

**Strategia, obiettivo e politica d'investimento**

**Strategia:** I gestori di portafoglio si propongono di conservare il capitale e di produrre liquidità, offrendo rendimenti competitivi grazie a un approccio multistrategico alla gestione dei fondi del mercato monetario. Si propongono di costruire portafogli ben diversificati, in cui le decisioni o gli investimenti singoli non abbiano un effetto dominante sul comparto. I principi di gestione dei fondi del mercato monetario Fidelity sono: (1) uso intensivo della ricerca dei fondamentali del credito per individuare in maniera indipendente gli emittenti qualitativamente migliori; (2) scelta degli emittenti per il portafoglio basata su un elenco di emittenti approvati, definito accuratamente dai nostri esperti gestori di portafoglio e analisti del credito; (3) garanzia che i portafogli siano ben diversificati per quanto riguarda il numero di emittenti, settori e regioni; (4) impiego di una sofisticata ricerca quantitativa per orientare la sensibilità del portafoglio ai tassi d'interesse e alle strategie della curva dei rendimenti; (5) mantenimento di una congrua riserva di liquidità per facilitare eventuali rimborsi.

**Obiettivo:** Il comparto intende offrire rendimenti in linea con i tassi dei mercati monetari durante il periodo di detenzione consigliato.

**Politica d'investimento:** Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) in strumenti del mercato monetario denominati in euro, reverse repo e depositi. Il comparto è considerato fondo comune monetario a valore patrimoniale netto variabile (VNAV) a breve termine, con rating Aaa-mf di Moody's Investor Services, Inc.

**Dati dei comparti e delle classi di azioni**

<b>Data di lancio del Comparto:</b>	20.09.93
<b>Gestore del portafoglio:</b>	Tim Foster, Ravin Seeneevassen
<b>Gestore del fondo dal:</b>	17.11.08, 01.04.25
<b>Anni trascorsi con Fidelity:</b>	22, <1
<b>Patrimonio del fondo:</b>	€ 1.156m
<b>Numero di partecipazioni:</b>	166
<b>Valuta di riferimento del comparto:</b>	Euro (EUR)
<b>Domicilio del comparto:</b>	Lussemburgo
<b>Struttura legale del comparto:</b>	SICAV
<b>Società di gestione:</b>	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
<b>Garanzia in conto capitale:</b>	No
<b>Data di lancio della classe di azioni:</b>	17.03.08
<b>Prezzo NAV nella valuta di denominazione della classe di azioni:</b>	10,7833
<b>Codice ISIN della classe di azioni:</b>	LU0346390353
<b>SEDOL classe di azioni:</b>	B2PMBF6
<b>WKN classe di azioni:</b>	AONGVR
<b>Bloomberg:</b>	FFEURCY LX
<b>Termine ultimo per la negoziazione:</b>	12:00 ora del Regno Unito (normalmente 13:00, ora dell'Europa centrale)
<b>Tipo di distribuzione:</b>	Accumulazione
<b>Rendimento storico:</b>	2,26%
<b>Spese correnti:</b>	0,22% (30.04.24)
<b>Le spese correnti comprendono la commissione di gestione annuale:</b>	0,10%
<b>Peer Group Universe:</b>	Morningstar EAA Fund EUR Money Market
<b>Periodo di detenzione raccomandato:</b>	0,5 Anni

Laddove le OCF siano inferiori al costo di gestione annuale, ciò è dovuto al fatto che alcune spese del comparto, compresa la commissione di gestione annuale, sono al momento oggetto di rinuncia integrale o parziale. Le OCF varieranno di anno in anno ed aumenteranno quando tutte le commissioni verranno addebitate completamente. Possono essere disponibili anche altre classi di azioni. Per ulteriori informazioni consultare il prospetto.

**Indicatore di rischio**



Per tutti i dettagli sui rischi, consultare il KID.

**Informazioni importanti**

Un Fondo comune monetario (FCM) non è un investimento garantito. Gli investimenti in FCM sono diversi dagli investimenti in depositi. Il capitale investito può fluttuare e il rischio di perdita del capitale è a carico dell'investitore. Il FCM non fa affidamento su alcun sostegno esterno per garantire la liquidità del FCM o la stabilizzazione del proprio NAV per azione. I Comparti sono soggetti a commissioni e spese. Le commissioni e le spese riducono la potenziale crescita degli investimenti. Questo significa che potreste recuperare meno di quanto avete versato. I costi possono aumentare o diminuire a causa delle fluttuazioni della valuta e dei tassi di cambio. Si prega di fare riferimento al Prospetto e al KID del comparto prima di prendere qualsiasi decisione di investimento finale. Questo comparto utilizza strumenti finanziari derivati a fini di investimento, che possono esporre il comparto a un grado di rischio più elevato e possono generare fluttuazioni del prezzo superiori alla media. Il comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali. L'orientamento del Gestore degli investimenti verso titoli di emittenti con caratteristiche sostenibili può influire negativamente sulla performance degli investimenti del comparto rispetto a comparti analoghi che non hanno tale orientamento. Le caratteristiche sostenibili dei titoli possono cambiare nel tempo. Quando si fa riferimento ad aspetti legati alla sostenibilità di un comparto promosso, la decisione d'investimento deve tener conto di tutte le caratteristiche o degli obiettivi del comparto promosso, come descritto nel Prospetto. Le informazioni relative agli aspetti legati alla sostenibilità sono fornite ai sensi del Regolamento SFDR su <https://www.fidelity.lu/sfdr>.

**Performance**

Le performance passate non sono indicative di risultati futuri. I rendimenti del comparto possono aumentare o diminuire a seguito delle fluttuazioni della valuta.

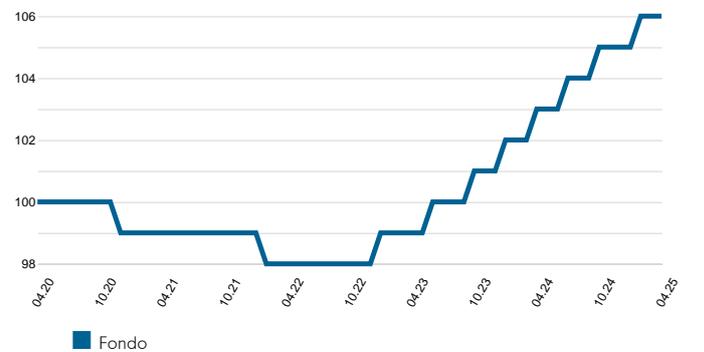
**Performance per anni solari in EUR (%)**

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Fondo	0,0	-0,3	-0,5	-0,6	-0,7	-0,8	-0,8	-0,2	3,1	3,7

**Performance per periodi di 12 mesi in EUR (%)**

Apr	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Fondo	-0,1	-0,4	-0,6	-0,6	-0,8	-0,9	-0,8	0,7	3,7	3,2

**Performance cumulativa in EUR (rettificato su base 100)**



La performance è indicata per gli ultimi cinque anni (o dal lancio per i comparti lanciati nel periodo). La fonte della performance del comparto è Fidelity. La performance non tiene conto della commissione di sottoscrizione. Base: NAV-NAV con reddito reinvestito, in EUR, al netto delle commissioni. L'investimento promosso riguarda l'acquisizione di quote o azioni di un comparto e non di determinati attivi sottostanti di proprietà del comparto.

Performance a 30.04.25 in EUR (%)

	1m	3m	Da inizio anno	1 anno	3 anni	5anni	Dalla 17.03.08*
Crescita cumulativa del fondo	0,2	0,6	0,9	3,2	7,8	6,0	7,8
Crescita cumulativa dell'indice	-	-	-	-	-	-	-
Crescita annualizzata del fondo	-	-	-	3,2	2,5	1,2	0,4
Crescita annualizzata dell'indice	-	-	-	-	-	-	-
<b>Classifica nel Peer Group Universe</b>							
<b>Y-ACC-Euro</b>	25	24	22	25	13	20	
<b>Numero complessivo dei fondi</b>	36	36	36	36	34	32	
<b>Classifica per quartile**</b>	3	3	3	3	2	3	

\*Data di inizio del calcolo della performance.

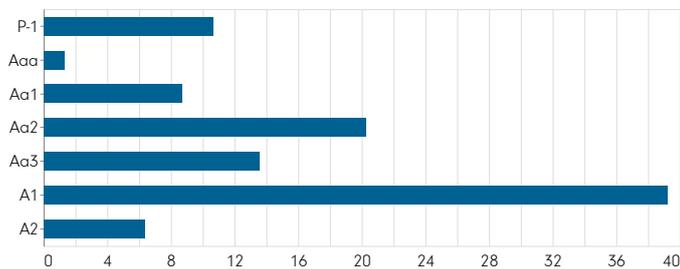
\*\*Il posizionamento di quartile si riferisce alla classe di azioni primaria del comparto identificata da Morningstar, che può essere diversa dalla classe di azioni descritta in questa scheda informativa e fa riferimento alla performance nel tempo valutata su una scala da 1 a 4. Una valutazione di 1 indica che il prodotto è inserito nel primo 25% del campione e così via. Le valutazioni sono basate sulla registrazione della performance inserita nell'universo del gruppo di titoli omologhi. In linea con la metodologia dell'Investment Association, la registrazione può comprendere l'estensione dell'andamento storico di una classe di azioni precedente e può non essere la stessa classe di questa scheda informativa. Il posizionamento di quartile è un calcolo interno di Fidelity International. Il posizionamento può variare in base alle classi di azioni.

La presente scheda contiene informazioni relative alla composizione di un fondo in un determinato momento ed è finalizzata ad aiutare l'investitore a comprendere il posizionamento del gestore del fondo nell'ottica degli obiettivi prefissati. Ogni tabella illustra una diversa ripartizione degli investimenti del fondo.

Allocazione delle attività (% PNT)



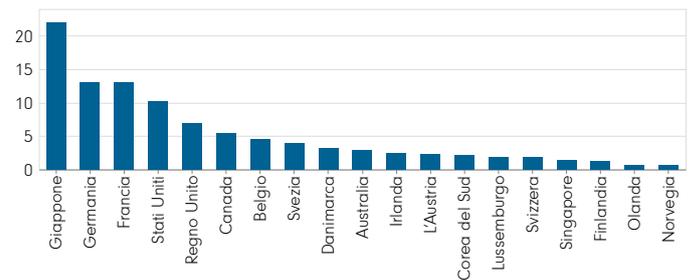
Rating di credito (in % del PNT)



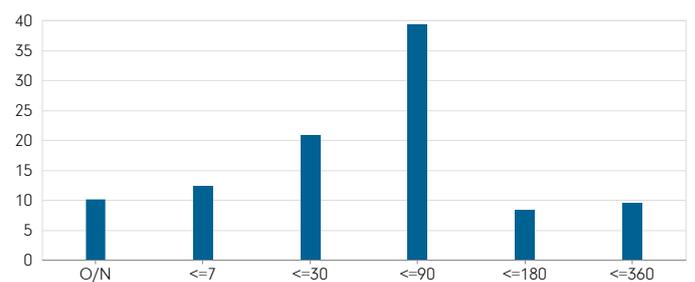
Prime 10 partecipazioni (in % del PNT)

LANDESBANK BADEN-WUERT (UNGTD)	6,2
LANDESBANK BADEN-WUERT (UNGTD)	6,2
BELFIUS BANK SA/NV	3,2
BELFIUS BANK SA/NV	3,2
SG ISSUER SA	1,9
CHESHAM FINANCE LTD / CHESHAM FINANCE LLC	1,6
BNP PARIBAS ISSUANCE BV	1,3
KREDITANSTALT FUR WIEDER(UNGTD)	1,3
PURPLE PROTECTED ASSET	1,0
ENSEMBLE INVESTMENT CORP SA	1,0

Esposizione geografica (PNT in %)



Profilo di scadenza (valore di mercato ponderato %)



## Glossario / Ulteriori commenti

**Tasso di rotazione del portafoglio (PTR=852,39%) e Costo di rotazione del portafoglio (PTC=0,00%), se indicati:** SRDII non definisce una metodologia per questi valori; la nostra è la seguente: **PTR** = (acquisti + vendite di titoli) meno (sottoscrizioni + rimborsi di quote), diviso per il valore medio del comparto negli ultimi 12 mesi moltiplicato per 100. Le eventuali negoziazioni dei comparti in Fidelity Institutional Liquidity Funds non sono comprese nel calcolo del PTR. **PTC** = PTR (con un massimo del 100%) x costo di intermediazione, dove il costo di intermediazione viene calcolato a posteriori (vale a dire, gli ultimi 12 mesi) considerando i costi di transazione del portafoglio dichiarati in base alla MiFID meno i costi impliciti.

### Rendimento storico

Il rendimento storico di un fondo è calcolato in base alla media dei rendimenti annualizzati degli ultimi 30 giorni.

### Rendimento di distribuzione (%)

Il rendimento di distribuzione rispecchia gli importi che gli investitori prevedono che verranno distribuiti nei dodici mesi successivi in percentuale al prezzo unitario medio di mercato del comparto alla data indicata ed è basato sulla situazione del portafoglio a quella data. Comprende le spese correnti del comparto, ma non eventuali spese preliminari, e gli investitori possono essere soggetti all'imposta sulla distribuzione.

### Spese correnti

Il valore delle spese correnti indica gli importi addebitati al comparto nel corso di un anno. Il valore viene calcolato alla fine dell'esercizio finanziario del comparto e può variare da un anno all'altro. Per le classi di comparti con spese correnti fisse, il valore non cambia. Per le nuove classi di comparti, o per quelle che sono soggette a decisioni aziendali (ad esempio, modifica del costo di gestione annuale), il valore delle spese correnti viene stimato fino a quando non sono stati soddisfatti i criteri in base ai quali è possibile pubblicare il dato delle spese correnti effettive.

Le voci che rientrano nelle spese correnti sono: le commissioni di gestione, le commissioni di amministrazione, le commissioni di custodia e deposito e i costi di intermediazione, i costi di rendicontazione agli azionisti, le spese di registrazione presso gli organismi di vigilanza, gli eventuali compensi agli Amministratori e le spese bancarie. Non rientrano tra le spese correnti: le eventuali commissioni di performance, i costi di intermediazione del portafoglio, tranne in caso di commissione di sottoscrizione o riscatto pagata dal comparto in occasione dell'acquisto o della vendita di quote di altri organismi d'investimento collettivi.

Per ulteriori informazioni sui costi (compresi quelli relativi alla chiusura dell'esercizio finanziario del comparto) consultare l'apposita sezione dell'ultima edizione del Prospetto.

**Classe di azioni primaria:** identificata da Morningstar quando l'analisi si riferisce solo a una classe di azioni per comparto che deve figurare nel gruppo di titoli omologhi. Si tratta della classe di azioni che Morningstar consiglia come quella che meglio rappresenta il portafoglio per la combinazione mercato e categoria/GIF. Nella maggior parte dei casi la classe di azioni scelta consiste nella versione più appetibile presso gli investitori retail (sulla base del costo di gestione effettivo, della data d'inizio, delle condizioni di distribuzione, della valuta e di altri fattori) a meno che per una classe di azioni meno mirata alla distribuzione agli investitori retail non siano disponibili dati dell'andamento storico riferiti a un periodo più lungo. Si tratta di un parametro diverso rispetto ai dati relativi alla classe di azioni più vecchia, nel senso che fa riferimento a un livello di disponibilità per la vendita e non in tutti i mercati la classe di azioni più vecchia viene distribuita in una determinata regione. La classe di azioni primaria è inoltre basata sulla categoria, per cui ogni combinazione di disponibilità per la vendita/categoria per il comparto ha una classe di azioni primaria sua propria.

## Informazioni importanti

Comunicazione commerciale. Queste informazioni non devono essere riprodotte né divulgate senza il preventivo consenso.

Fidelity offre esclusivamente informazioni in merito a prodotti e servizi e non fornisce consulenze d'investimento basate su circostanze individuali, a meno che ciò non sia espressamente previsto da una società opportunamente autorizzata, in una comunicazione formale con il cliente.

Fidelity International fa riferimento al gruppo di società che costituiscono l'organizzazione globale di gestione degli investimenti, che fornisce informazioni sui prodotti e sui servizi in alcuni paesi fuori dal Nord America. Questa comunicazione non è destinata a, e non dev'essere utilizzata nei confronti di, soggetti che si trovano negli Stati Uniti ed è comunque destinata esclusivamente a soggetti che risiedono in paesi in cui la distribuzione dei fondi descritti è autorizzata o nei quali non è necessaria alcuna autorizzazione.

Salvo diversa precisazione, tutti i prodotti vengono forniti da Fidelity International, e tutte le opinioni espresse sono di Fidelity International. Fidelity, Fidelity International, il logo Fidelity International e il simbolo F sono marchi depositati di FIL Limited. Attività e risorse di FIL Limited al 28/02/2023: dati non sottoposti a revisione. Con ricercatori professionisti s'intendono analisti e associati. I dati di performance indicati non tengono conto della Commissione di sottoscrizione del comparto. L'addebito di una commissione di sottoscrizione del 5,25% sugli investimenti comporta una riduzione del tasso annuo di crescita dal 6% al 4,9% in 5 anni. Si tratta della massima commissione di sottoscrizione applicabile. Se la commissione di sottoscrizione versata è inferiore al 5,25%, l'effetto sulla performance complessiva risulta inferiore.

Fidelity Funds "FF" è una società d'investimento a capitale variabile (OICVM) costituita in Lussemburgo con diverse classi di azioni. FIL Investment Management (Luxembourg) SARL si riserva il diritto di risolvere gli accordi in essere per la distribuzione del comparto e/o delle sue azioni ai sensi dell'articolo 93a della Direttiva 2009/65/CE e dell'articolo 32a della Direttiva 2011/61/UE. Il preavviso di risoluzione verrà dato in Lussemburgo.

Tassi di crescita annui Morningstar, rendimento totale, performance e posizioni medie del settore - Fonte dei dati - © 2025 Morningstar, Inc. Tutti i diritti riservati. Le informazioni contenute nel presente documento: (1) sono di proprietà di Morningstar e/o dei relativi fornitori di contenuti; (2) non possono essere copiate o distribuite; e (3) possono non essere accurate, complete o tempestive. Morningstar e i relativi fornitori di contenuti non sono responsabili di eventuali danni o perdite derivanti da qualsivoglia utilizzo delle presenti informazioni.

Questa classe di azioni è registrata e distribuita nei paesi seguenti: Bahrein, Belgio, Croazia, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Italia, L'Islanda, La Polonia, Lussemburgo, L'Austria, Norvegia, Olanda, Oman, Qatar, Regno Unito, Repubblica Ceca, Slovacchia, Spagna, Svezia, Svizzera.

Si consiglia agli investitori di acquisire informazioni accurate prima di prendere eventuali decisioni in base ai prospetti e ai KID (Key Information Document) attuali, insieme alle ultime relazioni annuali e semestrali disponibili gratuitamente presso i nostri collocatori, i consulenti finanziari e il nostro Centro Servizi Europei in Lussemburgo, FIL (Luxembourg) S.A., 2a, rue Albert Borschette, BP 2174, L-1021 Lussemburgo. Pubblicato da FIL (Luxembourg) S.A., autorizzata e controllata dalla CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier). Per gli investitori / investitori potenziali le informazioni sui rispettivi diritti relativamente a reclami e controversie sono disponibili sul sito Fidelity del paese di residenza al quale è possibile

accedere dal seguente link <https://www.fidelityinternational.com> (Products & services) selezionando il paese in oggetto. Tutta la documentazione e tutte le informazioni sono disponibili nella lingua locale o in una lingua europea accettata nel paese selezionato.

La documentazione può essere richiesta anche ai seguenti agenti per i pagamenti/collocatori: **Svizzera** - BNP Paribas, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, 8002 Zurigo.

**Francia** : Pubblicato da FIL Gestion, una società di gestione del portafoglio autorizzata dall'AMF (Autorité des Marchés Financiers) col numero GP03-004, 21 Avenue Kléber, 75116 Parigi.

**Germania** : Per i clienti Wholesale tedeschi pubblicato da FIL Investments Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus. Per i clienti Institutional tedeschi pubblicato da FIL (Luxembourg) S.A., 2a, rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Lussemburgo. Per i clienti dei fondi pensione tedeschi, pubblicato da FIL Finance Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus.

**Olanda** : Il fondo è autorizzato a offrire diritti di partecipazione nei Paesi Bassi ai sensi del combinato disposto dell'art. 2:66 (3) e degli artt. 2:71 e 2:72 del Financial Supervision Act.

**La Polonia** : Il presente materiale non costituisce una raccomandazione ai sensi del Regolamento del Ministero delle Finanze polacco del 19 ottobre 2005 relativo alle informazioni che costituiscono raccomandazioni relativamente a strumenti finanziari o emittenti degli stessi. Nessuna dichiarazione o descrizione presente in questo documento va considerata legalmente vincolante per Fidelity o il destinatario e non costituisce un'offerta ai sensi del codice civile polacco (legge del 23 aprile 1964).

**Spagna** : Fidelity Funds e Fidelity Active Strategy (FAST) sono organismi di investimento collettivo a capitale variabile costituiti in Lussemburgo. Collocatore e depositario sono, rispettivamente, FIL (Luxembourg) S.A. e Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. Fidelity Funds e FAST sono registrate per la commercializzazione in Spagna, rispettivamente con i numeri di registrazione 124 e 649, nel Registro degli organismi d'investimento collettivo esteri della CNMV, dove è possibile ottenere informazioni dettagliate sui collocatori locali.

**Svizzera** : Fidelity si occupa dei servizi finanziari di acquisto e/o vendita di strumenti finanziari ai sensi della legge sui servizi finanziari (Financial Services Act, "FinSA"). Ai sensi di tale legge, Fidelity non è tenuta a valutare l'adeguatezza né l'idoneità degli strumenti finanziari. Pubblicato da FIL Investment Switzerland AG.

Italian 51381 T5c