

# 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 - Euro Short Term Bond Fund A-ACC-Euro

**Société de gestion :** FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.

**ISIN:** LU0267388220

[www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com)

Appeler le +352 250 4041 pour de plus amples informations.

La Société de gestion fait partie du groupe de sociétés Fidelity.

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:** 16/02/2026

## En quoi consiste ce produit ?

### Type

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

**Catégorie de produits visés par le Règlement SFDR :** Article 8 (promotion des caractéristiques environnementales et/ou sociales) – Inclinaison 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 au fil du temps et à générer des revenus.

**Politique d'investissement :** Le Compartiment investit au moins 70 % de ses actifs dans des titres de créance libellés en euros, en concentrant ses investissements sur les titres de créance à taux fixe « investment grade » européens, dont l'échéance effective est inférieure à cinq ans. Le Compartiment peut également investir dans des instruments du marché monétaire à titre accessoire.

Le Compartiment peut investir dans les actifs suivants selon les pourcentages indiqués :

titres non libellés en euros : moins de 30 %

obligations hybrides et convertibles contingentes (CoCo) : moins de 30 %, avec moins de 20 % dans les CoCo

La durée moyenne des investissements du Compartiment ne dépassera pas 3 ans.

L'exposition aux investissements non libellés en euros peut être couverte par rapport à cette devise.

**Procédure d'investissement :** Dans le cadre de sa gestion active du Compartiment, le Gérant de Portefeuille utilise les capacités internes de recherche et d'investissement pour identifier les opportunités appropriées parmi les émetteurs d'obligations, les secteurs, les régions et les types de titres. Ce processus peut comprendre une évaluation de la solvabilité d'un émetteur d'obligations, des facteurs macroéconomiques et des valorisations. 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 Compartiment cherche à ce que son portefeuille obtienne un score ESG supérieur à celui de sa référence. Le Gérant de Portefeuille veille, par le biais de la procédure de gestion des investissements, à ce que les émetteurs détenus dans le portefeuille respectent des pratiques de bonne gouvernance.

Pour plus d'informations, consultez « Investissement durable et intégration ESG » ainsi que l'annexe « Durabilité ».

**Instruments dérivés et techniques:** Le Compartiment peut utiliser des instruments dérivés à des fins de couverture, de gestion efficace du portefeuille et d'investissement.

**Référence :** ICE BofA 1-3 Year Euro Broad Market Index, un indice de marché général qui ne tient pas compte des caractéristiques ESG. Utilisée pour : la surveillance des risques, la sélection des investissements et la comparaison de performance.

Bien qu'il investisse dans les titres de la référence, la gestion du Compartiment étant libre, ce dernier peut investir dans des titres qui n'y sont pas présents, et sa performance peut s'éloigner fortement ou rester très proche de celle de la référence au cours d'une période.

**Devise de référence:** EUR.

**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.

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

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](http://www.fidelityinternational.com).

La Valeur Liquidative du Compartiment est disponible au siège social de la Société de gestion, ainsi que sur [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

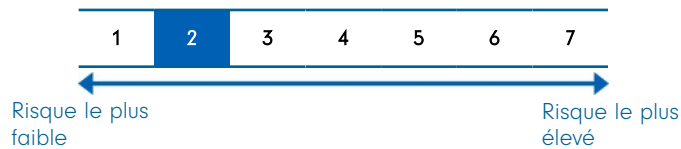
**Dépositaire:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### Investisseur de détail visé

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 1 an; 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 pendant 1 an. 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 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que la capacité à vous payer en soit affectée.

Risques supplémentaires: 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 la Société de gestion n'est pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pourriez 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. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

| Période de détention recommandée: 1 an<br>Exemple d'investissement : EUR 10 000 |   | Si vous sortez après 1 an |
|---|---|---------------------------|
| <b>Scénarios</b>  |   |                           |
| <b>Minimum</b>  | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. |                           |
| <b>Tensions</b>   | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts  | 8 170 EUR                 |
|   | Rendement annuel moyen  | -18,3 %                   |
| <b>Défavorable</b>  | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts  | 8 930 EUR                 |
|   | Rendement annuel moyen  | -10,7 %                   |
| <b>Intermédiaire</b>  | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts  | 9 740 EUR                 |
|   | Rendement annuel moyen  | -2,6 %                    |
| <b>Favorable</b>  | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts  | 10 350 EUR                |
|   | Rendement annuel moyen  | 3,5 %                     |

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

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre 09/2021 et 09/2022.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre 01/2017 et 01/2018.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre 09/2023 et 09/2024.

### Que se passe-t-il si la Société de gestion ne peut pas payer ?

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 l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

### 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.

|                                 | Si vous sortez après 1 an |
|---------------------------------|---------------------------|
| Coûts totaux                    | 424 EUR                   |
| Incidence des coûts annuels (*) | 4,2 % par an              |

(\*) 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 0,9 % avant déduction des coûts et de -3,4 % après cette déduction.

### Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie                         |  | Si vous sortez après 1 an |
|---|--|---------------------------|
| Coûts d'entrée  | 3,50 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.  | 341 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 | 0,71 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.   | 69 EUR                    |
| Coûts de transaction  | 0,14 % 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. | 14 EUR                    |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions              |  |                           |
| Commissions liées aux résultats                                   | Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.   | 0 EUR                     |

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

#### Période de détention recommandée: 1 an

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](http://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 [www.fidelityinternational.com](mailto:www.fidelityinternational.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

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](http://www.fidelityinternational.com). Vous pouvez également demander une copie de ces documents au siège social de la Société de gestion.

Il est possible de consulter des informations supplémentaires sur les performances passées du produit, y compris les calculs de scénarios de performance antérieure qui sont publiés chaque mois, sur <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU0267388220&lang=fr&kid=yes>. Les informations de performance du produit pour les 10 dernières années sont disponibles sur <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU0267388220&lang=fr&kid=yes>