

## Allgemein

<b>Emittent</b>	Universal-Investment-Luxembourg S.A.						
<b>Asset Manager / Advisor</b>	Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG						
<b>ISIN/WKN</b>	LU1878855581 / A2N6AL (Retail) LU1878855821 / A2N6AP (Semi-Institutionell)						
<b>Fondstyp – Asset Klasse</b>	Aktienfonds						
<b>Rechtsform</b>	FCP						
<b>regelmäßige Allokation</b>	Aktien						100 Prozent
(bitte beachten Sie das Datum)	Anleihen						
	Immobilien/Grundbesitz						
	Geldmarkt/Bankeinlagen						
	Rohstoffe						
	Mikrofinanz						
	Direktbeteiligungen						
	Derivate						
	Weitere:						
<b>Risikoklasse (KIID)</b>	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input checked="" type="checkbox"/> 6	<input type="checkbox"/> 7
<b>Benchmark</b>	MSCI World Net TR EUR						
<b>ETF</b>	Nein						
<b>Zugelassen in</b>	<input checked="" type="checkbox"/> D	<input checked="" type="checkbox"/> A	<input checked="" type="checkbox"/> CH	<input checked="" type="checkbox"/> L			

## Nachhaltigkeitsansatz

<b>Positivkriterien</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Umwelt	<input checked="" type="checkbox"/> Ethik & Soziales	<input checked="" type="checkbox"/> Governance
<b>Ausschlusskriterien</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Umwelt	<input checked="" type="checkbox"/> Ethik & Soziales	<input checked="" type="checkbox"/> Governance
<b>Engagement</b>	Ja, intern organisiert		
<b>Stimmrechtsausübung</b>	Ja, extern organisiert	Eigene Empfehlungen, Ausübung über KVG	
<b>Best-in-Class</b>	Nein		

**Integration** Ja

Bei der Bottom-up-Aktienauswahl werden neben klassischen Fundamentaldaten auch Nachhaltigkeitskriterien einbezogen. Der Nachhaltigkeitsansatz beruht auf einer Kombination ökonomischer, sozialer und ökologischer Aspekte. Tiefgreifendes fundamentales internes Research, das über die üblichen Standards hinaus geht (vor allem im Bereich Small Caps\*) sowie eine kontinuierliche aktive Auseinandersetzung mit Unternehmen stehen im Mittelpunkt des Ansatzes.

**Themen** Demografie und Gesundheit

Das Fondsmanagement identifiziert Unternehmen, die durch ihre Produkte oder Dienstleistungen einen Mehrwert für Umwelt und Gesellschaft bieten. Häufig liefern diese Titel Lösungen für globale Herausforderungen wie z. B. Klimawandel, Wasserknappheit oder auch den demografischen Wandel.

**Weitere Informationen zum Nachhaltigkeitsansatz**

\*Da kleinere Unternehmen aufgrund begrenzter Kapazitäten der Nachhaltigkeitskommunikation häufig nicht nachkommen können, haben Small- und Mid-Cap-Unternehmen oft eine schlechte ESG-Bewertung – trotz nachhaltigen Geschäftsmodells. Oftmals bieten aber gerade solche Unternehmen innovative Lösungen für globale Herausforderungen und verfügen gleichzeitig über attraktive Wachstumsraten.

## Nachhaltigkeitsresearch

<b>Interne Nachhaltigkeitsanalyse und Anzahl der Analysten</b>	Ja	4
<b>Researchpartner und Anzahl der Analysten</b>	Ja	MSCI
<b>CSRR-QS Zertifizierung des Research-Partners</b>	Ja	
<b>Anzahl der analysierten Unternehmen</b>		
<b>% des Portfolios mit Nachhaltigkeitsanalyse</b>		100%
<b>Einbezug von verbundenen Unternehmen in die Analyse</b>	Ja	
<b>Einbezug von strategisch wichtigen Zulieferern</b>	Ja	
<b>Nachhaltigkeitsbeirat</b>	Ja	Berenberg ESG Komitee

### Transparenz

Unterzeichner des Transparenz Kodex von Eurosif	Ja
Verfügbarkeit der Informationen	<a href="http://www.forum-ng.org/transparenz/transparenzlogo">www.forum-ng.org/transparenz/transparenzlogo</a>
Frequenz der Portfolioveröffentlichung (über ges. Anforderungen)	Auf Anfrage
Umfang der Portfolioveröffentlichung (über ges. Anforderungen)	Auf Anfrage

### Engagement

Direkter Dialog mit Entscheidungsträgern	Ja, intern organisiert
Gemeinschaftliches Engagement	Ja, intern organisiert
Stimmrechtsausübung	Ja, extern organisiert Eigene Empfehlungen, Ausübung über KVG

### Umwelt

Ausschluss von Branchen/Geschäftsfeldern Unternehmen			Ausschluss von Geschäftspraktiken Unternehmen	
Chlor und Agrochemie (Biozide)	**		Umweltschädliches Verhalten	Ja
Fossile Brennstoffe	**		Weitere:	
Grüne Gentechnik	**			
Kernenergie (Betrieb und Komponenten)	Ja	10%	<b>Ausschlusskriterien Staaten</b>	
Weitere: Kohlebergbau	Ja	10%	Kernenergie nach Anteil an der Bruttoenergieerzeugung *	
			Nichtratifizierung der UN-Biodiversitäts-Konvention	*
			Nichtratifizierung des Kyoto-Protokoll	*
			Nichtratifizierung des Protokolls über biolog. Sicherheit	*
			Weitere:	

### Soziales

Ausschluss von Branchen/Geschäftsfeldern Unternehmen			Ausschluss von Geschäftspraktiken Unternehmen	
Glücksspiel	**		Arbeitsrechte (ILO Kernarbeitsnormen)	Ja
Pornographie	Ja	5%	Ausbeuterische Kinderarbeit	Ja
Spirituosen/Alkohol	Ja	0%	Menschenrechte	Ja
Tabakwaren	Ja	5%	Tierversuche	**
Waffen/Rüstungsgüter	Ja	5%	Weitere:	
Streubomben und Antipersonenminen	Ja	0%		
Massenvernichtungswaffen (ABC/CBRN)	Ja	0%	<b>Ausschlusskriterien Staaten</b>	
Weitere: Termingeschäfte auf Nahrungsmittel	Ja	0%	Arbeitsrechte	*
			Kinderarbeit	*
			Menschenrechte	*
			Hohes Rüstungsbudget	*
			Todesstrafe	*
			Unfreie Staaten laut Freedom House	*
			Verstöße gegen den Atomwaffensperrvertrag	*
			Verstöße gegen Waffensperrverträge	*
			Weitere:	

### Governance

Ausschluss von Geschäftspraktiken Unternehmen		Ausschlusskriterien Staaten	
Korruption und Bestechung	Ja	Korruption	*
Weitere:		Weitere:	

### Normbasiertes Screening

ILO-Konventionen	Ja	Unternehmen aus dem Anlageuniversum ausschließen
OECD Richtlinien für MNCs	Nein	Dialog mit dem Unternehmen (und ggf. deinvestieren)
UN Global Compact	Ja	Unternehmen aus dem Anlageuniversum ausschließen
Weitere: MSCI ESG Red Flags	Ja	Unternehmen aus dem Anlageuniversum ausschließen

\* Für diesen Fonds nicht von Bedeutung.    \*\* Kein Ausschluss aber Teil der Analyse