

Objectifs

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.

Option d'investissement

Nom de l'option d'investissement :	Fidelity Funds - Sustainable Water & Waste Fund A-ACC-Euro	Assureur :	BPCE Life
ISIN :	LU1892829828	Nom de gestionnaire :	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
Site web:	www.life.groupebpce.com	Dernière mise à jour :	Le 30/07/2024

Appelez le +352 22 88 110 pour de plus amples informations.

Le Commissariat aux Assurances (CAA) est chargée du contrôle de BPCE Life en ce qui concerne ce document d'informations clés.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Actif d'un Compartiment de Fidelity Funds SICAV, un OPCVM. Catégorie de produits visés par le Règlement SFDR: Article 8 (promotion des caractéristiques ESG)

Objectifs

Objectif: Le Compartiment cherche à atteindre une croissance du capital sur le long terme. Politique d'investissement : Le Compartiment investit au moins 70 % de ses actifs dans des actions de sociétés du monde entier, y compris des marchés émergents. Le Compartiment cherche à effectuer des investissements dans des sociétés qui sont engagées dans la conception, la fabrication ou la vente de produits et de services en rapport avec le secteur de la gestion de l'eau et des déchets. Le secteur de la gestion de l'eau comprend, sans s'y limiter, les sociétés impliquées dans la production de l'eau, le conditionnement de l'eau, le dessalement, la fourniture, la mise en bouteille, le transport et la distribution de l'eau. Le secteur de la gestion des déchets comprend, sans s'y limiter, les sociétés chargées de la collecte, de la récupération et de la mise au rebut des déchets ; y compris le recyclage, l'incinération, la digestion anaérobie des déchets alimentaires (processus biologiques) et la mise en décharge des déchets résiduels. Ce secteur comprend également les sociétés spécialisées dans le traitement des eaux usées, des égouts, des déchets solides, liquides et chimiques, et tous les services de conseil ou techniques en rapport avec ces activités. Le Compartiment peut également investir dans des instruments du marché monétaire à titre accessoire. Le Compartiment peut investir moins de 30 % de ses actifs (directement et/ou indirectement) dans des actions A et B chinoises (sur une base globale). Procédure d'investissement : Dans le cadre de sa gestion active du Compartiment, le Gérant de Portefeuille tient compte des paramètres de croissance et de valorisation, des données financières de la société, du rendement du capital, des flux de trésorerie et d'autres mesures, ainsi que de la gestion de la société, du secteur, des conditions économiques, et d'autres facteurs. Le Gérant de Portefeuille tient compte des caractéristiques ESG lorsqu'il évalue les risques et opportunités d'investissement. Le Gérant de Portefeuille prend en compte les notations ESG fournies par Fidelity ou des agences externes pour déterminer les caractéristiques ESG. En outre, le Gérant de Portefeuille s'engage auprès des émetteurs pour chercher à améliorer les problèmes ESG. Le Compartiment évalue les caractéristiques ESG d'au moins 90 % de ses actifs. L'univers d'investissement du Compartiment est réduit d'au moins 20 % en raison de l'exclusion des émetteurs d'après leurs caractéristiques ESG. Au moins 80 % des actifs seront alignés sur le thème de la durabilité du Compartiment et le Compartiment pourra investir dans des titres d'émetteurs ayant des caractéristiques ESG faibles mais en phase d'amélioration. Le Gérant de Portefeuille veille, par le biais de la procédure de gestion des investissements, à ce que les sociétés détenues dans le portefeuille respectent des pratiques de bonne gouvernance. Pour plus d'informations, consultez « Investissement durable et intégration ESG » ainsi que l'annexe « Durabilité ». Instruments dérivés et techniques: Le Compartiment peut utiliser des instruments dérivés à des fins de couverture, de gestion efficace du portefeuille et d'investissement. Référence : MSCI ACWI Index, un indice de marché général qui ne tient pas compte des caractéristiques ESG Utilisée pour : la surveillance des risques et la comparaison de performance. Devise de référence: USD. Méthode de gestion des risques: Par les engagements. Informations complémentaires: Vous pouvez vendre (racheter) tout ou partie de vos Actions un Jour d'évaluation. Étant donné qu'il s'agit d'une catégorie d'Actions sans distribution, les dividendes sont réinvestis. Ce document d'information clé décrit un Compartiment de Fidelity Funds. Un pool d'actifs distinct est investi et conservé pour chaque Compartiment de Fidelity Funds. L'actif et le passif de ce Compartiment sont séparés de ceux des autres Compartiments, et il n'existe aucune responsabilité croisée entre les Compartiments. 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 de FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. Ces documents et les informations détaillées sur la Politique de rémunération sont disponibles via <https://www.fil.com>. La Valeur Liquidative des Compartiments est disponible au siège social de Fidelity Funds (« l'OPCVM »), ainsi que sur le site www.fidelityinternational.com. Dépositaire: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Investisseurs de détail visés

Ce produit peut intéresser les investisseurs qui ont une connaissance rudimentaire et une expérience limitée, voire inexistante, de l'investissement dans des fonds; qui prévoient de conserver leur investissement pendant la période de détention recommandée d'au moins 5 ans; qui visent une croissance du capital sur la période de détention recommandée; et qui comprennent le risque de perte de tout ou partie du capital investi.

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

Indicateur de risque

Risque le plus faible 1 2 3 4 5 6 7 Risque le plus élevé

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années.

Vous risquez de ne pas pouvoir vendre facilement votre produit, ou de devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour. 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 notre capacité à vous payer en soit affectée.

Principaux risques: Marchés émergents, liquidité.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement. Toutefois, vous bénéficiez peut-être d'un système de protection des consommateurs (voir la section «Que se passe-t-il si nous ne sommes pas en mesure d'effectuer les versements?» du Document d'Informations Clés du contrat). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même. 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 et l'indice de référence au cours des 10 dernières années.

Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

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 2021-12 et 2024-09.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre 2019-03 et 2024-03.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre 2016-10 et 2021-10.

Il n'est pas facile de sortir de ce produit. Si vous sortez de l'investissement avant la fin de la période de détention recommandée, aucune garantie ne vous est donnée.

Période de détention recommandée: 5 ans		Exemple d'investissement: 10 000 €	
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
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	2 170 €	1 870 €
	Rendement annuel moyen	-78,3%	-28,5%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 170 €	8 930 €
	Rendement annuel moyen	-28,3%	-2,2%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 320 €	13 490 €
	Rendement annuel moyen	3,2%	6,2%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	13 350 €	17 860 €
	Rendement annuel moyen	33,5%	12,3%

En revanche les chiffres indiqués ci-dessus ne tiennent pas compte des frais propres au contrat dont cette option d'investissement est un des supports financiers. Les frais d'entrée et de gestion détaillés au document d'informations clés du contrat d'assurance vie ou de capitalisation s'imputeront donc sur les scénarios.

Que va me coûter cet investissement ?

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.

Ces montants n'incluent pas les frais du contrat d'assurance vie ou de capitalisation.

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 ;
- que 10 000 euros sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	743 €	2 370 €
Incidence des coûts annuels(*)	7,4%	3,5%

(*) 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 rachetez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 9,7% avant déduction des coûts et de 6,2% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit.

Composition des coûts

L'incidence des coûts annuels si vous sortez après 5 ans

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		
Coûts d'entrée	5,25% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	1,2%
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie.	0,0%
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	1,91% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	2,0%
Coûts de transaction	0,27% 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.	0,3%
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0,0%

Autres informations pertinentes

Nous vous rappelons que le présent document est régulièrement mis à jour et que vous trouverez la dernière version en ligne sur le site internet <https://priips.life.groupebpce.com>.

Pour toute information, veuillez contacter nos services.