Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie 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 vergelijkend.

Product

FIDELITY FUNDS - EURO CASH FUND A-EURO

Management Company: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.

ISIN: LU0064964074

https://www.fidelityinternational.com

FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. is lid van de Fidelity groep ondernemingen

Bel +352 250 4041 voor meer informatie

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor de supervisie van de beheersvennootschap in het kader van dit essentiële-informatiedocument.

Deze PRIIPs is geautoriseerd in Luxemburg.

De beheersvennootschap is erkend door Luxembourg en wordt gereguleerd door Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Publicatie datum: 16-10-2026

Wat is dit voor een product?

Soort

Aandelen van een compartiment van Fidelity Funds SICAV, een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE's).

SFDR Artikel 8 (bevordert ecologische en/of sociale kenmerken) – ESG-kanteling.

Looptijd van de PRIIP

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

Beleggingsdoelstelling Het fonds streeft naar een rendement in lijn met de geldmarktrente gedurende de aanbevolen houdperiode.

Beleggingsbeleid Het fonds belegt ten minste 70% (en normaliter 75%) in geldmarktinstrumenten, zoals omgekeerde terugkoopovereenkomsten en deposito's die in euro luiden. Het fonds kwalificeert als een kortlopend VNAV-geldmarktfonds en heeft een Aaa-mf-rating van Moody's Investor Services, Inc.

Investeringsaanpak Bij het actieve beheer van het fonds maakt de Vermogensbeheerder gebruik van fundamentele en relatieve analyses om emittenten en kortetermijneffecten te selecteren en daarbij een portefeuille van hoge kwaliteit samen te stellen, met de nadruk op liquiditeit en risicobeheer. De Vermogensbeheerder houdt rekening met ESG-kenmerken bij de beoordeling van beleggingsrisico's en -kansen. Bij het bepalen van ESG-kenmerken houdt de Vermogensbeheerder rekening met ESG-ratings die door Fidelity of externe bureaus worden verstrekt. Het fonds streeft naar een ESG-score van zijn portefeuille die hoger is dan die van het beleggingsuniversum. Doorheen het beleggingsbeheerproces tracht de Vermogensbeheerder te waarborgen dat bedrijven waarin is belegd goede bestuurspraktijken volgen. Voor meer informatie, zie "Duurzaam beleggen en ESG-integratie" en de bijlage Duurzaamheid.

Beleid inzake derivaten Het fonds kan enkel gebruikmaken van derivaten voor de afdekking van de rente- of valutarisico's die inherent zijn aan andere beleggingen van het fonds.

Benchmark Geen.

Uitkeringsbeleid Door het fonds verdiende inkomsten worden herbelegd in bijkomende aandelen of worden op verzoek uitbetaald aan de aandeelhouders.

Basis Valuta EUR

Risicobeheermethode: Verplichting.

Verdere informatie U kan op elke waarderingsdag enkele of al uw aandelen verkopen (inwisselen) of omwisselen naar een ander fonds. Dit document met essentiële informatie beschrijft een subfonds van Fidelity Funds. Voor elk subfonds van Fidelity Funds wordt een afzonderlijke pool van activa belegd en gehouden. De activa en verplichtingen van het fonds zijn gescheiden van die van andere subfondsen en er is geen wederzijdse aansprakelijkheid met de subfondsen. Voor meer informatie kunt u het prospectus en de meest recente verslagen en jaarrekeningen raadplegen, die gratis verkrijgbaar zijn in het Engels en andere hoofdtalen bij de beheersvennootschap. Deze documenten en details van het Beloningsbeleid zijn beschikbaar via www.fidelityinternational.com. De netto vermogenswaarde van het fonds is beschikbaar op het hoofdkantoor van de beheersvennootschap en op www.fidelityinternational.com.

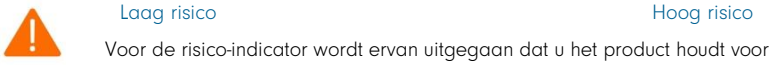
Bewaarder Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

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 6 maand aan te houden, die streven naar vermogensgroei 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 houdt voor 0.5 jaar.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 1 uit 7; dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein 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.

Andere risico's: Krediet, rentevoet.

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

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatie scenario's

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.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

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

Ongunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (09/2020 tussen 03/2021).

Gematigd scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (01/2017 tussen 07/2017).

Gunstig scenario Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging (10/2023 tussen 04/2024).

Aanbevolen periode van bezit Voorbeeld belegging		6 maand EUR 10 000
Scenario's		Als u uitstapt na 6 maand (Aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.	
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9 940 EUR -0.6 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9 940 EUR -0.6 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9 970 EUR -0.3 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	10 190 EUR 2.0 %

Wat gebeurt er als de beheersvennootschap niet kan uitbetalen?

De activa en passiva van dit product zijn gescheiden van die van de beheersvennootschap. Er is geen kruisaansprakelijkheid tussen deze entiteiten en het product vormt geen aansprakelijkheidselement als de beheersvennootschap of een gedelegeerde dienstverlener failliet gaat of in gebreke blijft. Dit product neemt niet deel aan een beleggerscompensatiestelsel.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

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 beleggingsperioden.

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.
- EUR 10 000 wordt belegd.

Voorbeeld belegging 10 000 EUR	
Scenario's	Als u uitstapt na 6 maand (Aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	16 EUR
Effect van de kosten (*)	0.2% 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 -0.1 % vóór de kosten en -0.3 % na de kosten

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u na 1 jaar uitstapt
Instapkosten	Wij brengen geen instapkosten in rekening.	0 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	0.2% van de waarde van uw belegging voor de aanbevolen bewaarperiode. Dit is een raming op basis van de reële kosten over het afgelopen jaar.	16 EUR
Transactiekosten	0.0% 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 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	N/A

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

Aanbevolen periode van bezit: 0.5 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 fondsaandelen die door de Beheermaatschappij uiterlijk om 13.00 uur CET (12.00 uur Britse tijd) op een Waarderingsdag worden ontvangen en geaccepteerd, worden doorgaans verwerkt tegen de NVW van die Waarderingsdag. Vereffening vindt normaal plaats binnen 3 werkdagen

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht wilt indienen over dit product of het gedrag van de beheersvennootschap, ga dan naar www.fidelityinternational.com. U kunt ook een schrijven richten aan de beheersvennootschap op B.P. 2174, L-1021 Luxembourg of stuur ons een e-mail via 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 informatie betreffende hun klachtenprocedure.

Andere nuttige informatie

Bijkomende informatie Op onze website vindt u het prospectus, de statuten, de belangrijkste beleggersdocumenten, kennisgevingen aan beleggers, financiële rapporten en andere informatiedocumenten met betrekking tot het product, waaronder verschillende gepubliceerde beleidsregels van het product https://www.fidelityinternational.com. U kunt ook een afschrift van deze documenten aanvragen op het hoofdkantoor van de beheersvennootschap.

Prestaties scenario's U kan eerdere prestatiescenario's vinden die maandelijks worden bijgewerkt op https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/LU0064964074/nl/eu/.

Eerdere prestaties U kan de prestaties uit het verleden van de laatste 10 jaren downloaden van onze website op https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/LU0064964074/nl/eu/