

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 - WATER & WASTE FUND A-ACC-NOK

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

ISIN: LU2016206943

<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) - Objectif 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 sur le long terme.

Politique d'investissement Le Compartiment investit au moins 70 % de ses actifs dans des actions de sociétés du monde entier, y compris des marchés émergents. Le Compartiment cherche à investir dans des sociétés qui sont engagées dans la conception, la fabrication ou la vente de produits et de services en rapport avec les thématiques de l'eau et des déchets. Le thème de l'eau comprend les sociétés impliquées dans la production, le traitement, la purification, le transport et la distribution de l'eau, l'utilisation de l'eau pour la production d'électricité, ainsi que les solutions contribuant à réduire les besoins en eau. Le thème des déchets comprend les sociétés impliquées dans la collecte, la récupération, le tri, l'élimination et le recyclage des déchets, ainsi que les entreprises qui contribuent à améliorer l'efficacité et la réduction de la production de déchets. Le thème des déchets comprend également les sociétés spécialisées dans le traitement des eaux usées, des égouts, des déchets solides, liquides et chimiques ainsi que tous les services de conseil ou techniques en rapport avec ces activités. Le Compartiment peut également investir dans des instruments du marché monétaire à titre accessoire. Le Compartiment peut investir moins de 30 % de ses actifs (directement et/ou indirectement) dans des actions A et B chinoises (sur une base globale).

Approche de l'investissement Dans le cadre de sa gestion active du Compartiment, le Gérant de Portefeuille tient compte des paramètres de croissance et de valorisation, des données financières de la société, du rendement du capital, des flux de trésorerie et d'autres mesures, ainsi que de la gestion de la société, du secteur, des conditions économiques, et d'autres facteurs. Au moins 80 % des investissements du Compartiment sont utilisés en vue de respecter les caractéristiques environnementales ou sociales qu'il promet, comme cela est précisé dans sa politique d'investissement. En outre, le Gérant de Portefeuille peut tenir compte des notations ESG et d'autres critères ESG lorsqu'il évalue les risques et opportunités d'investissement et peut investir dans des titres d'émetteurs présentant des profils ESG faibles mais en voie d'amélioration. Le Compartiment évalue les caractéristiques ESG d'au moins 90 % de ses actifs. L'univers d'investissement du Compartiment est réduit d'au moins 20 % en raison de l'exclusion des émetteurs d'après leurs

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. 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 Indice MSCI ACWI IMI Water Filtered. Utilisé pour : la sélection des investissements, le suivi des risques et la comparaison des performances. Le fonds investit dans des titres composant l'indice de référence ; toutefois, la gestion du fonds est discrétionnaire, de sorte que le fonds peut investir dans des titres non inclus dans l'indice de référence, et que sa performance sur une période donnée peut s'écarter de manière significative ou non de celle de l'indice de référence. Le fonds utilise également l'indice MSCI ACWI comme indice de référence comparatif. L'indice de référence comparatif est uniquement inclus à des fins de comparaison de performance et ne détermine pas la manière dont le gestionnaire d'investissement investit les actifs du fonds.

Politique de distribution Étant donné qu'il s'agit d'une catégorie d'Actions sans distribution, les dividendes sont réinvestis.

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.

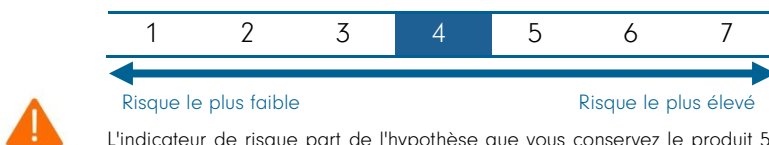
Dépositaire Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

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 5 ans; qui visent une croissance du capital sur la période de détention recommandée; 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 5 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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible 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: Marchés émergents, liquidité.

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 (11/2024 - 04/2026).

Scénario intermédiaire Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (08/2018 - 08/2023).

Scénario favorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (08/2016 - 08/2021).

| Période de détention recommandée Exemple d'investissement | | 5 ans NOK 10 000 Si vous sortez après 5 ans (Période de détention recommandée) | |
|--|---|---|-----------------------------|
| Scénarios | | Si vous sortez après 1 an | |
| 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 | 5 530 NOK -44.7 % | 4 560 NOK -14.5 % |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | 7 550 NOK -24.5 % | 8 470 NOK -3.3 % |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | 10 380 NOK 3.8 % | 14 520 NOK 7.8 % |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen | 12 730 NOK 27.3 % | 18 410 NOK 13.0 % |

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,
- NOK 10 000 sont investis.

| Exemple d'investissement 10 000 NOK | | |
|-------------------------------------|---------------------------|--|
| Scénarios | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans (Période de détention recommandée) |
| Coûts totaux | 742 NOK | 1 826 NOK |
| Incidence des coûts annuels (*) | 7.4% | 3.6% 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 11.3 % avant déduction des coûts et de 7.8 % 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 NOK |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit. | 0 NOK |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 1.9% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | 191 NOK |
| Coûts de transaction | 0.3% 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. | 26 NOK |
| 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: 5 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/LU2016206943/fr/eu/>

Performances passées Vous pouvez télécharger les performances des 6 dernières années sur notre site web à l'adresse suivante <https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU2016206943/fr/eu/>