

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Fidelity Funds - SMART Global Defensive Fund

un Compartiment de Fidelity Funds

A-ACC-Euro (ISIN: LU0251130554)

Ce Compartiment est géré par FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Objectifs et politique d'Investissement

- Vise à dégager une croissance stable à long terme.
- Investit directement ou indirectement (y compris via des produits dérivés) dans un large éventail de catégories d'actifs et de régions du monde, y compris dans des obligations d'Etat et d'entreprises internationales, obligations indexées sur l'inflation, de qualité « investment grade » ou internationales à haut rendement ou des marchés émergents, ainsi que dans des actions de sociétés à l'échelle mondiale, sur base de leur potentiel de croissance modérée du capital ou de réduction du risque ou des fluctuations au sein du portefeuille dans son ensemble.
- Jusqu'à 40 % des actifs du Compartiment peuvent être investis directement ou indirectement (y compris via l'utilisation de produits dérivés) dans des actions de sociétés.
- Jusqu'à 100 % des actifs peuvent être investis directement ou indirectement (y compris via des produits dérivés) dans des obligations d'Etat et d'entreprises, obligations indexées sur l'inflation et obligations des marchés émergents. Parmi celles-ci, les obligations internationales à haut rendement peuvent représenter jusqu'à 40 % des actifs et les obligations hybrides (les Hybrides) jusqu'à 10 %.
- Les Titres hybrides d'entreprises sont des titres de dette fortement subordonnée qui ont des caractéristiques similaires aux actions (par exemple le paiement des coupons qui peut être différé ou annulé à la discrétion de l'émetteur) et sont généralement les derniers à être payés en cas d'insolvabilité.
- Moins de 30 % des actifs peuvent être investis directement ou indirectement (y compris via l'utilisation de produits dérivés) dans des titres du secteur des infrastructures, des matières premières et des fonds de placement immobilier (« REIT ») fermés éligibles. Toute exposition aux matières premières sera obtenue indirectement par le biais d'instruments ou produits dérivés éligibles.
- Peut investir en parts d'autres fonds d'investissement.
- Vise à gérer la volatilité moyenne à long terme dans des conditions de marché normales, au sein d'une fourchette comprise entre 2 et 5 % par an.
- Peut recourir fréquemment aux instruments financiers dérivés ou employer des instruments financiers dérivés complexes afin d'atteindre ses objectifs d'investissement, conformément à son profil de risque. Il peut recourir notamment à des produits dérivés de change, des contrats à terme sur indices, des options, des swaps de défaut de crédit, des swaps de taux d'intérêt, des contrats de différence et des options d'achat couvertes, en vue d'obtenir une exposition indirecte aux principaux actifs énumérés ci-dessus dans le but de générer un capital ou un revenu supplémentaire conformément à son profil de risque ou dans le but de réduire les risques ou les coûts.
- Dans un environnement de marché défavorable, le Compartiment peut détenir plus de 10 % de liquidités, d'instruments du marché monétaire et de fonds du marché monétaire.
- Peut investir en dehors des zones géographiques et sectorielles, des marchés et des catégories d'actifs principaux du Compartiment.
- Peut investir en obligations émises par des États, des sociétés et autres entités.
- Le revenu est capitalisé dans le cours de l'action.
- Les actions peuvent être achetées et vendues chaque jour ouvré du Compartiment.
- Comme il peut investir à l'échelle mondiale, le Compartiment peut effectuer des placements dans des pays considérés comme des marchés émergents.

Profil de risque et de rendement

Risque plus faible

Risque plus élevé

Rendement typiquement plus faible

Rendement typiquement plus élevé



- 1 La catégorie de risque a été calculée à l'aide des données historiques de performance.
- 2 La catégorie de risque ne constitue pas nécessairement un indicateur fiable du profil de risque futur du Compartiment. Elle n'est pas garantie et peut changer au fil du temps.
- 3 La catégorie la plus faible ne correspond pas à un investissement sans risque.
- 4 Le profil de risque et de rendement repose sur la volatilité historique des Valeurs liquidatives de la Catégorie d'actions et est reflété sur une échelle numérique où 1-2 indique une volatilité basse, 3-5 une volatilité moyenne et 6-7 une volatilité importante.
- 5 La valeur de votre investissement peut évoluer à la hausse comme à la baisse et il se peut que vous ne récupériez pas une partie de votre capital de départ.
- 6 Le Compartiment peut investir dans des instruments libellés dans des devises autres que sa devise de référence. Les variations des taux de change peuvent donc avoir un impact négatif sur la valeur de votre investissement.
- 7 La couverture de change peut être utilisée pour atténuer les effets de ces variations sans pour autant les éliminer totalement ou les diminuer dans la mesure où on pourrait s'y attendre.

Frais pour ce compartiment (ISIN: LU0251130554)

Les frais acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du Compartiment, y compris les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée 5.25%

Frais de sortie Néant

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi ou avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Frais prélevés par le compartiment sur une année

Frais courants 1.58%

Frais prélevés par le compartiment, dans certaines circonstances

Commission de performance Néant

Les frais d'entrée et de sortie communiqués sont des chiffres maximum. Dans certains cas, vous pouvez être amené à payer moins. Pour plus d'information à ce sujet, veuillez vous renseigner auprès de votre conseiller financier / distributeur.

Les frais courants se fondent sur les frais de l'exercice clos au 30/04/2019. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre. Les frais courants ne comprennent pas:

- les commissions de performance (le cas échéant);
- les frais de transaction, excepté dans le cas des frais d'entrée/ de sortie payés par le Compartiment pour l'achat ou la vente de parts à d'autres organismes de placement collectif.

Pour de plus amples informations sur les frais, y compris sur la possibilité d'application du « swing pricing », consultez le Prospectus le plus récent.

Performances passées



Le cas échéant, les événements ayant lieu au cours de la durée de vie du Compartiment susceptibles d'avoir affecté l'historique de performance sont signalés par un "*" dans le graphique. Ils peuvent inclure des changements de l'objectif du Compartiment. Ces événements figurent en détails sur notre site Internet. Vous pouvez également en obtenir une copie auprès de votre représentant mandaté ou de votre contact Fidelity habituel. Le cas échéant, l'indice de référence actuel est repris en détail à la section Objectifs d'Investissement. Les anciens indices de référence peuvent être trouvés dans le rapport annuel et les comptes annuels.

Les performances passées ne constituent pas une indication des performances futures.

Le cas échéant, les performances passées indiquées prennent en compte les frais courants sauf les frais d'entrée/ de sortie.

Le Compartiment a été lancé le 04/08/1997. Cette catégorie d'actions a été lancée le 03/07/2006.

Les performances passées ont été calculées en EUR.

Informations pratiques

- Le dépositaire est Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.
- Pour plus d'informations, veuillez vous référer au Prospectus et rapports périodiques les plus récents qui sont disponibles en anglais et autres langues principales gratuitement auprès de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., des distributeurs ou en ligne à tout moment.
- Une synthèse détaillée de la Politique de rémunération est disponible sur <https://www.fil.com>. Une version papier en anglais peut être obtenue gratuitement auprès de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
- Les valeurs liquidatives par action sont disponibles auprès du siège social de Fidelity Funds (l'« OPCVM »). Elles sont également publiées sur le site internet www.fidelityinternational.com où d'autres informations sont disponibles.
- La législation fiscale au Luxembourg peut avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle. Veuillez vous adresser à un conseiller fiscal pour plus de détails.
- La responsabilité de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus de l'OPCVM.
- Le présent document décrit un Compartiment et une catégorie d'actions de l'OPCVM. Le Prospectus et les rapports périodiques sont établis pour l'OPCVM dans son ensemble.
- Les éléments d'actif et de passif de chaque Compartiment de l'OPCVM sont légalement ségrégués ; de ce fait, les éléments d'actif du Compartiment ne seront pas utilisés pour régler le passif d'autres Compartiments.
- D'autres catégories d'actions sont disponibles pour cet OPCVM. Des informations détaillées figurent dans le Prospectus.
- Vous pouvez échanger cette catégorie d'actions contre le même type ou éventuellement contre d'autres types de catégories d'actions de ce même ou d'un autre Compartiment. Dans certains cas, la totalité des frais d'entrée seront applicables. Des informations détaillées sur les règles d'échange figurent dans le Prospectus.

Pays dans lequel ce Compartiment est agréé : Luxembourg. L'Autorité de surveillance est : Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Pays dans lequel FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. est agréée : Luxembourg. L'Autorité de surveillance est : Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 26/09/2019.