

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Fidelity Enhanced Reserve Fund

un compartiment de Fidelity UCITS II ICAV.

Catégorie d'actions: **Y-MINCOME(G)-EUR Hedged (ISIN: IE00BKPHX281), (Devise: EUR)**

Le Compartiment est géré par FIL Fund Management (Ireland) Limited.

Objectifs et politique d'investissement

- Le Compartiment vise à fournir un niveau attractif de rendement total ajusté en fonction des risques (revenu plus appréciation du capital) à partir d'un portefeuille de titres de créance émis dans le monde entier.
- La politique d'investissement du Compartiment consiste à investir principalement dans une large gamme de titres à revenu fixe et d'instruments du marché monétaire émis par des gouvernements, des agences gouvernementales ou des sociétés émettrices dans le monde entier. Peut investir dans de tels titres émis tant dans les pays développés que dans les pays émergents.
- Le Compartiment ne se concentrera pas sur un secteur de marché ou une industrie en particulier et les investissements pourront être effectués dans un certain nombre de secteurs, y compris les services financiers, les industries et les secteurs technologiques.
- Le Compartiment est libre d'investir dans les autres actifs autorisés tels que des titres adossés à des actifs, des structures Sukuk, des titres de sociétés hybrides et d'autres organismes de placement collectif.
- Peut recourir à des dérivés à des fins d'investissement ou de gestion efficace du portefeuille conformément au Prospectus du Fonds.
- Le Compartiment est géré de manière active sans aucun indice de référence.
- Le revenu est capitalisé dans le cours de l'Action.
- Les Actions peuvent généralement être achetées et vendues tout jour de négociation applicable au Compartiment.

Le Prospectus et le Supplément approprié contiennent de plus amples détails concernant la relation limitée entre MSCI et Fidelity ou tout autre fonds apparenté.

Profil de risque et de rendement



- Les données historiques pourraient ne pas constituer une indication fiable pour le futur.
- La catégorie de risque indiquée n'est pas garantie et peut évoluer au fil du temps.
- La catégorie la plus faible ne correspond pas à un investissement « dénué de tout risque ».
- Le profil de risque et de rendement indique la volatilité historique des valeurs liquidatives de la Catégorie d'actions sur une échelle numérique de 1 à 7, où 1-2 indique une volatilité basse, 3-5 une volatilité moyenne et 6-7 une volatilité importante.
- La valeur de votre investissement peut évoluer à la hausse comme à la baisse et il se peut que vous ne récupériez pas une partie de votre capital de départ.
- Les variations des taux de change peuvent avoir des répercussions négatives sur le rendement de votre investissement. La couverture de change peut être utilisée pour réduire les effets de ces variations mais cette technique n'est pas toujours infallible.
- Il est possible que les émetteurs d'obligations ne puissent pas rembourser les fonds qu'ils ont empruntés ou verser les intérêts dus. Bien que nous fassions tous les efforts pour atténuer ce risque, le Compartiment peut subir une perte financière s'il investit dans un instrument dont l'émetteur est, par la suite, incapable de rembourser ses emprunts. Des pertes peuvent également être supportées si un émetteur présent dans le Compartiment cesse de verser des intérêts temporairement ou indéfiniment. Les prix des obligations présentent une relation inverse avec les taux d'intérêt ; en effet, quand les taux grimpent, la valeur des obligations peut chuter. L'augmentation des taux d'intérêt risque d'éroder la valeur de votre investissement.

Parmi les autres facteurs de risque, qui doivent être pris en compte avant tout investissement, vous devez noter que

- l'emploi des instruments financiers dérivés peut augmenter les gains ou les pertes du Compartiment.

Pour obtenir des informations complètes sur les risques, veuillez consulter les sections appropriées du Prospectus et du Supplément concerné.

Frais pour ce compartiment (ISIN: IE00BKPHX281)

Les frais que vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris ses coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Frais exceptionnels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	Néant
Frais de sortie	Néant

Il s'agit du montant maximal pouvant être prélevé sur votre capital avant son investissement (frais d'entrée) et avant que le produit de votre investissement (frais de sortie) soit payé.

Frais prélevés sur le Fonds sur un exercice

Frais courants	0,43%
----------------	-------

Frais prélevés sur le Fonds sous certaines conditions spécifiques

Commission de performance	Néant
---------------------------	-------

Les frais acquittés servent à couvrir les coûts d'exploitation du Compartiment, notamment les coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Ces frais peuvent varier d'une année sur l'autre. Ils ne comprennent pas :

*les commissions de performance (éventuelles) ;

*les coûts de transaction du portefeuille, sauf dans le cas des frais d'entrée/sortie payés par le Compartiment lors de l'achat ou de la vente de parts d'un autre organisme de placement collectif.

Pour de plus amples informations sur les frais, veuillez consulter la Section « Frais et Dépenses » du Prospectus et du Supplément approprié.

Performances passées

Les données sont insuffisantes pour permettre aux investisseurs d'avoir une indication fiable des performances passées.

Les performances passées ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

Le Fonds a été lancé en 26 mars 2018 et la catégorie d'actions a été lancée en 21 novembre 2019.

Informations pratiques

- Le Dépositaire est Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.
- Des informations supplémentaires sur Fidelity UCITS II ICAV, notamment des exemplaires anglais du Prospectus, du Supplément approprié relatif au Compartiment, et des rapports et comptes annuels audités, sont disponibles gratuitement auprès de Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited, l'agent administratif du Fonds.
- Le présent document décrit uniquement les Actions Y-MINCOME(G) EUR Hedged de Fidelity Enhanced Reserve Fund.
- Les valeurs liquidatives par action sont disponibles auprès du siège social de FIL Fund Management (Ireland) Limited, le Gérant du Compartiment. Elles sont également publiées en ligne, conjointement à d'autres informations sur www.fidelityinternational.com.
- Fidelity UCITS II ICAV applique le principe de la séparation du passif entre ses Compartiments. En d'autres termes, l'actif et le passif de chaque Compartiment sont séparés en vertu de la loi et un investisseur ne peut pas prétendre aux avoirs d'un Compartiment dans lequel il ne détient aucune action.
- Une version abrégée de la Politique de rémunération est disponible sur www.fidelityinternational.com. Une version papier en anglais peut être obtenue gratuitement auprès de FIL Fund Management (Ireland) Limited, le Gérant du Compartiment.
- La responsabilité de FIL Fund Management (Ireland) Limited ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus du Fonds et du Supplément du Compartiment.
- La législation fiscale irlandaise peut avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle. Veuillez vous adresser à votre conseiller fiscal pour plus d'informations.
- Pour de plus amples informations concernant un placement dans l'un des Compartiments de Fidelity UCITS II ICAV, veuillez consulter le Prospectus et le Supplément approprié.
- Vous pouvez convertir les actions de cette Catégorie contre celles d'une Catégorie identique ou différente (lorsque cela est possible) d'un autre Compartiment. Vous trouverez des informations détaillées sur les règles qui s'appliquent à la conversion dans le Prospectus.