FIDELITY FUNDS

Absolute Return Global Equity Fund A-PF-ACC-Euro (Euro/USD hedged)

31.10.2026 Fiche d'informations mensuelle

Communication marketing

Objectifs et politique d'Investissement

Objectif: Le Compartiment cherche à dégager un rendement absolu de moyen à 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, et dans des liquidités et des instruments du marché monétaire. Le Compartiment peut investir dans les actifs suivants selon les pourcentages indiqués :• actions A et B chinoises (directement et/ou indirectement) : moins de 30 % (sur une base globale). • Le Compartiment présente en général une exposition nette aux actions de -30 % à 30 %. Le Compartiment peut également rechercher une exposition aux REIT. Le Gérant de Portefeuille cherche à dépasser la référence. **Approche de l'investissement:** Dans le cadre de sa gestion active du Compartiment, le Gérant de Portefeuille associe une analyse de marché qualitative et quantitative au sein du processus de construction disciplinée du portefeuille pour répartir les investissements entre les différents titres. Le Compartiment peut adopter des positions longues sur les titres jugés sous-évalués et des positions courtes sur ceux considérés comme surévalués. Le Gérant de Portefeuille intègre les Risques de durabilité dans son processus d'investissement. Pour plus d'informations, consultez « Investissement durable et intégration ESG ». **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. Le Compartiment peut utiliser des positions longues ou courtes. **l'indice de référence:** Le taux de financement au jour le jour garanti (Secured Overnight Financing Rate ou SOFR). Utilisée pour: la comparaison de performance et le calcul de la commission de surperformance et de performance. Le Compartiment n'est pas limité par sa référence et sa performance peut s'éloigner fortement ou rester très proche de celle de cette dernière, au cours d'une période. **Politique de distribution:** Étant donné qu'il s'agit d'une catégorie d'Actions sans distribution, les dividendes sont réinvestis.
Veuillez noter que l'information concernant l'objectif d' investissement ainsi que la procedure d investissement correspondent exactement au libellé inclus dans notre document d' information clé.

De plus amples informations concernant l' investissement durable et l'intégration ESG sont disponibles dans notre prospectus legal sous le lien https://www.fidelityinternational.com/legal/documents/FF/fr/pr.ff.fr.xx.pdf.

Veuillez noter que l'objectif d' investissement de ce fonds ne présente aucune garantie de rendement ou de protection du capital investi.

Informations fiscales

Taxe sur les operations de bourse :
La taxe sur les opérations de bourse est applicable en cas de rachat et en cas de passage d'un compartiment de capitalisation vers un autre compartiment de capitalisation ou de distribution : 1,32% (plafonnée à 4000 EUR par transaction)

Politique de swing pricing
Afin de protéger les actionnaires, le Conseil et la Société de gestion ont adopté une politique de swing pricing qui permet d'ajuster les prix dans le cadre du processus régulier de valorisation journalière lorsque les transactions des actions d'un Compartiment exigent des achats ou des ventes de titres élevés. Si, un jour de négociation donné, le volume des transactions nettes en actions d'un Compartiment est supérieur à un seuil établi par le Conseil à tout moment pour ce Compartiment, la VL peut être ajustée à la hausse ou à la baisse comme il convient pour refléter les coûts (les « Coûts ») qui peuvent être engagés lors de la liquidation ou de l'achat des investissements destinés à satisfaire les transactions nettes quotidiennes au niveau du Compartiment. Ces Coûts peuvent inclure, mais sans s'y limiter, les estimations des spreads, les frais de courtage, la taxe sur les transactions, les commissions et les coûts de transaction. Le seuil est défini par le Conseil ou la Société de gestion en prenant en compte des facteurs tels que les conditions qui prévalent sur le marché, les coûts de dilution estimés et la taille des Compartiments, et il sera déclenché de manière automatique et sur une base homogène. L'ajustement se fera à la hausse lorsque les transactions nettes cumulées entraînent un flux de souscriptions net. L'ajustement se fera à la baisse lorsque les transactions nettes cumulées entraînent un flux de rachat net. La valeur de l'actif ajustée sera appliquée à toutes les transactions du jour concerné. Certains Compartiments sont actuellement co-gérés, le regroupement d'actifs cumulés étant dénommé un « pool ». Certains Compartiments peuvent investir leurs actifs par l'intermédiaire d'un ou plusieurs pools. Afin d'appliquer une politique d'ajustement des prix, le Conseil peut décider qu'un seuil d'ajustement des prix soit établi au niveau des pools. L'ajustement des prix, basé à la fois sur le volume de transactions net normal et la volatilité du marché, ne dépassera pas 2 % de la Valeur Liquidative originale. Le niveau d'ajustement réel sera déterminé régulièrement par un comité dédié, auquel le Conseil a délégué des pouvoirs spécifiques. Toutefois, bien que l'ajustement du prix ne doive normalement pas dépasser 2 %, le Conseil et/ou la Société de gestion peuvent décider de relever cette limite d'ajustement, dans des circonstances exceptionnelles (comme un volume de transactions net élevé ou une volatilité de marché élevée), afin de protéger les intérêts des actionnaires. Puisqu'un tel ajustement de prix dépendra des transactions nettes cumulées en Actions, il est impossible de prévoir avec précision s'il interviendra à un moment donné dans le futur ni, par conséquent, la fréquence à laquelle il devra intervenir. Les actionnaires seront informés d'une telle décision d'augmenter cette limite d'ajustement par un avis publié sur fidelityinternational.com.

Informations importantes

Avant tout investissement l'investisseur doit prendre connaissance du prospectus et du document d'information clé (DIC) et des rapports annuels et semi-annuels actuellement en vigueur, disponibles en francais et en néerlandais, sous le lien https://www.fidelityinternational.com, sans frais et sur simple demande auprès de notre Centre de Service Européen à Luxembourg FIL (Luxembourg) S.A., ainsi qu'auprès de nos distributeurs dont la liste est disponible sur notre site internet www.fidelity.be. Veuillez noter que les valeurs liquidatives des compartiments Fidelity sont disponibles sur notre site internet www.fidelity.be ainsi que sur le site de l'association BEAMA (Belgian Asset Managers Association) www.beama.be. La valeur de votre investissement peut évoluer à la baisse comme à la hausse et vous êtes susceptible de ne pas récupérer l'intégralité des montants investis au départ. La performance du Compartiment peut être impactée par un défaut d'une contrepartie dans des transactions utilisant des instruments dérivés. Les Compartiments sont soumis à des charges et dépenses. Les charges et dépenses réduisent la croissance potentielle de votre investissement. Cela signifie que vous pourriez ne pas récupérer une partie de votre capital de départ. Les coûts peuvent varier à la hausse ou à la baisse selon les variations des devises et les fluctuations des taux de change. Veuillez consulter le Prospectus et le DIC du Compartiment avant de prendre une décision concernant un investissement. Lorsqu'il s'agit d'aspects liés à la durabilité du Compartiment promu, la décision d'investir doit tenir compte de toutes les caractéristiques ou de tous les objectifs du Compartiment promu, tels qu'ils sont détaillés dans le Prospectus. Conformément au Règlement SFDR, des informations sur les aspects liés à la durabilité sont fournies sur https://www.fidelity.be/sfdr.
Toute réclamation doit être envoyée à :
- Pour les réclamations concernant les compartiments ou la société de gestion : Compliance Officer, FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l , Skypark Business Center 1, Avenue de l'Aéroport, L-1110 Senningerberg, Luxembourg.
Pour les réclamations concernant FIL (Luxembourg) S.à r.l : Compliance Officer, FIL (Luxembourg) S.à r.l , Skypark Business Center 1, Avenue de l'Aéroport, L-1110 Senningerberg, Luxembourg.
- Tout investisseur a également la possibilité de se référer à l'Ombudsman en Belgique dont les coordonnées sont disponibles sous le lien suivant : www.ombudsfin.be

Les investisseurs/investisseurs potentiels peuvent obtenir des informations sur leurs droits respectifs en matière de réclamation et de contentieux en français ainsi qu en néerlandais sous le lien https://www.fidelity.be situé en bas de page de notre site.

Absolute Return Global Equity Fund A-PF-ACC-Euro (Euro/USD hedged)

31.10.2026 Fiche d'informations mensuelle

Caractéristiques du compartiment

Date de lancement : 24.09.20
Gestionnaire de portefeuille : Matt Jones, Daniel Swift, Hiten Savani
Nommé depuis le : 24.09.20, 01.02.26, 24.09.20
Années chez Fidelity : 21, 11, 16
Encours du compartiment : € 1.233m
Nombre de positions dans le compartiment *: Long 77 / Court 76
Devise de référence du compartiment : Dollar américain (USD)
Domicile du compartiment : Luxembourg
Structure légale du compartiment : compartiment de la SICAV Fidelity Funds
Société de gestion : FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.
Capital garanti : Non

***Une définition des positions est présentée à la page 4 de la présente fiche d'information, dans la section intitulée « Mode de calcul et de présentation des données ».**

Indicateur de risque

Risque plus faible — Risque plus élevé

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicateur de risque suppose que vous conservez le produit pendant 3 ans. Le risque réel peut varier considérablement si vous retirez votre argent plus tôt et il se peut que vous ne récupériez pas une partie de votre capital.
Le résumé d'indicateurs de risque est un guide du niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Ce résumé montre la probabilité que le produit perde de l'argent en raison de la fluctuation des marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure de vous payer. Nous avons classé ce produit sur une échelle de 3 sur 7, qui est une classe à risqué moyen. Cette échelle évalue les pertes potentielles de performances futures à un niveau moyen, et de mauvaises conditions de marché pourraient avoir un impact sur la capacité à vous payer. Les rendements peuvent augmenter ou diminuer en raison des fluctuations de devises. Ce produit n'inclut aucune protection contre les performances futures du marché, vous pourriez donc perdre une partie ou la totalité de votre investissement. Si FIL Investment Management (Luxembourg) SARL. n'est pas en mesure de vous payer ce qui vous est dû, vous pourriez perdre la totalité de votre investissement. Marchés émergents, effet de levier.

Caractéristiques de la classe

D'autres classes peuvent être proposées. Se reporter au prospectus pour plus d'informations.

Devise de la Catégorie d'actions: Euro (EUR)
Date de lancement : 24.09.20
VL dans la devise de la classe : 12,04
ISIN : LU2210151341
SEDOL : BLD9KY4
WKN : A2QCNS
Bloomberg : FIARGAE LX
Type d'actions: Capitalisation
Coûts récurrents prélevés chaque année: Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation: 1,91% de la valeur de votre investissement par an.
Commission de performance: 15 % de la surperformance si la Catégorie dépasse l'effet de cliquet (high water mark) ajusté pour les rendements du taux de l'indice à un jour. 0,00% année close 30.04.26.

Coûts d'entrée : 5,25 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.
Coûts de sortie : 0,0 % de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé.
Montant minimum de souscription : 2500 USD
Montant minimum de l' investissement ultérieur : 1000 USD

La durée d'investissement dans ce compartiment est limitée.

Evaluation indépendante

Dernières informations disponibles à la date de publication. Cf. Glossaire pour de plus amples détails. Certaines agences de notation pouvant utiliser les performances passées pour produire leurs évaluations, ces dernières ne constituent pas un indicateur de performance fiable pour les résultats futurs.

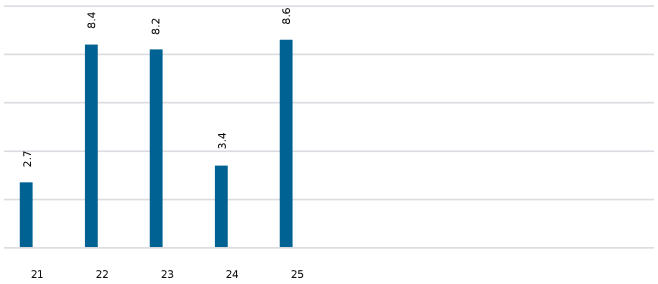
Morningstar Rating: ****
Les étoiles de la notation de compartiment Morningstar : La notation mesure l'équilibre du rapport risque / retour dans un compartiment par rapport à ses pairs. Les notations en nombre d'étoiles se basent sur la stricte performance passée et Morningstar incite les investisseurs à les utiliser pour identifier les compartiment qui méritent une recherche plus approfondie. Les 10 % supérieurs d'une catégorie de compartiment recevront une notation 5 étoiles et les 22,5 % suivants auront une notation 4 étoiles. Seules les notations 4 ou 5 étoiles apparaissent sur la fiche d'information.

Volatilité et risque (3 ans)

Volatilité annualisée : compartiment (%) [1]	5,06	Alpha annualisé [4]	-6,51
Ratio de Sharpe : compartiment [2]	-0,05	Bêta [5]	3,45
		R^2 [7]	0,03

Calculs sur la base de données à fin de mois. Les définitions de ces termes peuvent être consultées dans la section Glossaire de la présente fiche d'information.

Performances par année calendaire en EUR (%)



Les performances passées ne sont pas une indication de rendements futurs. Les rendements du Compartiment peuvent varier à la hausse ou à la baisse selon les fluctuations des taux de change. L'investissement promu concerne l'acquisition de parts ou d'actions d'un Compartiment, et non d'un actif sous-jacent spécifique détenu par le Compartiment. Fidelity est la source des mesures de performance, de volatilité et de risque des compartiments. La performance s'entend hors droits d'entrée. La performance est calculée de valeur liquidative a valeur liquidative, revenus réinvestis en EUR, net des commissions.
Source: Fidelity International

Performances pour des périodes de 12 mois en EUR (%)

31.10.2020 - 31.10.2021	-2,0
31.10.2021 - 31.10.2022	6,6
31.10.2022 - 31.10.2023	6,8
31.10.2023 - 31.10.2024	5,6
31.10.2024 - 31.10.2025	6,9
31.10.2025 - 31.10.2026	-4,1

Les performances passées ne sont pas une indication de rendements futurs. Les rendements du Compartiment peuvent varier à la hausse ou à la baisse selon les fluctuations des taux de change. L'investissement promu concerne l'acquisition de parts ou d'actions d'un Compartiment, et non d'un actif sous-jacent spécifique détenu par le Compartiment. Fidelity est la source des mesures de performance, de volatilité et de risque des compartiments. La performance s'entend hors droits d'entrée. La performance est calculée de valeur liquidative a valeur liquidative, revenus réinvestis en EUR, net des commissions.
Source: Fidelity International

Introduction

La présente fiche d'information indique la composition du compartiment à un point donné dans le temps. Elle vise à vous aider à comprendre le positionnement pris par le gérant pour atteindre les objectifs du compartiment.

Le tableau Exposition aux Actions ci-dessous présente une vision globale du compartiment. L'Exposition Nette Actions représente le pourcentage du compartiment investi sur le marché. Plus ce chiffre est élevé, plus la participation du compartiment à un mouvement de hausse (ou de baisse) du marché est importante. Il est important de noter que l'Exposition Nette Actions peut être supérieure à 100 % (notamment si le gérant utilise des instruments dérivés).

Les chiffres de l'Exposition Longue et de l'Exposition Courte Actions sont indiqués pour illustrer le montant de l'Exposition Nette Actions du gérant.

La section "Définition des termes" en bas de page fournit une explication plus précise des différents éléments constitutifs du tableau.

Le tableau Historique montre l'évolution de l'Exposition Nette Actions dans le temps (et celle des éléments qui le composent).

Les tableaux d'exposition et de positionnement en page 4 permettent d'observer les investissements du compartiment sous différentes perspectives.

Mode de calcul et de présentation des données

Les données relatives à la composition des portefeuilles ont été calculées et présentées en fonction de différents principes généraux, énumérés ci-dessous.

- **Cumul** : tous les investissements, y compris les instruments dérivés, liés à une société émettrice donnée ont été combinés en une participation globale (exprimée en pourcentage) pour chaque société. La participation cumulée est reprise dans la présente fiche d'information sous la forme d'une position. Lorsqu'une société est cotée dans deux pays différents, chacune des cotations peut donner lieu au classement d'une société émettrice distincte. Les Exchange Traded Funds (ETF) et dérivés sur des ETF sont traités comme des titres individuels, ce qui signifie qu'ils ne sont pas cumulés.

- **Classement** : pour les investissements cumulés, nous utilisons les caractéristiques sous-jacentes de l'entité émettrice ou les actions ordinaires pour établir le secteur, la capitalisation boursière et la zone géographique concernés.

- **Instruments dérivés** : tous les instruments dérivés sont intégrés sur la base de l'exposition et, le cas échéant, sont ajustés en fonction du delta. L'ajustement par rapport au delta exprime l'instrument dérivé en termes de nombre d'actions équivalent qui serait nécessaire pour générer le même rendement.

- **« Panier de valeurs » :** les valeurs représentatives d'un certain nombre d'actions de sociétés, comme les contrats à terme indiciels ou les options, sont allouées à des catégories (tels que des secteurs) lorsque cela s'avère possible. Sinon, elles sont répertoriées dans la catégorie « Autre Indice/Non classé ».

- ETF : est un fonds d'investissement négociés sur les marchés boursiers, tout comme les stocks. Un ETF détient des actifs tels que les actions, les matières premières, ou des obligations, et négocie proche de sa valeur nette d'inventaire au cours de la journée de négociation. La plupart des FNB suivent un indice, comme un indice boursier ou d'un indice obligataire.

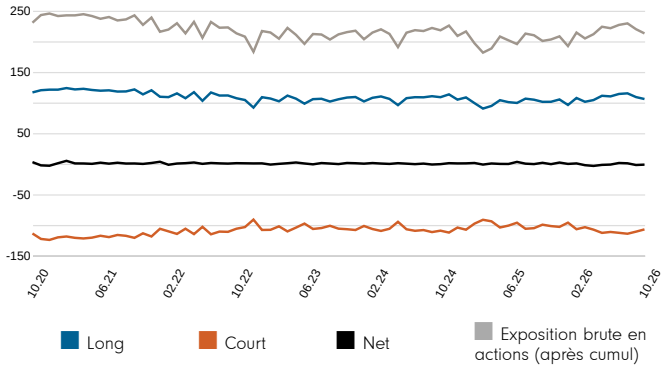
- Dérivés indiciels : Un instrument financier négocié sur ou hors d'un échange , dont le prix est directement dépendant de la valeur d'un ou plusieurs titres, indices d'actions , des titres de créance , des matières premières ou d'autres instruments dérivés sous-jacents

- Delta : Le Delta désigne la sensibilité du produit dérivé, c'est-à-dire sa variation de prix par rapport à celui de son sous-jacent.

Exposition aux actions (% actif net)

		Expositions (% actif net)
Actions Nettes		**-1,4**
...composé de		
Actions Longues		105,8
Actions Courtes		-107,2
Autres		0,0
Liquidités non investies		101,4
		100,0
Exposition brute en actions (avant cumul)		213,0
Exposition brute en actions (après cumul)		213,0
	Nombre d'actions isolées remplacées	**Expositions (% actif net)**
Remplacement des Call	0	0,0

Exposition aux actions : historique mensuel (% actif net)



Définition des termes :
Exposition longue aux actions : Les positions longues sont créées en achetant des actions de sociétés ou des instruments dérivés. Elles permettent de profiter de la hausse du cours des actions mais engendrent des pertes en cas de baisse des prix. L'exposition longue aux actions correspond au total des positions longues du Compartiment après cumul. La réduction du risque de marché apportée par les couvertures vérifiées* n'est pas incluse dans ce total.
Exposition courte aux actions : Les positions courtes sont créées par le biais d'instruments dérivés. Elles peuvent permettre au Compartiment de profiter d'une baisse du prix de l'action sous-jacente (toutefois, les rendements du Compartiment seront affectés si le prix de l'action sous-jacente augmente). L'exposition courte aux actions correspond au total des positions courtes du Compartiment après cumul. Le total comprend les couvertures vérifiées* utilisées pour réduire le risque et gérer l'exposition aux actions.
Netto aandelenblootstelling: het percentage van het fonds dat belegd is op de aandelenmarkt. Dit is het verschil tussen de long- en de shortblootstellingen. Als het fonds bv. 120% long en 25% short is, dan is het fonds netto 95% belegd.
Overige: de waarde van andere beleggingen dan aandelen (exclusief liquiditeitenfondsen), uitgedrukt als een percentage van het totale netto fondsvermogen.
Bruto aandelenblootstelling: dit wordt getoond vóór en na de samenvoeging van beleggingen gekoppeld aan een bepaalde uitgevende onderneming of korfeffect. Elk verschil tussen de twee cijfers toont dat het fonds long- en shortblootstellingen houdt voor dezelfde onderneming of korfeffect.
% Totaal netto fondsvermogen: de gegevens worden voorgesteld als een percentage van het totale netto fondsvermogen (de waarde van alle activa van het fonds na aftrek van verplichtingen).
* Une couverture vérifiée est une couverture pour laquelle les expositions sous-jacentes des positions détenues à des fins de couverture affichent une congruence régionale et une corrélation d'au moins 0,80 avec le portefeuille du Compartiment ou un sous-ensemble de celui-ci. Les méthodes de calcul de l'exposition varient et l'inclusion des couvertures vérifiées est une interprétation plus prudente de l'exposition brute. Cette méthode se traduira par un nombre d'expositions brutes plus élevé que celui calculé à l'aide d'une méthodologie qui exclut les couvertures vérifiées.

Exposition Secteur/Industrie (% actif net)

Secteur GICS	Net
Technologie de l'information	3,8
Santé	2,2
Matériaux	1,1
Services de communication	0,7
Biens de consommation cyclique	0,1
Immobilier	-0,4
Énergie	-0,5
Services collectifs	-0,8
Biens de consommation non-cyclique	-2,3
Produits financiers	-2,3
Industries	-2,9
Exposition Totale Secteur	**-1,4**
Autre Indice/Non classé	0,0
Exposition Totale Actions	**-1,4**

Exposition à la Capitalisation Marché (% actif net)

EUR	Net
>10 milliard(s)	-10,1
5-10 milliard(s)	0,7
1-5 milliard(s)	4,3
0-1 milliard(s)	0,0
Exposition Totale	**-5,2**
Indice/Non classé	3,7
Exposition Totale Actions	**-1,4**

Exposition géographique (% de la VL totale)

	Net
Chine	3,3
États-Unis	3,2
Pays-Bas	2,9
Royaume-Uni	2,6
Allemagne	2,6
France	2,5
Suède	1,8
Thaïlande	1,5
Belgique	0,6
Espagne	0,5
Autres	-22,9
Exposition géographique totale	**-1,4**
Autre Indice/Non classé	0,0
Exposition Totale Actions	**-1,4**

Exposition Régionale (% actif net)

	Net
Royaume-Uni	2,6
Marchés émergents	1,8
Europe (hors-RU)	0,3
Amérique du Nord	0,2
Asie Pacifique (hors-Japon)	-3,0
Japon	-3,3
Exposition Totale Région	**-1,4**
Autre Indice/Non classé	0,0
Exposition Totale Actions	**-1,4**

Principales positions nettes longues (% actif net)

	Secteur GICS	Zone géographique	Fonds
FRESENIUS SE & CO KGAA	Santé	Allemagne	2,6
MOTOROLA SOLUTIONS INC	Technologie de l'information	États-Unis	2,5
DOLLAR TREE INC	Biens de consommation non-cyclique	États-Unis	2,4
MICROSOFT CORP	Technologie de l'information	États-Unis	2,4
CHURCH & DWIGHT INC	Biens de consommation non-cyclique	États-Unis	2,3
WELLS FARGO & CO NEW	Produits financiers	États-Unis	2,3
NATURGY ENERGY GROUP SA	Services collectifs	Espagne	2,2
LINDE PLC	Matériaux	États-Unis	2,2
COGNIZANT TECH SOLUTIONS CORP	Technologie de l'information	États-Unis	2,2
MARRIOTT INTERNATIONAL INC/MD	Biens de consommation cyclique	États-Unis	2,2

Concentrations principales positions nettes longues (% actif net)

	Fonds
Top 10	23,3
Top 20	43,0
Top 50	85,1

Définition des termes :
Principales Positions longues nettes : sociétés dans lesquelles l'actif net total du compartiment est le plus investi en pourcentage. Les positions dans d'autres fonds - notamment des ETF (Exchange Traded Funds) - peuvent apparaître dans ce tableau mais, le cas échéant, les dérivés indiciels font partie d'une catégorie « Autre Indice / Hors classement » qui n'apparaît pas ici.
Concentration des Principales Positions longues nettes : illustre la pondération des 10, 20 et 50 premières positions du compartiment et la pondération des 10, 20 et 50 premières positions de l'indice. Cet indicateur n'établit pas de correspondance avec la répartition de la part du titre détenue entre le compartiment et l'indice.
Le **classement secteur/industrie** utilisé (GICS, ICB, TOPIX ou IPD) varie en fonction du compartiment. La description complète des classements GICS, ICB, TOPIX et IPD est présentée dans le glossaire.

Informations importantes
Cette information n'est pas destinée et ne peut être utilisée par des résidents au Royaume Uni ou aux Etats-Unis ; elle s'adresse uniquement aux personnes qui sont domiciliées dans un pays ou territoire où la distribution des fonds mentionnés est autorisée, ou dans lesquels cette autorisation n'est pas exigée. La durée d'investissement dans ce compartiment n'est pas limitée.

Fidelity/Fidelity International signifie FIL Limited, et ses filiales. Sauf cas contraire, toutes les opinions communiquées sont celles de Fidelity. Fidelity fournit uniquement des informations sur ses produits et n'émet pas de recommandations d'investissement fondées sur des circonstances spécifiques. FIL Limited et ses filiales respectives constituent l'organisation mondiale de gestion des investissements communément appelée Fidelity International. Fidelity, Fidelity International, le logo Fidelity International ainsi que le symbole F sont des marques déposées de FIL Limited. Fidelity Funds est une société d'investissement à capital variable de droit luxembourgeois (SICAV), avec différentes classes d'actions. Nous vous recommandons de vous informer soigneusement avant toute décision d'investissement. Les grilles tarifaires sont disponibles auprès de chaque distributeur agréé. Les calculs de performance présentés ne tiennent pas compte des droits d'entrée prélevés lors d'un investissement. Par exemple, si les droits d'entrées prélevés sont de 5.25%, ceci équivaut à réduire le taux de croissance de 6% à 4.9% par an sur une période de 5 ans. Cet exemple représente les droits d'entrée les plus élevés applicables, si les droits d'entrée payés sont inférieurs à 5.25%, l'impact sur la performance totale sera moindre.

Les performances passées ne constituent pas une garantie de rendements futurs. La valeur des actions de la SICAV et de chacun de ses compartiments dépend de la valeur du portefeuille-titre détenu et peut donc diminuer. De même, les revenus dérivés de vos investissements et dividendes peuvent chuter et ne sont pas garantis. La volatilité des investissements dans des marchés émergents ou de petite capitalisation peut être supérieure à celle des marchés plus développés. **De plus amples information concernant les frais sont inclus dans le prospectus. Concernant les frais prélevés par votre distributeur veuillez contacter celui-ci directement** . Ce montant est à convertir en Euro selon le taux de change en vigueur auprès de l'intermediaire financier. Pour toute information concernant les frais de souscription ainsi que les frais de nominée nous vous prions de vous référer à la grille tarifaire de chaque distributeur.

Dans certains pays et pour certains types d'investissements, les frais de transaction sont plus élevés et la liquidité moindre qu'ailleurs. Les possibilités de trouver d'autres solutions de gestion des flux de trésorerie peuvent aussi se révéler plus restreintes, notamment lorsque les investissements sont concentrés sur les petites et moyennes entreprises. Pour les compartiments spécialisés dans ces pays et types d'investissements, il est fort probable que les opérations, et notamment celles portant sur un volume considérable, aient une incidence plus importante sur les coûts inhérents à l'exploitation du compartiment que lorsque des opérations similaires sont effectuées dans des compartiments plus importants. Les investisseurs potentiels doivent garder ces éléments à l'esprit lorsqu'ils sélectionnent les compartiments. Pour les compartiments qui investissent dans certains marchés étrangers, la valeur des investissements est susceptible de varier en fonction des fluctuations des taux de change. Les opérations de change sont effectuées par l'intermédiaire d'une Société membre du Groupe Fidelity à un taux de change déterminé globalement et peuvent donner lieu à un bénéfice pour la dite Société. La mention de certaines valeurs dans ce document n'est qu'à titre illustratif et ne représente aucune incitation à l'achat ou à la vente de celles-ci.
Source pour la croissance annuelle, le rendement total, la moyenne sectorielle et l'échelle comparative : © (2026) Morningstar Inc. Tous droits réservés. Ces données :
(1) sont la propriété de Morningstar et/ou ses fournisseurs d'information ;
(2) ne peuvent être reproduites ou distribuées et
(3) ne sont pas garanties en ce qui concerne leur pertinence, exhaustivité ou actualité.
Morningstar, et ses fournisseurs d'information ne peuvent être tenus responsables pour aucun dommage ou perte dû à l'utilisation de cette information. S & P Fund Management Ratings représente une opinion et ne doit pas servir de base pour une décision d'investissement. "S & P" et "Standard & Poor's" sont des marques déposées de The McGraw-Hill Companies, Inc. Copyright © 2026 Standard & Poor's Financial Services LLC.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. se réserve le droit de mettre fin aux contrats conclus pour commercialiser le Compartiment et/ou ses Actions en Belgique conformément à l'Article 93bis de la Directive 2009/65/CE et à l'Article 32bis de la Directive 2011/61/UE. Un avis préalable de cessation de commercialisation sera envoyé au Luxembourg.

Avant tout investissement l'investisseur doit prendre connaissance du prospectus et du document d'information clé (DIC) et des rapports annuels et semi-annuels actuellement en vigueur, disponibles en francais et en néerlandais, sous le lien https://www.fidelityinternational.com, sans frais et sur simple demande auprès de notre Centre de Service Européen à Luxembourg FIL (Luxembourg) S.A., ainsi qu'auprès de nos distributeurs dont la liste est disponible sur notre site internet www.fidelity.be. Veuillez noter que les valeurs liquidatives des compartiments Fidelity sont disponibles sur notre site internet www.fidelity.be ainsi que sur le site de l'association BEAMA www.beama.be.

La valeur des investissements et de tout revenu qu'ils peuvent générer peut évoluer à la baisse comme à la hausse et un investisseur peut ne pas récupérer le montant investi. Le recours à des instruments financiers dérivés peut être à l'origine de gains ou de pertes accrus au sein du fonds.

Les investisseurs/investisseurs potentiels peuvent obtenir des informations sur leurs droits respectifs en matière de réclamation et de contentieux sous le lien https://www.fidelity.be. en français ainsi qu en néerlandais situé en bas de page de notre site internet. Publié par FIL (Luxembourg) S.A., autorisée et supervisée par la CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier).

Glossaire / notes supplémentaires

Charges récurrentes
Le montant des frais courants représente les charges prélevées sur le compartiment au cours d'une année. Il est calculé à la clôture de l'exercice du compartiment et peut varier d'un exercice à l'autre. Pour les catégories de compartiment à frais courants fixes, ce montant peut ne pas varier d'un exercice à l'autre. Pour les nouvelles catégories de compartiment ou les catégories qui subissent des opérations sur capital (par ex. une modification des frais de gestion annuels), le montant des frais courants est estimé jusqu'à ce que les critères soient remplis pour qu'un montant exact des frais courants soit publié.

Les types de charges inclus dans le chiffre des charges récurrentes sont les frais de gestion, les frais d'administration, les commissions du dépositaire et droits de garde et les frais de transaction, les coûts de présentation de rapports aux actionnaires, les commissions d'enregistrement réglementaires, les jetons de présence des Administrateurs (le cas échéant) et les frais bancaires.

Ils ne comprennent pas : les commissions de performance (le cas échéant), les coûts de transaction du portefeuille, sauf en cas de droits d'entrée/sortie payés par le compartiment lors de l'achat ou de la vente de parts d'un autre organisme de placement collectif.

Pour plus d'informations sur les charges (et le détail à la clôture de l'exercice du compartiment), veuillez vous reporter à la section sur les charges du dernier Prospectus.

Rendement historique
Le rendement historique d'un compartiment se base sur ses dividendes déclarés au cours des 12 mois précédents. Il est calculé en divisant la somme des taux de dividendes déclarés au cours de cette période par le prix à la date de publication. Les dividendes déclarés peuvent ne pas être confirmés et sont susceptibles de changer. En l'absence de données relatives aux dividendes déclarés sur 12 mois, aucun rendement historique ne sera publié.

Classification sectorielle

GICS : La classification GICS (Global Industry Classification Standard) est une nomenclature, utilisée principalement par les indices MSCI et S&P, qui permet de classer chaque société en fonction de son activité principale dans l'un des 11 secteurs, 24 groupes d'industries, 69 industries et 158 sous-industries. Des informations plus détaillées sont disponibles sur http://www.msci.com/gics.

ICB : La classification ICB (Industry Classification Benchmark) est une nomenclature, utilisée principalement par les indices FTSE Russell, qui permet de classer chaque société en fonction de son activité principale dans l'une des 11 industries, 20 super-secteurs, 45 secteurs et 173 sous-secteurs. Des informations plus détaillées sont disponibles sur https://www.ftserussell.com/data/industry-classification-benchmark-icb.

TOPIX : l'indice Tokyo stock Price Index, ou TOPIX, est un indice boursier de la Bourse de Tokyo (TSE) au Japon, qui suit toutes les sociétés domestiques de la « First Section » de la place. Il est calculé et publié par la TSE.

IPD désigne l'Investment Property Databank, fournisseur de services d'analyse de la performance et de référencement à l'intention des investisseurs du secteur immobilier. IPD UK Pooled Property Funds Index – All Balanced Funds est une composante des indices de compartiment groupés IPD Pooled Funds Indices publiée trimestriellement par IPD.

Evaluation indépendante

Notation de compartiment Scope : La notation mesure l'équilibre du rapport risque / retour dans un compartiment par rapport à ses pairs. La notation se base uniquement sur la performance des compartiment ayant un historique de cinq ans. Les compartiment lancés depuis moins de cinq ans font également l'objet d'une évaluation qualitative. Le style de gestion peut notamment être examiné. L'échelle de notation est A = très bon, B = bon, C = moyen, D = inférieur à la moyenne et E = médiocre.

Les étoiles de la notation de compartiment Morningstar : La notation mesure l'équilibre du rapport risque / retour dans un compartiment par rapport à ses pairs. Les notations en nombre d'étoiles se basent sur la stricte performance passée et Morningstar incite les investisseurs à les utiliser pour identifier les compartiment qui méritent une recherche plus approfondie. Les 10 % supérieurs d'une catégorie de compartiment recevront une notation 5 étoiles et les 22,5 % suivants auront une notation 4 étoiles. Seules les notations 4 ou 5 étoiles apparaissent sur la fiche d'information.

Catégorie d'actions principale : elle est identifiée par Morningstar lorsque l'analyse impose qu'une seule catégorie d'actions soit incluse dans le groupe de référence pour chaque Compartiment. Il s'agit de la catégorie d'actions que Morningstar recommande comme étant le meilleur indicateur du portefeuille pour le marché concerné et la combinaison « Catégorie/Compartiment d'investissement garanti ». Dans la plupart des cas, la catégorie d'actions choisie sera celle qui est la plus vendue aux investisseurs (d'après les frais de gestion réels, la date de lancement, le statut de distribution, la devise et d'autres facteurs) sauf si une catégorie d'actions moins vendue aux investisseurs présente un historique bien plus long. Elle ne correspond pas au point de données de la catégorie d'actions la plus ancienne du fait qu'elle s'appuie sur la catégorie disponible à la vente et que la catégorie la plus ancienne ne sera pas forcément vendue sur tous les marchés de cette région. La catégorie d'actions principale repose également sur une catégorie ; par conséquent, chaque combinaison « Disponibilité à la vente/Catégorie » du Compartiment aura sa propre catégorie d'actions principale.