

UmweltSpektrum Mix

LU2078716052

Issuer	GS&P
Fund provider	UmweltBank AG
Fund type/Asset class	Mixed fund
Legal form	UCITS
Fund issue date	03/02/2020
Last Update	23.07.2024
Benchmark	/
Tranche	Private Investors Institutional Investors foundations



Risk Indicator (PRIIP)
4 of 7

Licensed in
D, LU

Classification by SFDR
Article 9

EU Taxonomy
-

% of Sustainable Investments according to SFDR
80%

Principal Adverse Impacts



Sustainable Development Goals



NORMAL ALLOCATION

Equities	51 % to 100 %
Bonds	0 % to 49 %
Money market/Bank deposits	0 % to 20 %
Commodities	0 %
Direct investments	0 %
Derivatives	0 %
Other	-

Sustainability approach

Principal Adverse Impacts	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Greenhouse Gas Emissions ✓ Water ✓ Waste ✓ Biodiversity ✓ Energy Efficiency and Fossil Fuels ✓ Social and Employee Matters
Further remarks on the consideration of SDGs	-
Rationale behind classification according to SFDR	<p>Article 9</p> <p>Ziel des Fonds ist neben der Berücksichtigung von Ausschlusskriterien auch einen positiven Impact auf die 17 SDGs zu erzielen</p>
Engagement	<p>Yes, organized internally</p> <p>Link to engagement policy</p>
Voting	<p>Yes, organized internally</p> <p>Link to voting policy</p>
Best-in-of-Class	<p>Best-In-Class</p> <p>Best in Class gilt nur für Staatsanleihen. Bei Staatsanleihen wird nur in Staaten investiert, die ISS Prime Status haben und damit überdurchschnittliche Leistungen im Nachhaltigkeitsbereich aufweisen.</p>
ESG-Integration	<p>Yes</p> <p>Als Active Owner ist für die UmweltBank und die GS&P Kaptalanlagegesellschaft der regelmäßige Dialog mit den Emittenten wichtig. In diesen Gesprächen werden aus ESG-Sicht vor allem Governance Themen und kontroverse Aktivitäten thematisiert. Dies alles ergänzt die aktive Teilnahme an Hauptversammlungen.</p>
Norm-based screening	<ul style="list-style-type: none"> ✓ UN Global Compact ✓ ILO core labour standards ✓ OECD Guidelines for Multinational Enterprises <p>Other UmweltBank Anlagekriterien</p>
Themes	<ul style="list-style-type: none"> ✓ SDGs
Impact Investing	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Environmental ✓ Social ✓ Governance <p>Der UmweltSpektrum Mix investiert nur in Unternehmen deren Produkte und Services einen positiven Beitrag zur Erreichung der SDGs liefern. Impact im Bereich Governance wird durch den aktiven Dialog mit den Unternehmen und durch Nutzung der Stimmrechte auf den Hauptversammlungen angestrebt.</p>
Further information on the sustainability approach	<p>Der UmweltSpektrum Mix investiert nach den nachhaltigen Anlagekriterien der UmweltBank. Diese setzen sich zusammen aus strengen Ausschlusskriterien sowie Positivkriterien. Alle Unternehmen müssen einen positiven Beitrag zu den SDGs leisten</p> <p>Link to sustainability approach</p>

Research and Transparency

In-house sustainability analysis	Yes, 5 interne Nachhaltigkeitsanalysten
Research partners	<p>Yes</p> <p>ISS ESG</p>
Percentage of portfolio with sustainability analysis	100 %
Strategically important suppliers included	Yes
Sustainability advisory committee	<p>Right of proposal and veto</p> <p>Der Umweltrat ist das unabhängige, ökologische Kontrollgremium der UmweltBank und überwacht bei den UmweltSpektrum Fonds die Einhaltung der nachhaltigen Anlagekriterien.</p>
Analysis of portfolio CO2	<p>No</p> <p>Emissionen werden im Rahmen der PAI berücksichtigt</p>
Sustainability reporting	<p>Yes</p> <p>www.umweltbank.de/umweltspektrum ; https://www.umweltbank.de/investieren/fonds/rueckblick/</p>
At least monthly portfolio publication	<p>Yes</p> <p>Link to monthly portfolio publication</p>
Certification/Label awarded by independent auditors	<ul style="list-style-type: none"> ✓ FNG Label ★★ <p>Other ECOREPORTER-NACHHALTIGKEITSSIEGEL; Sustainable Award in Finance</p>
Contact for inquiries	Mark Bauer/ Mark.Bauer@Umweltbank.de

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	www.umweltbank.de/anlagekriterien

EXCLUSION OF BUSINESS PRACTICES – COMPANIES

Environmentally damaging behaviour	Yes
Damage to biodiversity	Yes
Other	www.umweltbank.de/anlagekriterien

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	Yes
Other	www.umweltbank.de/anlagekriterien

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 2 % Turnover threshold
Pornography	Yes 2 % Turnover threshold
Spirits/Alcohol	Yes 20 % Turnover threshold
Gambling	Yes 2 % Turnover threshold
Other	www.umweltbank.de/anlagekriterien

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	Wir schließen Tierversuche aus, außer sie sind gesetzlich vorgeschrieben. Wenn Tierversuche gesetzlich vorgegeben sind, muss das durchführende Unternehmen die 3R-Regelung anwenden

EXCLUSION CRITERIA – COUNTRIES

Labour rights	Yes
Violation of human rights	Yes
Military spending as a percentage of GDP	Yes
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	N/A
Other	www.umweltbank.de/anlagekriterien

Governance

EXCLUSION OF BUSINESS PRACTICES – COMPANIES

Corruption and bribery	Yes
Tax: planned avoidance & detected violations	Yes
Other	www.umweltbank.de/anlagekriterien

EXCLUSION CRITERIA – COUNTRIES

Corruption	Yes
Other	www.umweltbank.de/anlagekriterien

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