Document d'informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

HUGO FIDELITY

Société de gestion: FIL GESTION

ISIN: FR0012686350

https://www.fidelity.fr

FIL GESTION fait partie du groupe de sociétés Fidelity.

Appeler +33 (0)1.73.04.30.00 pour les amples information

Autorité des marchés financiers (AMF) assure la supervision de la Société de gestion en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé en France.

La Société de gestion est autorisée en/au/à France et réglementée par Autorité des marchés financiers (AMF).

Date de publication: 01-07-2026

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit?

Type

Un Compartiment de Fidelity SICAV, organisme de placement collectifs à valeurs mobilières (« OPCVM »).

Durée

Fidelity Sicav a été créée le 3 avril 2001 pour une durée de 99 ans

Objectifs

Objectif Le Compartiment est un OPCVM d'OPC. Le Compartiment vise à dégager une croissance modérée du capital àlong terme. Le Compartiment vise à offrir aux investisseurs une gestion discrétionnaire par une sélection d'investissements largement diversifiés par le biais d'une sélection d'OPC investis sur les marchés actions, obligations, monétaire et matière premières arbitrant entre les principales classes d'actifs (actions, obligations, monétaire et matières premières) en fonction des anticipations du gérant. L'OPC pourra également investir dans des ETF, ou des dérivés ou des OPC ne faisant pas l'objet de classification ainsi que dans des titres de créance et instruments du marché monétaire.

Politique d'investissement Le Compartiment est exposé de 0 à 55% de l'actif net en actions et matières premières (dont 15% maximum en matières premières). Les OPC« actions» ou « matières premières» (de 0 à 55% de l'actif net), susceptibles d'être sélectionnés par le Compartiment, sont eux-mêmes investis en titres de tous secteurs, de toutes tailles de capitalisation. Au sein de la catégorie actions, l'exposition aux actions des sociétés de petites capitalisations sera au maximum de 30% et l'exposition aux matières premières ne dépassera pas 15% de l'actif net. Le Compartiment est exposé de 30% à 100% de l'actif net en obligations et monétaires via l'investissement dans des OPC de la gamme Fidelity International. Les OPC « monétaires et obligataires » et les OPC ne faisant pas l'objet de classification, susceptibles d'être sélectionnés par le Compartiment, sont eux-mêmes investis en titres d'état ou en titres du secteur privé. Au sein de cette catégorie, l'exposition aux OPC ne faisant pas l'objet de classification sera au maximum de 20% de l'actif net dans le cadre de la mise en place d'une stratégie en performance absolue. Le Compartiment pourra également investir : (i) dans la limite de 15% de son actif net et de manière cumulative, dans des OPC investis dans des obligations « High Yield » (à l'intérieur de l'exposition aux OPC monétaires, obligataires et les OPC ne faisant pas l'objet de classification limitée de 30% à 100% de l'actif net) qui sont des titres classés «spéculatifs»;(ii) dans la limite de 10% de son actif net et de manière cumulative, dans des OPC investis dans des actions émergentes (à l'intérieur de l'exposition au marché actions limitée à 55% de l'actif net).Le Compartiment peut avoir recours à des OPC indiciels cotés de droit français ainsi qu'à des Exchange traded funds (ETF), dans la limite de 60% de l'actif net. Il est précisé que le gérant privilégiera les ETF à réplication physique. Enfin, le Compartiment pourra investir jusqu'à 20 % maximum de son actif net en actifs obligataires, titres de créance ou instruments du marché monétaire libellés en euro ou en devises sans contrainte d'émetteur (émanant de sociétés, Etats ou d'autres entités) ou de zone géographique, et disposant d'une notation minimale « investment grade » ou BBB - (selon l'échelle de Standard & Poor's) ou de notation jugée équivalente par la société de gestion.

Approche de l'investissement La réalisation de l'objectif de gestion passe par une gestion discrétionnaire entre les différentes classes d'actifs. Le Compartiment interviendra sur toutes zones géographiques et toutes devises. La stratégie d'investissement du Compartiment repose sur une gestion active, réalisée au moyen d'une sélection d'OPC de droit français ou européen investis en parts ou actions d'OPC et intervenant sur des secteurs spécifiques.

Instruments dérivés et techniques: Le Compartiment peut investir dans des instruments financiers à terme simples, fermes et conditionnels, négociés sur des marchés réglementés et/ou de gré à gré, en vue d'exposer et/ou de couvrir le portefeuille. Ces opérations sont effectuées dans la limite d'une fois l'actif, sans recherche active de surexposition.

Référence: Le Compartiment n'a pas d'indicateur de référence car aucun indice existant ne reflète exactement l'objectif de gestion du Compartiment. Le Compartiment est ainsi géré activement sans référence à un indicateur de référence.

Politique de distribution Étant donné qu'il s'agit d'une catégorie d'Actions sans distribution, les dividendes sont réinvestis.

Devise de référence EUR

Périodicité de calcul de la valeur liquidative et demandes de rachat: La valeur liquidative est calculée quotidiennement à l'exception des samedis, dimanches, des jours fériés légaux en France, au Royaume-Uni et des jours de bourse fermés à Londres et à Paris. Les demandes de souscriptions et rachats sont centralisées chaque jour de calcul de la valeur liquidative jusqu'à 12H et exécutés sur la base de la prochaine valeur liquidative, calculée le lendemain.

Informations complémentaires Pour plus d'informations, veuillez vous référer au Prospectus et aux rapports périodiques. Ces documents sont disponibles auprès de FIL Gestion – 21, avenue Kléber - 75116 Paris

Dépositaire BNP Paribas SA

Investisseurs de détail visés

Ce produit peut convenir aux investisseurs ayant une connaissance basique et une expérience e ou limitée en matière d'investissement dans des fonds et qui envisagent de détenir leur investissement pendant la durée recommandée d'investissement d'au moins 5 ans. Ce produit est destiné aux investisseurs qui recherchent une croissance du capital sur période de détention recommandée et qui comprennent le risque de perte de tout ou partie du capital investi.. Ce produit pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant la durée de placement recommandée.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque

1	2	**3**	4	5	6	7

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Autres risques: risque lié aux instruments financiers à terme, risque de contrepartie, risque de crédit, risque de liquidité.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur.Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Scénario défavorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (10/2017 - 10/2022).

Scénario intermédiaire Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (03/2017 - 03/2022).

Scénario favorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (03/2020 - 03/2025).

Période de detention recommandée Exemple d'investissement Scénarios		Si vous sortez après 1 an	5 ans EUR 10 000 Si vous sortez après 5 ans (Période de detention recommandée)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	6 100 EUR -39.0 %	6 550 EUR -8.1 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	8 580 EUR -14.2 %	9 770 EUR -0.5 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	9 800 EUR -2.0 %	10 800 EUR 1.6 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	11 310 EUR 13.1 %	12 260 EUR 4.2 %

Que se passe-t-il si la Société de gestion n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

L'actif et le passif de ce produit sont séparés de ceux de la Société de gestion. Il n'existe aucune responsabilité croisée entre ces entités, et le produit décline toute responsabilité en cas de faillite ou de défaut de la Société de gestion ou d'un prestataire de service délégué. Ce produit ne participe à aucun régime d'indemnisation des investisseurs.

Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé

- Qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire,
- EUR 10 000 sont investis.

Exemple d'investissement 10 000 EUR		
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (Période de detention recommandée)
Coûts totaux	602 EUR	909 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	6.0%	1.9% chaque année

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 3.4 % avant déduction des coûts et de 1.6 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	5.3% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	525 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.7% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	71 EUR
Coûts de transaction	0.1% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	6 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	N/A

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 5 ans

La période de détention recommandée s'appuie sur notre évaluation des caractéristiques de risque/rendement et sur le coût du produit. Traitement des ordres:

Les demandes de rachat et de souscription sont reçues et centralisées chaque jour de valorisation jusqu'à 12h auprès du centralisateur à l'établissement centralisateur BNP PARIBAS S.A.-16, Boulevard des Italiens - 75009 PARIS – et exécutées sur la valeur liquidative calculée sur les cours de clôture du jour de centralisation. Les règlements afférents interviendront en J+3.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous souhaitez faire une réclamation concernant ce produit ou la gestion de FIL Gestion. Vous pouvez initier une réclamation via le site fidelity.fr ou écrire à FIL Gestion - 21, avenue Kléber - 75116 Paris. Si vous avez une réclamation à l'encontre de la personne qui vous a vendu ce produit, vous pouvez la contacter afin de connaître sa procédure de réclamation.

Autres informations pertinentes

Informations complémentaires Vous pouvez trouver le prospectus, les statuts, les documents clés pour l'investisseur, les avis aux investisseurs, les rapports financiers et d'autres documents d'information relatifs au produit, y compris diverses politiques publiées (la politique d'investissement durable et la politique de rémunération par exemple) du produit, sur notre site Internet www.fidelity.fr. Vous pouvez également demander une copie de ces documents au siège social de FIL Gestion. Le Compartiment relève de l'article 8 du règlement dit SFDR. De plus amples informations concernant la performance passée du produit, y compris les calculs des scénarios de performance précédents qui sont publiés mensuellement, sont disponibles sur www.fidelity.fr. Des informations sur la performance du produit pour les 10 dernières années sont disponibles sur www.fidelity.fr.

Scénarios de performance Les scénarios de performance précédents, mis à jour mensuellement, sont disponibles à l'adresse suivante https://fidelity.priips-scenarios.com/Fidelity-International/FR0012686350/fr/eu/

Performances passées Vous pouvez télécharger les performances des 10 dernières années sur notre site web à l'adresse suivante https://fidelity.priips-performance-chart.com/Fidelity-International/FR0012686350/fr/eu/