

# Dokument med central investorinformation

## Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

## Produkt

### Fidelity Funds - Euro Cash Fund A-Euro

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

ISIN: LU0064964074

<https://www.fidelity.lu>

Ring på +352 250 4041 for yderligere oplysninger

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. er medlem af Fidelity-koncernen.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) er ansvarlig for tilsynet med FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. i forbindelse med dette dokument med central information.

Dette PRIIP er godkendt i Luxembourg.

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. er godkendt i Luxembourg og reguleres af Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

**Udgivelsesdato:** 01/02/2024

## Hvad dette produkt drejer sig om?

### Type

Aktier i en afdeling i Fidelity Funds SICAV, et investeringsinstitut.  
**SFDR product category:** Article 8 (promotes ESG characteristics).

### Løbetid

Denne fond er åben.

### Mål

**Formål:** Fonden tilstræber at tilbyde afkast i overensstemmelse med pengemarkedsrenterne i den anbefalede investeringsperiode.

**Investeringspolitik:** Fonden investerer mindst 70 % (og normalt 75 %) i pengemarkedsinstrumenter denomineret i euro såsom omvendte tilbagekøbsaftaler og indskud.

Fonden investerer mindst 70 % af sine aktiver i værdipapirer fra udstedere med gunstige miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige (ESG) karakteristika og op til 30 % i værdipapirer fra udstedere med forbedrede ESG-karakteristika.

Fonden kvalificerer sig som en kortsigtet VNAV-pengemarkedsforening, og den er vurderet til Aaa-mf af Moody's Investor Services, Inc.

**Investeringsproces:** Ved aktiv forvaltning af fonden anvender investeringsforvalteren grundlæggende og relativ analyse til at udvælge udstedere og kortfristede værdipapirer, samtidig med at denne opbygger en portefølje af høj kvalitet med fokus på likviditet og risikostyring. Investeringsforvalteren tager også ESG-karakteristika i betragtning, når denne vurderer investeringsrisici og -muligheder. Ved fastlæggelsen af gunstige ESG-karakteristika tager investeringsforvalteren ESG-vurderinger fra Fidelity eller eksterne bureauer i betragtning. Gennem investeringsforvaltningsprocessen tilstræber investeringsforvalteren at sikre, at selskaber, der investeres i, følger god ledelsespraksis. Fonden overholder standarderne i Fidelity Sustainable Family of Funds. Du kan finde flere oplysninger i "Bæredygtig investering og ESG-integration" samt i bæredygtighedsbilaget.

**Derivater og teknikker:** Fonden anvender muligvis kun derivater med henblik på afdækning af de rente- eller valutakursrisici, der er forbundet med andre af fondens investeringer.

**Benchmark:** Ingen.

**Basisvaluta:** EUR.

**Metode til risikostyring:** Forpligtelse.

### Yderligere oplysninger:

Du kan sælge (indløse) nogle eller alle dine aktier på en hvilken som helst værdiansættelsesdag.

Fondens indtægter geninvesteres i yderligere aktier eller udbetales til investorerne efter anmodning.

Dette dokument med centrale oplysninger beskriver en afdeling i Fidelity Funds. En separat pulje af aktiver investeres og vedligeholdes for hver afdeling i Fidelity Funds.

Fondens aktiver og passiver er adskilt fra andre afdelingers, og der er ingen krydsforpligtelse mellem afdelingerne.

For yderligere oplysninger henvises til prospektet og de seneste rapporter og regnskaber, som kan fås gratis på engelsk og andre hovedsprog hos FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

Disse dokumenter og detaljer om aflønningspolitikken er tilgængelige via <https://www.fil.com>.

Fondens indre værdi er tilgængelig på Fidelity Funds' hjemsted ("investeringsinstitutet") og på [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

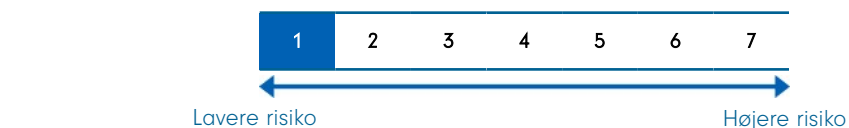
**Depositar:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

### På tænkt detailinvestor

Dette produkt kan appellere til investorer med en grundlæggende viden om og ingen eller begrænset erfaring med at investere i fonde, som planlægger at beholde deres investering i en anbefalet investeringsperiode på mindst seks måneder, som søger kapitalvækst i den anbefalede investeringsperiode, og som forstår risikoen for at miste noget af eller hele den investerede kapital.

## Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få

### Risiko Indikator



I forbindelse med risikoindikator antages det, at du beholder produktet i 6 måneder.  
Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 1 ud af 7, som er den laveste risikoklasse.

Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et meget lavt niveau, og dårlige markedsbetingelser påvirker med stor sandsynlighed ikke vores evne at betale dig.

**Vær opmærksom på valutarisiko.** Du vil modtage betaling i en anden valuta, så det endelige afkast, som du modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.

Væsentligste risici: kredit, rente.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ikke er i stand til at betale dig, hvad du skylder, kan du miste hele din investering.

### Resultater Scenarier

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist.

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værste tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

| Anbefalet investeringsperiode: 6 måneder<br>Eksempel på investering : EUR 10.000 |                                                                                                          | Ved exit efter 6 måneder |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| Scenarier                                                                        |                                                                                                          |                          |
| Minimum                                                                          | Der er ikke noget garanteret minimumsafkast. Du risikerer at miste en del af eller hele din investering. |                          |
| Stress                                                                           | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger                                                         | 9.940 EUR                |
|                                                                                  | Gennemsnitligt afkast hvert år                                                                           | -0,6 %                   |
| Ufordelagtig                                                                     | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger                                                         | 9.940 EUR                |
|                                                                                  | Gennemsnitligt afkast hvert år                                                                           | -0,6 %                   |
| Moderat                                                                          | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger                                                         | 9.970 EUR                |
|                                                                                  | Gennemsnitligt afkast hvert år                                                                           | -0,3 %                   |
| Fordelagtig                                                                      | Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger                                                         | 10.170 EUR               |
|                                                                                  | Gennemsnitligt afkast hvert år                                                                           | 1,7 %                    |

Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

Denne ufordelagtig scenariet opstod for en investering 09/2020 reference til benchmark, hvis det er relevant mellem 03/2021.

Denne moderat scenariet opstod for en investering 07/2018 reference til benchmark, hvis det er relevant mellem 01/2019.

Denne fordelagtig scenariet opstod for en investering 06/2023 reference til benchmark, hvis det er relevant mellem 12/2023.

### Hvad sker der, hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Aktiverne og passiverne i dette produkt er adskilt fra FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Der er ingen krydsansvar mellem disse enheder, og produktet ville ikke være ansvarligt, hvis FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. eller en delegeret tjenesteudbyder skulle gå fallit eller misligholde.

Aktier i dette produkt handles på et aktiemarked, og afregningen af sådanne transaktioner påvirkes ikke af FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.'s position.

Dette produkt deltager ikke i en investorgarantiordning.

## Hvilke omkostninger er der?

Den person, der sælger dig dette produkt eller rådgiver dig om det, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og viser dig, hvordan din investering påvirkes af alle omkostningerne over tid.

### Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer, hvor længe du ligger inde med produktet og hvor godt produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0% i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
- EUR10.000 der er investeret.

|                                        | Ved exit efter 6 måneder |
|----------------------------------------|--------------------------|
| Omkostninger i alt                     | 33 EUR                   |
| Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*) | 0,3 % Året               |

(\*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 0,3 % før omkostninger og 0,0 % efter omkostninger.

### Omkostningernes sammensætning

| Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit                          |                                                                                                                                                                                                                                                       | Ved exit efter 1 år |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Oprettelsesomkostninger                                                | Vi opkræver ikke et oprettelsesgebyr.                                                                                                                                                                                                                 | 0 EUR               |
| Exitomkostninger                                                       | Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt.                                                                                                                                                                                                      | 0 EUR               |
| Løbende omkostninger afholdt hvert år                                  |                                                                                                                                                                                                                                                       |                     |
| Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger | 0,33 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.                                                                                                                                   | 33 EUR              |
| Transaktionsomkostninger                                               | 0,00 % af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger. | 0 EUR               |
| Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser                 |                                                                                                                                                                                                                                                       |                     |
| Resultatgebyrer                                                        | Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt.                                                                                                                                                                                                    | 0 EUR               |

## Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

### Anbefalt investeringsperiode: 6 måneder

Den anbefalede investeringsperiode er baseret på vores vurdering af produktets risk/reward-karakteristika og omkostninger.

**Ordrebehandling:** Anmodninger om at købe, bytte eller sælge fondsaktier, der modtages og accepteres af forvaltningsselskabet senest kl. 13:00 CET (kl. 12:00 britisk tid) på en værdiansættelsesdag, behandles normalt til den indre værdi på den pågældende værdiansættelsesdag. Afregning sker normalt inden for 3 hverdage

## Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker at klage over dette produkt eller FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.'s adfærd, henviser vi til <http://www.fidelity.lu>. Alternativt kan du skrive til FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg eller e-maile [fidelity.ce.crm@fil.com](mailto:fidelity.ce.crm@fil.com). Hvis du har en klage over den person, som rådgav dig om dette produkt, eller som solgte det til dig, bedes du kontakte vedkommende for deres klageproces.

## Anden relevant information

Du kan finde prospektet, vedtægter, dokumenter med central investorinformation, meddelelser til investorer, årsregnskaber og yderligere informationsdokumenter vedrørende produktet, herunder forskellige offentliggjorte politikker for produktet på vores hjemmeside [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com). Du kan også anmode om en kopi af sådanne dokumenter på FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.'s hjemsted.

Yderligere oplysninger om produktets tidligere resultater, herunder beregninger af tidligere præstationsscenarier, som offentliggøres månedligt, kan findes på [www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu). Oplysninger om produktets resultater i de seneste 10 år er tilgængelige på [www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu).