

# Sarasin-Fairinvest-Universal-Fonds

DE000A0MQR01

<b>Issuer</b>	Universal Investment
<b>Fund provider</b>	Bank J. Safra Sarasin Ltd
<b>Fund type/Asset class</b>	Mixed fund
<b>Legal form</b>	Offener Investmentfonds
<b>Fund issue date</b>	30/03/2001
<b>Last Update</b>	14.05.2024
<b>Benchmark</b>	70% ICE BofA Euro Broad Market TR (EUR) / 30% MSCI Europe (EUR)
<b>Tranche</b>	Private Investors Institutional Investors foundations



**Risk Indicator (PRIIP)**  
3 of 7

**Licensed in**  
D, A

**Classification by SFDR**  
Article 8

**EU Taxonomy**  
-

**% of Sustainable Investments according to SFDR**  
-

## Principal Adverse Impacts



## Sustainable Development Goals

No explicit details regarding the Sustainable Development Goals

## NORMAL ALLOCATION

<b>Equities</b>	25 % to 35 %
<b>Bonds</b>	16 % to 75 %
<b>Money market/Bank deposits</b>	0 % to 49 %
<b>Commodities</b>	Excluded
<b>Direct investments</b>	Excluded
<b>Derivatives</b>	Excluded
<b>Other</b>	-

## Sustainability approach

<b>Principal Adverse Impacts</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Greenhouse Gas Emissions</li> <li>✓ Water</li> <li>✓ Waste</li> <li>✓ Biodiversity</li> <li>✓ Energy Efficiency and Fossil Fuels</li> <li>✓ Social and Employee Matters</li> </ul> <p>Die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen werden beim Anlageprozess berücksichtigt, indem Anlagen ausgeschlossen werden, die die ökologischen oder sozialen Mindestschwellen nicht erreichen. Der Anlageverwalter hat sich zum Ziel gesetzt, alle 14 obligatorischen Indikatoren für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen zu verwalten, und es werden die bedeutendsten Indikatoren für jede Branche und jeden Sektor bewertet. Emittenten, die keine Rücksicht auf die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ihrer Geschäftstätigkeit auf ökologische oder soziale Faktoren nehmen, werden ausgeschlossen. Nachteiligen Auswirkungen kann auch durch Mitwirkungsinitiativen und aktives Aktionärsrum begegnet werden.</p>
<b>Further remarks on the consideration of SDGs</b>	-
<b>Rationale behind classification according to SFDR</b>	<p>Article 8</p> <p>Nachhaltigkeit steht im Mittelpunkt unserer Anlagephilosophie und wird anhand von Nachhaltigkeitskriterien als zentraler Aspekt in unserer Anlagestrategie berücksichtigt. Als Pionier und Vordenker im Bereich Nachhaltigkeit entwickeln wir unsere Unternehmensstrategie ständig weiter, um unsere führende Rolle am Markt für nachhaltige Anlagen und bei relevanten globalen Entwicklungen zur Nachhaltigkeitsberichterstattung zu sichern. Der vorliegende Fonds fördert Umwelt- und soziale Charakteristiken, weist keine Beeinträchtigung eines anderen Nachhaltigkeitsziels auf (DNSH) und achtet auf gute Unternehmensführung bei Unternehmen. Zusammen mit der Offenlegungen in den Dokumenten erfüllt dieser Fonds alle Anforderungen, um als Artikel 8 klassifiziert zu werden.</p>
<b>Engagement</b>	<p>Yes, organized internally</p> <p><a href="#">Link to engagement policy</a></p>
<b>Voting</b>	<p>Yes, organized internally</p> <p><a href="#">Link to voting policy</a></p>
<b>Best-in/of-Class</b>	<p>Best-In-Class</p> <p>Bei Unternehmen wird sowohl die Nachhaltigkeit der Industrie bewertet (Best-of-Classes) sowie die Nachhaltigkeit des Unternehmens im Vergleich zu den Peers (Best-in-Class). Die Kombination beider Ergebnisse führt zur Positionierung in der Sarasin Sustainability-Matrix, von der ein Teil als Anlageuniversum definiert ist.</p>
<b>ESG-Integration</b>	<p>Yes</p> <p>Die Sustainable Investment Analyse der Bank J. Safra Sarasin kombiniert sowohl den Best-in/of-Class sowie den Integrationsansatz. Die Festlegung des gesamten Anlageuniversums erfolgt über eine Best-in/of-Class-Analyse. Bei der spezifischen Finanzanalyse von Unternehmen, die eine entscheidende Voraussetzung für die Titelselektion darstellt, werden ausgewählte Nachhaltigkeitsaspekte und Kriterien ebenfalls mitberücksichtigt (integriert).</p>
<b>Norm-based screening</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ UN Global Compact</li> <li>✓ ILO core labour standards</li> <li>✓ OECD Guidelines for Multinational Enterprises</li> </ul> <p><b>Other</b> UN-Leitprinzipien für Wirtschaft und Menschenrechte</p>
<b>Themes</b>	-
<b>Impact Investing</b>	-
<b>Further information on the sustainability approach</b>	<p>Ausschlüsse, Best-in-Class und Best-of-Class, ESG Integration, Active Ownership, Sustainability-themed</p> <p><a href="#">Link to sustainability approach</a></p>

## Research and Transparency

<b>In-house sustainability analysis</b>	Yes, 12
<b>Research partners</b>	<p>Yes</p> <p>MSCI ESG, RepRisk, VigeoEiris</p>
<b>Percentage of portfolio with sustainability analysis</b>	100 %
<b>Strategically important suppliers included</b>	Yes
<b>Sustainability advisory committee</b>	Advisory
<b>Analysis of portfolio CO2</b>	<p>Yes, backward-looking indicator</p> <p>CO2 Fussabdruck, CO2 Intensität, Stranded Assets, Fossile Reserven, 10 grösste CO2 Emittenten</p>
<b>Sustainability reporting</b>	<p>Yes</p> <p>Positionierung in Nachhaltigkeitsmatrix (Company Rating und Industry Rating jedes Titels), E, S und G Score, Key Issue der Top 10 Holdings, SDG Revenue</p>
<b>At least monthly portfolio publication</b>	No
<b>Certification/Label awarded by independent auditors</b>	✓ FNG Label ★★

## Environmental

### EXCLUSION OF SECTORS / AREAS OF BUSINESS – COMPANIES

<b>Fossil fuels (Coal, Oil and Gas)</b>	Yes 5 % Turnover threshold
<b>Nuclear power (operation and components)</b>	Yes 5 % Turnover threshold
<b>Green genetic engineering</b>	Yes
<b>Chlorine and agrochemicals (biocides)</b>	Yes
<b>Other</b>	Kohleabbau (5%) und Stromproduktion aus Kohle (5%, kombiniert 10%); Automobile, Tabak, Luftfahrt, Pestizide u.a. (0-5%)

### EXCLUSION OF BUSINESS PRACTICES – COMPANIES

<b>Environmentally damaging behaviour</b>	Yes
<b>Damage to biodiversity</b>	Yes
<b>Other</b>	Via Norm-based Screening (Global Compact)

### EXCLUSION CRITERIA – COUNTRIES

<b>Non-ratification of the Paris Climate Agreement</b>	Yes
<b>Non-ratification of the Protocol on Biosafety</b>	No
<b>Non-ratification of the UN Biodiversity Convention</b>	Yes
<b>Nuclear power by proportion of gross energy production</b>	Yes
<b>Other</b>	-

## Social

### EXCLUSION OF SECTORS / AREAS OF BUSINESS – COMPANIES

<b>Weapons/Armaments</b>	Yes 5 % Turnover threshold
<b>Cluster bombs and anti-personnel mines</b>	Yes
<b>Weapons of mass destruction (ABC/CBRN)</b>	Yes
<b>Tobacco products</b>	Yes 5 % Turnover threshold
<b>Pornography</b>	Yes 5 % Turnover threshold
<b>Spirits/Alcohol</b>	Yes 5 % Turnover threshold
<b>Gambling</b>	Yes 5 % Turnover threshold
<b>Other</b>	-

### EXCLUSION OF BUSINESS PRACTICES – COMPANIES

<b>Labour rights (ILO core labour standards)</b>	Yes
<b>Exploitative child labour</b>	Yes
<b>Violation of human rights</b>	Yes
<b>Animal testing</b>	No
<b>Other</b>	-

## EXCLUSION CRITERIA – COUNTRIES

<b>Labour rights</b>	No
<b>Violation of human rights</b>	No
<b>Military spending as a percentage of GDP</b>	No
<b>Death penalty, torture</b>	Yes
<b>Countries classified by Freedom House as not free</b>	Yes
<b>Violations of the Nuclear Non-Proliferation Treaty</b>	Yes
<b>Violations of other non-proliferation treaties</b>	Yes
<b>Other</b>	Kriegstreibende Staaten; Arbeitsrechte und Menschenrechtsverletzungen als Teil der Analyse

## Governance

### EXCLUSION OF BUSINESS PRACTICES – COMPANIES

<b>Corruption and bribery</b>	No
<b>Tax: planned avoidance &amp; detected violations</b>	No
<b>Other</b>	Korruption und Bestechung via Norm-based Screening (Global Compact)

### EXCLUSION CRITERIA – COUNTRIES

<b>Corruption</b>	Yes
<b>Other</b>	Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

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)