

# Finreon SGKB Carbon Focus UCITS

DE000A3C5CL1, DE000A3D05Z4, DE000A3C5CM9, DE000A3C9IH4, DE000A3C5CM9, DE000A3C5CN7, DE000A40RDA9

|                       |                                                        |
|-----------------------|--------------------------------------------------------|
| Emittent              | Universal-Investment-Gesellschaft mbH                  |
| Fondsanbieter         | Finreon AG                                             |
| Fondstyp/Asset Klasse | Aktienfonds                                            |
| Rechtsform            | UCITS/OGAW                                             |
| Auflage des Fonds     | 18.01.2022                                             |
| Letzte Aktualisierung | 21.05.2025                                             |
| Benchmark             | N/A                                                    |
| Tranche               | Privatanleger<br>Institutionelle Anleger<br>Stiftungen |



|                                  |                           |                                       |                   |                                    |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-------------------|------------------------------------|
| Risikoindikator (BIB)<br>6 von 7 | Zugelassen in<br>D, A, CH | Eingruppierung nach SFDR<br>Artikel 8 | EU Taxonomie<br>- | Investitionsquote nach SFDR<br>51% |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-------------------|------------------------------------|

## Principal Adverse Impacts



## Ziele für nachhaltige Entwicklung



## REGELMÄSSIGE ALLOKATION

|                        |                |
|------------------------|----------------|
| Aktien                 | 95 % bis 100 % |
| Anleihen               | Ausgeschlossen |
| Geldmarkt/Bankeinlagen | 0 % bis 5 %    |
| Rohstoffe              | Ausgeschlossen |
| Direktbeteiligungen    | Ausgeschlossen |
| Derivate               | 0 % bis 5 %    |
| Weitere                | -              |

## Nachhaltigkeitsansatz

|                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Principal Adverse Impacts</b>                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Treibhausgasemissionen</li> <li>✓ Wasser</li> <li>✓ Abfälle</li> <li>✓ Biodiversität</li> <li>✓ Energieeffizienz und fossile Brennstoffe</li> <li>✓ Soziale und Arbeitnehmerbelange</li> </ul> <p>Der Fonds bewirbt Umweltmerkmale in Anlehnung an das Pariser Klimaabkommen. Für die PAIs der Gruppe "Klima und andere Umweltindikatoren" : - Integration von CO2-Kennzahlen des Datenanbieters ISS ESG in der Portfoliokonstruktion: Die CO2-Kennzahlen finden vor allem in der Titelgewichtung Berücksichtigung, so dass Titel mit einem relativ zum Sektor hohen Fußabdruck gegenüber ihrer Marktkapitalisierung zumeist untergewichtet werden. - Integration von Klimarisiko-Ratings des Datenanbieters ISS ESG in der PortfolioKonstruktion: Die Carbon Risk Ratings liefern eine Einschätzung des Klimarisikos, umfassen sowohl quantitative als auch qualitative Indikatoren (wie z.B. "Ziele für die Reduzierung der Treibhausgasemissionen", "Aktionspläne", "Nutzung eines Energiemanagementsystems", "Ziele für die Reduzierung des Energieverbrauchs", "Anteil der erneuerbaren Energien", "Strategie zur Förderung erneuerbarer Energien") und werden in der Analyse herangezogen. Für die PAIs der Familygruppe "Soziales und Beschäftigung" : - Ausschlusskriterien basierend auf die Geschäftsaktivitäten - Normbasierte Ausschlusskriterien basierend auf das Norm-Based Resarch von ISS ESG - Ausschluss von Unternehmen mit den schlechtesten ISS ESG Ratings - Best-in-Class Ansatz basierend auf die ISS ESG Ratings - Zusätzlich für den Anteil an Nachhaltige Investitionen: DNSH-Test basierend auf die SDG Scores</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Erläuterungen zur Berücksichtigung der SDGs</b> | <p>Der Auswahlprozess für nachhaltige Investitionen analysiert Emittenten in Hinsicht auf ihren Beitrag zu den Sustainable Development Goals („SDGs“) der Vereinten Nationen. Hierzu bilden die Angaben von ISS ESG die Basis. Der Beitrag eines Emittenten zu den SDGs wird dabei sowohl auf Einzelzielebene (SDG Teil-Score) als auch hinsichtlich des Gesamtbeitrags zu den SDGs (SDG Impact Rating – Overall Score) ermittelt. a) SDG Impact Score Overall &gt; 0 Als erster Schritt soll sichergestellt werden, dass investierte Unternehmen einen positiven Gesamtbeitrag zu den SDGs (SDG Impact Rating – Overall Score &gt;0) leisten. b) SDG Teilscore &gt; -5 Weiterhin wird über die Prüfung aller 17 SDG-Teilziele sichergestellt, dass keine unternehmerische Tätigkeit der investierten Unternehmen andere Nachhaltigkeitsziele signifikant beeinträchtigt: &gt;-5 (DNSH: „do no significant harm“ gemäß Art. 2(17) SFDR). c) Teilscores der Fokus-SDGs (7 und 13) &gt; 0 Im letzten Schritt der wirkungsbezogenen Selektion wird überprüft, ob ein Unternehmen eine positive Wirkung auf eines der definierten Fokus-Teilziele der Sustainable Development Goals („SDGs“) ausweist (entspricht SDG-Score &gt; 0): • SDG 7: Bezahlbare und saubere Energie • SDG 13: Maßnahmen zum Klimaschutz Erfüllt ein Unternehmen das Kriterium für eine der genannten Fokus-SDGs, die DNSH Prüfung über die 17 SDG-Teilscores und weist einen positiven SDG Impact Score aus, so darf die Aktie im Rahmen der investierten Portfolioquote den Nachhaltigen Investitionen voll angerechnet werden. Die im Fonds investierten Aktien (direkt oder über Aktien- bzw. Mischfonds) erfüllen zu mindestens 51% die genannten Kriterien der wirkungsbezogenen Prüfung. Erfüllt ein Unternehmen die genannten Kriterien, so wird das Wertpapier im Rahmen der investierten Portfolioquote den Nachhaltigen Investitionen zu 100 % angerechnet</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Begründung der Eingruppierung nach SFDR</b>     | <p>Artikel 8</p> <p>Der Finreon SGKB Carbon Focus Fonds weist einen speziellen Fokus auf Klimawandel und Dekarbonisierung auf.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Engagement</b>                                  | <p>Ja, intern organisiert</p> <p><a href="#">🔗 Link zur Engagementrichtlinie</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Stimmrechtsausübung</b>                         | <p>Ja, extern organisiert</p> <p><a href="#">🔗 Link zur Abstimmungsrichtlinie</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Best-in/of-Class Auswahlverfahren</b>           | <p>Best-In-Class</p> <p>Best-in-Class Auswahl der ~50% (nach MCAP) Unternehmen mit höchstem ISS ESG Nachhaltigkeits-Rating innerhalb ihres Sektors (Best-in-Sector)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>ESG-Integration</b>                             | <p>Ja</p> <p>Basisportfolio Das durch Ausschlüsse sowie Best-in-Class-Ansatz bestimmte Universum wird anhand von CO2-Daten und Climate-Ratings optimiert. Dabei werden die Treibhausgasemissionen jedes investierten Titels ermittelt. Dabei stützt sich die Portfolio-Konstruktion sowohl auf aktuelle Messgrößen (z. B. die zuletzt gemeldeten CO2-Emissionen) als auch auf vorausschauende Messgrößen (Carbon Risk Ratings), um ein ganzheitliches Verständnis der Effekte eines Unternehmens auf den Klimawandel zu erhalten. Zu diesem Zweck werden Daten von ISS ESG verwendet. Basierend auf diese Daten werden Aktien mit geringen Kohlenstoffemissionen &amp; Klimawandel-Vorreiter übergewichtet, während Aktien mit hohen Kohlenstoffemissionen &amp; Klimawandel-Nachzügler untergewichtet werden, im Extremfall bis zu einer Gewichtung von 0 %. Die Integration von Kohlenstoffdaten in der Portfolio-Konstruktion führt zu einer Reduktion des CO2-Fußabdrucks um mind. 50% gegenüber einem vergleichbaren marktkapitalisierten globalen Aktienportfolio zum Zeitpunkt des Rebalancings. Finreon Carbon Focus CO2-Overlay Das Basisportfolio durch Hinzunahme einer neuartigen und auf CO2 fokussierten Overlay Strategie ergänzt – dem Finreon Carbon Focus Swap Portfolio. Diese Overlay Strategie kann als weiterführende ESG Best-in-Class Selektion mit dediziertem Fokus auf den CO2-Fußabdruck beschrieben werden. Der Einsatz des Carbon Focus CO2-Swaps ermöglicht im Vergleich zur Benchmark das CO2-Exposure des Fonds weiter zu reduzieren. Durch die negative Exponierung gegenüber CO2-intensiven Geschäftsmodellen zielt die Hinzunahme der Overlay Strategie insbesondere darauf ab einen Verkaufsdruck auf CO2-intensive Geschäftsmodelle auszuüben und Investoren gegenüber den Risiken aus CO2-intensiven Geschäftsmodellen abzusichern. Innerhalb dieses proprietären Finreon Carbon Focus Swap Portfolio werden ca. 200 CO2-arme Aktien, die die Anforderungen für die Aufnahme im Basisportfolio (Ausschluss kontroverser Emittenten, ESG Integration) erfüllen, positiv (long) gewichtet, während ca. 200 CO2-intensive Aktien negativ (short) gewichtet werden (Dabei handelt es sich um Titel, welche nicht im Basisportfolio enthalten sind). Aufgrund der durch Finreon entwickelten Konstruktion des Swaps bewegt sich dieser allgemein losgelöst von Markt-, Faktor- oder anderweitigen Entwicklungen. Finreon Engagement Pool Das Engagement Konzept von Finreon ist eine innovative Form von Engagement, welche das in der Finreon Carbon Focus Anlagelösung erzeugte Marktsignal verstärkt. Im Rahmen dieser Lösung werden die CO2-intensivsten globalen Unternehmen basierend auf CO2-Daten sowie vorausschauenden Klimarisikokennzahlen ausgewählt und aktiv geshortet. Diese Unternehmen, welche sehr hohe Treibhausgasemissionen verursachen, werden im Rahmen unseres Engagement Konzepts proaktiv über diesen Druck informiert, so dass wir das Marktsignal mit einem starken, konstruktiven Non-Market-Signal bestärken.</p> |

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Normbasiertes Screening</b>                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ UN Global Compact</li> <li>✓ ILO-Kernarbeitsnormen</li> <li>✓ OECD Richtlinien für Multinationale Unternehmen</li> <li>✓ Implementierung der TCFD</li> </ul> <p><b>Weitere</b><br/>ICCPR and ICESCR, UN Guiding Principles, Paris Agreement, UN SDGs, Convention on Biological Diversity</p>                         |
| <b>Themen</b>                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Klimawandel</li> <li>✓ Erneuerbare Energien</li> <li>✓ SDGs</li> </ul> <p>Der Finreon SGKB Carbon Focus Fonds weist einen speziellen Fokus auf Klimawandel und Dekarbonisierung auf. Als solche zeichnet sich der Fonds mit Schwerpunkt auf der Kategorie "Umwelt" im ESG-Rahmen aus.</p>                            |
| <b>Impact Investing</b>                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Nachhaltigkeitsansatz des Fondsanbieters</b> | <p>Finreon ist Mitglied von Swiss Sustainable Finance (SSF), ClimateAction100+, und Unterzeichnerin der UN Prinzipien für verantwortliches Investieren (UN PRI) und verpflichtet sich, ESG-Themen in die Investmentprozesse einzubeziehen. Weitere Informationen finden Sie auf unserer Webseite.</p> <p>🔗 <a href="#">Link zum Nachhaltigkeitsansatz</a></p> |

## Research und Tranzparenz

|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Interne Nachhaltigkeitsanalyse</b>                          | Nein                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Researchpartner</b>                                         | Ja<br>ISS ESG                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>%-Anteil des Portfolios mit Nachhaltigkeitsanalyse</b>      | 100 %                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Einbezug von strategisch wichtigen Zulieferern</b>          | Nein                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Nachhaltigkeitsbeirat</b>                                   | <p>Vorschlags- und Vetorecht</p> <p>Der ESG-Ausschuss von Finreon setzt sich aus den drei Mitgliedern der Geschäftsleitung zusammen, und stellt somit sicher, dass die Nachhaltigkeit die unternehmensweite Strategieplanung einfließt.</p> |
| <b>CO2 Portfolio Analyse</b>                                   | <p>Ja, rückwärtsgerichteter Indikator</p> <p>Die CO2 Portfolio Analyse erfolgt anhand der Daten von ISS ESG (Carbon Footprint Data sowie Carbon Risk Ratings)</p>                                                                           |
| <b>Nachhaltigkeitsreporting</b>                                | <p>Ja</p> <p><a href="https://finreon.ch/q-finreon-sgkb-carbon-focus-r">https://finreon.ch/q-finreon-sgkb-carbon-focus-r</a></p>                                                                                                            |
| <b>Mind. monatliche Portfolioveröffentlichung</b>              | Ja                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Zertifizierung/Auszeichnung durch unabhängige Auditoren</b> | ✓ FNG-Siegel ★★                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Ansprechpartner für Rückfragen</b>                          | Arnaud Gougler                                                                                                                                                                                                                              |

## Umwelt

### AUSSCHLUSS VON BRANCHEN/GESCHÄFTSFELDERN UNTERNEHMEN

|                                                |                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Fossile Brennstoffe (Kohle, Öl und Gas)</b> | <p>Ja</p> <p>5 % Umsatztoleranz</p>                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Kernenergie (Betrieb und Komponenten)</b>   | <p>Ja</p> <p>5 % Umsatztoleranz</p>                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Grüne Gentechnik</b>                        | Nein                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Chlor und Agrochemie (Biozide)</b>          | <p>Nein</p> <p>5 % Umsatztoleranz</p>                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Weitere</b>                                 | Die vollständige Ausschlussliste ist im Transparenzkodex der Anlagelösung ( <a href="https://finreon.ch/q-finreon-sgkb-carbon-focus-r">https://finreon.ch/q-finreon-sgkb-carbon-focus-r</a> ) sowie in der SFDR-Offenlegung des Fonds zu finden. |

### AUSSCHLUSS VON GESCHÄFTSPRAKTIKEN UNTERNEHMEN

|                                     |     |
|-------------------------------------|-----|
| <b>Umweltschädliches Verhalten</b>  | Ja  |
| <b>Schädigung der Biodiversität</b> | N/A |
| <b>Weitere</b>                      | -   |

## AUSSCHLUSSKRITERIEN STAATEN

|                                                           |     |
|-----------------------------------------------------------|-----|
| Nichtratifizierung Pariser Klimaabkommen                  | N/A |
| Nichtratifizierung des Protokolls über biolog. Sicherheit | N/A |
| Nichtratifizierung der UN-Biodiversitäts-Konvention       | N/A |
| Kernenergie nach Anteil an der Bruttoenergieerzeugung     | N/A |
| Weitere                                                   | -   |

## Soziales

### AUSSCHLUSS VON BRANCHEN/GESCHÄFTSFELDERN UNTERNEHMEN

|                                     |                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Waffen/Rüstungsgüter                | Ja<br>5 % Umsatztoleranz                                                                                                                                                                                                                         |
| Streubomben und Antipersonenminen   | Ja                                                                                                                                                                                                                                               |
| Massenvernichtungswaffen (ABC/CBRN) | Ja                                                                                                                                                                                                                                               |
| Tabakwaren                          | Ja<br>5 % Umsatztoleranz                                                                                                                                                                                                                         |
| Pornographie                        | Nein                                                                                                                                                                                                                                             |
| Spirituosen/Alkohol                 | Ja<br>5 % Umsatztoleranz                                                                                                                                                                                                                         |
| Glücksspiel                         | Nein                                                                                                                                                                                                                                             |
| Weitere                             | Die vollständige Ausschlussliste ist im Transparenzkodex der Anlagelösung ( <a href="https://finreon.ch/q-finreon-sgkb-carbon-focus-r">https://finreon.ch/q-finreon-sgkb-carbon-focus-r</a> ) sowie in der SFDR-Offenlegung des Fonds zu finden. |

### AUSSCHLUSS VON GESCHÄFTSPRAKTIKEN UNTERNEHMEN

|                                       |      |
|---------------------------------------|------|
| Arbeitsrechte (ILO Kernarbeitsnormen) | Ja   |
| Ausbeuterische Kinderarbeit           | Ja   |
| Menschenrechtsverletzung              | Ja   |
| Tierversuche                          | Nein |
| Weitere                               | -    |

## AUSSCHLUSSKRITERIEN STAATEN

|                                             |     |
|---------------------------------------------|-----|
| Arbeitsrechte                               | N/A |
| Menschenrechtsverletzung                    | N/A |
| >3% - Anteil Rüstungsausgaben vom BIP       | N/A |
| Todesstrafe, Folter                         | N/A |
| Unfreie Staaten laut Freedom House          | N/A |
| Verstöße gegen den Atomwaffensperrvertrag   | N/A |
| Verstöße gegen sonstige Waffensperrverträge | N/A |
| Weitere                                     | -   |

## Governance

### AUSSCHLUSS VON GESCHÄFTSPRAKTIKEN UNTERNEHMEN

|                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Korruption und Bestechung                              | Ja                                                                                                                                                                                                                                               |
| Steuer: planmäßige Vermeidung & festgestellte Verstöße | N/A                                                                                                                                                                                                                                              |
| Weitere                                                | Die vollständige Ausschlussliste ist im Transparenzkodex der Anlagelösung ( <a href="https://finreon.ch/q-finreon-sgkb-carbon-focus-r">https://finreon.ch/q-finreon-sgkb-carbon-focus-r</a> ) sowie in der SFDR-Offenlegung des Fonds zu finden. |

### AUSSCHLUSSKRITERIEN STAATEN

|            |     |
|------------|-----|
| Korruption | N/A |
| Weitere    | -   |

Quelle: Unternehmensangaben. | Für die Angaben der Unternehmen kann keine Haftung übernommen werden. Die Angaben dienen nur zur Information und stellen keine Beratung oder Empfehlung dar. Bitte beachten Sie den Haftungsausschluss unter [www.forum-ng.org/disclaimer](http://www.forum-ng.org/disclaimer). Das FNG-Nachhaltigkeitsprofil bietet nur einen ersten Überblick und ist kein Ersatz für eine eigenständige Analyse. Weiterführende Erläuterungen finden Sie unter [www.forum-ng.org](http://www.forum-ng.org)