

Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

FIDELITY FUNDS - GLOBAL MULTI ASSET INCOME FUND FIDELITY ZINS & DIVIDENDE A-GDIST-EURO (HEDGED)

Société de gestion: FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.R.L.

ISIN: LU1129851157

<https://www.fidelityinternational.com>

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.R.L. fait partie du groupe de sociétés Fidelity.

Appeler +352 250 4041 pour les amples information

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) assure la

supervision de la Société de gestion en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé en Luxembourg.

La Société de gestion est autorisée en/au/à Luxembourg et réglementée par Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Date de publication: 30-04-2026

En quoi consiste ce produit?

Type

Actions d'un Compartiment de la SICAV Fidelity Funds, un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).

SFDR Article 8 (promotion des caractéristiques environnementales et/ou sociales) - Orientation ESG.

Durée

Il s'agit d'un fonds à capital variable. La Société de gestion n'est pas en droit de dissoudre unilatéralement le Compartiment, cependant, le Conseil d'administration de Fidelity Funds SICAV peut le dissoudre par le biais d'une liquidation ou d'une fusion.

Objectifs

Objectif Le Compartiment cherche à atteindre une croissance du capital modérée de moyen à long terme et à générer des revenus.

Politique d'investissement Le Compartiment investit dans une gamme de catégories d'actifs, y compris des titres de créance, des actions, des titres immobiliers et d'infrastructure du monde entier, y compris des marchés émergents. Le Compartiment peut investir dans les actifs suivants selon les pourcentages indiqués :

- obligations « investment grade » : jusqu'à 100 %
- obligations « below investment grade » : jusqu'à 60 %
- obligations des marchés émergents : jusqu'à 50 %
- actions : jusqu'à 50 %
- obligations gouvernementales : jusqu'à 50 %
- actions A et B chinoises et obligations onshore cotées (directement et/ou indirectement) : moins de 20 % (sur une base globale)
- REIT et titres d'infrastructure : moins de 30 % (dans chacune des catégories d'actifs)
- obligations hybrides et convertibles contingentes (CoCo) : moins de 30 %, avec moins de 20 % dans les obligations convertibles contingentes (CoCo)
- instruments du marché monétaire : jusqu'à 25 %
- SPAC : moins de 5 % Le Compartiment peut également investir dans d'autres créances financières subordonnées et des actions privilégiées. L'exposition du Compartiment aux titres fortement dépréciés est limitée à 10 % de ses actifs.

Approche de l'investissement Dans le cadre de sa gestion active du Compartiment, le Gérant de Portefeuille répartira les investissements entre les catégories d'actifs et les régions, d'après leur potentiel de création de revenus

et de croissance du capital ou de réduction du risque global. Le revenu du Compartiment provient principalement du versement des dividendes des actions et du paiement des coupons des obligations. Le Gérant de Portefeuille tient compte des caractéristiques ESG lorsqu'il évalue les risques et opportunités d'investissement. Le Gérant de Portefeuille prend en compte les notations ESG fournies par Fidelity ou des agences externes pour déterminer les caractéristiques ESG. Le Gérant de Portefeuille veille, par le biais de la procédure de gestion des investissements, à ce que les sociétés détenues dans le portefeuille respectent des pratiques de bonne gouvernance. Au moins 70 % des actifs du Compartiment respecteront des critères ESG Multi Asset spécifiques. Pour plus d'informations, consultez « Investissement durable et intégration ESG » ainsi que l'annexe « Durabilité ».

Politique en matière de dérivés Le Compartiment peut utiliser des instruments dérivés à des fins de couverture, de gestion efficace du portefeuille et d'investissement.

Indice de référence Aucune.

Politique de distribution Les revenus perçus par le Compartiment sont réinvestis en actions supplémentaires ou versés aux Actionnaires sur demande.

Devise de référence USD

Méthode de gestion des risques: Par les engagements.

Informations complémentaires Vous pouvez vendre (racheter) ou arbitrer tout ou partie de vos actions contre celles d'un autre Compartiment n'importe quel jour d'évaluation. Ce document d'information clé décrit un Compartiment de Fidelity Funds. Un pool d'actifs distinct est investi et conservé pour chaque Compartiment de Fidelity Funds. L'actif et le passif de ce Compartiment sont séparés de ceux des autres Compartiments, et il n'existe aucune responsabilité croisée entre les Compartiments. Pour plus d'informations, veuillez consulter le prospectus et les derniers rapports et comptes qui peuvent être obtenus gratuitement en anglais et dans d'autres langues principales auprès de la Société de gestion. Ces documents et des informations détaillées sur la Politique de rémunération sont disponibles sur www.fidelityinternational.com. La Valeur Liquidative du Compartiment est disponible au siège social de la Société de gestion, ainsi que sur www.fidelityinternational.com.

Dépositaire Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Investisseurs de détail visés

Ce produit peut intéresser les investisseurs qui ont une connaissance rudimentaire et une expérience limitée, voire inexistante, de l'investissement dans des fonds; qui prévoient de conserver leur investissement pendant la période de détention recommandée d'au moins 3 ans; qui cherchent une croissance du capital sur la période de détention recommandée et un revenu; et qui comprennent le risque de perte de tout ou partie du capital investi.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 3 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Autres risques: crédit, Marchés émergents, taux d'intérêt.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Scénario défavorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (10/2019 - 10/2022).

Scénario intermédiaire Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (05/2022 - 05/2025).

Scénario favorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (02/2023 - 02/2026).

Période de détention recommandée Exemple d'investissement		3 ans EUR 10 000	
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans (Période de détention recommandée)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	7 440 EUR -25.6 %	7 690 EUR -8.4 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	7 790 EUR -22.1 %	8 180 EUR -6.5 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	9 710 EUR -2.9 %	9 600 EUR -1.3 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	11 100 EUR 11.0 %	11 610 EUR 5.1 %

Que se passe-t-il si la Société de gestion n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

L'actif et le passif de ce produit sont séparés de ceux de la Société de gestion. Il n'existe aucune responsabilité croisée entre ces entités, et le produit décline toute responsabilité en cas de faillite ou de défaut de la Société de gestion ou d'un prestataire de service délégué. Ce produit ne participe à aucun régime d'indemnisation des investisseurs.

Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé

- Qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire,
- EUR 10 000 sont investis.

Exemple d'investissement 10 000 EUR		
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans (Période de détention recommandée)
Coûts totaux	752 EUR	1 141 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	7.5%	4.1% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 2.8 % avant déduction des coûts et de -1.3 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5.3% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	525 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.7% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	170 EUR
Coûts de transaction	0.6% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	57 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	N/A

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 3 ans

La période de détention recommandée s'appuie sur notre évaluation des caractéristiques de risque/rendement et sur le coût du produit. Traitement des ordres : Les demandes d'achat, d'arbitrage ou de vente des Actions du Compartiment qui sont reçues et acceptées par la Société de gestion un Jour d'évaluation avant 16 h 00 (HEC) (15 h 00, au Royaume-Uni) sont traitées habituellement à la VL pour ce Jour d'évaluation. Le règlement intervient normalement dans un délai de 3 jours ouvrables.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous désirez vous plaindre au sujet de ce produit ou de la conduite de la Société de gestion, veuillez vous rendre sur www.fidelityinternational.com. Sinon, vous pouvez écrire à la Société de gestion, 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg, ou envoyer un e-mail à fidelity.ce.crm@fil.com. Si vous souhaitez vous plaindre de la personne qui vous a conseillé ce produit ou qui vous l'a vendu, veuillez vous adresser à cette personne pour connaître sa procédure de réclamation.

Autres informations pertinentes

Informations complémentaires Le prospectus, les statuts, les documents d'informations clés, les avis aux investisseurs, les rapports financiers, et des documents d'informations supplémentaires associés à ce produit, y compris les différentes politiques publiées pour ce produit, sont disponibles sur notre site www.fidelityinternational.com. Vous pouvez également demander une copie de ces documents au siège social de la Société de gestion.

Scénarios de performance Les scénarios de performance précédents, mis à jour mensuellement, sont disponibles à l'adresse suivante <https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/LU1129851157/fr/eu/>

Performances passées Vous pouvez télécharger les performances des 10 dernières années sur notre site web à l'adresse suivante <https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU1129851157/fr/eu/>