# ESG Information

**Stand: 31.10.2026**

Gegenstand dieses Dokuments sind Nachhaltigkeitsinformationen zu diesem Finanzprodukt. Es handelt sich um Werbematerial. Für Informationen über die berücksichtigten Umweltziele lesen Sie bitte aufmerksam die Nachhaltigkeitsinformationen des Herstellers. Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen. Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

## Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A

| | |
|---|---|
| ISIN / WKN | DE000A0MQR01 / A0MQR0 |
| Emittent / Hersteller | Universal-Investment-Gesellschaft mbH |
| Benchmark | - |
| EU-Offenlegungskategorisierung* | Artikel 8<br>Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR) |
| PAI Berücksichtigung** | Ja, für folgende Kriterien:<br>Treibhausgas-Emissionen; Abfälle; Soziale und Arbeitnehmerbelange |
| Verkaufsprospekt | Link |
| SFDR vorvertragliche Informationen*** | Link |
| SFDR regelmäßige Informationen*** | Link |
| SFDR Website Informationen*** | Link |
| ESG-Fokus | - |
| Aktualisierung durch Hersteller | 13.11.2025 |

* Artikel 6: Finanzprodukte, die weder ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, noch nachhaltige Investitionen anstreben; Artikel 8: Finanzprodukte, die ökologische und/oder soziale Merkmale bewerben, und die Unternehmen, in die investiert wird, wenden Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung an; Artikel 9: Finanzprodukte, die nachhaltige Investitionen anstreben.

** PAI (Principle Adverse Impact) sind die negativen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

*** SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation (Offenlegungsverordnung)

### Anlagestrategie

Der Fonds strebt als Anlageziel einen möglichst hohen Wertzuwachs an. Um dies zu erreichen, investiert der Fonds mindestens 51% in europäische Inhaberschuldverschreibungen und/oder an offenen Märkten gehandelte voll eingezahlte Aktien, die in einem Mitgliedstaat der Europäischen Union oder in einem anderen Vertragsstaat des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum an einer Börse zum amtlichen Markt zugelassen oder in einen organisierten Markt einbezogen sind, der anerkannt und für das Publikum offen und dessen Funktionsweise ordnungsgemäß ist.Im Rahmen des Anlagekonzeptes soll in Aktien von Unternehmen und in Renten von Unternehmen, Ländern und Organisationen investiert werden. Die Anlagestrategie des Produktes folgt einem strengen Prozess, bei dem ESG-Überlegungen durchgängig berücksichtigt werden. Der Investmentmanager berücksichtigt bei seiner Strategie folgende Kriterien: (a) Vermeidung kontroverser Exposures von bspw. Tabak, kontroverse Waffen, Kohle sowie die Berücksichtigung von international anerkannten Arbeits,- und Menschenrechtsnormen. (b) Minderung von ESG-Risiken und Nutzung von ESG-Chancen. Emittenten mit einem A- oder B- Rating können ausgeschlossen werden. Dadurch wird sichergestellt, dass die Emittenten bei allen wesentlichen ESG-Faktoren gute Leistungen erbringen und die festgelegten Schwellenwerte nicht unterschreiten. (c) Erreichen eines überdurchschnittlichen ESG-Profils. Dieses Produkt investiert nur in Emittenten mit einem A-Rating (d) Bewusste Ausrichtung auf messbare positive Ergebnisse durch Investitionen in Emittenten, die nachhaltige Produkte und Dienstleistungen bewerben. Ausschlaggebend dafür ist der Anteil der Umsätze des Emittenten, der zu einem der Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen (SDG) beiträgt.

helvetia

# ESG Information

**Stand: 31.10.2026**

## Das FNG-Siegel für nachhaltige Investmentfonds

Die **FNG-Siegel** sind die Qualitätsstandards für nachhaltige Investmentfonds und ähnliche Finanzprodukte im deutschsprachigen Raum. Die ganzheitliche Methodik der FNG-Siegel basiert auf einem **Mindeststandard**. Dazu zählen Transparenzkriterien und die Berücksichtigung von **Arbeits- & Menschenrechten, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung**, wie sie im weltweit anerkannten UN Global Compact oder den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen zu verantwortungsvollem Handeln zusammengefasst sind. Auch müssen alle Unternehmen des jeweiligen Fonds vollständig nach Nachhaltigkeitskriterien analysiert werden. Beim FNG-Siegel Transition müssen 80 Prozent des Portfolios verbindliche Kriterien der jeweiligen Transitionsstrategie erfüllen, um dadurch einen klaren Fokus auf die Transformation der Wirtschaft zu gewährleisten. Tabu (in der Regel mit einer 5-Prozent-Umsatztoleranz) sind **Investitionen in Atomkraft, Kohlebergbau, Kohleverstromung, Fracking, Ölsande, Tabak sowie Waffen & Rüstung**. Beim FNG-Siegel Transition fallen bei Erfüllung der Bedingungen einer nachgewiesenen Transformation der jeweiligen Unternehmen die Beschränkungen bei nuklearen und fossilen Energieträgern weg.




zertifiziert durch AIR

Produkte, die sich in den Bereichen „Produkt-Governance“, „Produkt-Standards“ und „Portfolio-Fokus“ (u.a. Titelauswahl, Stimmrechte und Engagement) besonders hervorheben, erhalten bis zu drei Sterne.

Das Zertifizierungsprogramm der FNG-Siegel ist nach den regulatorischen Anforderungen des durch die EU-Empowering Consumers for the Green Transition-Richtlinie angepassten UWGs ausgerichtet. Informationen zum FNG-Siegel

## Rechtliche Informationen

Die offengelegten ESG-Informationen werden der cleversoft GmbH von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) zur Verfügung gestellt. Die ESG-Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder auf fehlerhaften Daten Dritter basieren. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die in dem ESG-Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Angebot oder Aufforderung zur Investition in einen Fonds dar.

helvetia