

Essentiële-informatiedocument

Doelstelling

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Fidelity S&P 500 Index Fund P USD ACC

Management Company: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch
ISIN: IE00BYX5MS15
www.fidelity.lu
 Bel +352 250 4041 voor meer informatie
 FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch is lid van de Fidelity-groep van ondernemingen.

Central Bank of Ireland (CBI) is verantwoordelijk voor het toezicht op FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan dit priip is in Ierland.
 FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. Ireland Branch is het Ierse filiaal van FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., erkend en gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Publicatiedatum: 04/07/2025

Wat is dit voor een product?

Soort

Aandelen van het subfonds van Fidelity UCITS II ICAV, een ICBE.

Looptijd

Dit fonds is open-ended. De Management Company is niet gerechtigd om het fonds eenzijdig te beëindigen, maar de Board of Directors van Fidelity Funds SICAV kan het fonds beëindigen door middel van vereffening of fusie.

Doelstellingen

Doelstelling: Het fonds streeft ernaar beleggers een totaalrendement te bieden, daarbij rekening houdend met zowel kapitaal- als inkomstenrendementen, dat, vóór aftrek van kosten en vergoedingen, het rendement weerspiegelt van de [S&P 500] Index (de "Index").

Beleggingsbeleid: Het beleggingsbeleid van het fonds bestaat erin het rendement van de Index zo nauw mogelijk te volgen, ongeacht of het niveau van de Index stijgt of daalt, en tegelijkertijd de tracking error tussen het rendement van het fonds en dat van de Index zo veel mogelijk tot een minimum te beperken.

Het fonds zal ernaar streven de Index na te bootsen door alle effecten van de Index te houden in een vergelijkbare proportie als hun weging in de Index.

Het fonds kan gebruikmaken van derivaten voor een efficiënt portefeuillebeheer en valuta-afdekkingsdoeleinden.

Beleggingsproces: Het fonds 'volgt' een benchmark (de "Index"), wat ook wel een 'passieve' beleggingsbenadering wordt genoemd.

De Index is ontworpen om de prestaties te weerspiegelen van 500 aandelen van de grootste Amerikaanse bedrijven uit toonaangevende sectoren van de Amerikaanse economie die voldoen aan de criteria van S&P inzake grootte, liquiditeit en vrij verhandelbare aandelen. Deze criteria zijn ontworpen om de bedrijven te identificeren waarvan de effecten 85% van de publiek verhandelde markt vertegenwoordigen (dus de grote en middelgrote bedrijven).

De Index is samengesteld uit de aandelen van de betreffende bedrijven. Het Subfonds wordt niet gesponsord, ondersteund, verkocht of gepromoot door SPDJ, Dow Jones, S&P, of zijn verbonden vennootschappen (samen, "S&P Dow Jones Indices").

In het prospectus en het betreffende supplement is een meer gedetailleerde beschrijving opgenomen van de beperkte relatie die S&P Dow Jones Indices heeft met Fidelity en gerelateerde

fondsen.

Raadpleeg voor meer informatie over de Index de publiek beschikbare informatie op de website van de indexaanbieder, <http://us.spindices.com/indices/equity/sp-500>.

Benchmark: S&P 500 Index, een index die geen rekening houdt met ESG-kenmerken. Gebruikt voor: index tracking.

De index is free float marktkapitalisatie gewogen en herschikt op kwartaalbasis (of vaker indien nodig). Meer informatie over de Benchmarkindex (inclusief zijn onderdelen) is beschikbaar op de website van de indexprovider op <http://supplemental.spindices.com/supplemental-data/eu>.

Vanaf de datum van dit document is de Indexbeheerder niet opgenomen in het ESMA-register van beheerders en benchmarks.

Basisvaluta: USD

Additionele informatie: U kan op elke waarderingsdag enkele of al uw aandelen verkopen (inwisselen) of omwisselen naar een ander fonds.

Aangezien dit een niet-uitkerende aandelenklasse is, worden dividenden opnieuw belegd. Dit document met essentiële informatie beschrijft een subfonds van Fidelity UCITS II ICAV. Voor elk subfonds van Fidelity UCITS II ICAV wordt een afzonderlijke pool van activa belegd en gehouden. De activa en passiva van het fonds zijn gescheiden van die van andere subfondsen en er is geen kruisaansprakelijkheid tussen de subfondsen.

Voor meer informatie kunt u het prospectus en de meest recente verslagen en jaarrekeningen raadplegen, die gratis in het Engels en andere hoofdtalen verkrijgbaar zijn bij FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. Deze documenten en details van het Beloningsbeleid zijn beschikbaar via www.fidelityinternational.com. De Intrinsieke waarde van het fonds is beschikbaar op het hoofdkantoor van Fidelity UCITS II ICAV en op www.fidelityinternational.com.

Bewaarder: Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited

Retailbelegger tot wie het PRIIP is gericht

Dit product kan aantrekkelijk zijn voor beleggers met een basiskennis van en geen of een beperkte ervaring met het beleggen in fondsen; die van plan zijn hun belegging gedurende een aanbevolen periode van ten minste 5jaar aan te houden, die streven naar vermogensgroei en inkomsten gedurende de aanbevolen houdperiode; en die zich bewust zijn van het risico dat zij het belegde kapitaal geheel of gedeeltelijk verliezen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 5 jaar.
Het daadwerkelijk risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is richtinggevend voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor de betaling is.

We hebben dit product ingedeeld als 4 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot niveau, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Aanvullende risico's: geen.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Scenario's Prestaties

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

De getoonde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties van de slechtste, gemiddelde en beste rendementen van het product of een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaar. Markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar Voorbeeld belegging : USD 10.000		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	3.080 USD	2.940 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-69,2%	-21,7%
Ongunstig	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	8.150 USD	11.030 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,5%	2,0%
Gematigd	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	11.530 USD	19.590 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	15,3%	14,4%
Gunstig	Wat U kunt terugkrijgen na kosten	15.540 USD	23.050 USD
	Gemiddeld rendement per jaar	55,4%	18,2%

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Het ongunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 06/2024 en 06/2025.

Het gematigd scenario deed zich voor bij een belegging tussen 07/2019 en 07/2024.

Het gunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen 10/2016 en 10/2021.

Wat gebeurt er als FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch niet kan uitbetalen?

De activa en passiva van dit product zijn gescheiden van die van FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch. Er is geen kruislingse aansprakelijkheid tussen deze entiteiten, en het product is niet aansprakelijk als FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch, of een gedelegeerde dienstverlener failliet gaat of in gebreke blijft.

De aandelen van dit product worden verhandeld op een aandelenmarkt en de afwikkeling van dergelijke transacties wordt niet beïnvloed door het standpunt van FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch.

Dit product neemt niet deel aan een beleggerscompensatiestelsel.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- USD 10.000 wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	6 USD	47 USD
Effect van de kosten per jaar (*)	0,1%	0,1% per jaar

(*)Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 14,5% vóór de kosten en 14,4% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	0 USD
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 USD
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0,06% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	6 USD
Transactiekosten	0,00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0 USD
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 USD

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

De aanbevolen houdperiode is gebaseerd op onze beoordeling van de risico- en opbrengstkenmerken en kosten van het product.

Orderverwerking: Aanvragen voor de aankoop, omwisseling of verkoop van fonds aandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 18.00 uur CET (17.00 uur Ierse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de IW van die Waarderingsdag. De vereffening vindt doorgaans plaats binnen 2 werkdagen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht wilt indienen over dit product of het gedrag van FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch ga dan naar www.fidelityinternational.com. U kunt ook schrijven naar FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch, George's Quay House, 43 Townsend Street, Dublin 2, Ireland of e-mail naar fidelity.ce.crm@fil.com. Als u een klacht hebt over de persoon die u over dit product heeft geadviseerd of die het aan u heeft verkocht, neem dan contact met hen op voor hun klachtenprocedure.

Andere nuttige informatie

U kunt het prospectus, de statuten, essentiële beleggersdocumenten, berichten aan beleggers, financiële verslagen en verdere informatiedocumenten met betrekking tot het product, waaronder diverse gepubliceerde beleidsregels van het product, vinden op onze website www.fidelityinternational.com. U kunt ook een kopie van deze documenten opvragen op het hoofdkantoor van FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., Ireland Branch

Verdere informatie over de in het verleden behaalde resultaten van het product, waaronder berekeningen van eerdere toekomstscenario's die maandelijks worden gepubliceerd, kunt u vinden op <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BYX5MS15&lang=nl&kid=yes>. Informatie over in de behaalde resultaten van het product in de afgelopen 6 jaar is beschikbaar op <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=IE00BYX5MS15&lang=nl&kid=yes>