

Document d'Informations Clés

Objectif

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.

Produit

CNP FIDELITY US EQUITIES

Société de gestion : FIL Gestion

ISIN: FR0010241059

<https://www.fidelity.fr>

Appeler le +33 (0)1.73.04.30.00 pour de plus amples informations.

FIL Gestion fait partie du groupe de sociétés Fidelity.

Autorité des marchés financiers (AMF) est chargée du contrôle de FIL Gestion en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé en France.

FIL Gestion est agréée en France et réglementée par Autorité des marchés financiers (AMF).

Date de publication: 30/09/2025

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Fonds Commun de placement (FCP) relevant de la catégorie des organismes de placement collectifs à valeurs mobilières (OPCVM).

Durée

Ce FCP a été créé le 7 novembre 2005 pour une durée de 99 ans.

Objectifs

Objectifs: Le FCP vise une croissance du capital. L'objectif du FCP est de surperformer, après déduction des frais de gestion du FCP, l'indice Standard & Poor's 500 Net Total Return (Code Bloomberg SPTR 500N) sur un cycle de marché. Cependant, les investisseurs doivent être conscients que la performance du FCP peut différer de celle de l'indice, tant positivement que négativement, et qu'aucune surperformance n'est garantie.

Politique d'investissement: Le FCP a vocation à être investi de 80 à 100% en actions. Le FCP a vocation à être investi de 0 à 20% en titres de créances et instruments du marché monétaire. Ces investissements servent principalement à gérer la trésorerie du FCP et à limiter l'exposition au risque actions du portefeuille en cas d'anticipation défavorable des marchés actions. Le FCP peut investir jusqu'à 10% en actions ou parts d'OPCVM, FIA ou de fonds d'investissements de droit étranger.

Procédure d'investissement: Le Gérant investit au moins 80 % de l'actif du FCP en actions américaines. L'exposition aux actions américaines pourra aller jusqu'à 100 % de l'actif net du FCP. Aucune contrainte en termes de capitalisation boursière n'est appliquée. À tout moment, il peut viser à acheter des actions de « croissance », des actions de « valeur », ou une combinaison des deux. Lors de l'achat et de la vente de titres pour le FCP, le Gérant s'appuie sur une analyse fondamentale, qui implique une évaluation ascendante du potentiel de réussite d'une entreprise à la lumière de facteurs tels que sa situation financière, ses perspectives de bénéfices, sa stratégie, sa direction, sa position dans le secteur et la conjoncture économique et de marché.

La zone géographique prédominante est les États-Unis. Le FCP peut avoir jusqu'à 20 % d'exposition hors États-Unis.

Instruments dérivés et techniques: Le FCP peut investir dans des instruments financiers à terme, fermes et conditionnels, négociés sur des marchés réglementés ou de gré à gré, en vue d'exposer ou de couvrir le risque actions du portefeuille ; de couvrir le risque de change sur la partie du portefeuille, étant précisé que l'exposition au risque de change peut atteindre jusqu'à 100% du

portefeuille. Ces opérations sont effectuées dans la limite d'une fois l'actif, sans recherche de surexposition.

Indice de référence : Standard & Poor's 500 Net Total Return (Code Bloomberg SPTR 500N). Cet indice est un indice de référence boursier calculé comme la moyenne arithmétique pondérée d'un échantillon de 500 actions représentatives du marché américain. Les actions entrant dans la composition de l'indice sont sélectionnées pour leur capitalisation, leur liquidité et leur appartenance à un type d'industrie. L'indice Standard & Poor's 500 est calculé et publié par Standard & Poor's Corporation. L'indicateur présenté est un indicateur de performance : la composition du FCP peut s'écarter significativement de la répartition de l'indicateur.

Devise de référence: EUR

Périodicité de calcul de la valeur liquidative et demandes de

rachat: La valeur liquidative est calculée quotidiennement à l'exception des samedis, dimanches, des jours fériés légaux en France, aux États-Unis et des jours de bourse fermés à New-York et à Paris. Les demandes de souscriptions et rachats sont centralisées chaque jour de calcul de la valeur liquidative jusqu'à 12H et exécutées sur la base de la valeur liquidative du jour qui est publiée le lendemain.

Affectation des sommes distribuables: Capitalisation et/ou distribution et/ou report à nouveau du résultat net et/ou des plus ou moins-values nettes réalisées.

Informations complémentaires: Pour plus d'informations, veuillez vous référer au Prospectus et aux rapports périodiques. Ces documents sont disponibles gratuitement auprès de FIL Gestion - 21, avenue Kléber - 75116 Paris.

Dépositaire: BNP Paribas SA

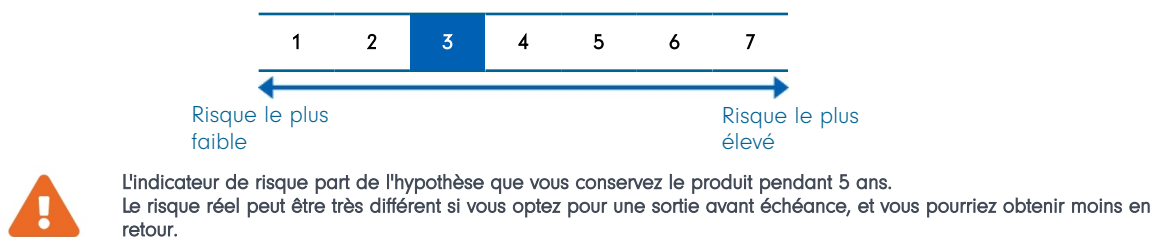
Investisseur de détail visé

Tous souscripteurs, et destiné plus particulièrement au Groupe CNP.

Compte tenu du style de gestion dite « discrétionnaire », ce FCP s'adresse plus particulièrement à des investisseurs suffisamment expérimentés pour pouvoir évaluer les mérites et risques des placements « actions » et qui ne requièrent pas une liquidité immédiate de leurs placements. Il s'adresse notamment à des investisseurs institutionnels ayant un horizon de placement long terme, supérieure à 5 ans, durée de placement minimale recommandée.

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

Indicateur de risque



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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que la capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Risques supplémentaires: risque lié aux instruments financiers à terme, risque de contrepartie, risque de liquidité.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si FIL Gestion n'est pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. 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 au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 5 ans Exemple d'investissement : EUR 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	5 140 EUR	4 580 EUR
	Rendement annuel moyen	-48,6 %	-14,4 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 470 EUR	8 750 EUR
	Rendement annuel moyen	-25,3 %	-2,6 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 560 EUR	11 640 EUR
	Rendement annuel moyen	-4,4 %	3,1 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	12 090 EUR	15 520 EUR
	Rendement annuel moyen	20,9 %	9,2 %

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 08/2021 et 07/2025.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre 08/2017 et 08/2022.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre 06/2016 et 06/2021.

Que se passe-t-il si FIL Gestion n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Le produit est une copropriété d'instruments financiers et de dépôts distincte de la société de gestion de portefeuille. En cas de défaillance de cette dernière, les actifs du produit conservés par le dépositaire ne seront pas affectés. En cas de défaillance du dépositaire, le risque de perte financière du produit est atténué en raison de la ségrégation légale des actifs du dépositaire de ceux du produit.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

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.

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.
- EUR 10 000 sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	897 EUR	1 251 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	9,0 %	2,5 % par an

(*) 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 sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 5,6 % avant déduction des coûts et de 3,0 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	9,00 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	832 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,31 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	29 EUR
Coûts de transaction	0,40 % 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.	37 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée: 5 ans

La période de détention recommandée s'appuie sur notre évaluation des caractéristiques de risque/rendement et sur le coût du produit.

Traitement des ordres: Les actions peuvent être achetées et vendues chaque jour de calcul de la Valeur Liquidative du FCP, à savoir quotidiennement à l'exception des samedis, dimanches, des jours fériés légaux en France, aux Etats-Unis et des jours de bourse fermés à New-York et à Paris. Les souscriptions et les rachats sont reçus et centralisés chaque jour de calcul de la Valeur Liquidative avant 12 h 00 auprès du centralisateur. Les ordres sont exécutés sur la base de la valeur liquidative du jour (J).

Le règlement afférent interviendra en J + 2 ouvrés.

Attention, le FCP ne dispose pas de mécanisme de plafonnement des rachats. En cas de circonstances exceptionnelles, l'absence de mécanisme de plafonnement des rachats pourra avoir pour conséquence l'incapacité du FCP à honorer les demandes de rachats et ainsi augmenter le risque de suspension complète des souscriptions et des rachats sur ce FCP.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Si vous souhaitez faire une réclamation concernant ce produit ou la gestion de FIL Gestion. Vous pouvez initier une réclamation via le site fidelity.fr ou écrire à FIL Gestion - 21, avenue Kléber - 75116 Paris. Si vous avez une réclamation à l'encontre de la personne qui vous a vendu ce produit, vous pouvez la contacter afin de connaître sa procédure de réclamation.

Autres informations pertinentes

Le prospectus, les statuts, les documents clés pour l'investisseur, les avis aux investisseurs, les rapports financiers et d'autres documents d'information relatifs au produit, y compris diverses politiques publiées (la politique d'investissement durable et la politique de rémunération par exemple) du produit, sont disponibles au siège social de FIL Gestion. Toute autre information peut également être obtenue auprès de FIL Gestion.

Catégorie de produits visés par le Règlement SFDR : Article 6 (Le PCP ne promeut pas des caractéristiques ESG).