

# 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 vous 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

I-QINCOME(G)-USD (ISIN: IE00BF5GRF15)

Ce Compartiment est géré par FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

### Objectifs et politique d'Investissement

- Le Compartiment vise un rendement total (revenu plus croissance du capital) intéressant ajusté aux risques à partir d'un portefeuille de titres de créance émis dans le monde entier.
- Le Compartiment investit essentiellement 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 du monde entier. Il s'agit notamment d'obligations, d'obligations à warrants, d'obligations convertibles, d'obligations convertibles contingentes (y compris des titres hybrides de sociétés), d'obligations subordonnées, d'obligations Dim Sum, d'obligations non garanties et de bons.
- Le Compartiment peut investir dans des titres émis sur les marchés des pays développés et des pays émergents.
- Le Compartiment est libre d'investir dans d'autres actifs autorisés tels que des titres adossés à des actifs, des structures Sukuk (titres de créance islamiques représentant une part proportionnelle de la propriété effective d'un actif ou d'un pool d'actifs) et d'autres organismes de placement collectif.
- Le Compartiment peut investir directement dans des actifs ou obtenir une exposition indirecte par le biais d'autres moyens autorisés, y compris des instruments dérivés. Le Compartiment peut utiliser des instruments dérivés pour réduire le risque ou les coûts, pour générer du capital ou des revenus supplémentaires, ou pour procéder à des investissements, en accord avec son profil de risque.
- Le Compartiment peut investir jusqu'à 30 % dans des titres « below investment grade » et jusqu'à 50 % dans des obligations Dim Sum.
- Le Compartiment peut globalement investir jusqu'à 20 % directement dans des titres à revenu fixe chinois « onshore » par l'intermédiaire du marché obligataire interbancaire chinois ou du programme QFII, sous réserve qu'un maximum de 10 % soit investi par l'intermédiaire du programme QFII.
- Le Compartiment est géré activement sans référence à un indice.
- Les Actions peuvent généralement être achetées et vendues tout jour de négociation applicable au Compartiment.
- Les revenus du Compartiment seront distribués selon les conditions spécifiées dans le Supplément.

### 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 « sans risque ».
- Le profil de risque et de rendement est classé selon le degré de volatilité historique des Valeurs liquidatives de la Catégorie d'Actions. Il est reflété par une échelle numérique où 1 - 2 indique une volatilité historique basse, 3 - 5 une volatilité moyenne et 6 - 7 une volatilité élevée.
- La valeur de votre investissement peut évoluer à la baisse comme à la hausse et vous êtes susceptible de ne pas récupérer l'intégralité des montants investis au départ.
- Le Compartiment peut investir dans des instruments libellés dans des devises autres que sa devise de référence. Les fluctuations des taux de change peuvent donc affecter la valeur de votre investissement.
- La couverture de change peut être utilisée pour atténuer les effets de ces fluctuations, sans pour autant les éliminer totalement dans la mesure où on pourrait s'y attendre.
- Il existe un risque que les émetteurs d'obligations puissent ne pas être en mesure de rembourser le montant emprunté ou d'effectuer les paiements d'intérêts. Tandis que nous visons à atténuer ce risque, le Compartiment pourrait être exposé à un risque de perte financière s'il investit dans un instrument émis par une entité qui, par la suite, ne rembourse pas ses emprunts. Des pertes pourraient également être encourues si une entité à laquelle le Compartiment est exposé cesse d'effectuer les paiements d'intérêts sur une période ou indéfiniment. Les cours des obligations ont une relation inverse avec les taux d'intérêt de sorte que lorsque les taux d'intérêt augmentent, la valeur des obligations est susceptible de baisser. La hausse des taux d'intérêt peut faire baisser la valeur de votre investissement.
- La liquidité désigne le degré de facilité avec lequel un investissement peut être converti en espèces. Dans certaines conditions de marché, les actifs peuvent être plus difficiles à évaluer ou à vendre à un prix souhaité. Cela pourrait nuire à la capacité du Compartiment à honorer les demandes de rachat en temps opportun.
- Les marchés émergents peuvent être plus volatils et il pourrait s'avérer plus difficile de vendre ou négocier des titres. La supervision et la réglementation peuvent s'avérer moindres et les procédures moins bien définies que dans des pays plus développés. Les marchés émergents peuvent être sensibles à une instabilité politique, qui peut se traduire par une volatilité et des incertitudes accrues, ce qui expose le fonds à un risque de pertes.

## Frais pour ce compartiment (ISIN: IE00BF5GRF15)

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

### Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée Néant

Frais de sortie Néant

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi ou avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

### Frais prélevés par le compartiment sur une année

Ongoing charges 0.30%

### Frais prélevés par le compartiment, dans certaines circonstances

Commission de performance Néant

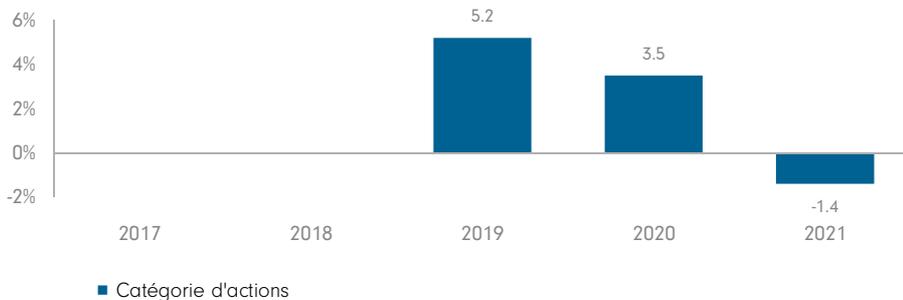
Les frais d'entrée et de sortie communiqués sont des chiffres maximum. Dans certains cas, vous pouvez être amené à payer moins. Pour plus d'information à ce sujet, veuillez vous renseigner auprès de votre conseiller financier / distributeur.

Les frais courants se fondent sur les frais de l'exercice clos au 31/01/2022. Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre. Les frais courants ne comprennent pas:

- les commissions de performance (le cas échéant);
- les frais de transaction, excepté dans le cas des frais d'entrée/ de sortie payés par le Compartiment pour l'achat ou la vente de parts à d'autres organismes de placement collectif.

Pour de plus amples informations sur les frais, y compris sur la possibilité d'application du « swing pricing », consultez le Prospectus le plus récent.

## Performances passées



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

Le cas échéant, les performances passées indiquées prennent en compte les frais courants sauf les frais d'entrée/ de sortie.

Le Compartiment a été lancé le 26/03/2018. Cette catégorie d'actions a été lancée le 26/03/2018.

Les performances passées ont été calculées en USD.

Le cas échéant, les événements de la vie du Compartiment qui peuvent affecter l'historique de performance sont mis en évidence par un « \* » dans le tableau. Ces événements peuvent comprendre des modifications de l'objectif du Compartiment et des informations détaillées concernant ces événements figurent sur notre site Web ou peuvent être demandées auprès de votre représentant désigné ou de votre contact habituel chez Fidelity. Le cas échéant, la section Objectifs et Politique d'investissement se réfère à une référence. Des informations sur les références antérieures figurent dans le rapport et les comptes annuels.

## Informations pratiques

- Ce document décrit un Compartiment et une Catégorie d'Actions de Fidelity UCITS II ICAV (le « Fonds »). D'autres Compartiments et Catégories d'Actions sont disponibles dans le Fonds, comme précisé dans le Prospectus.
- Le Dépositaire est Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited. Le Représentant et le service de paiement de Fidelity UCITS II ICAV en Suisse est BNP Paribas Securities Services, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, CH-8002 Zurich. Le Prospectus, les derniers Rapports annuel et semestriel, le Document d'informations clés pour l'investisseur, ainsi que les Statuts sont disponibles gratuitement auprès du Représentant suisse.
- Une version abrégée de la Politique de rémunération est disponible sur <https://www.fil.com>. Une version papier peut être obtenue gratuitement sur demande.
- Les Valeurs Liquidatives par action sont disponibles au siège social du Fonds. Elles sont également publiées en ligne, conjointement à d'autres informations, sur [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).
- La réglementation fiscale irlandaise peut avoir des répercussions sur votre situation fiscale personnelle. Pour obtenir de plus amples informations, veuillez contacter un conseiller fiscal.
- Le Fonds est établi selon 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 les investisseurs ne peuvent pas prétendre aux actifs d'un Compartiment dans lequel ils ne détiennent aucune Action.
- La responsabilité de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A., Ireland Branch (le « Gérant ») ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou incohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus du Fonds.
- Vous avez le droit d'arbitrer vos Actions de cette Catégorie contre des Actions d'une Catégorie similaire ou éventuellement différente d'un autre Compartiment du Fonds. Vous trouverez des informations détaillées sur les règles qui s'appliquent à l'arbitrage dans le Prospectus.
- Pour de plus amples informations, veuillez consulter le Prospectus et les derniers rapports et comptes qui peuvent être obtenus gratuitement, en anglais et dans d'autres langues principales, auprès du Gérant, des distributeurs ou en ligne à tout moment sur [www.fidelityinternational.com](http://www.fidelityinternational.com).

Pays dans lequel ce Compartiment est agréé : Irlande. L'Autorité de surveillance est : The Central Bank of Ireland.  
 Pays dans lequel FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. est agréée : Luxembourg. L'Autorité de surveillance est : Commission de Surveillance du Secteur Financier.  
 Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 08/06/2022.