

BfS Nachhaltigkeitsfonds Ertrag

DE000A0B7JB7

Issuer	Universal-Investment GmbH / GLS Investment Management GmbH
Fund provider	SozialBank AG
Fund type/Asset class	Mixed fund
Legal form	dt. InvG
Fund issue date	30/09/2005
Last Update	07.04.2025
Benchmark	-
Tranche	-



Risk Indicator (PRIIP)
4 of 7

Licensed in
D

Classification by SFDR
Article 8

EU Taxonomy
-

% of Sustainable Investments according to SFDR
-

Principal Adverse Impacts



Sustainable Development Goals



NORMAL ALLOCATION

Equities	0 % to 30 %
Bonds	70 % to 100 %
Money market/Bank deposits	0 % to 10 %
Commodities	Excluded
Direct investments	Excluded
Derivatives	0 % to 5 % (for hedging only)
Other	-

Sustainability approach

Principal Adverse Impacts	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Greenhouse Gas Emissions ✓ Energy Efficiency and Fossil Fuels ✓ Social and Employee Matters
Further remarks on the consideration of SDGs	-
Rationale behind classification according to SFDR	<p>Article 8</p> <p>Dieser Fonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungsverordnung. Die Auswahl der Titel erfolgt in einem mehrdimensionalen, integrierten Auswahlprozess. Ausschließlich Werte, die in den drei Dimensionen - menschlich, ökologisch und ökonomisch - dem Nachhaltigkeitsverständnis der GLS Gemeinschaftsbank e.G. entsprechen, werden in das GLS Anlageuniversum aufgenommen. Die Kriterien der Nachhaltigkeitsbewertung orientieren sich am aktuellen Sachstand. Ausgangspunkt ist die Nachhaltigkeit des Geschäftsmodells, wie sie in den Positivkriterien definiert ist. Ist diese grundsätzlich gegeben, erfolgt eine tiefergehende Prüfung, inwiefern die Titel keine Ausschlusskriterien verletzen. Eingehend wird zugleich geprüft, in welchem Umfang die Positivkriterien erfüllt sind. Die analysierten Titel werden dem GLS Anlageausschuss vorgelegt. Dieses unabhängige Gremium aus Nachhaltigkeitsexpert*innen entscheidet über die Aufnahme der Titel in das Anlageuniversum des Fonds. Anschließend prüft und bewertet ein Team aus Finanzspezialisten die wirtschaftliche Nachhaltigkeit der Unternehmen. So soll sichergestellt werden, dass der Fonds nur in Titel investiert, die den Anforderungen des Fondsmanagements im Hinblick auf Nachhaltigkeitskriterien entsprechen. Beim Fonds stehen vor allem langfristige Investitionen in die anhand dieser Kriterien ausgewählten Unternehmen im Vordergrund</p>
Engagement	<p>Yes, organized internally</p> <p>🔗 Link to engagement policy</p>
Voting	<p>Yes, organized externally</p> <p>🔗 Link to voting policy</p>
Best-in/of-Class	No
ESG-Integration	No
Norm-based screening	<ul style="list-style-type: none"> ✓ UN Global Compact ✓ ILO core labour standards ✓ OECD Guidelines for Multinational Enterprises <p>Other die Normen sind Teil der Analyse</p>
Themes	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Climate change ✓ Agriculture and forestry ✓ Social projects ✓ Renewable Energies ✓ Education <p>Das im BFS Nachhaltigkeitsfonds Ertrag angelegte Geld wirkt ausschließlich in Branchen, deren Wirtschaften dazu dient, menschliche Grundbedürfnisse sozial und ökologisch verträglich zu decken. Zu den sozial-ökologischen Geschäftsfeldern gehören Erneuerbare Energien, Ernährung, Land- und Forstwirtschaft, Wohnen, Bildung & Kultur, Soziales & Gesundheit, Finanzdienstleistungen, Entwicklungs- und Mikrofinanzierung, Mobilität und Nachhaltige Wirtschaft.</p>
Impact Investing	-
Further information on the sustainability approach	<p>Leitlinie bei der Bewertung von Unternehmen und Ländern sind die Anlage- und Finanzierungsgrundsätze der GLS Bank. Es werden Ausschluss- und Positivkriterien bei der Bewertung angewendet. Ein unabhängiger Anlageausschuss aus externen und internen Experten entscheidet über die Aufnahme. Einzelfallprüfungen und -entscheidungen sind nicht nur möglich, sondern Arbeitsprinzip.</p> <p>🔗 Link to sustainability approach</p>

Research and Transparency

In-house sustainability analysis	Yes, 6
Research partners	<p>Yes</p> <p>imug , Vigeo, ISS ESG, Sustainalytics, GLS Netzwerk mit NGOs</p>
Percentage of portfolio with sustainability analysis	100 %
Strategically important suppliers included	Yes
Sustainability advisory committee	<p>Right of proposal and veto</p> <p>unabhängiger Anlageausschuss m. ex- und internen Experten</p>
Analysis of portfolio CO2	No
Sustainability reporting	Yes
At least monthly portfolio publication	No
Certification/Label awarded by independent auditors	✓ FNG Label ★★★
Contact for inquiries	Ferdinand Gosch

Environmental

EXCLUSION OF SECTORS / AREAS OF BUSINESS – COMPANIES

Fossil fuels (Coal, Oil and Gas)	Yes
Nuclear power (operation and components)	Yes
Green genetic engineering	Yes
Chlorine and agrochemicals (biocides)	Yes
Other	Weiter Kriterien und Details finden Sie im Transparenzkodex

EXCLUSION OF BUSINESS PRACTICES – COMPANIES

Environmentally damaging behaviour	Yes
Damage to biodiversity	No
Other	-

EXCLUSION CRITERIA – COUNTRIES

Non-ratification of the Paris Climate Agreement	Yes
Non-ratification of the Protocol on Biosafety	Yes
Non-ratification of the UN Biodiversity Convention	Yes
Nuclear power by proportion of gross energy production	No
Other	Weitere Kriterien und Details finden Sie im Transparenzkodex

Social

EXCLUSION OF SECTORS / AREAS OF BUSINESS – COMPANIES

Weapons/Armaments	Yes
Cluster bombs and anti-personnel mines	Yes
Weapons of mass destruction (ABC/CBRN)	Yes
Tobacco products	Yes
Pornography	No
Spirits/Alcohol	Yes
Gambling	No
Other	-

EXCLUSION OF BUSINESS PRACTICES – COMPANIES

Labour rights (ILO core labour standards)	Yes
Exploitative child labour	Yes
Violation of human rights	Yes
Animal testing	Yes
Other	-

EXCLUSION CRITERIA – COUNTRIES

Labour rights	Yes
Violation of human rights	Yes
Military spending as a percentage of GDP	No
Death penalty, torture	Yes
Countries classified by Freedom House as not free	Yes
Violations of the Nuclear Non-Proliferation Treaty	Yes
Violations of other non-proliferation treaties	Yes
Other	-

Governance

EXCLUSION OF BUSINESS PRACTICES – COMPANIES

Corruption and bribery	Yes
Tax: planned avoidance & detected violations	No
Other	-

EXCLUSION CRITERIA – COUNTRIES

Corruption	Yes
Other	-

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. 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.