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

FAST - Fixed Maturity 2030-I Fund T-ACC-Euro

Società di gestione: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.
ISIN: LU3142044760
www.fidelity.lu
Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 250 4041
FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. fa parte del gruppo di società Fidelity.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della vigilanza di FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Il presente PRIIP è autorizzato in Lussemburgo.
FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata da Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Data di pubblicazione: 16/09/2025

Cos'é questo prodotto?

Tipo

Azioni di un comparto di Fidelity Active STrategy SICAV, organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM).
Categoria prodotti SFDR: Articolo 8 (promuove le caratteristiche ESG).

Termine

Si tratta di un fondo aperto. La Società di gestione non ha il diritto di chiudere unilateralmente il comparto; tuttavia il consiglio d'amministrazione di Fidelity Active Strategy SICAV può chiudere il comparto mediante liquidazione o fusione.

Obiettivi

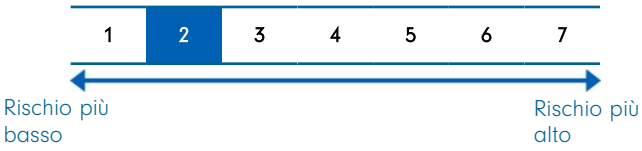
Obiettivo: il comparto si propone di conseguire un rendimento totale positivo fino alla sua liquidazione prevista, nel 2030.
Politica d'investimento: il comparto investe in un'ampia gamma di obbligazioni societarie denominate in euro e titoli di stato di qualsiasi parte del mondo e con una data di scadenza simile a quella del comparto. Durante il Periodo di sottoscrizione iniziale, il comparto effettuerà investimenti in strumenti del mercato monetario, altri OICVM e OIC, obbligazioni, liquidità e strumenti liquidi equivalenti. Terminato il Periodo di sottoscrizione iniziale, il comparto potrà investire nei seguenti attivi, secondo le percentuali indicate: Obbligazioni perpetue: fino al 5%
Obbligazioni investment grade: fino al 100%
Obbligazioni sub-investment grade o prive di rating: fino al 40%, con le obbligazioni prive di rating meno del 10%
Titoli ibridi e obbligazioni convertibili contingenti (CoCo): meno del 15%, con i CoCo meno del 5%
Mercati emergenti: fino al 15%
Strumenti del mercato monetario: fino al 20%
Per poter mettere il comparto in liquidazione alla scadenza, nei 6 mesi precedenti la data di scadenza il comparto potrà investire fino al 100% del suo patrimonio in strumenti del mercato monetario e/o altre obbligazioni a breve termine, compresi certificati di deposito, carta commerciale ed effetti a tasso variabile, oltre che in liquidità e strumenti liquidi equivalenti. Alla Data di scadenza il comparto verrà automaticamente liquidato.
Processo d'investimento: il comparto è gestito attivamente senza riferimento a un benchmark. Nella gestione attiva del comparto, il Gestore degli investimenti utilizza le capacità di ricerca e investimento interne per individuare le migliori opportunità tra emittenti obbligazionari, settori, aree geografiche e tipi di titoli. Il processo può prevedere la verifica dell'affidabilità creditizia degli emittenti obbligazionari, dei fattori macroeconomici e delle valutazioni. Nel valutare i rischi e le opportunità d'investimento, il Gestore degli investimenti prende in considerazione le caratteristiche ESG. Nel determinare le caratteristiche ESG, il Gestore degli investimenti tiene conto dei rating ESG di Fidelity o di agenzie esterne. Il comparto intende ottenere un punteggio ESG del portafoglio superiore a quello dell'universo d'investimento. Attraverso il processo di gestione degli investimenti il Gestore degli investimenti intende garantire che gli emittenti beneficiari degli investimenti adottino prassi di buona governance. Per ulteriori informazioni vedere "Investimento sostenibile e integrazione ESG" e l'Allegato Sostenibilità.
Derivati e tecniche: Il comparto può utilizzare derivati per una gestione efficace del portafoglio.
Benchmark: Nessuno.
Valuta base: EUR.
Metodo di gestione del rischio: Impegno.
Ulteriori informazioni: le azioni sono disponibili per la sottoscrizione solo durante il periodo di sottoscrizione iniziale ("Periodo di sottoscrizione iniziale"). Il Periodo di sottoscrizione iniziale terminerà alle ore 13:00 CET del 9 gennaio 2026. La scadenza del comparto è prevista dopo 4 anni dalla fine del Periodo di sottoscrizione iniziale, vale a dire il 11 gennaio 2030.
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 Active STrategy. Per ogni comparto di Fidelity Active STrategy 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.à.r.l. Questi documenti e i dettagli della Politica di remunerazione sono disponibili su www.fidelityinternational.com. Il Valore patrimoniale netto del comparto è disponibile presso la sede legale di FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., e su www.fidelity.lu.
Depositario: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Investitore al dettaglio

Questo prodotto può essere indicato per investitori: con una conoscenza di base e nessuna esperienza, o un'esperienza limitata, negli investimenti in fondi; che prevedono di mantenere l'investimento per un periodo di detenzione raccomandato non inferiore a 4 anni; che cercano la crescita del capitale nel periodo di detenzione raccomandato e reddito; e che sono consapevoli del rischio di perdita totale o parziale del capitale investito.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per4 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Ulteriori rischi: mercati emergenti, liquidità, tassi di 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.à.r.l. 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 di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni Esempio di investimento : EUR 10.000 Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	8.660 EUR	8.430 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,4%	-4,2%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.690 EUR	9.280 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,1%	-1,9%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.230 EUR	10.220 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	2,3%	0,5%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.950 EUR	11.210 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	9,5%	2,9%

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 09/2018 e il 09/2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il 03/2016 e il 03/2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il 09/2015 e il 09/2019.

Cosa accade se FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. 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.à.r.l. 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.à.r.l. 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.à.r.l.
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 4 anni
Costi totali	259 EUR	563 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	1,4% 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 1,9% 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	Viene applicata una commissione di vendita differita contingente (una commissione di ingresso differita fino alla vendita delle azioni del comparto) solo in caso di uscita dalla classe di azioni entro un determinato periodo secondo quanto indicato nel prospetto. L'importo da pagare dipende dal periodo di detenzione delle azioni.	fino a 120 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	1,10% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	112 EUR
Costi di transazione	0,27% 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.	27 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: 4 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 13: 00 CET (12: 00 ora del Regno Unito) di qualsiasi Giorno di valutazione vengono normalmente evase al NAV di quel Giorno di valutazione. L'insediamento di norma Avviene entro3 giorni lavorativi.

Come presentare reclami?

Se si desidera presentare un reclamo su questo prodotto o sulla condotta di FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. si prega di visitare il sito www.fidelity.lu. È anche possibile scrivere a FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l., 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg o inviare un'e-mail a 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 documenti contenenti le informazioni chiave, 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. È inoltre possibile richiedere una copia di tali documenti presso la sede legale di FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.
Ulteriori informazioni sulla performance passata del prodotto, compresi i calcoli degli scenari di performance precedenti pubblicati mensilmente, sono disponibili sul sito https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU3142044760&lang=it&kid=yes. Non sono disponibili dati sulla performance sufficienti per fornire un grafico delle performance annuali passate.