

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

CNP Actions Europe Fidelity

FIL Gestion

ISIN: FR0010241059

www.fidelity.fr

Appeler le +33 (0)1.73.04.30.00 pour de plus amples informations.

FIL Gestion fait partie du groupe de sociétés Fidelity.

Autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de FIL Gestion en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé en France.

FIL Gestion est agréée en France et réglementée par Autorité des marchés financiers (AMF).

Date de publication: 01/01/2023

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

Fonds Commun de placement (FCP) relevant de la catégorie des organismes de placement collectifs à valeurs mobilières (OPCVM).

Catégorie de produits visés par le Règlement SFDR: Article 8
(Le FCP promeut des caractéristiques ESG).

Durée

Ce FCP a été créé le 7 novembre 2005 pour une durée de 99 ans.

Objectifs

Objectif: Le FCP a pour objectif la croissance du capital à long terme par la variation de l'exposition des actifs aux marchés actions européens et la sélection de valeurs. Le FCP met en œuvre une gestion discrétionnaire couplée à une démarche d'investissement durable. L'objectif extrafinancier est de contribuer à faire progresser les entreprises sur les enjeux ESG en engageant avec elles un dialogue régulier et en partageant avec elles des axes d'amélioration précis et suivis dans le temps.

Politique d'investissement: Le FCP a vocation à être investi de 0 à 100% en actions.

Le FCP a vocation à être investi de 0 à 100% en titres de créances et instruments du marché monétaire : Ces investissements servent principalement à gérer la trésorerie du FCP et à limiter l'exposition au risque actions du portefeuille en cas d'anticipation défavorable des marchés actions.

Procédure d'investissement: Le gestionnaire investit dans un nombre limité de valeurs et peut s'éloigner très sensiblement de la structure de l'indicateur de référence, en ce qui concerne la répartition sectorielle et géographique mais également le poids des valeurs. Il s'agit donc d'une gestion active, avec une marge de manoeuvre importante par rapport à l'indicateur de référence. L'univers d'investissement du FCP est composé des actions européennes considérées comme liquides par le gérant, la liquidité s'entendant soit en termes de capitalisation boursière (en fonction des circonstances de marché, celles-ci peuvent évoluer dans le temps) soit en termes de volume de transactions quotidiennes (l'« Univers d'investissement »). Au sein de cet Univers d'investissement, le gérant applique successivement un filtre d'analyse quantitatif et qualitatif et un filtre d'analyse extra

financière. La note extra financière du FCP sera supérieure à la note de l'Univers d'investissement après élimination de 20 % des sociétés les moins bien notées par MSCI ou par les notations de la durabilité de Fidelity. Le FCP investit plus de 90 % de son actif net dans des titres faisant l'objet d'une analyse extra-financière interne.

Pour plus d'informations sur la prise en compte des caractéristiques ESG dans les investissements, veuillez vous référer à la section "Stratégie d'investissement" du Prospectus.

Instruments dérivés et techniques: Le FCP peut investir dans des instruments financiers à terme, fermes et conditionnels, négociés sur des marchés réglementés ou de gré à gré, en vue : d'exposer ou de couvrir le risque actions du portefeuille ; de couvrir le risque de change sur la partie du portefeuille qui n'est pas investie en euro. Ces opérations sont effectuées dans la limite d'une fois l'actif, sans recherche de surexposition.

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

Devise de référence: EUR

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

Dépositaire: BNP Paribas SA

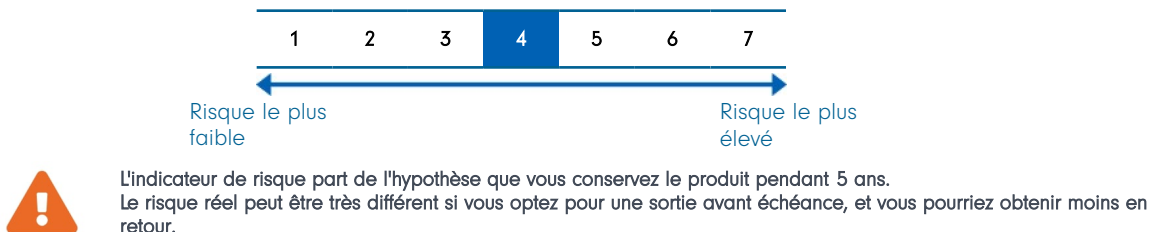
Investisseur de détail visé

Tous souscripteurs, et destiné plus particulièrement au Groupe CNP.

Compte-tenu du style de gestion dite « discrétionnaire », ce FCP s'adresse plus particulièrement à des investisseurs suffisamment expérimentés pour pouvoir évaluer les mérites et risques des placements « actions » et qui ne requièrent pas une liquidité immédiate de leurs placements. Il s'adresse notamment à des investisseurs institutionnels ayant un horizon de placement long terme, supérieur à 5 ans, durée de placement minimale recommandée.

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

Indicateur de risque



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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité à vous payer en soit affectée.

Risques importants non pris en compte par l'indicateur synthétique : risque lié aux instruments financiers à terme, risque de contrepartie, risque de liquidité.

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

Si FIL Gestion n'est pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité 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 influencer 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. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 5 ans Exemple d'investissement : EUR 10 000		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Scénarios			
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	2 950 EUR	2 970 EUR
	Rendement annuel moyen	-70,5 %	-21,5 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 140 EUR	5 880 EUR
	Rendement annuel moyen	-18,6 %	-10,1 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 790 EUR	14 530 EUR
	Rendement annuel moyen	7,9 %	7,8 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	13 170 EUR	19 110 EUR
	Rendement annuel moyen	31,7 %	13,8 %

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

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre 10/2021 et 11/2022.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre 08/2014 et 08/2019.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre 06/2016 et 06/2021.

Que se passe-t-il si FIL Gestion n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

L'actif et le passif de ce produit sont indépendants de ceux de FIL Gestion. Il n'y a pas de responsabilité solidaire ou conjointe entre le produit et la société FIL Gestion. Le produit ne serait pas responsable si FIL Gestion ou tout prestataire de services délégué devait faire faillite ou être défaillant.

Les actifs de ce produit sont échangés sur un marché boursier et le règlement de ces transactions n'est pas affecté par la position de FIL Gestion.

Ce produit ne participe pas à un système 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 l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

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.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux EUR	886 EUR	1 246 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	8,9 %	2,5 % par an

(*) 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 8,4 % avant déduction des coûts et de 5,9 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	9,0 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	831 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	0,3 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	30 EUR
Coûts de transaction	0,3 % 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.	25 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

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

Période de détention recommandée: 5 an(s).

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 actions peuvent être achetées et vendues chaque jour de calcul de la Valeur Liquidative du FCP, à savoir 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 souscriptions et les rachats sont reçus et centralisés chaque jour de calcul de la Valeur Liquidative avant 11 h 00 auprès du centralisateur.

Les ordres sont exécutés sur la base de la valeur liquidative du jour (J).

Le règlement afférent interviendra en J + 3 ouvrés.

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

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, sont disponibles au siège social de FIL Gestion. Toute autre information peut également être obtenue auprès de FIL Gestion.