

## Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegung gemäß Artikel 10 der Verordnung (EU) 2019/2088 (Offenlegungs-Verordnung)

Gegenstand dieses Dokuments sind Pflichtinformationen über die ökologischen und/oder sozialen Merkmale dieses Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um die vom Fonds beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale transparent zu erläutern.

### GLS Bank Klimafonds

WKN / ISIN: A2DTNA / DE000A2DTNA1; A2DTNB / DE000A2DTNB9; A2QCXS / DE000A2QCXS0

Dieser Fonds wird von der Kapitalverwaltungsgesellschaft Universal-Investment-Gesellschaft mbH verwaltet.

### Beschreibung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale

Der Fonds strebt durch gezielte Investitionen in Unternehmen, die besonders nachhaltig und klimafreundlich sind, einen möglichst hohen Wertzuwachs sowie einen positiven Beitrag zum Klimaschutz an.

Der Fonds investiert überwiegend in Aktien und Anleihen in- und ausländischer Unternehmen, supranationaler Institutionen sowie Staaten, die sich als besonders klimafreundlich erweisen. Grundlage hierfür sind zum einen die Anlage- und Finanzierungsgrundsätze der GLS Gemeinschaftsbank e.G. Berücksichtigt werden sowohl Ausschlusskriterien als auch Positivkriterien. Ausschlusskriterien umfassen sowohl kontroverse Geschäftsfelder (u.a. Atomenergie, Kohleenergie, Rüstung und Waffen, Biozide und Pestizide, Gentechnik in der Landwirtschaft, chlororganische Massenprodukte, Massentierhaltung, Embryonenforschung sowie Suchtmittel) als auch kontroverse Geschäftspraktiken (u.a. Verletzung von Menschenrechten, Arbeitsrechten, Tierversuche, kontroverses Umweltverhalten sowie kontroverse Wirtschaftspraktiken).

Positivkriterien umfassen zukunftsweisende sozial-ökologische Geschäftsfelder: Erneuerbare Energien, Ernährung, Land- und Forstwirtschaft, Wohnen, Bildung und Kultur, Soziales und Gesundheit, Finanzdienstleistungen, Entwicklungs- und Mikrofinanzierung, Mobilität sowie Nachhaltige Wirtschaft. Aus dieser Auswahl investiert der GLS Bank Klimafonds besonders in Unternehmen, die über eine hohe Klimatransparenz verfügen, für ihr Geschäftsfeld niedrige CO<sub>2</sub>-Emissionen verzeichnen oder eine gute Klimastrategie und Einsparziele definiert haben. Auch Staaten, die verstärkt Maßnahmen für die Förderung des Klimaschutzes treffen, werden besonders bei den Investitionen berücksichtigt.

### Erläuterung zur Erreichung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale

Dieser Fonds bewirbt ökologische und soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungs-Verordnung.

Die Auswahl der Titel erfolgt in einem mehrdimensionalen, integrierten Auswahlprozess. Ausschließlich Werte, die in den drei Dimensionen - menschlich, ökologisch und ökonomisch - dem Nachhaltigkeitsverständnis der GLS Gemeinschaftsbank e.G. entsprechen, werden in das GLS Anlageuniversum aufgenommen. Aus dieser Auswahl investiert der GLS Bank Klimafonds besonders in Unternehmen, die über eine hohe Klimatransparenz verfügen, für ihr Geschäftsfeld niedrige CO<sub>2</sub>-Emissionen verzeichnen oder eine gute Klimastrategie und Einsparziele definiert haben. Auch Staaten, die verstärkt Maßnahmen für die Förderung des Klimaschutzes treffen, werden besonders bei den Investitionen berücksichtigt.

Die Kriterien der Nachhaltigkeitsbewertung orientieren sich am aktuellen Sachstand. Ausgangspunkt ist die Nachhaltigkeit des Geschäftsmodells, wie sie in den Positivkriterien definiert ist. Ist diese grundsätzlich gegeben, erfolgt eine tiefergehende Prüfung, inwiefern die Titel keine Ausschlusskriterien verletzen. Eingehend wird zugleich geprüft, in welchem Umfang die Positivkriterien erfüllt sind. Die analysierten Titel werden dem GLS Anlageausschuss vorgelegt. Dieses unabhängige Gremium aus Nachhaltigkeitsexpert\*innen entscheidet über die Aufnahme der Titel in das Anlageuniversum des Fonds. Anschließend prüft und bewertet ein Team aus Finanzspezialisten die wirtschaftliche Nachhaltigkeit der Unternehmen. So soll sichergestellt werden, dass der Fonds nur in Titel investiert, die den Anforderungen des Fondsmanagements im Hinblick auf Nachhaltigkeits- und Klimakriterien entsprechen. Beim Fonds stehen vor allem langfristige Investitionen in die anhand dieser Kriterien ausgewählten Unternehmen im Vordergrund.

Die Anlage- und Finanzierungsgrundsätze weisen explizit Kriterien auf, welche eine nachhaltige Unternehmensführung einfordern. Unternehmen, die sich für das Anlageuniversum qualifizieren, müssen hohe Standards in den Feldern Unternehmenspolitik, soziale Verantwortung, ressourcenschonende Betriebsführung, entwicklungspolitische Ziele sowie Produktverantwortung erfüllen.

Im Feld Unternehmenspolitik wird insbesondere Wert auf die Trennung wichtiger Unternehmensorgane (Vorstand, Aufsichtsrat), Unabhängigkeit von Kontrollgremien sowie Transparenz zu Vergütungsstrukturen auf Vorstandsebene, das Vorhandensein sozialer und ökologischer Standards (z.B. Umweltmanagementsysteme, Antikorruptionssysteme), nachhaltige Beschaffungsstrukturen, Transparenz und einen fairen Umgang mit allen Stakeholdern gelegt.

Engagement gelegt.

Im Feld soziale Verantwortung wird insbesondere Wert u.a. auf verantwortungsvolle Arbeitsbedingungen für alle Mitarbeiter\*innen, Bereitstellung von Ausbildungsplätzen, sozialverträgliche Maßnahmen oder gesellschaftliches

Im Feld ressourcenschonende Betriebsführung wird insbesondere das betriebliche Umweltmanagement in der Praxis bewertet, ob das Unternehmen eine Verringerung seines Ressourceneinsatzes erreicht und energieeffiziente Lösungen umsetzt.

Im Feld entwicklungspolitische Ziele wird insbesondere die Zahlung angemessener Löhne, Steuerehrlichkeit oder die Schaffung sozial-verträglicher Alternativen zur Kinderarbeit geprüft.

Im Feld Produktverantwortung werden insbesondere Innovationen positiv bewertet, die zur Lösung sozialer oder ökologischer Herausforderungen beitragen. Das können Produkte sein, die sich durch eine längere Lebensdauer oder Reparaturfähigkeit auszeichnen oder ein verantwortungsvolles Nutzungs- und Konsumverhalten fördern oder Produkte und Dienstleistungen für benachteiligte Menschen oder für Menschen in Schwellen- und Entwicklungsländern.

Die strengen Restriktionen, welche im Rahmen der Umsetzung in der Investmentstrategie des Publikumsfonds beachtet, spiegeln sich hinsichtlich der Asset Allokation nicht in Markt Indices und soweit vorhanden in Nachhaltigkeitsindizes wider. Ein adäquater Vergleichsindex kann somit nicht definiert werden.

## Methoden zur Bewertung, Messung und Überwachung

Zur sozial-ökologischen Bewertung dieses Fonds wird auf eine Vielzahl an Datenquellen zurückgegriffen. Dazu zählen zum einen Ratingberichte etablierter ESG-Researchagenturen (z.B. vigeoEiris), Informationen aus so genannten Kontroversendatenbanken (z.B. RepRisk) oder Berichte von Nichtregierungsorganisationen (z.B. Facing Finance oder Südwind-Institut).

Diese Informationen werden von einem internen Analyistenteam zusammengeführt und zu einem Unternehmensprofil verdichtet, das dem GLS Anlageausschuss vorgelegt wird. Kontinuierlich werden alle investierten Titel auf sozial-ökologische Kontroversen geprüft.

Dazu wurde intern ein Ampelsystem installiert. Schwerwiegende Kontroversen werden dem GLS Anlageausschuss vorgestellt. Dieser entscheidet darüber, ob die Titel aus dem GLS Anlageuniversum entfernt werden sollen oder durch einen Dialog mit dem Unternehmen (Engagement) eine Verbesserung der sozial-ökologischen Qualität des Unternehmens erzielt werden soll.

Einzelfallentscheidungen sind das bewusst gewählte Arbeitsprinzip. Obgleich dies weniger systematisch ist, beugt es einem mechanischen und einseitigen Bewertungsschema vor. So kann aus Sicht der GLS Bank das quantitative Verrechnen von Plus- und Minuspunkten nie die realen Gegebenheiten eines Unternehmens in seiner Komplexität erfassen.

## Disclaimer

Die Offenlegung der Informationen in Artikel 10 (1) d) der Verordnung (EU) 2019/2088 hängt mit der Offenlegung der Informationen gemäß Artikel 11 der genannten Verordnung zusammen. Daher können noch keine Angaben über die bisherige Erfüllung ökologischer oder sozialer Merkmale gemacht werden.

**Stand: 10.03.2021**