

Renten- und Geldmarktfonds

Fidelity Funds - Euro Cash Fund A-Inc-Euro

19. September 2025

Strategie

Der Teilfonds investiert mindestens 70 % (in der Regel 75 %) in auf Euro lautende Geldmarktinstrumente, wie umgekehrte Wertpapierpensionsgeschäfte und Einlagen. Der Teilfonds investiert mindestens 70 % seines Vermögens in Wertpapiere von Emittenten mit guten Umwelt-, Sozial- und Governance-Eigenschaften (ESG) und bis zu 30 % in Wertpapiere von Emittenten mit sich verbessernden ESG-Eigenschaften. Der Teilfonds gilt als kurzfristiger VNAV-Geldmarktfonds und wird von Moody's Investor Services, Inc. mit Aaa-mf bewertet.

Basisdaten

|                   |                                                 |
|-------------------|-------------------------------------------------|
| Fonds-Nr. / ISIN  | 026 / LU0064964074                              |
| Fondsgesellschaft | FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. |
| Depotbank         | Brown Brothers Harriman (Lux) S.C.A.            |
| Fondswährung      | EUR                                             |
| Auflagedatum      | 20.09.1993                                      |
| Ertragsverwendung | ausschüttend                                    |

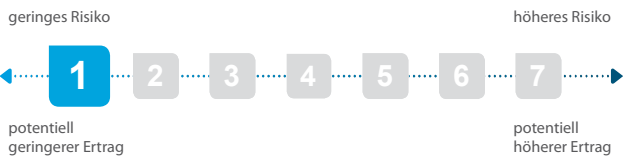
Aktuelle Daten

|                |                              |
|----------------|------------------------------|
| Fondsvolumen   | 114,83 Mio. EUR (30.05.2025) |
| Rücknahmepreis | 8,91 EUR (19.09.2025)        |

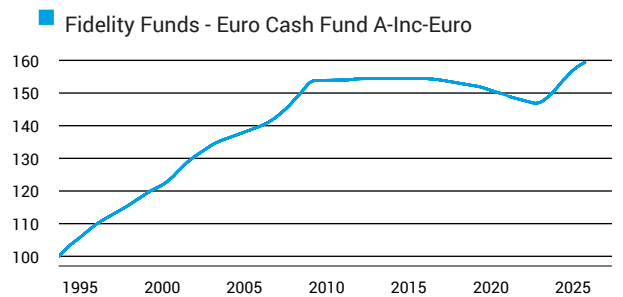
Kosten

|                 |                     |
|-----------------|---------------------|
| Laufende Kosten | 0,31 % (28.03.2025) |
| Rückvergütung   | 0,20 %              |

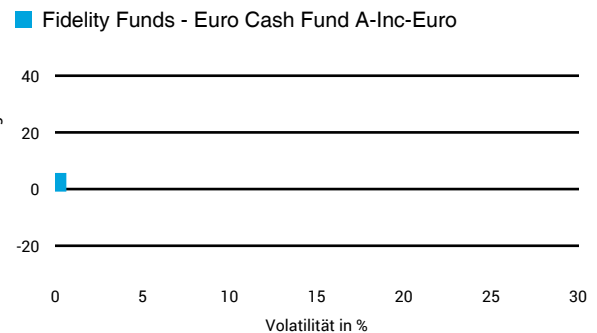
Risikoklasse nach KID (28.03.2025)



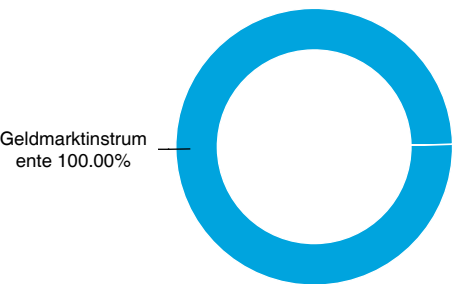
Wertentwicklung (indexiert)



1 Jahres Risiko Rendite Diagramm



Vermögensaufteilung



Performance (19.09.2025)

|       | 1 Jahr  | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre |
|-------|---------|---------|---------|----------|
| Fonds | +2,41 % | +8,53 % | -       | +3,21 %  |

Performance p.a. (19.09.2025)

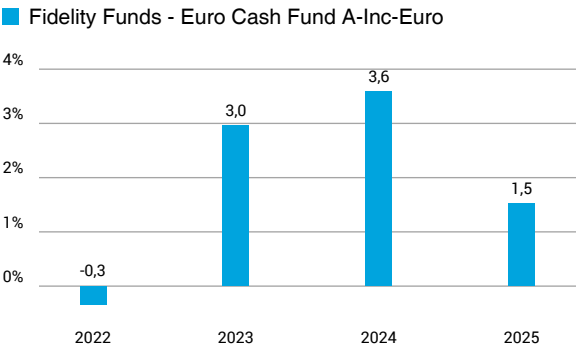
|       | 1 Jahr p.a. | 3 Jahre p.a. | 5 Jahre p.a. | 10 Jahre p.a. |
|-------|-------------|--------------|--------------|---------------|
| Fonds | +2,41 %     | +2,76 %      | +0,00 %      | +0,32 %       |

Diese Darstellung dient ausschließlich der Produktinformation und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Wertentwicklungsdarstellungen nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar. Weitergehende Informationen sind den gesetzlichen Pflichtveröffentlichungen der Fondsgesellschaft zu entnehmen, die Sie bei uns kostenlos anfordern können.

Fidelity Funds - Euro Cash Fund A-Inc-Euro

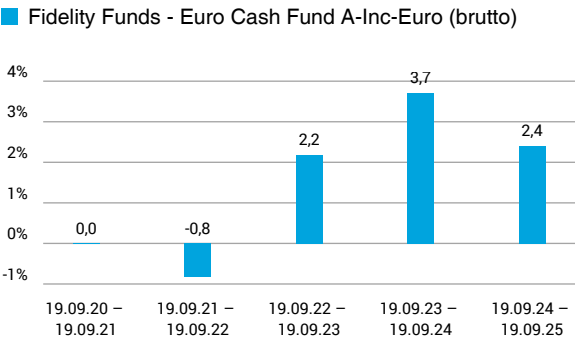
19. September 2025

Wertentwicklung nach Kalenderjahren



Quelle: CleverSoft FondsDB™ Stand: 19.09.2025

Rollierende Wertentwicklung



Quelle: CleverSoft FondsDB™ Stand: 19.09.2025

Kennzahlen

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| Sharpe Ratio (1 Jahr) | -0,42 |
| 1-Monats-Tief in %    | 0,14  |

Volatilität

|        |         |          |              |
|--------|---------|----------|--------------|
| 1 Jahr | 5 Jahre | 10 Jahre | Seit Auflage |
| 0,09 % | 0,20 %  | 0,17 %   | 0,27 %       |

Diese Darstellung dient ausschließlich der Produktinformation und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Wertentwicklungsdarstellungen nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese sind nicht prognostizierbar. Weitergehende Informationen sind den gesetzlichen Pflichtveröffentlichungen der Fondsgesellschaft zu entnehmen, die Sie bei uns kostenlos anfordern können.

# ESG Information

**Stand: 12.09.2025**

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele lesen Sie bitte aufmerksam die Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers. Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

## Fidelity Funds - Euro Cash Fund A-Inc-Euro

|                                       |                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ISIN / WKN                            | LU0064964074 / 986373                                                                                                                           |
| Emittent / Hersteller                 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l.                                                                                                 |
| Benchmark                             | -                                                                                                                                               |
| EU-Offenlegungskategorisierung*       | Artikel 8<br>Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR) |
| PAI Berücksichtigung**                | Ja, für folgende Kriterien:<br>Treibhausgas-Emissionen; Wasser; Abfälle; Soziale und Arbeitnehmerbelange                                        |
| SFDR vorvertragliche Informationen*** | <a href="#">Link</a>                                                                                                                            |
| SFDR regelmäßige Informationen***     | <a href="#">Link</a>                                                                                                                            |
| SFDR Website Informationen***         | <a href="#">Link</a>                                                                                                                            |
| ESG-Fokus                             | -                                                                                                                                               |
| Aktualisierung durch Hersteller       | 29.08.2025                                                                                                                                      |

\* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

\*\* PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

\*\*\* SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

# ESG Information

**Stand: 12.09.2025**

## Anlagestrategie

---

**Anlageziel:** Der Teilfonds ist bestrebt, während der empfohlenen Haltedauer geldmarktgerechte Renditen zu erwirtschaften.

**Anlagepolitik:** Der Teilfonds investiert mindestens 70 % (in der Regel aber 75 %) in auf Euro lautende Geldmarktinstrumente wie umgekehrte Wertpapierpensionsgeschäfte und Einlagen. Der Teilfonds gilt als kurzfristiger VNAV-Geldmarktfonds und wird von Moody's Investor Services, Inc. mit Aaa-mf bewertet.

**Anlageprozess:** Bei der aktiven Verwaltung des Teilfonds, verwendet der Investmentmanager fundamentale und relative Analysen, um Emittenten und kurzfristige Wertpapiere auszuwählen, während er ein qualitativ hochwertiges Portfolio mit einem Fokus auf Liquidität und Risikomanagement aufbaut. Der Investmentmanager berücksichtigt ESG-Eigenschaften bei der Bewertung von Anlagerisiken und -chancen. Bei der Ermittlung der ESG-Eigenschaften berücksichtigt der Investmentmanager ESG-Ratings von Fidelity oder externen Agenturen.

Der Teilfonds strebt für sein Portfolio einen ESG-Score an, der höher ist als der seines Anlageuniversums. Mit Hilfe des Investmentmanagementprozesses will der Investmentmanager sicherstellen, dass sich die Unternehmen, in die investiert wird, durch gute Governance-Praktiken auszeichnen.

Weitere Informationen finden Sie im Anhang „Nachhaltiges Investieren und Berücksichtigung von ESG-Faktoren“ sowie im Anhang „Nachhaltigkeit“.

**Derivate und Techniken:** Der Teilfonds darf Derivate nur zur Absicherung der Zins- oder Wechselkursrisiken verwenden, die mit anderen Anlagen des Teilfonds verbunden sind.

**Bezugsgrundlage:** Keine.

**Basiswährung:** EUR.

**Risikomanagementmethode:** Commitment.

### **Zusätzliche Informationen:**

Sie können Ihre anteile an jedem Bewertungstag ganz oder teilweise verkaufen (zurückgeben) oder in einen anderen teilfonds umschichten.

Die vom teilfonds erzielten Erträge werden in zusätzliche Anteile reinvestiert oder auf Wunsch an die Aktionäre ausgezahlt.

Dieses Dokument mit wesentlichen Anlegerinformationen beschreibt einen teilfonds von Fidelity Funds. Für jeden teilfonds von Fidelity Funds wird ein separater Pool von Vermögenswerten angelegt und verwaltet.

Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten des teilfonds sind von denen der anderen teilfonds getrennt, und es besteht keine gegenseitige Haftung zwischen den teilfonds.

Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt und den letzten Berichten und Abschlüssen, die Sie in Englisch und anderen wichtigen Sprachen bei FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. kostenlos erhalten können. Diese Dokumente und Einzelheiten zur Vergütungspolitik sind über [www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu) verfügbar. Der Nettoinventarwert der Fonds ist am Sitz von FIL Investment Management (Luxembourg) S.à.r.l. und unter [www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu) registriert.

**Depotbank:** Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

## Rechtliche Informationen

---

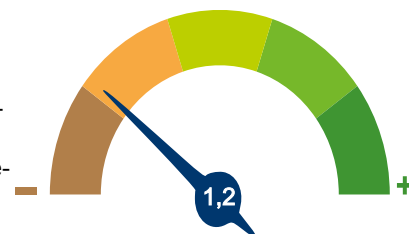
Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) und Scope Fund Analysis zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.

# ESG Information

Stand: 12.09.2025

## Fidelity Funds - Euro Cash Fund A-Inc-Euro

Das Scope ESG-Rating basiert auf 15 Haupt- und 88 Sub-Ausschlusskriterien. Aus der erreichten Prozentzahl für die verwendeten Ausschlusskriterien ergibt sich eine Bewertung für jede der drei Dimensionen (E)nviromental, (S)ocial und (G)overnance. Die endgültige Bewertungskennzahl berechnet sich abschließend aus der prozentualen Verteilung aller Ausschlusskriterien über die drei ESG-Dimensionen als Gewichtungsfaktor hinweg. Die Skala reicht von null bis fünf, wobei fünf die bestmögliche Bewertung darstellt.



Scope ESG-Rating

[Information zum Scope ESG-Rating](#)

Scope ESG-Rating Skala von 0 bis 5  
(0 = schlechtester Wert, 5 = bester Wert)



### Umwelt

Keines der Ausschlusskriterien wurde berücksichtigt.

### Soziales



### Unternehmensführung

Keines der Ausschlusskriterien wurde berücksichtigt.

## Welche Nachhaltigkeitskriterien werden mit einbezogen?

|               |      |                     |      |
|---------------|------|---------------------|------|
| ESG-Reporting | Nein | Engagement          | Ja   |
| ESG-Research  | Ja   | Ausschlusskriterien | Ja   |
| Best-of-Class | Nein | Best-in-Class       | Nein |
| Themenansatz  | Nein |                     |      |

Quelle: Scope Fund Analysis

## Sind bestimmte Investitionen ausgeschlossen?

|  Umwelt                                                                                                                               |  Soziales                                                                                                                  |  Unternehmensführung               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Automobilindustrie</li><li>• Chemie</li><li>• Gentechnik</li><li>• Kernkraft</li><li>• Fossile Energieträger</li><li>• Luftfahrt</li><li>• Umweltschädliches Verhalten</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Menschenrechtsverstöße</li><li>• Arbeitsrechtsverstöße</li><li>• Pornographie</li><li>• Suchtmittel</li><li>• Tierschutzverstöße</li><li>• Waffen / Rüstung</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Verstoß gegen Global Compact</li><li>• Unzulässige Geschäftspraktiken</li></ul> |
| Nein                                                                                                                                                                                                                     | Nein                                                                                                                                                                                                          | Nein                                                                                                                    |
| Nein                                                                                                                                                                                                                     | Nein                                                                                                                                                                                                          | Nein                                                                                                                    |
| Nein                                                                                                                                                                                                                     | Nein                                                                                                                                                                                                          | Nein                                                                                                                    |
| Nein                                                                                                                                                                                                                     | Nein                                                                                                                                                                                                          | Nein                                                                                                                    |
| Nein                                                                                                                                                                                                                     | Nein                                                                                                                                                                                                          | Nein                                                                                                                    |
| Nein                                                                                                                                                                                                                     | Ja                                                                                                                                                                                                            | Nein                                                                                                                    |

Quelle: Scope Fund Analysis

## ESG-Glossar

**Ausschlusskriterien** - Ein Ansatz, bei dem bestimmte Investments oder Investmentklassen aus dem Investmentuniversum ausgeschlossen werden.

**Best-in-Class** - Auswahl oder Gewichtung der sich am besten entwickelnden Unternehmen oder Assets auf Grundlage einer ESG-Analyse innerhalb eines bestimmten Investment-Universums.

**Best-of-Class** - Anlagestrategie, nach der auf Basis von ESG-Kriterien die besten Unternehmen über sämtliche Branchen und Kategorien hinweg ausgewählt werden.

**Engagement** - Langfristiger Dialog von Investoren und Unternehmen mit dem Ziel, die Unternehmensführung unter Berücksichtigung von sozialen, ethischen und ökologischen Kriterien zu gewinnen.

**ESG-Kriterien** - Englisch für Environmental, Social and Governance - Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung. Bezieht sich auf ein breites Spektrum nicht-finanzieller Indikatoren für die Nachhaltigkeitsfonds.

**ESG-Reporting** - Die Offenlegung nicht-finanzieller Kennzahlen und Informationen zu ESG-Kriterien auf Fonds- und Unternehmensebene.

**ESG-Research** - Spezialisierte Research-Anbieter bieten Analysen zu Staaten und Unternehmen unter Berücksichtigung der Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) an. Materielle im Rahmen der klassischen Finanzanalyse vernachlässigte ESG-Risiken und Chancen werden identifiziert und bewertet.

**Global Compact** - Der UN Global Compact (Globaler Pakt der Vereinten Nationen) verpflichtet Unternehmen zur Einhaltung sozialer und ökologischer Mindeststandards. Wichtige Prinzipien des UN Global Compact sind Menschenrechte, Vereinigungsfreiheit, Abschaffung von Zwangs- und Kinderarbeit, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung.

**Themenansatz** - Investitionen in Themen oder Assets, die mit der Förderung von Nachhaltigkeit zusammenhängen. Thematische Fonds haben ESG-Themenschwerpunkte, z. B. Klimawandel und Ökoeffizienz.