

Marketinginformationen

Fondsportrait

Der Fidelity Demografiefonds Ausgewogen wird mit dem Ziel eines längerfristigen inflationsbereinigten Wertzuwachs durch eine gezielte Auswahl von Vermögensgegenständen verwaltet.

Die Gesellschaft strebt ein ausgewogenes Risiko-/Ertragsprofil für das Sondervermögen an unter Berücksichtigung sozial und ökologischer verantwortlicher Investitionskriterien (ESG-Kriterien) im Sinne des Art. 8 der Verordnung (EU) 2019/2088. Das Anlagekonzept eines moderaten, globalen Mischfonds soll Anlegern die Möglichkeit einer diversifizierten Anlage bieten. Eine fortlaufende Prüfung der globalen Kapitalmärkte soll eine Optimierung der Portfoliobestandteile hinsichtlich geografischer Ausrichtung und Wertpapierarten gewährleisten. Qualitative und quantitative Analyse- und Auswahlmethoden sind darauf ausgerichtet, hochwertige Wertpapiere (Investment Grade Anleihen) als auch Aktienfonds, zu identifizieren und in der Allokation zu berücksichtigen. Dieses Auswahlverfahren kann makroökonomische, unternehmensspezifische & politische Entwicklungen berücksichtigen, ist jedoch nicht darauf limitiert. Eine aktive diskretionäre Steuerung von Portfoliorisiko und Ertragsprofil kann zur regelmäßigen Umschichtungen führen. Einzeltitel-, Markt- und Währungsrisiken werden kontinuierlich überprüft und nach Möglichkeit durch das Fondsmanagement aktiv durch den Einsatz von Derivaten gesteuert oder minimiert.

Risiko- und Ertragsprofil



Hinweis

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.

Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie in dem Dokument:
Basisinformationsblatt (PRIIPS)

Empfohlener Anlagehorizont



Empfehlung

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Ratings & Rankings

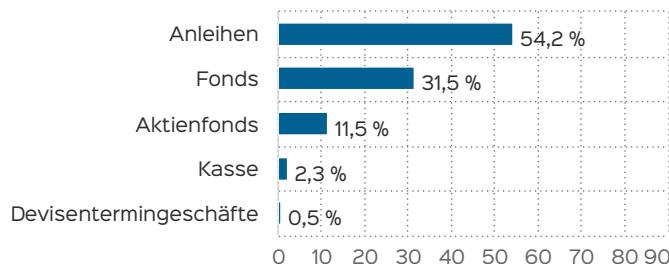
ESG Rating	A
ESG Score	6,37
ESG-Kategorie gem. SFDR	Artikel 8

Das ESG Rating wurde auf Basis von MSCI ESG bereitgestellter Daten entwickelt und berechnet.

Fondsprofil

Fondsname	Fidelity Demografiefonds Ausgewogen
Anteilscheinklasse	A - Acc
ISIN	DE000A0RHGA4
WKN	A0RHGA
Fondskategorie	Gemischte Fonds
Auflegungsdatum	26.03.2009
Gesamtfondsvermögen	152,46 Mio. EUR
NAV	22,55 EUR
Anteilklassenwährung	EUR
Aktives Management	ja
Geschäftsjahresende	31. Dez.
Ertragsverwendung	Thesaurierung
Vertriebszulassung	DE
Mindestkapitalbeteiligungsquote	min. 25%

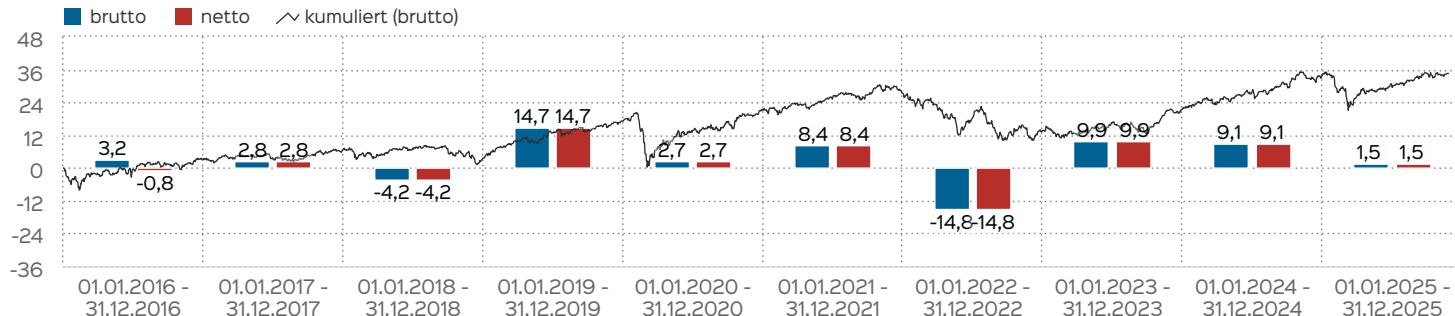
Vermögensaufteilung



Kennzahlen

durchschnittliche Restlaufzeit	2,67
Investitionsgrad	97,71 %
Mod. Duration	2,47
Duration	2,49
LiquidityRatio	0,979878
Dauer des Verlustes in Tagen	390
Sharpe Ratio	0,64
Volatilität	5,75 %
Max Drawdown	-10,45 %
Drawdown	-0,53 %
Anzahl negativer Monate	12
Anzahl positiver Monate	24
Anteil positiver Monate	66,67 %
Schlechtester Monat	-3,97 %
Bester Monat	3,97 %

Wertentwicklung in 12-Monats-Perioden



Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Alle Wertentwicklungen gehen von einer Wiederanlage der Ausschüttungen und einem Anlagebetrag von 1.000 EUR aus und umfassen jeweils zwölf Monate. Nettowertentwicklung: Neben sämtlichen im Fonds anfallenden Kosten wird auch der jeweilige Ausgabeaufschlag von 4,00 % des Anlagebetrags (= 38,46 EUR) berücksichtigt. Dieser wird zu Beginn des dargestellten

Wertentwicklungszeitraumes vom Anlagebetrag abgezogen. Der Rücknahmeabschlag, sofern ein solcher erhoben wird, wird bei der Rückgabe der Fondsanteile abgezogen. Eine eventuell anfallende, die Wertentwicklung mindernde Depotgebühr bleibt außer Betracht. Bruttowertentwicklung: Entspricht der Nettowertentwicklung, berücksichtigt aber keinen Ausgabeaufschlag.

Wertentwicklung seit Auflegung

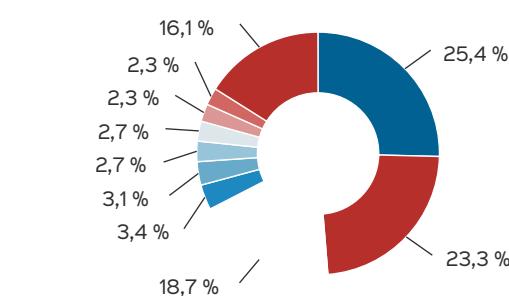


Wertentwicklung in Perioden

	kumuliert	p.a.
laufendes Jahr	1,49 %	
1 Monat	-0,09 %	
3 Monate	1,71 %	
6 Monate	4,35 %	
1 Jahr	1,49 %	1,49 %
3 Jahre	21,69 %	6,76 %
5 Jahre	12,36 %	2,36 %
10 Jahre	34,50 %	3,01 %
seit Auflegung	136,15 %	5,26 %

Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen.

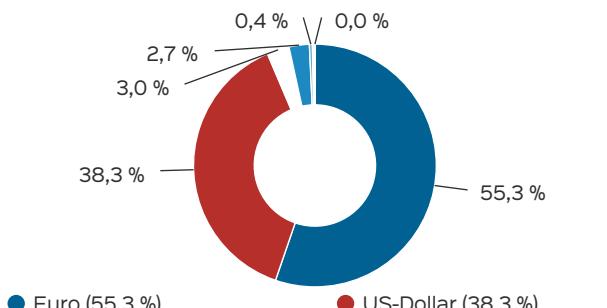
Anlagestruktur nach Ländern



- Irland (25,4 %)
- Luxemburg (18,7 %)
- Großbritannien (3,1 %)
- Chile (2,7 %)
- Kasse (2,3 %)

- USA (23,3 %)
- Japan (3,4 %)
- Kanada (2,7 %)
- Spanien (2,3 %)
- Sonstige (16,1 %)

Anlagestruktur nach Währungen



- Euro (55,3 %)
- US-Dollar (38,3 %)
- Britisches Pfund (3,0 %)
- Australischer Dollar (0,2 %)
- Neuseeland-Dollar (0,1 %)
- Schweizer Franken (0,0 %)
- Dänische Krone (0,0 %)
- Sonstige (0,0 %)

Konditionen

Ausgabeaufschlag	4,00 %
Rücknahmeabschlag	0,00 %
TER (= Laufende Kosten)	1,03 %
Verwaltungsvergütung	davon 0,88 % p.a.
Verwahrstellenvergütung	davon 0,02 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung	Nein

Wichtiger Hinweis

Bei den Fidelity Demografiefonds handelt es sich um Publikumsfonds, mit einem standardmäßigen Ausgabeaufschlag von 4%, welcher im vorliegenden Factsheet aufgeführt wird. Aufgrund der mit Ihrem Arbeitgeber getroffenen Vereinbarungen im Rahmen Ihres Langzeitkontos/Zeitwertkontos gilt für Sie jedoch ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 0%.

Wichtige Hinweise

Quelle aller Daten, sofern nicht anders angegeben: HANSAINVEST.

Dies sind Marketinginformationen. Bitte lesen Sie den [Verkaufsprospekt](#) und das [Basisinformationsblatt](#) bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Grundlage für den Kauf sind die jeweils gültigen Verkaufsunterlagen, die ausführliche Hinweise zu den einzelnen mit der Anlage verbundenen Risiken enthalten. Der Verkaufsprospekt und die wesentlichen Anlegerinformationen sind ausschließlich in deutscher Sprache in elektronischer Form erhältlich. Auf Wunsch senden wir Ihnen Druckstücke kostenlos zu.

In dem Dokument Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen finden Sie Informationen über die nachhaltigkeitsrelevanten Aspekte gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 in Bezug auf den beworbenen Fonds.

Der Nettoinventarwert von Investmentfonds unterliegt in unterschiedlichem Maße Schwankungen und es gibt keine Garantie dafür, dass die Anlageziele erreicht werden. Es besteht die Gefahr, dass der Anleger durch den Erwerb der Anlage einen finanziellen Verlust erleidet. Mit dem Erwerb der beworbenen Anlage erwirbt der Anleger lediglich Anteile an einem Fonds und nicht die im Fonds enthaltenen Basiswerte, wie z.B. ein Gebäude oder die Aktie eines Unternehmens. Die Wertentwicklung wird nach der [BVI-Methode](#) ermittelt. Informationen zur genauen Berechnungsweise der Wertentwicklungen erhalten Sie im Internet unter [Rechenartenbeschreibung](#). Die zukünftige Wertentwicklung unterliegt der Besteuerung. Diese ist von der persönlichen Situation des jeweiligen Anlegers abhängig und kann sich in der Zukunft ändern. Das Gesamtvermögen bezieht sich auf das Fondsvermögen aller zum Fonds zugehörigen Anteilklassen. Dabei wird das Gesamtvermögen in der Währung der Anteilkasse ausgewiesen, die als erstes aufgelegt wurde.

Verwaltungsgesellschaft

Weltffen. Partnerschaftlich. Verlässlich.
An diesen Werten wollen wir uns messen lassen.

Als eines der ältesten Investment-Unternehmen in Deutschland prägen traditionelle hanseatische Prinzipien, wie Weltffenheit, Vertrauenswürdigkeit und Verlässlichkeit, seit jeher unsere Firmenphilosophie. Innovatives Denken und eine konsequente Serviceorientierung haben uns zu dem gemacht, was wir heute sind: Eine Kapitalverwaltungsgesellschaft, deren oberstes Ziel es ist, für ihre Kunden Werte zu schaffen.

HANSAINVEST ist eine Tochter der SIGNAL IDUNA Gruppe.

Kontakt:

HANSAINVEST
Hanseatische Investment-GmbH
Kapstadtring 8
22297 Hamburg
Telefon: (0 40) 3 00 57 - 0
Telefax: (0 40) 3 00 57 - 60 70
E-Mail: info@hansainvest.de
Internet: <https://www.hansainvest.com>

Die angegebenen laufenden Kosten (Gesamtkostenquote) fielen im letzten Geschäftsjahr des Sondervermögens an; bei neu aufgelegten Fonds handelt es sich um eine Schätzung für das erste Geschäftsjahr. Die anfallenden Kosten können von Jahr zu Jahr schwanken und verringern die Ertragschancen des Anlegers. Nähere Informationen zu den Kosten und zu einer etwaigen Erfolgsvergütung und deren Zusammensetzung sind aus den wesentlichen Anlegerinformationen zu entnehmen.

Es wird keine Erfolgsvergütung berechnet.

Die in den gegebenenfalls dargestellten Anlagestrukturen oder Vermögensaufteilungen angegebenen Prozentwerte beziehen sich generell auf das gesamte Fondsvermögen. Für die Darstellung einzelner Strukturen wird jeweils nur eine Teilmenge der Vermögensarten als Basis verwendet (z.B. bei Branchen nur der Aktienanteil), so dass in der Summe nicht zwingend 100% erreicht werden.

Die Darstellung der Top Wertpapiere (sofern angezeigt) erfolgt für maximal 60% des Fondsvermögens.

Bei den dargestellten Werten handelt es sich um gerundete Werte, so dass die Summe der Werte von 100 % abweichen kann.

Die Cut-off time bezeichnet den täglichen Orderannahmeschluss der Verwahrstelle des Fonds. Sie wird bei der depotführenden Stelle des Anlegers regelmäßig früher liegen.

Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen richten sich nicht an US-Personen und dürfen nicht in den USA verbreitet werden.

Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache können Sie auf unserer Website unter [Compliance](#) erhalten. Der Vertrieb des Fonds kann jederzeit in Übereinstimmung mit den Vorschriften des KAGB widerrufen werden.