

# 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	04.01.2024
Benchmark	/
Tranche	Private Investors Institutional Investors foundations



<b>Risk Indicator (PRIIP)</b> 4 of 7	<b>Licensed in</b> D, LU	<b>Classification by SFDR</b> Article 9	<b>EU Taxonomy</b> -	<b>% of Sustainable Investments according to SFDR</b> -
---	-----------------------------	--	-------------------------	--

## 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

<b>Principal Adverse Impacts</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Greenhouse Gas Emissions</li> <li>✓ Biodiversity</li> <li>✓ Energy Efficiency and Fossil Fuels</li> <li>✓ Social and Employee Matters</li> </ul>
<b>Further remarks on the consideration of SDGs</b>	-
<b>Rationale behind classification according to SFDR</b>	<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>
<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>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>
<b>ESG-Integration</b>	<p>Yes</p> <p>Als Active Owner ist für die UmweltBank und die GS&amp;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>
<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> UmweltBank Anlagekriterien</p>
<b>Themes</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ SDGs</li> </ul>
<b>Impact Investing</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Environmental</li> <li>✓ Social</li> <li>✓ Governance</li> </ul> <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>
<b>Further information on the sustainability approach</b>	<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><a href="#">Link to sustainability approach</a></p>

## Research and Transparency

<b>In-house sustainability analysis</b>	Yes, 4 interne Nachhaltigkeitsanalysten
<b>Research partners</b>	<p>Yes</p> <p>ISS ESG</p>
<b>Percentage of portfolio with sustainability analysis</b>	100 %
<b>Strategically important suppliers included</b>	Yes
<b>Sustainability advisory committee</b>	<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>
<b>Analysis of portfolio CO2</b>	<p>No</p> <p>Emissionen werden im Rahmen der PAI berücksichtigt</p>
<b>Sustainability reporting</b>	<p>Yes</p> <p><a href="http://www.umweltbank.de/umweltspektrum">www.umweltbank.de/umweltspektrum</a> ; <a href="https://www.umweltbank.de/aktuelles/news/newsmeldungen/umweltfonds-rueckblick-3-quartal-2022">https://www.umweltbank.de/aktuelles/news/newsmeldungen/umweltfonds-rueckblick-3-quartal-2022</a></p>
<b>At least monthly portfolio publication</b>	<p>Yes</p> <p><a href="#">Link to monthly portfolio publication</a></p>
<b>Certification/Label awarded by independent auditors</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ FNG Label ★★</li> </ul> <p><b>Other</b> ECOREPORTER-NACHHALTIGKEITSSIEGEL; Sustainable Award in Finance</p>
<b>Contact for inquiries</b>	Mark Bauer/ <a href="mailto:Mark.Bauer@Umweltbank.de">Mark.Bauer@Umweltbank.de</a>

## 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	<a href="http://www.umweltbank.de/anlagekriterien">www.umweltbank.de/anlagekriterien</a>

### EXCLUSION OF BUSINESS PRACTICES – COMPANIES

Environmentally damaging behaviour	Yes
Damage to biodiversity	Yes
Other	<a href="http://www.umweltbank.de/anlagekriterien">www.umweltbank.de/anlagekriterien</a>

### 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	<a href="http://www.umweltbank.de/anlagekriterien">www.umweltbank.de/anlagekriterien</a>

## 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	<a href="http://www.umweltbank.de/anlagekriterien">www.umweltbank.de/anlagekriterien</a>

### 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

<b>Labour rights</b>	Yes
<b>Violation of human rights</b>	Yes
<b>Military spending as a percentage of GDP</b>	Yes
<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>	N/A
<b>Other</b>	<a href="http://www.umweltbank.de/anlagekriterien">www.umweltbank.de/anlagekriterien</a>

## Governance

### EXCLUSION OF BUSINESS PRACTICES – COMPANIES

<b>Corruption and bribery</b>	Yes
<b>Tax: planned avoidance &amp; detected violations</b>	Yes
<b>Other</b>	<a href="http://www.umweltbank.de/anlagekriterien">www.umweltbank.de/anlagekriterien</a>

## EXCLUSION CRITERIA – COUNTRIES

<b>Corruption</b>	Yes
<b>Other</b>	<a href="http://www.umweltbank.de/anlagekriterien">www.umweltbank.de/anlagekriterien</a>

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)