Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento

Prodotto

FIDELITY FUNDS - EURO CASH FUND A-EURO

Società di gestione: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.

ISIN: LU0064964074

https://www.fidelityinternational.com

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. fa parte del Gruppo di società Fidelity

Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 250 4041

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della supervisione della Società di gestione per quanto riguarda il presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Lussemburgo.

La Società di gestione è autorizzata in Luxembourg ed è regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data di pubblicazione: 16-10-2026

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Azioni di un comparto di Fidelity Funds SICAV, un organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM).

SFDR Articolo 8 (promuove caratteristiche ambientali e/o sociali) – Orientamento ESG.

Durata del PRIIP

Questo comparto è un fondo di tipo aperto. La Società di gestione non ha il diritto di chiudere unilateralmente il comparto; tuttavia il consiglio d'amministrazione di Fidelity Funds SICAV può chiudere il comparto mediante liquidazione o fusione.

Obiettivi

Obiettivi di investimento Il comparto intende offrire rendimenti in linea con i tassi dei mercati monetari durante il periodo di detenzione consigliato.

Politica di investimento Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) in strumenti del mercato monetario denominati in euro, reverse repo e depositi. Il comparto è considerato fondo comune monetario a valore patrimoniale netto variabile (VNAV) a breve termine, con rating Aaa-mf di Moody's Investor Services, Inc.

Approccio all'investimento Nella gestione attiva del comparto, il Gestore degli investimenti utilizza analisi dei fondamentali e relativa per selezionare gli emittenti e i titoli a breve termine strutturando un portafoglio di alta qualità con particolare attenzione alla liquidità e alla gestione del rischio. Il Gestore degli investimenti considera le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Il comparto intende ottenere un punteggio ESG del portafoglio superiore a quello dell'universo d'investimento. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance. Per ulteriori informazioni vedere "Investimento sostenibile e integrazione ESG" e l'Allegato Sostenibilità.

Politica sui derivati Il comparto può utilizzare derivati solo a fini di copertura dei rischi del tasso d'interesse o di cambio inerenti ad altri investimenti dello stesso.

Benchmark Nessuno.

Politica di distribuzione Il reddito prodotto dal comparto viene reinvestito in ulteriori azioni o pagato agli azionisti su richiesta.

Valuta base EUR

Metodo di gestione del rischio: Impegno.

Ulteriori informazioni È possibile vendere (riscattare) o convertire alcune o tutte le proprie azioni in un altro comparto in Giorno di Valutazione. Il presente documento informativo descrive un comparto di Fidelity Funds. Per ogni comparto di Fidelity Funds viene investito e mantenuto un pool separato di attività. Le attività e le passività dei singoli comparti sono separate da quelle degli altri comparti e fra questi non esistono responsabilità incorciate. Per ulteriori informazioni consultare il prospetto e gli ultimi bilanci e relazioni disponibili, i quali possono essere ottenuti gratuitamente in inglese e in altre lingue principali presso la Società di gestione. Questi documenti e i dettagli della Politica di remunerazione sono disponibili su www.fidelityinternational.com. Il Valore patrimoniale netto del comparto è disponibile presso la sede legale della Società di gestione e su www.fidelityinternational.com.

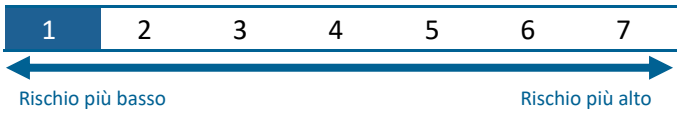
Depositario: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Questo prodotto può essere indicato per investitori: con una conoscenza di base e nessuna, o un'esperienza limitata, negli investimenti in fondi; che prevedono di mantenere l'investimento per un periodo di detenzione raccomandato non inferiore a 6 mese; che cercano la crescita del capitale nel periodo di detenzione raccomandato; che sono consapevoli del rischio di perdita totale o parziale del capitale investito.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischio Indicatore



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 0.5 Anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Altri rischi: credito, tasso d'interesse.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento

Performance Scenari

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre

non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Scenario sfavorevole Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il (09/2020 - 03/2021).

Scenario moderato Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il (01/2017 - 07/2017).

Scenario favorevole Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il (10/2023 - 04/2024).

Periodo di detenzione raccomandato **Esempio di investimento**		**6 mese** **EUR 10 000**
Scenari		**In caso di uscita dopo 6 mese** **(Periodo di detenzione raccomandato)**
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	Minimo
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**9 940 EUR** -0.6 %
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**9 940 EUR** -0.6 %
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**9 970 EUR** -0.3 %
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi** Rendimento medio per ciascun anno	**10 190 EUR** 2.0 %

Cosa accade se la Società di gestione non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le attività e le passività di questo prodotto sono separate da quelle della Società di gestione. Tra queste entità non vi sono passività incrociate e il prodotto non sarebbe responsabile se la Società di gestione o un fornitore di servizi delegato dovesse fallire o diventare insolvente. Questo prodotto non partecipa a nessun sistema di compensazione degli investitori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- EUR 10 000 di investimento.

Esempio di investimento 10 000 EUR	
Scenari	**In caso di uscita dopo 6 mese** **(Periodo di detenzione raccomandato)**
Costi totali	**16 EUR**
Incidenza dei costi (*)	**0.2%** ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione

raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0.1 % prima dei costi e al -0.3 % al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo periodo di detenzione raccomandato
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	**0 EUR**
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	**0 EUR**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0.2% del valore dell'investimento per il periodo di detenzione raccomandato. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**16 EUR**
Costi di transazione	0.0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0 EUR**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	**N/A**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 0.5 Anni

Il periodo di detenzione consigliato si basa sulla nostra valutazione delle caratteristiche di rischio e rendimento e dei costi del prodotto. Elaborazione degli ordini: Le richieste di acquisto, conversione o vendita delle azioni del comparto ricevute e accettate dalla Società di gestione entro le 13:00 CET (12:00 ora del Regno Unito) di qualsiasi Giorno di valutazione vengono normalmente evase al NAV di quel Giorno di valutazione.Di norma il regolamento avviene entro 3 giorni lavorativi

Come presentare reclami?

Per eventuali reclami riguardanti questo prodotto o la condotta della Società di gestione, visitare il sito www.fidelityinternational.com. In alternativa, scrivere alla Società di gestione all'indirizzo postale B.P. 2174, L-1021 Luxembourg o all'indirizzo e-mail fidelity.ce.crm@fil.com. Per presentare un reclamo nei confronti della persona che ha consigliato questo prodotto o che lo ha venduto rivolgersi alla stessa per conoscere la procedura da seguire.

Altre informazioni pertinenti

Informazioni aggiuntive È possibile consultare il prospetto, lo statuto, i documenti contenenti le informazioni chiave, le comunicazioni agli investitori, le relazioni finanziarie e ulteriori documenti informativi relativi al prodotto, comprese le varie politiche pubblicate del prodotto, sul nostro sito web https://www.fidelityinternational.com. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale della Società di gestione.

Performance scenari Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili su https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/LU0064964074/it/eu/

Prestazioni passate È possibile scaricare le performance passate degli ultimi 10 dal nostro sito web all'indirizzo https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU0064964074/it/eu/.