

Documento de datos fundamentales

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Fidelity Funds - Euro Short Term Bond Fund A-ACC-Euro

Sociedad Gestora: FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.

ISIN: LU0267388220

www.fidelityinternational.com

Para más información, llame al +352 250 4041

La Sociedad Gestora es miembro del grupo de empresas de Fidelity.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) es responsable de supervisar a la Sociedad Gestora en relación con este documento de datos fundamentales.

Este PRIIP está autorizado en Luxemburgo.

La Sociedad Gestora está autorizada en Luxemburgo y regulada por Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Fecha de publicación: 16/02/2026

Qué es este producto?

Tipo

Acciones de un subfondo de Fidelity Funds SICAV, un Organismo de Inversión Colectiva en Valores Mobiliarios (OICVM).

Categoría de producto según el SFDR: Artículo 8 (promueve las características ESG).

Plazo

Este fondo es de capital variable. La Sociedad Gestora no está facultada para poner fin al fondo de forma unilateral; sin embargo, el Consejo de Administración de Fidelity Funds SICAV podrá poner fin al fondo mediante liquidación o fusión.

Objetivos

Objetivo: El fondo tiene como objetivo lograr el crecimiento del capital a lo largo del tiempo y ofrecer rentas.

Política de inversión: El fondo invierte al menos el 70% de sus activos en títulos de deuda denominados en euros, y centra sus inversiones en títulos de deuda europeos con grado de inversión a tipo fijo y con un vencimiento efectivo inferior a cinco años. Asimismo, el fondo podrá invertir, con carácter auxiliar, en instrumentos del mercado monetario.

El fondo puede invertir en las siguientes clases de activos, respetando los porcentajes que se indican:

valores denominados en divisas distintas al euro: menos del 30% bonos híbridos y bonos convertibles contingentes (CoCos): menos del 30%, destinando menos del 20% a CoCos

La duración media de las inversiones del fondo no superará los tres años.

La exposición a inversiones no denominadas en euros podrá cubrirse en euros.

Proceso de inversión: En el marco de la gestión activa del fondo, el Gestor de Inversiones recurre a las capacidades internas de análisis y gestión de inversiones para identificar oportunidades adecuadas de entre los distintos emisores de bonos, sectores, zonas geográficas y clases de valores. Este proceso puede incluir una evaluación de la solvencia de los emisores de bonos, los factores macroeconómicos y las valoraciones.

El Gestor de Inversiones tiene en cuenta características ESG al valorar los riesgos y oportunidades de invertir. A la hora de determinar las características ESG, el Gestor de Inversiones tiene en cuenta las calificaciones ESG otorgadas por Fidelity o agencias externas.

El fondo tiene como objetivo obtener con su cartera una puntuación ESG superior al de su índice de referencia. A través del proceso de gestión de inversiones, el Gestor de Inversiones trata de garantizar que los emisores en los que se invierte sigan

prácticas de buena gobernanza.

Si desea más información, consulte el apartado "Inversión sostenible e integración ESG" y el Anexo sobre Sostenibilidad.

Derivados y técnicas: El fondo puede utilizar derivados con fines de cobertura, gestión eficiente de la cartera e inversión.

Índice de referencia: ICE BofA 1- 3 Year Euro Broad Market Index. Este índice de mercado no tiene en cuenta características ESG. Utilizado para: supervisión del riesgo, selección de inversiones y comparación de la rentabilidad/el desempeño.

El fondo invierte en valores incluidos en el índice de referencia. No obstante, el fondo se gestiona de forma discrecional, por lo que puede invertir en valores que no formen parte de él, y su rentabilidad en cualquier periodo podrá diferir sensiblemente de la del índice de referencia o no.

Divisa base: EUR.

Método de gestión del riesgo: Compromiso.

Información adicional:

Podrá vender (reembolsar) o canjear la totalidad o parte de sus acciones a otro fondo en cualquier Fecha de valoración.

Puesto que se trata de una clase de acciones de acumulación, los dividendos se reinvierten.

Este documento de datos fundamentales para el inversor describe un fondo de Fidelity Funds. Cada fondo de Fidelity Funds mantiene e invierte en un conjunto de activos independiente.

El activo y el pasivo del fondo están segregados de los de los demás; no hay responsabilidad cruzada entre ellos.

Si desea más información, consulte el folleto informativo y los informes y cuentas más recientes, que se pueden obtener gratuitamente en inglés y otros idiomas principales a través de la Sociedad Gestora.

Puede consultar estos documentos, así como detalles de la Política de remuneración, en www.fidelityinternational.com.

El valor liquidativo de los fondos se puede consultar en el domicilio social de la Sociedad Gestora y en www.fidelityinternational.com.

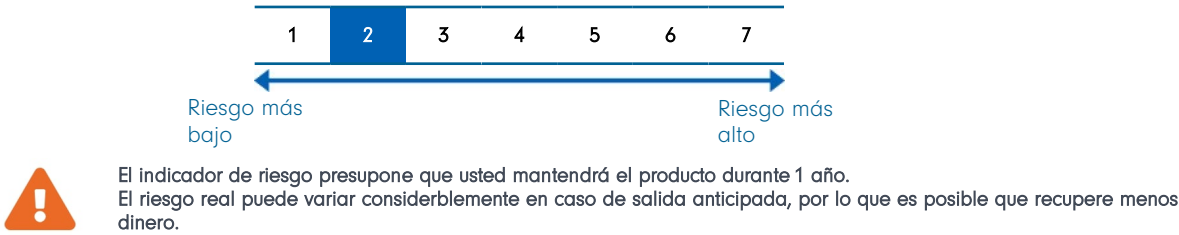
Depositario: Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Inversor minorista al que va dirigido

Este producto puede resultar atractivo para inversores con conocimientos básicos sobre fondos de inversión y poca o nula experiencia de inversión; que tengan previsto mantener su inversión durante un periodo de tenencia recomendado de al menos 1 año; que traten de obtener un crecimiento del capital a lo largo del periodo de tenencia recomendado y rentas; y que entiendan que existe el riesgo de perder parte o la totalidad del capital invertido.

Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto como 2 en una escala de 7, que es un riesgo bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como baja, y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como muy improbable.

Riesgos adicionales: crédito, mercados emergentes, tipo de interés.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Si la Sociedad Gestora no pudiese pagarle el importe que se le adeude, podría perder toda su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 1 año Ejemplo de inversión : EUR 10.000		En caso de salida después de 1 año
Escenarios		
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.	
Tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	8.170 EUR
	Rendimiento medio cada año	-18,3 %
Desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	8.930 EUR
	Rendimiento medio cada año	-10,7 %
Moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	9.740 EUR
	Rendimiento medio cada año	-2,6 %
Favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10.350 EUR
	Rendimiento medio cada año	3,5 %

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

El escenario desfavorable se produjo para una inversión entre 09/2021 y 09/2022.

El escenario moderado se produjo para una inversión entre 01/2017 y 01/2018.

El escenario favorable se produjo para una inversión entre 09/2023 y 09/2024.

¿Qué ocurre si la Sociedad Gestora no puede pagar?

Los activos y pasivos de este producto están segregados de los de la Sociedad Gestora. No hay responsabilidad cruzada entre el producto y esta entidad, y el producto no incurriría en obligaciones si la Sociedad Gestora o cualquier proveedor de servicios delegado quebrara o incurriera en impago.

Este producto no está cubierto por ningún fondo de garantía para los inversores.

Cuáles son los costes?

La persona que le venda este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión a lo largo del tiempo.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten EUR 10.000.

	En caso de salida después de 1 año
Costes totales	424 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	4,2 % por año

(*)Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 0,9 % antes de deducir los costes y del -3,4 % después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	3,50 % del importe que pagará usted al realizar esta inversión.	341 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0 EUR
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	0,71 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	69 EUR
Costes de operación	0,14 % del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	14 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 EUR

Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 1 año

El periodo de tenencia recomendado se basa en nuestra evaluación de las características de riesgo y recompensa y los costes del producto.

Tramitación de órdenes: Las solicitudes de compra, canje o venta de acciones del fondo que la Sociedad Gestora reciba y acepte antes de las 16.00 horas CET (15.00 horas en el Reino Unido) en cualquier fecha de valoración se tramitan de forma ordinaria al VL de esa fecha de valoración. La liquidación se suele producir en un plazo de 3 días hábiles.

Cómo puedo reclamar?

Si desea presentar una queja sobre este producto o las actuaciones de la Sociedad Gestora, visite www.fidelityinternational.com. También puede escribir a la Sociedad Gestora a las direcciones 2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L1246 Luxembourg o enviar un correo electrónico fidelity.ce.crm@fil.com. Si tiene alguna queja sobre la persona que le ha asesorado sobre este producto o que se lo ha vendido, póngase en contacto con ella para que le explique el proceso de presentación de quejas.

Otros datos de interés

Puede encontrar el folleto informativo, los estatutos, los documentos de datos fundamentales para el inversor, los avisos a los inversores, los informes financieros y otros documentos informativos relacionados con el producto, que incluyen diversas políticas del producto publicadas, en nuestro sitio web: www.fidelityinternational.com. También puede solicitar una copia de dichos documentos en el domicilio social de la Sociedad Gestora.

Puede encontrar más información con respecto a la rentabilidad pasada del producto, incluidos los cálculos de escenarios de rentabilidad anteriores, que se publican mensualmente, en <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU0267388220&lang=es&kid=yes>. La información sobre la rentabilidad del producto durante los últimos 10 años está disponible en <https://www.priipsdocuments.com/Fidelity/?isin=LU0267388220&lang=es&kid=yes>