

# Documento contenente le informazioni chiave

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'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, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto

### Fidelity Funds - Sustainable Climate Bond Fund A-ACC-Euro (hedged)

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0417495982

<https://www.fidelity.lu>

Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 250 4041

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. fa parte del gruppo di società Fidelity.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della vigilanza di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Lussemburgo.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata da Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

**Data di pubblicazione:** 01/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

### Tipo

Azioni di un comparto di Fidelity Funds SICAV, un OICVM.

**Categoria prodotti SFDR:** Articolo 8 (promuove caratteristiche ambientali e/o sociali).

### Termine

Si tratta di un fondo aperto.

### Obiettivi

**Obiettivo:** Il comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo e produrre reddito.

**Politica d'investimento:** Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di debito corporate investment grade di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto si concentra sulla gestione di rischi legati al clima e favorisce emittenti con i profili di emissioni più bassi nei rispettivi settori, incentivando la transizione a un ambiente più verde mediante la scelta di emittenti che abbiano intrapreso un percorso di riduzione delle emissioni, e investendo in emittenti di obbligazioni verdi accuratamente selezionati. La strategia aspira ad anticipare la gestione del cambiamento climatico attraverso il confronto costante con gli emittenti di obbligazioni corporate globali.

Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento.

Il comparto può investire nei seguenti attivi secondo le percentuali indicate:

Obbligazioni onshore cinesi quotate (direttamente e/o indirettamente): fino al 30% (complessivamente) con esposizione diretta fino al 10%

Titoli ibridi e obbligazioni convertibili contingenti (CoCo): meno del 30%, di cui meno del 20% in CoCo.

Il comparto può investire anche in titoli di debito finanziari subordinati e azioni privilegiate.

Il comparto intende avere un'impronta carbonica inferiore rispetto a quella del mercato in generale.

**Processo d'investimento:** Nella gestione attiva del comparto, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le metriche di crescita e di valutazione, i dati finanziari della società, il rendimento del capitale, i flussi di cassa e altri criteri, come pure il management aziendale, il settore, le condizioni economiche e altre caratteristiche. Il Gestore degli investimenti considera inoltre le caratteristiche ESG nella valutazione di rischi e opportunità d'investimento. Nella determinazione delle caratteristiche ESG favorevoli, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Inoltre, il Gestore degli

investimenti si impegna con gli emittenti per cercare di migliorare gli aspetti ESG. Attraverso il processo di gestione degli investimenti, il Gestore degli investimenti intende garantire che le società partecipate adottino buone prassi di governance.

Quando investe in obbligazioni verdi, sociali e sostenibili (le "obbligazioni labelled", il Gestore degli investimenti adotta un processo di scelta dei titoli basato soprattutto sulle linee guida Green and Social Bond Principles ("GSBP") dell'International Capital Market Association ("ICMA"). Verrà data priorità alle obbligazioni certificate conformi alla Climate Bonds Initiative ("CBI") o agli European Green Bond Standards ("EUGBS"), fermo restando che il Gestore potrà utilizzare altri standard se lo riterrà opportuno.

I GSBP sono linee guida di processo volontarie per l'emissione di obbligazioni verdi e sociali, che intendono favorire gli emittenti che finanziano progetti validi e sostenibili dal punto di vista ambientale e sociale. La CBI intende mobilitare il mercato obbligazionario alla ricerca di soluzioni di cambiamento climatico attraverso lo sviluppo del Climate Bonds Standard and Certification Scheme, un sistema di classificazione di obbligazioni e prestiti. Gli EUGBS sono uno standard volontario finalizzato a contribuire ad aumentare e suscitare le ambizioni ambientali del mercato obbligazionario verde.

Il comparto aderisce agli standard della gamma di comparti sostenibili Fidelity. Per ulteriori informazioni vedere "Investimento sostenibile e integrazione ESG" e l'Allegato Sostenibilità.

**Derivati e tecniche:** Il comparto può utilizzare derivati a fini di copertura, gestione efficace del portafoglio e investimento.

**Benchmark:** Bloomberg Global Aggregate Corporate Index, un indice che non tiene conto delle caratteristiche ESG. Utilizzato per: scelta degli investimenti, monitoraggio del rischio e confronto della performance.

**Valuta base:** USD

**Metodo di gestione del rischio:** Impegno.

**Informazioni aggiuntive:**

È possibile vendere (riscattare) alcune o tutte le Azioni detenute in qualsiasi Giorno di valutazione.

Dal momento che non si tratta di una classe di azioni a distribuzione, i dividendi vengono reinvestiti.

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 incrociate.

Per ulteriori informazioni consultare il prospetto e gli ultimi bilanci e relazioni disponibili gratuitamente in inglese e in altre delle lingue

principali presso FIL Investment Management (Luxembourg) S. A. Questi documenti e i dettagli della Politica di remunerazione sono disponibili su [www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu).

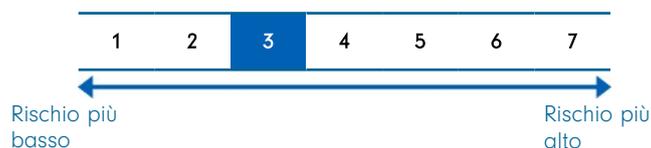
Il Valore patrimoniale netto (NAV) dei comparti è disponibile presso la sede legale di Fidelity Funds (l'OICVM) e su [www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu).

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

### Investitore al dettaglio

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e 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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Rischi Principali: credito, mercati emergenti, 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 FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

### Scenari di Performance

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.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento : EUR 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
<b>Scenari</b>			
<b>Minimo</b>	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	6.150 EUR	7.650 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,5%	-8,5%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	7.570 EUR	7.650 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,3%	-8,5%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	9.760 EUR	10.160 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,4%	0,5%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	10.740 EUR	11.210 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	7,4%	3,9%

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

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il 10/2019 e il 10/2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il 08/2015 e il 08/2018.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il 12/2013 e il 12/2016.

### Cosa accade se FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le attività e le passività di questo prodotto sono separate da quelle di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Non vi è alcuna responsabilità incrociata tra queste entità e il prodotto non sarebbe responsabile in caso di inadempienza o di default di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Le azioni di questo prodotto sono negoziate in borsa e il regolamento di tali transazioni non è influenzato dalla posizione di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Questo prodotto non partecipa a nessun sistema di compensazione degli investitori.

## Quali sono i costi?

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

### 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.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	491 EUR	807 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	2,7% per 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 3,2% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	3,50% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	343 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	1,09% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	107 EUR
Costi di transazione	0,41% 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.	41 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 EUR

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

### Periodo di detenzione raccomandato: 3 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 16:00 CET (15:00 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?

Se si desidera presentare un reclamo su questo prodotto o sulla condotta di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. si prega di visitare il sito <http://www.fidelity.lu>. È anche possibile scrivere a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg o inviare un'e-mail a [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto: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 rilevanti

È possibile trovare il prospetto, lo statuto, i KID, 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 [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale di FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Ulteriori informazioni sulla performance passata del prodotto, compresi i calcoli degli scenari di performance precedenti pubblicati mensilmente, sono disponibili sul sito [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Le informazioni sulla performance del prodotto negli ultimi 10 anni sono disponibili sul sito <http://www.fidelity.lu>.