stehende Betrag um 4,99% (Berechnung:  $100 - [(100/105,25) * 100]$ ). Dies bedeutet, dass bei einer Anlagesumme von 1.000 Euro letztlich Fondsanteile in Höhe von 950,12 Euro erworben werden. Zusätzlich können die Wertentwicklung mindernde Depotkosten entstehen. Wird der Fonds in einer Fremdwährung geführt, können Wechselkurseffekte die Wertentwicklung negativ beeinflussen. Fondsbestände können sich von der Zusammensetzung des Index unterscheiden. Der genannte Index dient lediglich zu Vergleichszwecken.

| Wertentwicklung   | kumuliert |                    | pro Jahr |                    |
|-------------------|-----------|--------------------|----------|--------------------|
|                   | Fonds     | Index <sup>2</sup> | Fonds    | Index <sup>2</sup> |
| seit Jahresbeginn | -0,20 %   | 1,20 %             | n.v.     | n.v.               |
| 1 Jahr            | 1,90 %    | 3,40 %             | 1,90 %   | 3,40 %             |
| 3 Jahre           | 5,40 %    | 9,70 %             | 1,80 %   | 3,10 %             |
| 5 Jahre           | 19,50 %   | 24,40 %            | 3,60 %   | 4,50 %             |
| seit Auflegung    | 105,80 %  | 148,80 %           | 3,60 %   | 4,50 %             |

### Volatilität und Risiko (3 Jahre)

|                                      |       |
|--------------------------------------|-------|
| Annualisierte Volatilität: Fonds (%) | 4,58  |
| Relative Volatilität                 | 1,25  |
| Sharpe-Ratio: Fonds                  | 0,46  |
| Sharpe-Ratio: Index                  | 0,94  |
| Annualisiertes Alpha                 | -1,88 |
| Beta                                 | 1,19  |
| Annualisierter Tracking Error (%)    | 1,58  |
| Information-Ratio                    | -0,86 |
| R <sup>2</sup>                       | 0,90  |

Definitionen dieser Begriffe finden Sie im Abschnitt "Glossar" des vorliegenden Dokuments.

2) Vergleichsindex: 50% The BofA ML Euro Large Cap Index; 15% MSCI AC World ex Europe Index (N); 15% MSCI EUROPE (N); 10% Bloomberg Commodity Index Total Return; 10% EUR 1W LIBID

Der Verkaufsprospekt enthält ausführliche Risikohinweise. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Der Wert der Fondsanteile und die Höhe der Ausschüttungen können sowohl sinken als auch steigen und müssen nicht mehr den Wert des ursprünglich investierten Kapitals erreichen. Bitte beachten Sie auch die Risiken einer Geldanlage in Investmentfonds. Wir empfehlen Ihnen, beim Vergleich der Fonds auf eine 5-Jahres-Wertentwicklung zu achten. Fremdwährungsanlagen sind Wechselkursschwankungen unterworfen.

## Fidelity Funds - Fidelity Patrimoine A-ACC-Euro

WKN: 987388 ISIN: LU0080749848

### Fondsdaten und Konditionen

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| Fondsart                         | Asset Allocation Fonds   |
| Anlageschwerpunkt                | Mischfonds ausgewogen  |
| Anlageregion                     | Welt   |
| Vergleichsindex                  | 50% The BofA ML Euro Large Cap Index; 15% MSCI AC World ex Europe Index (N); 15% MSCI EUROPE (N); 10% Bloomberg Commodity Index Total Return; 10% EUR 1W LIBID |
| Anlageziel                       | Allgemeine Vermögensbildung / Vermögensoptimierung   |
| Anlagehorizont                   | Langfristig  |
| Fondsmanager                     | David Ganozzi  |
| Steuerliche Fondsklassifizierung | Investmentfonds ohne Teilfreistellung  |
| Fondsgesellschaft                | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.  |
| Fondswährung                     | EUR  |
| Auflegungsdatum                  | 31.12.1997   |
| Ertragsverwendung                | Thesaurierend  |
| Fondsvolumen                     | € 274 Mio  |
| Ausgabeaufschlag (max.)          | 5,25 %   |
| Laufende Kosten p.a.             | 1,82 %   |
| Transaktionskosten (Fonds)       | 0,26 %   |
| Swing Pricing                    | 1  |
| Finanzielle Verlusttragfähigkeit | Der Anleger kann Verluste tragen (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals).  |
| Kundenkategorie                  | Privatkunde  |
| Vertriebsstrategie               | Reines Ausführungsgeschäft (Execution only)  |

## Fidelity Funds - Fidelity Patrimoine A-ACC-Euro

WKN: 987388 ISIN: LU0080749848

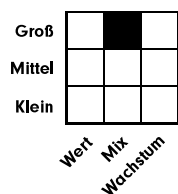
### Ansatz und Stil

Der Fonds wird von einem Team gemanagt. Ziel ist die Outperformance eines zusammengesetzten Index durch Anlageklassen- und Allokationsauswahl. Der zusammengesetzte Index stellt eine Kombination von Marktindizes dar, die verschiedene Aktienregionen repräsentieren. Die relative Wertentwicklung wird primär durch die Allokationsauswahl bestimmt. Bei dieser handelt es sich um einen researchbasierten Prozess, in dessen Verlauf wir Fonds anhand qualitativer und quantitativer Kriterien herausfiltern. Bei der qualitativen Analyse geht es vor allem darum zu verstehen, wie der Investmentprozess funktioniert. Berücksichtigt werden Faktoren wie Anlagephilosophie, Prozess der Titelselektion, Portfolioaufbau und Risikokontrollen. Die quantitative Analyse untersucht, was alles zur Performance eines Fonds beiträgt. Dazu werden historische Performance-Faktoren gemessen und Analysen der von den Fonds gehaltenen Titel vorgenommen.

### Unabhängige Bewertungen

Die Angaben beziehen sich auf die letzten verfügbaren Daten zum Zeitpunkt der Veröffentlichung. Weitere Informationen befinden sich im Abschnitt "Wichtige Hinweise" auf diesem Factsheet. Einige Rating-Agenturen nutzen die Wertentwicklung in der Vergangenheit für ihre Bewertung, diese sind jedoch kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Erträge.

Morningstar Style Box™



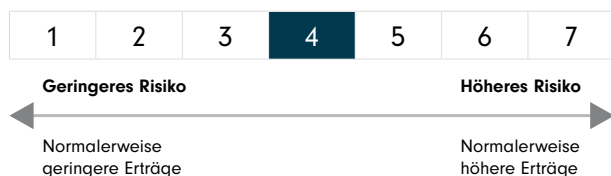
|                     |     |
|---------------------|-----|
| Morningstar Rating™ | -   |
| Scope Fonds Rating  | (C) |

### Wichtige Hinweise

Der Wert der Anlage und der Erträge kann steigen, aber auch fallen, und die Rückzahlung des eingesetzten Anlagebetrags kann nicht garantiert werden. Der Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten kann zu höheren Gewinnen oder Verlusten des Teilfonds führen. Es besteht ein Risiko, dass die Emittenten von Anleihen nicht in der Lage sein könnten, das entliehene Geld zurückzuzahlen oder Zinsen zu zahlen. Wenn die Zinssätze steigen, können Anleihen an Wert verlieren. Steigende Zinssätze können einen Rückgang des Wertes Ihrer Anlage zur Folge haben.

### Risiko- und Ertragsprofil

Dieser Risikoindikator stammt aus dem Key Information Document zum jeweiligen Monatsende. Da es möglicherweise im Laufe eines Monats aktualisiert wird, schlagen Sie bitte im Key Information Document nach, um die aktuellsten Informationen zu erhalten.



- 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.

## Fidelity Funds - Fidelity Patrimoine A-ACC-Euro

WKN: 987388 ISIN: LU0080749848

### Größte Positionen (% NIW Fonds)

(Stand: 31.08.2018)

|  |        |
|--|--------|
| SPAIN KINGDOM OF 1.4% 07/30/2028 144A REGS     | 1,40 % |
| BUONI DEL TESORO POLIENNALI 2% 02/01/2028      | 1,30 % |
| BUONI DEL TESORO POLIENNALI 0.95% 03/01/2023   | 1,20 % |
| GERMANY FEDERAL REPUBLIC OF 0% 06/12/2020 REGS | 1,20 % |
| UNICREDIT SPA 6.95% 10/22 RGS                  | 1,00 % |
| CAIXABANK SA 2.75% 07/14/2028 REGS             | 0,90 % |
| GERMANY FEDERAL REPUBLIC OF 0% 03/13/2020 REGS | 0,90 % |
| ASSICURAZ GEN EMTN 7.75%VAR 12/42              | 0,80 % |
| BRED BANQUE POPULAIRE TD -0.47% 09/04/2018     | 0,80 % |
| ROYAL DUTCH SHELL PLC                          | 0,80 % |

### Aufteilung innerhalb der Anlagenklasse (% NIW Fonds)

(Stand: 31.08.2018)

|                                       |         |
|---------------------------------------|---------|
| Festverzinsliche Wertpapiere global   | 33,60 % |
| Aktien - Europa                       | 20,90 % |
| Barmittel und sonstige Vermögenswerte | 20,80 % |
| Rohstoffe                             | 10,10 % |
| Nordamerikanische Aktien              | 7,90 %  |
| Aktien aus Schwellenländern           | 3,40 %  |
| Japan-Aktien                          | 2,80 %  |
| Aktien Asien Pazifik ohne Japan       | 0,90 %  |

### Größte Allokationen (% NIW Fonds)

(Stand: 31.08.2018)

|   |         |
|---|---------|
| FF Euro Bond  | 25,40 % |
| Fidelity Funds - Euro Cash                                | 10,20 % |
| Fidelity Funds - Multi-Asset Strategic Commodity          | 10,10 % |
| Fidelity Funds - Solutions Alternative Pool               | 7,60 %  |
| FF Euro Short Term Bond                                   | 6,50 %  |
| Fidelity Funds - Europe                                   | 5,90 %  |
| Fidelity Funds - European Dividend                        | 5,20 %  |
| Fidelity Funds - Pan European Equity                      | 5,10 %  |
| Fidelity Funds - Emerging Markets                         | 3,40 %  |
| Fidelity Funds - Fidelity Solutions GMAT Third Party Pool | 3,00 %  |

## Fidelity Funds - Fidelity Patrimoine A-ACC-Euro

WKN: 987388 ISIN: LU0080749848

### Glossar

#### Volatilität und Risiko

**Annualisierte Volatilität:** Diese Kennzahl sagt aus, wie stark die Wertentwicklung eines Fonds oder eines Vergleichsindex um den langfristigen Durchschnitt geschwankt hat (man spricht auch von "Standardabweichung"). Betrachten wir einmal zwei Fonds, deren Wertentwicklung über einen bestimmten Zeitraum gleich ist. Derjenige Fonds, dessen monatliche Wertentwicklung die geringeren Schwankungen aufweist, verzeichnet eine niedrigere annualisierte Volatilität. Das wird so interpretiert, dass er sein Ergebnis mit geringerem Risiko erzielt hat. Die Berechnung der Kennzahl erfolgt anhand der Standardabweichung von 36 Monatsergebnissen, die als annualisierter Wert angegeben wird. Die Volatilität von Fonds und Indizes wird unabhängig voneinander berechnet.

**Relative Volatilität:** Kennzahl, die die annualisierte Volatilität eines Fonds zur annualisierten Volatilität eines Vergleichsindex ins Verhältnis setzt. Ein Wert größer als 1 zeigt, dass der Fonds volatiliter war als der Index. Ein Wert kleiner als 1 bedeutet das Gegenteil. Eine relative Volatilität von 1,2 besagt, dass der Fonds um 20 % volatiliter war als der Index, während ein Wert von 0,8 eine um 20 % geringere Volatilität im Vergleich zum Index anzeigen würde.

**Sharpe-Ratio:** Kennzahl der risikobereinigten Performance eines Fonds unter Berücksichtigung der Rendite einer risikolosen Anlage. Anhand der Kennzahl können Anleger beurteilen, ob ein Fonds für das Risiko, das er eingeht, eine angemessene Rendite generiert. Je höher die Ratio, desto besser war die risikobereinigte Performance im Betrachtungszeitraum. Bei einer negativen Sharpe-Ratio hat der Fonds eine geringere als die risikofreie Rendite erwirtschaftet. Berechnet wird die Sharpe-Ratio, indem die risikofreie Rendite (etwa von Cash) in der jeweiligen Währung von der Fondsrendite subtrahiert und das Ergebnis durch die Volatilität des Fonds geteilt wird. Die Berechnung erfolgt auf Basis annualisierter Angaben.

**Annualisiertes Alpha:** Die Differenz zwischen der erwarteten Rendite eines Fonds (ausgehend von seinem Beta) und seiner tatsächlichen Rendite. Ein Fonds mit positivem Alpha hat eine höhere Rendite erzielt, als nach seinem Beta-Wert zu erwarten gewesen wäre.

**Beta:** Gibt an, wie stark ein Fonds im Vergleich zum Markt (repräsentiert durch einen Marktindex) schwankt. Das Beta des Markts beträgt definitionsgemäß 1,00. Ein Beta von 1,10 drückt die Erwartung aus, dass der Fonds um 10 % besser abschneidet als der Index, wenn der Markt steigt, und um 10 % schlechter, wenn der Markt fällt - vorausgesetzt, alle anderen Faktoren sind konstant. Umgekehrt drückt ein Beta von 0,85 die Erwartung aus, dass der Fonds um 15 % schlechter abschneidet als der Index, wenn der Markt steigt, und um 15 % besser, wenn der Markt fällt.

**Annualisierter Tracking Error:** Gibt an, wie genau ein Fonds dem Index folgt, mit dem er verglichen wird. Es handelt sich um die Standardabweichung der Differenzrendite des Fonds. Je höher der Tracking Error des Fonds, desto größer die Schwankungen der Fondsrendite relativ zum Marktindex.

**Information Ratio:** Kennzahl der Effektivität eines Fonds beim Erzielen einer Überrendite im Verhältnis zum eingegangenen Risiko. Eine Information Ratio von 0,5 besagt, dass der Fonds eine annualisierte Überrendite generiert hat, die der Hälfte des Werts des Tracking Error entspricht. Berechnet wird die Kennzahl anhand der annualisierten Überrendite, geteilt durch den Tracking Error des Fonds.

**R<sup>2</sup>:** Gibt an, welcher Teil der Rendite eines Fonds durch die Performance des Vergleichsindex erklärt wird. Ein Wert von 1 weist auf eine perfekte Korrelation von Fonds und Index hin. Ein Wert von 0,5 bedeutet, dass nur 50 % der Fondsperformance durch den Index erklärt wird. Ist R<sup>2</sup> 0,5 oder niedriger, so ist das Beta des Fonds (und damit auch sein Alpha) keine zuverlässige Kennzahl (infolge der geringen Korrelation zwischen Fonds und Index).

#### Unabhängige Bewertungen

**Scope Fonds Rating:** Das Scope Fonds Rating misst, wie gut ein Fonds Risiko und Ertrag in Relation zu seiner Vergleichsgruppe gemanagt hat. Das Rating basiert ausschließlich auf der Wertentwicklung von Fonds mit einer Historie von mindestens fünf Jahren. Bei kürzeren Zeiträumen wird zusätzlich eine qualitative Beurteilung vorgenommen. Das kann beispielsweise bedeuten, dass der Managementstil näher beleuchtet wird. Die Rating-Skala lautet: A = sehr gut, B = gut, C = durchschnittlich, D = unterdurchschnittlich, E = schwach.

**Morningstar Star Rating™ for Funds:** Das Rating misst, wie gut ein Fonds Risiko und Ertrag in Relation zu seiner Vergleichsgruppe gemanagt hat. Star-Ratings beziehen sich ausschließlich auf die Wertentwicklung der Vergangenheit. Morningstar empfiehlt Anlegern, mit Hilfe der Ratings Fonds ausfindig zu machen, bei denen weitere Recherchen lohnend sein könnten. Die besten 10 % der Fonds einer Kategorie erhalten fünf Sterne, die nächsten 22,5 % vier Sterne. Im Factsheet werden nur Vier- und Fünf-Sterne-Ratings ausgewiesen.

Anlageprofil: Der Fonds ist für risikoorientierte Anleger konzipiert, d. h. für Anleger, die auch vorübergehend hohe Wertschwankungen in Kauf nehmen. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale des Fonds wieder. Weitere Informationen erhalten Sie von Ihrem Finanzberater.

Rechtliche Hinweise: Dies ist eine Marketingmitteilung. Eine Anlageentscheidung sollte in jedem Fall auf Grundlage der wesentlichen Anlegerinformationen, des Verkaufsprospektes, des letzten Geschäftsberichtes und - sofern nachfolgend veröffentlicht - des jüngsten Halbjahresberichtes getroffen werden. Diese Unterlagen sind die allein verbindliche Grundlage des Kaufes. Anleger in Österreich erhalten diese Dokumente kostenlos bei ihrem Anlageberater oder bei unserem Europäischen Service-Zentrum in Luxemburg, FIL (Luxembourg) S.A., 2a, rue Albert Borschette, BP 2174, L-1021 Luxemburg oder bei der österreichischen Zahlstelle UniCredit Bank Austria AG, Schottengasse 6-8, 1010 Wien, oder über [www.fidelity.at](http://www.fidelity.at).

Der Verkaufsprospekt enthält ausführliche Risikohinweise. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Der Wert der Fondsanteile und die Höhe der Ausschüttungen können sowohl sinken als auch steigen und müssen nicht mehr den Wert des ursprünglich investierten Kapitals erreichen. Bitte beachten Sie auch die Risiken einer Geldanlage in Investmentfonds. Wir empfehlen Ihnen, beim Vergleich der Fonds auf eine 5-Jahres-Wertentwicklung zu achten. Fremdwährungsanlagen sind Wechselkursschwankungen unterworfen. Fidelity veröffentlicht ausschließlich produktbezogene Informationen und erteilt keine Anlageempfehlung. Fidelity, Fidelity International, das Fidelity International Logo und das "F-Symbol" sind eingetragene Warenzeichen von FIL Limited. Herausgeber: FIL (Luxembourg) S. A., 2a rue Albert Borschette, 1021 Luxemburg, Luxemburg. Stand: Juni 2014.

© 2018 FWW Fundservices GmbH - <http://www.fww.de/> - Datenquellen: Fondsdaten FWW Fundservices GmbH; Disclaimer (<http://fww.de/disclaimer/>), Morningstar Rating: Disclaimer (<http://fww.biz/fil/disclaimer-ratings/>). Fidelity übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit der Angaben.