

Lloyd Fonds - Sustainable Yield Opportunities

DE000A2PB6F9, DE000A2PB6G7, DE000A2P0VA1

Issuer	Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Fund provider	SPSW Capital GmbH
Fund type/Asset class	Bond fund
Legal form	OGAW
Fund issue date	02/04/2019
Last Update	12.04.2024
Benchmark	-
Tranche	Private Investors Institutional Investors foundations



Risk Indicator (PRIIP) 2 of 7	Licensed in D, A	Classification by SFDR Article 8	EU Taxonomy 8.0% aligned 11% eligible	% of Sustainable Investments according to SFDR -
---	----------------------------	--	--	--

Principal Adverse Impacts



Sustainable Development Goals



NORMAL ALLOCATION

Equities	Excluded
Bonds	80 % to 100 %
Money market/Bank deposits	0 % to 20 %
Commodities	Excluded
Direct investments	Excluded
Derivatives	Excluded (for hedging only)
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	Article 8
Engagement	Yes, organized internally Link to engagement policy
Voting	n/a Bond fund
Best-in/of-Class	No
ESG-Integration	Yes Die Nachhaltigkeit ist überwiegend in die Einzeltitelanalyse (Lloyd Fonds - Seven Select) integriert. Die Mehrheit der Portfoliotitel muss einen positiven Beitrag zur Erreichung eines oder mehrerer ökologischer Ziele, abgeleitet aus den 17 UN Sustainable Development Goals (SDGs), leisten. In den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung werden über die Integration der zehn Prinzipien des United Nations Global Compact (UNGC) und die Einzeltitelanalyse (Lloyd Fonds - Seven Select; u.a. Kontroversenmanagement) Mindeststandards gewährleistet. Diverse Branchen- und Länderausschlüsse runden das Nachhaltigkeitsmanagement ab. Auf Gesamtportfolioebene wird auf ein niedriges, durchschnittliches ESG-Reputationsrisiko geachtet.
Norm-based screening	<ul style="list-style-type: none"> ✓ UN Global Compact ✓ ILO core labour standards ✓ OECD Guidelines for Multinational Enterprises
Themes	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Climate change ✓ Agriculture and forestry ✓ Renewable Energies ✓ Biodiversity ✓ Water ✓ SDGs
Impact Investing	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Environmental
Further information on the sustainability approach	Der Fonds strebt als Anlageziel eine überdurchschnittliche Wertentwicklung unter Berücksichtigung ökologisch verantwortlicher Investitionskriterien an. Um diese Kriterien zu erfüllen, wird mehrheitlich in Emittenten, die einen positiven Beitrag zur Erreichung eines oder mehrerer ökologischer Ziele, abgeleitet aus den 17 UN Sustainable Development Goals (SDGs), leisten, investiert. In den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung werden über die Integration der zehn Prinzipien des United Nations Global Compact (UNGC) und die Einzeltitelanalyse (Lloyd Fonds - Seven Select) Mindeststandards gewährleistet. Risiken aus ESG-Kontroversen werden laufend überwacht. Darüber hinaus werden diverse Branchen- und Länderausschlüsse angewandt. Auf Gesamtportfolioebene wird auf ein niedriges, durchschnittliches ESG-Reputationsrisiko geachtet.

Research and Transparency

In-house sustainability analysis	Yes, 2
Research partners	Yes ISS ESG, RepRisk, Urgentem (ICE), Bloomberg
Percentage of portfolio with sustainability analysis	100 %
Strategically important suppliers included	No
Sustainability advisory committee	No
Analysis of portfolio CO2	Yes, backward-looking indicator ab 2022
Sustainability reporting	Yes ab 2022
At least monthly portfolio publication	Yes
Certification/Label awarded by independent auditors	<ul style="list-style-type: none"> ✓ FNG Label ★★ ✓ Austrian Ecolabel

Environmental

EXCLUSION OF SECTORS / AREAS OF BUSINESS – COMPANIES

Fossil fuels (Coal, Oil and Gas)	Yes 5 % Turnover threshold
Nuclear power (operation and components)	Yes 5 % Turnover threshold
Green genetic engineering	No 5 % Turnover threshold
Chlorine and agrochemicals (biocides)	No
Other	Uranabbau 5 % Turnover threshold

EXCLUSION OF BUSINESS PRACTICES – COMPANIES

Environmentally damaging behaviour	Yes
Damage to biodiversity	Yes
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	-

Social

EXCLUSION OF SECTORS / AREAS OF BUSINESS – COMPANIES

Weapons/Armaments	Yes 5 % Turnover threshold
Cluster bombs and anti-personnel mines	Yes
Weapons of mass destruction (ABC/CBRN)	Yes
Tobacco products	Yes 5 % Turnover threshold
Pornography	No
Spirits/Alcohol	No
Gambling	Yes 5 % Turnover threshold
Other	Fracking und Ölsande 5 % Turnover threshold

EXCLUSION OF BUSINESS PRACTICES – COMPANIES

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

Governance

EXCLUSION OF BUSINESS PRACTICES – COMPANIES

Corruption and bribery	Yes
Tax: planned avoidance & detected violations	Yes
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