

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 S&P 500 Index Fund P EUR Acc

Société de gestion : FIL Investment Management (Luxembourg)

S.à.r.l., Ireland Branch

ISIN: IE00BYX5MX67

www.fidelity.lu

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

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch fait partie du groupe de sociétés Fidelity.

Central Bank of Ireland (CBI) est chargée du contrôle de FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé en Irlande.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. Ireland Branch est la succursale irlandaise de FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. qui est autorisée et réglementée au Luxembourg par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Date de publication: 04/07/2025

En quoi consiste ce produit ?

Type

Actions d'un Compartiment de Fidelity UCITS II ICAV, un OPCVM.

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 vise à fournir aux investisseurs un rendement total, prenant en compte les rendements du capital et le revenu, qui reflète le rendement de l'indice S&P 500 Index (l'« Indice »), avant prélèvement des commissions et frais.

Politique d'investissement: Le Compartiment a pour politique d'investissement de suivre la performance de l'Indice aussi étroitement que possible, que le niveau de ce dernier monte ou descende, tout en cherchant à minimiser autant que possible la tracking error entre la performance du Compartiment et celle de l'Indice.

Le Compartiment cherchera à répliquer l'Indice en détenant tous les titres de l'Indice dans des proportions similaires à leur pondération dans l'Indice.

Le Compartiment peut utiliser des instruments dérivés à des fins de gestion efficace du portefeuille et de couverture de change.

Procédure d'investissement: Le Compartiment se réfère à une approche de « suivi indiciel » (également dénommée « passive ») pour gérer ses investissements en suivant l'Indice de référence.

L'Indice est conçu pour refléter la performance des 500 sociétés dominantes dans les principaux secteurs économiques du marché des États-Unis qui répondent aux critères de taille, de liquidité et de flottant de S&P. Ces critères sont conçus pour identifier les sociétés dont les titres représentent globalement 85 % de la capitalisation boursière du marché (c.-à-d. les grandes et moyennes capitalisations).

L'Indice comprend les actions des sociétés pertinentes. Le Compartiment n'est en aucun cas parrainé, garanti, vendu ou promu par SPDJ, Dow Jones, S&P, ou leurs sociétés affiliées (collectivement « S&P Dow Jones Indices »).

Le Prospectus et le Supplément approprié contiennent une description plus détaillée de la relation limitée qui existe entre S&P Dow Jones Indices et Fidelity et tout fonds apparenté.

Pour obtenir de plus amples renseignements sur l'Indice, veuillez consulter les informations mises à la disposition du public sur le site du fournisseur d'indices

<http://us.spindices.com/indices/equity/sp-500>.

Référence: S&P 500 Index, un indice qui ne tient pas compte des caractéristiques ESG. Utilisée pour : le suivi de l'Indice.

L'Indice est pondéré par capitalisation boursière flottante, et un rééquilibrage est opéré chaque trimestre (ou plus fréquemment si nécessaire). Des informations supplémentaires sur l'Indice de référence (y compris ses composantes) sont disponibles sur le site Internet du fournisseur d'indices <http://supplemental.spindices.com/supplemental-data/eu>.

À la date de ce document, l'administrateur d'indices n'était pas inscrit au Registre des administrateurs et des indices de référence de l'AEMF.

Devise de référence: USD

Informations supplémentaires : 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 UCITS II ICAV. Un pool d'actifs distinct est investi et conservé pour chaque Compartiment de Fidelity UCITS II ICAV. 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 FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. 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 Fidelity UCITS II ICAV et sur www.fidelityinternational.com.

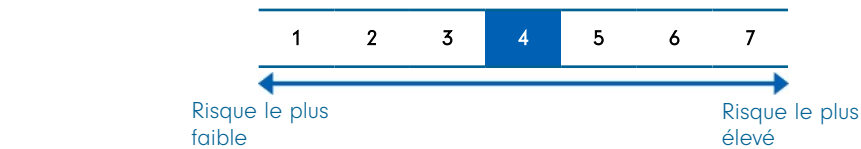
Dépositaire: Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited

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 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 pendant 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 la capacité à vous payer en soit affectée.

Risques supplémentaires: aucun

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

Si FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch n'est 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 défavorables, modérés et favorables ne sont donnés qu'à titre illustratif et représentent la pire, moyenne et meilleure performance du produit ou d'une référence appropriée au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 5 ans Exemple d'investissement : EUR 10 000		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Scénarios			
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	3 030 EUR	3 060 EUR
	Rendement annuel moyen	-69,7 %	-21,1 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 690 EUR	10 260 EUR
	Rendement annuel moyen	-13,1 %	0,5 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 200 EUR	19 500 EUR
	Rendement annuel moyen	12,0 %	14,3 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	14 510 EUR	23 240 EUR
	Rendement annuel moyen	45,1 %	18,4 %

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 06/2024 et 06/2025.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre 05/2016 et 05/2021.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre 03/2020 et 03/2025.

Que se passe-t-il si FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

L'actif et le passif de ce produit sont séparés de ceux de FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. Il n'existe aucune responsabilité croisée entre ces entités, et le produit ne serait pas responsable en cas de faillite ou de défaut de FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. ou d'un prestataire de service délégué.

Les Actions de ce produit sont négociées sur un marché boursier et le règlement de ces transactions n'est pas affecté par la situation de FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch.

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	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	6 EUR	47 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	0,1 %	0,1 % 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 14,4 % avant déduction des coûts et de 14,3 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	0 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	0,06 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	6 EUR
Coûts de transaction	0,00 % 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.	0 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: 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 18 h 00 (HEC) (17 h 00, heure irlandaise) sont traitées habituellement à la VL pour ce Jour d'évaluation. Le règlement intervient en général dans un délai de 2 jours ouvrables.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous désirez vous plaindre au sujet de ce produit ou de la conduite de FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch, veuillez vous rendre sur le site www.fidelityinternational.com. Sinon, vous pouvez écrire à FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland, ou envoyer un e-mail depuis le site : 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 Web www.fidelityinternational.com. Vous pouvez également demander une copie de ces documents au siège social de FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch

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=IE00BYX5MX67&lang=fr&kid=yes>. Les informations de performance du produit pour les 6 dernières années sont disponibles sur <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BYX5MX67&lang=fr&kid=yes>