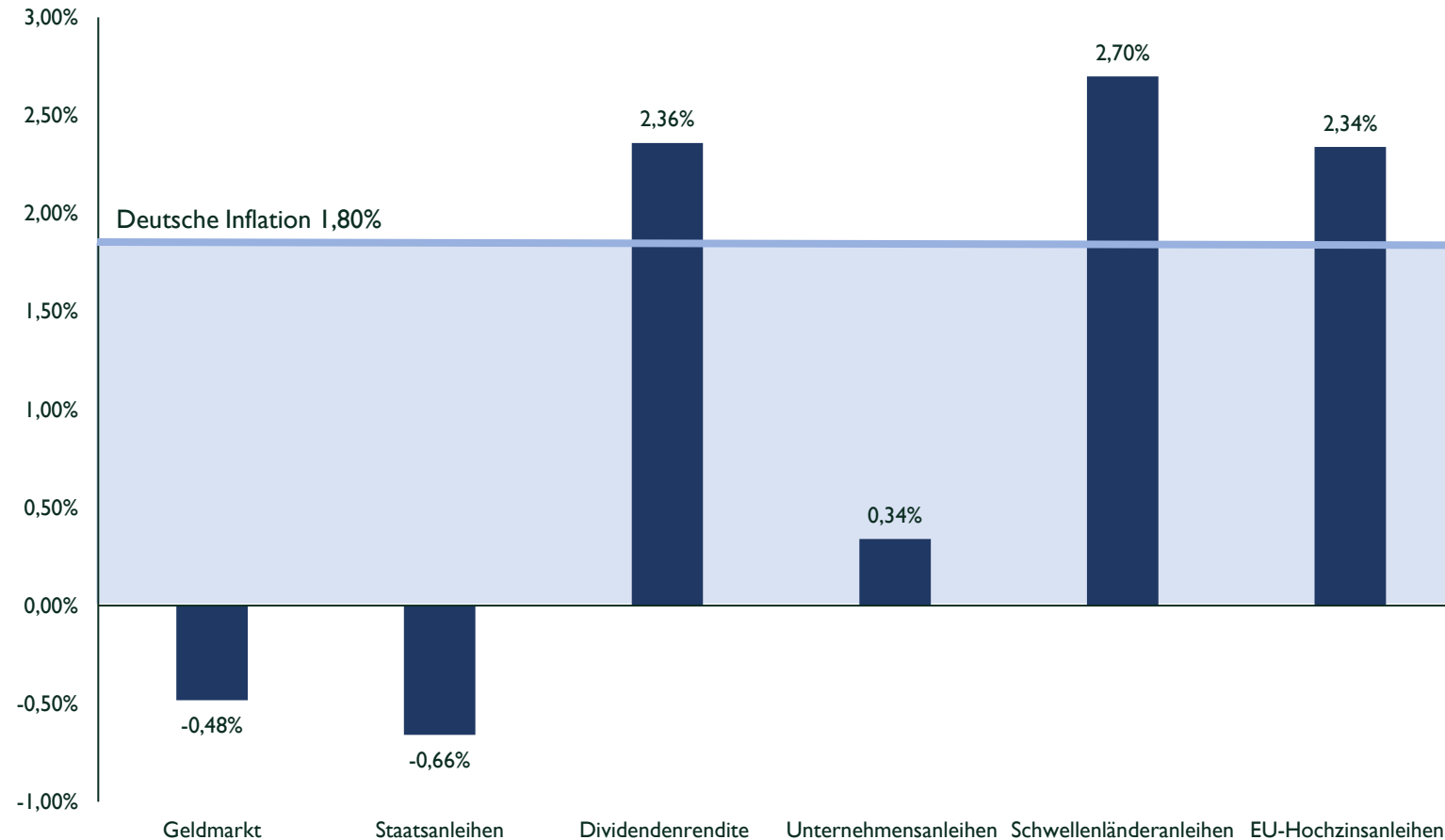




Webinar H&H Akademie

08.09.2021

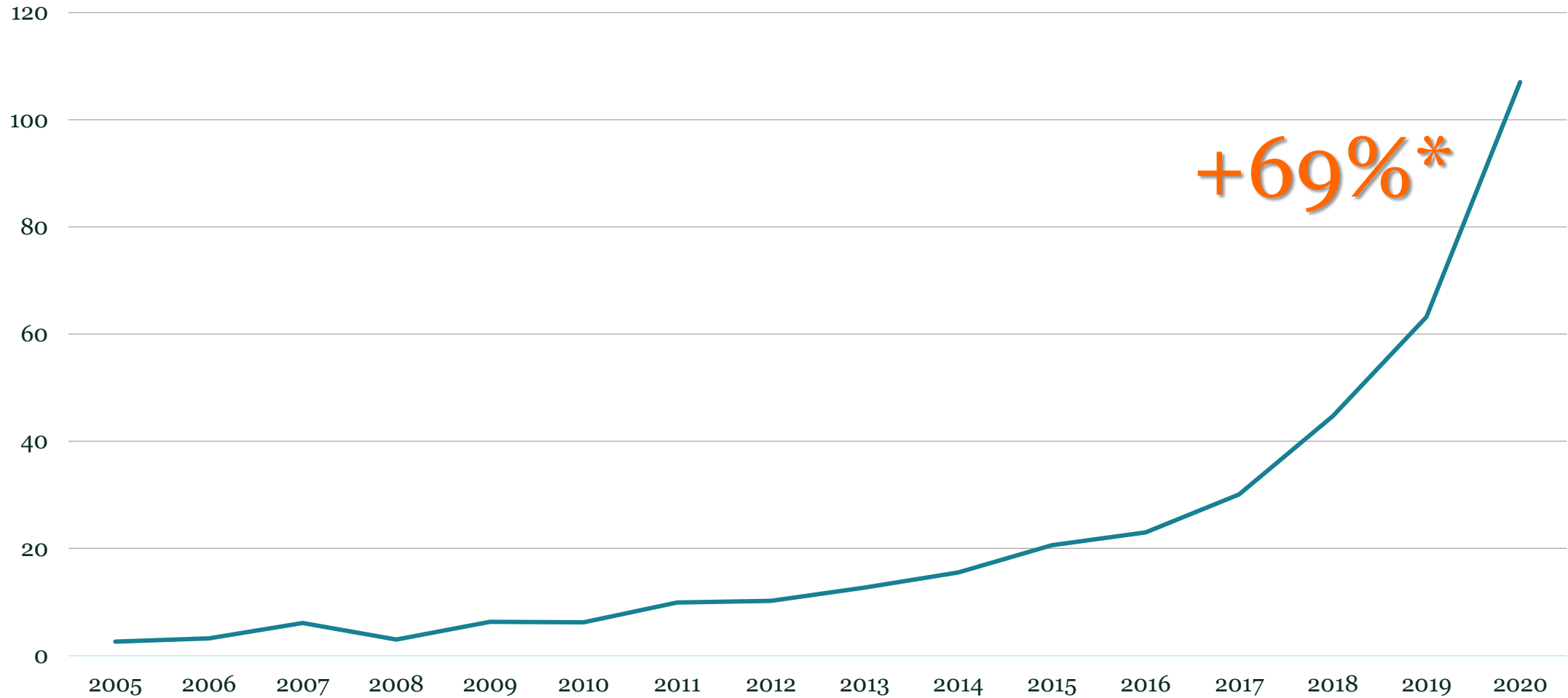
Scheinbar sichere Anlagen rentieren unterhalb der Inflationsrate



Quelle: Thomson Reuters Datastream; Geldmarkt = EBF EONIA AVERAGE DELAYED; Staatsanleihen = Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury Germany EUR; Dividendenrendite = MSCI Europe (DY); Unternehmensanleihen = Bloomberg Barclays Euro-Aggregate: Germany: Corporate EUR; Schwellenländeranleihen = JPM EMBI + - BYTM; EU-Hochzinsanleihen = ICE BofAML BB-B Euro High Yield Constrained Index; Deutsche Inflation (Kernrate): Europäischer Konsumentenpreisindex (CIP), Stand: 30.06.2021. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.

Nachhaltigkeit wird immer wichtiger

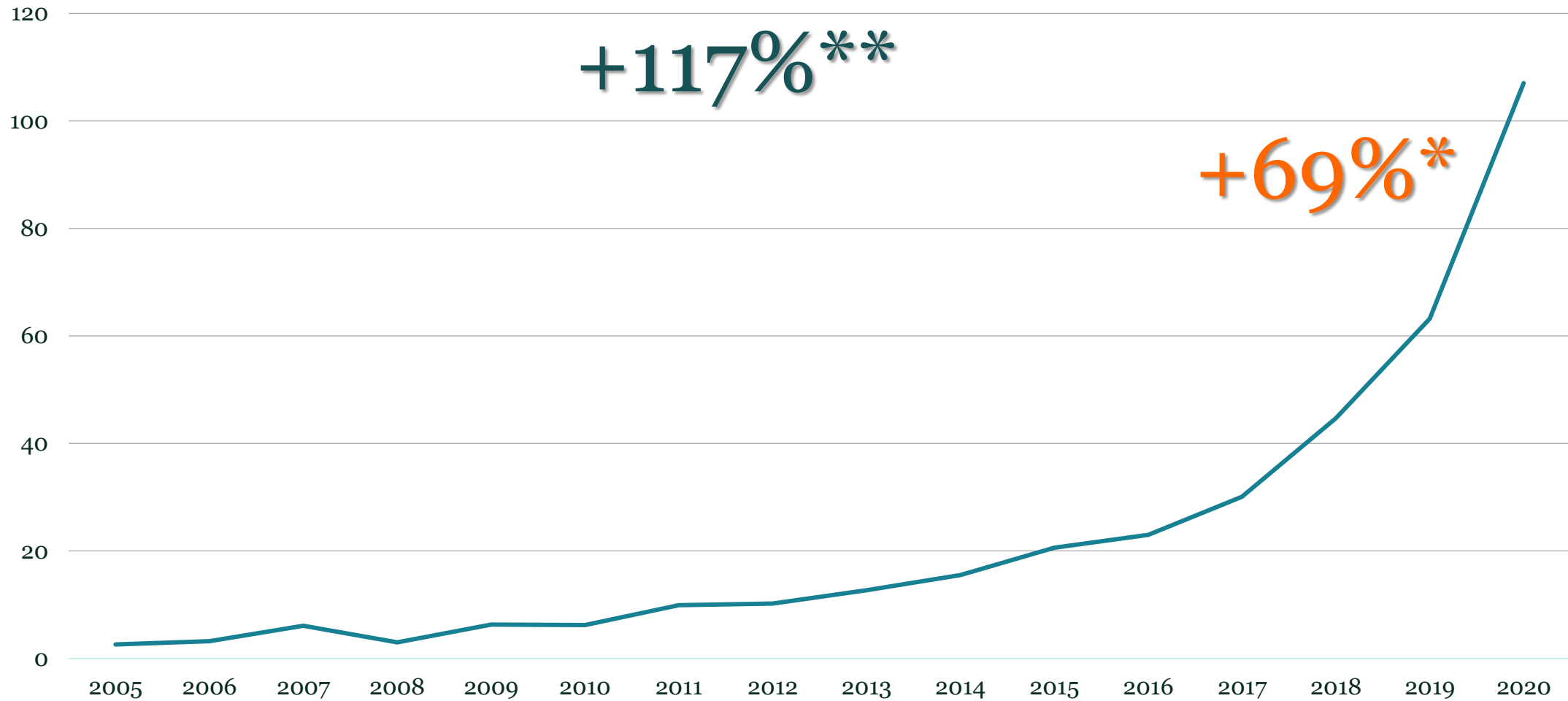
Nachhaltige Investmentfonds in Deutschland in Mrd. EUR



Quelle: FNG-Forum Nachhaltige Geldanlagen, Marktbericht Nachhaltige Geldanlagen 2021, *Wachstum der nachhaltigen Fonds von 2019-2020, **Wachstum bei Privatinvestoren in nachhaltige Fonds von 2019-2020, ***Anteil nachhaltiger Fonds am Gesamtfondsmarkt 2020
Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.

Nachhaltigkeit wird immer wichtiger

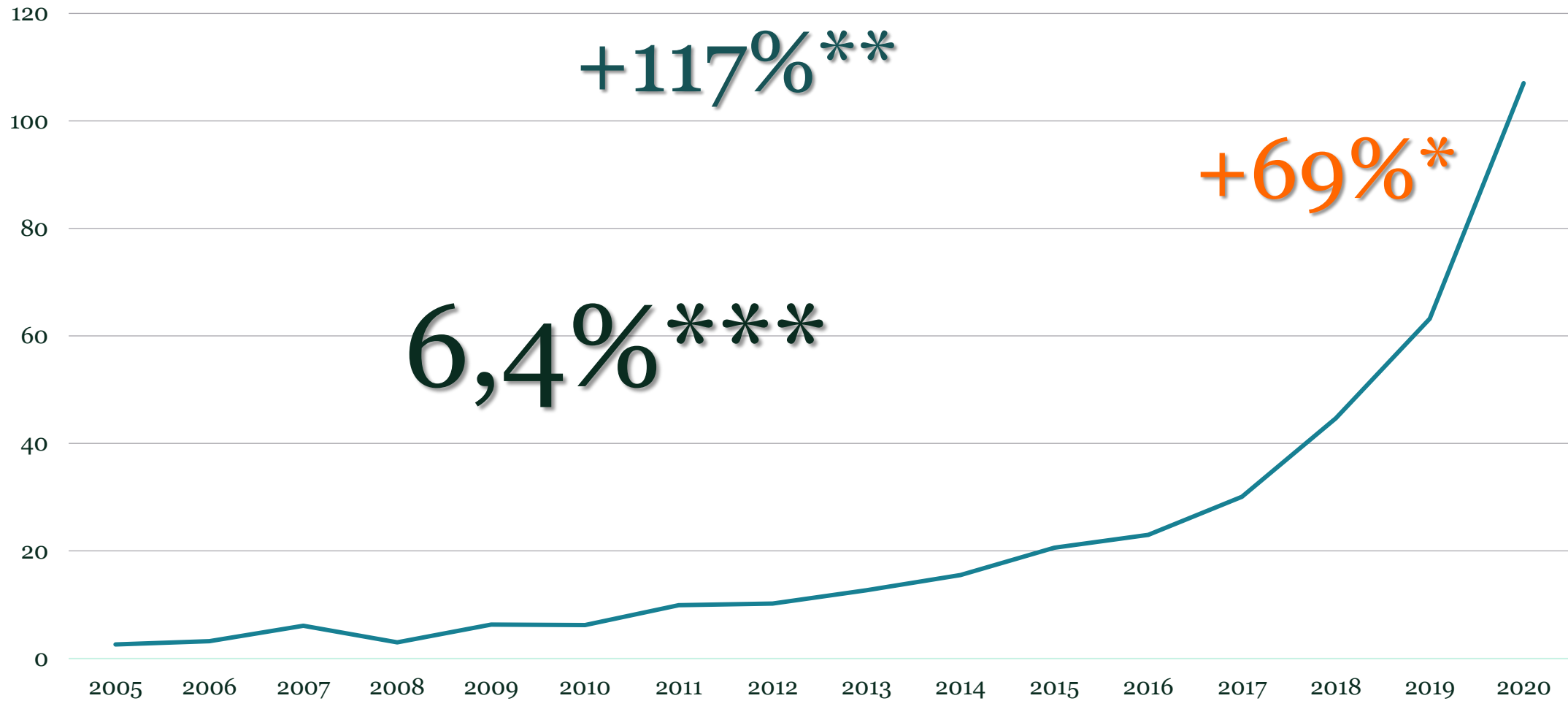
Nachhaltige Investmentfonds in Deutschland in Mrd. EUR



Quelle: FNG-Forum Nachhaltige Geldanlagen, Marktbericht Nachhaltige Geldanlagen 2021, *Wachstum der nachhaltigen Fonds von 2019-2020, **Wachstum bei Privatinvestoren in nachhaltige Fonds von 2019-2020, ***Anteil nachhaltiger Fonds am Gesamtfondsmarkt 2020
Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.

Nachhaltigkeit wird immer wichtiger

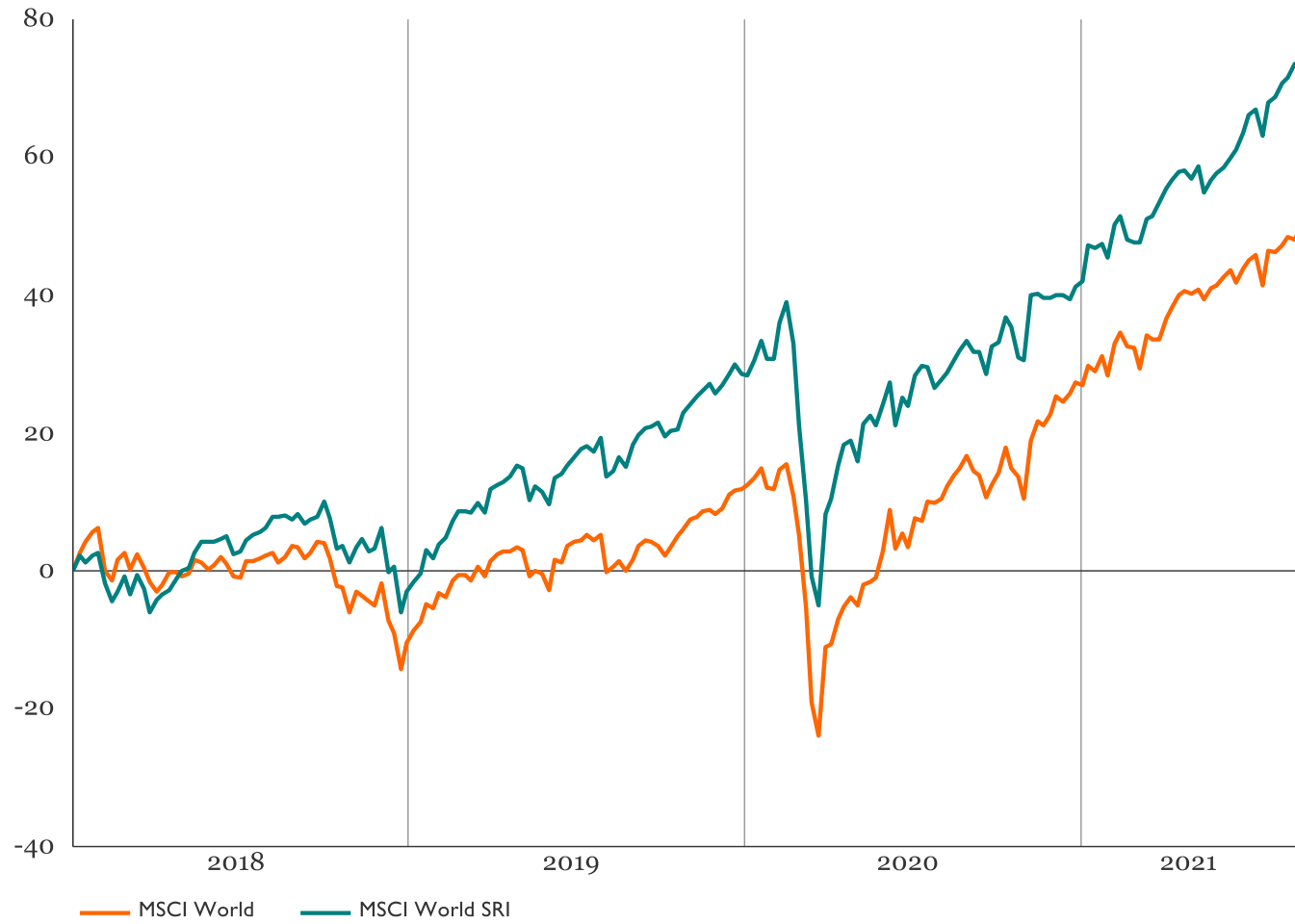
Nachhaltige Investmentfonds in Deutschland in Mrd. EUR



Quelle: FNG-Forum Nachhaltige Geldanlagen, Marktbericht Nachhaltige Geldanlagen 2021, *Wachstum der nachhaltigen Fonds von 2019-2020, **Wachstum bei Privatinvestoren in nachhaltige Fonds von 2019-2020, ***Anteil nachhaltiger Fonds am Gesamtfondsmarkt 2020
Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.

Nachhaltigkeit wird immer wichtiger

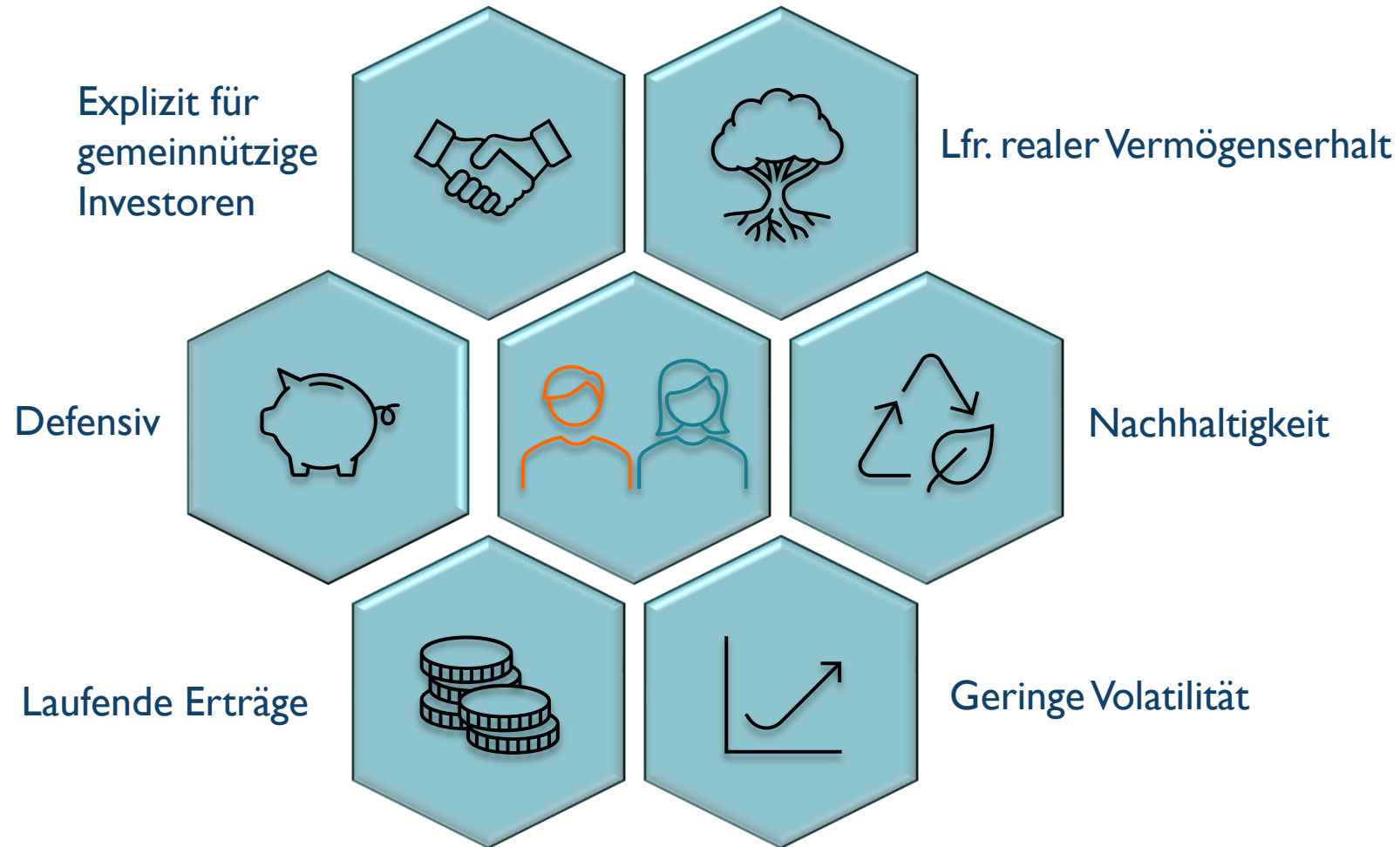
Vergleich MSCI World & MSCI World SRI



Source: Refinitiv Datastream

Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.

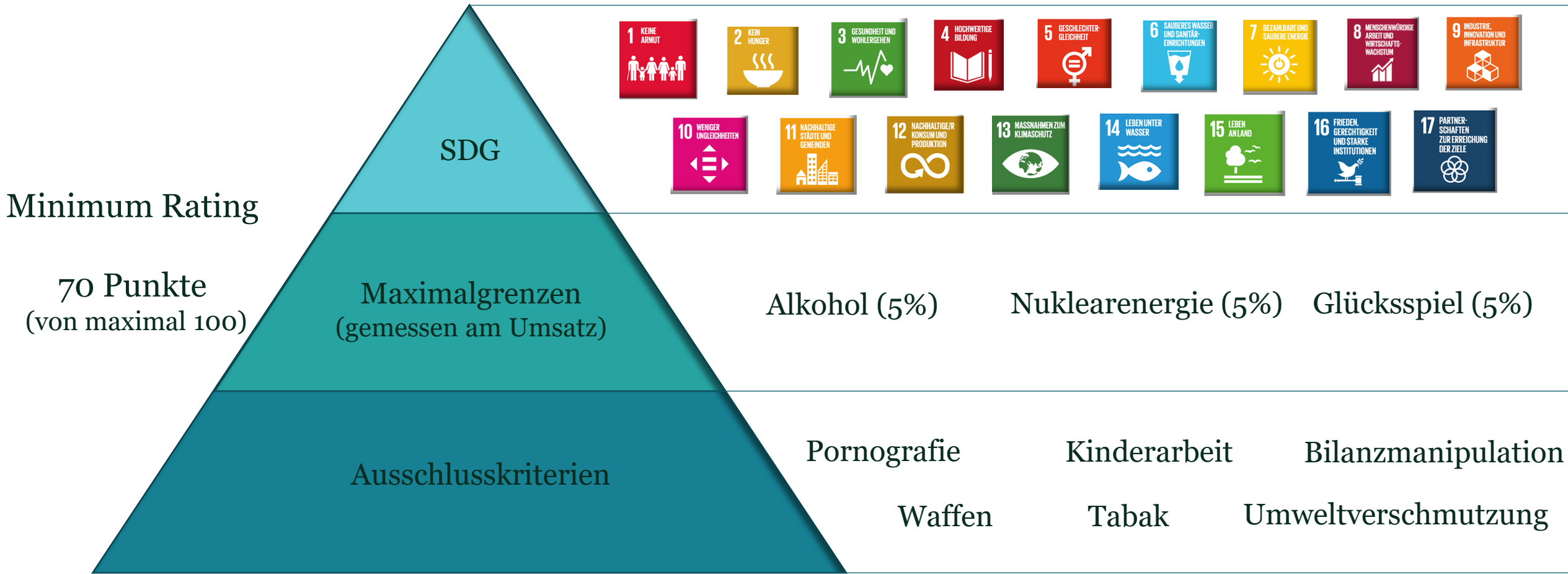
Investmentstrategie



Investmentprozess

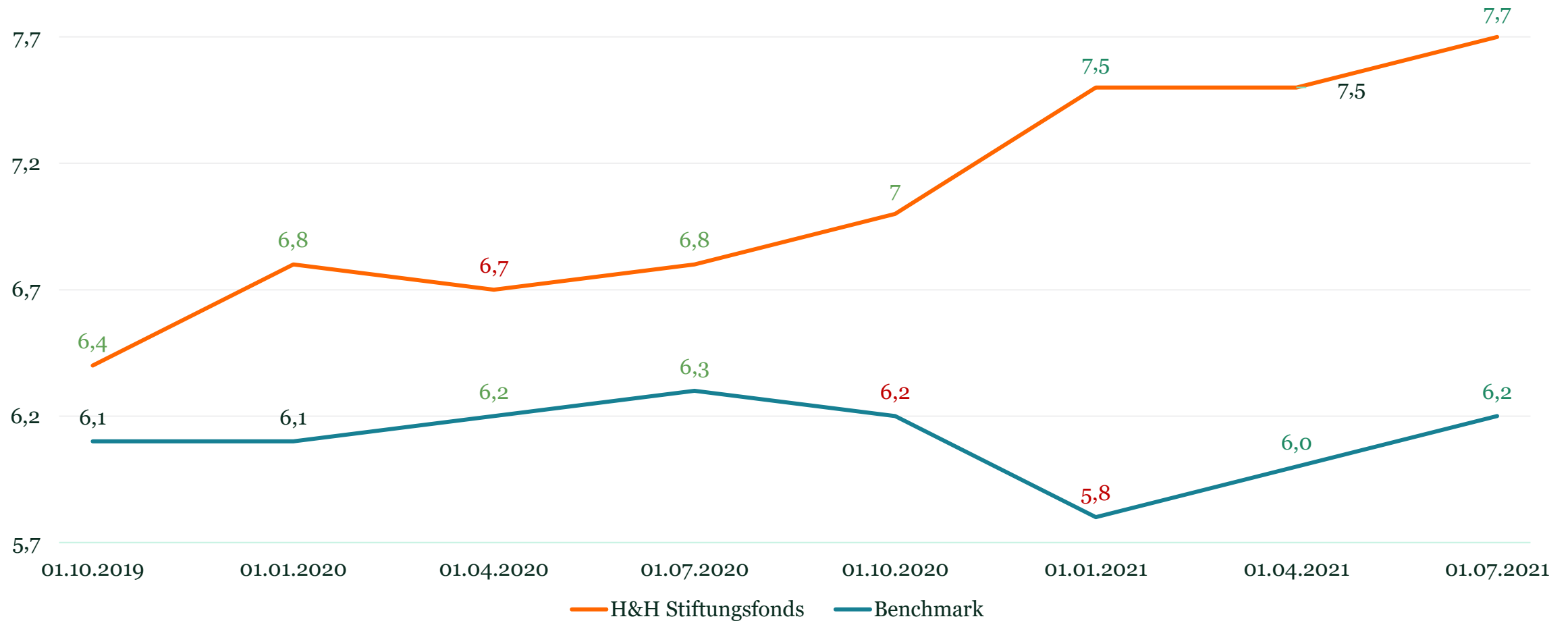


Investmentprozess - ESG



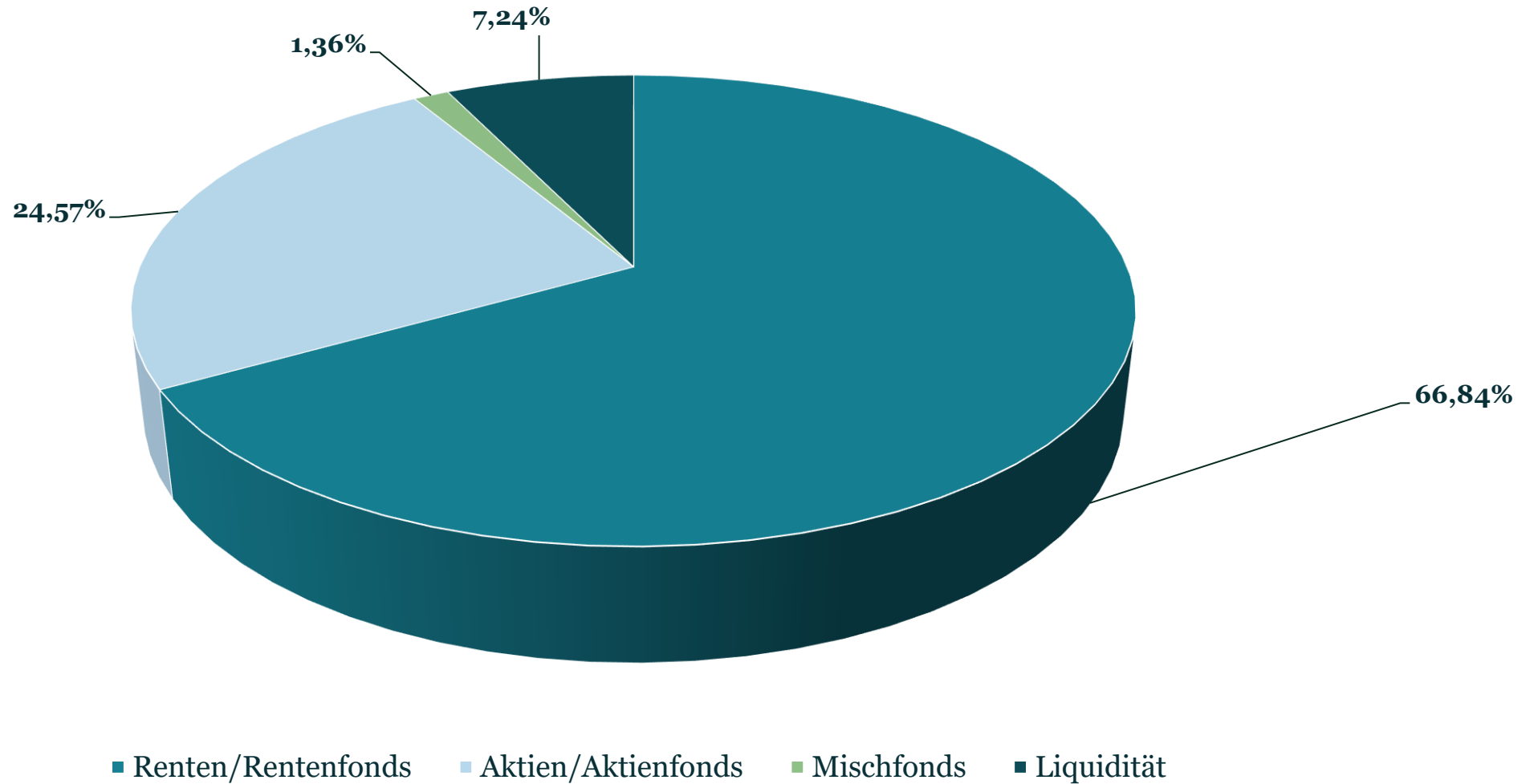
Quelle: Hansen & Heinrich AG, globalcompact.com

Unabhängiges Controlling - LMM



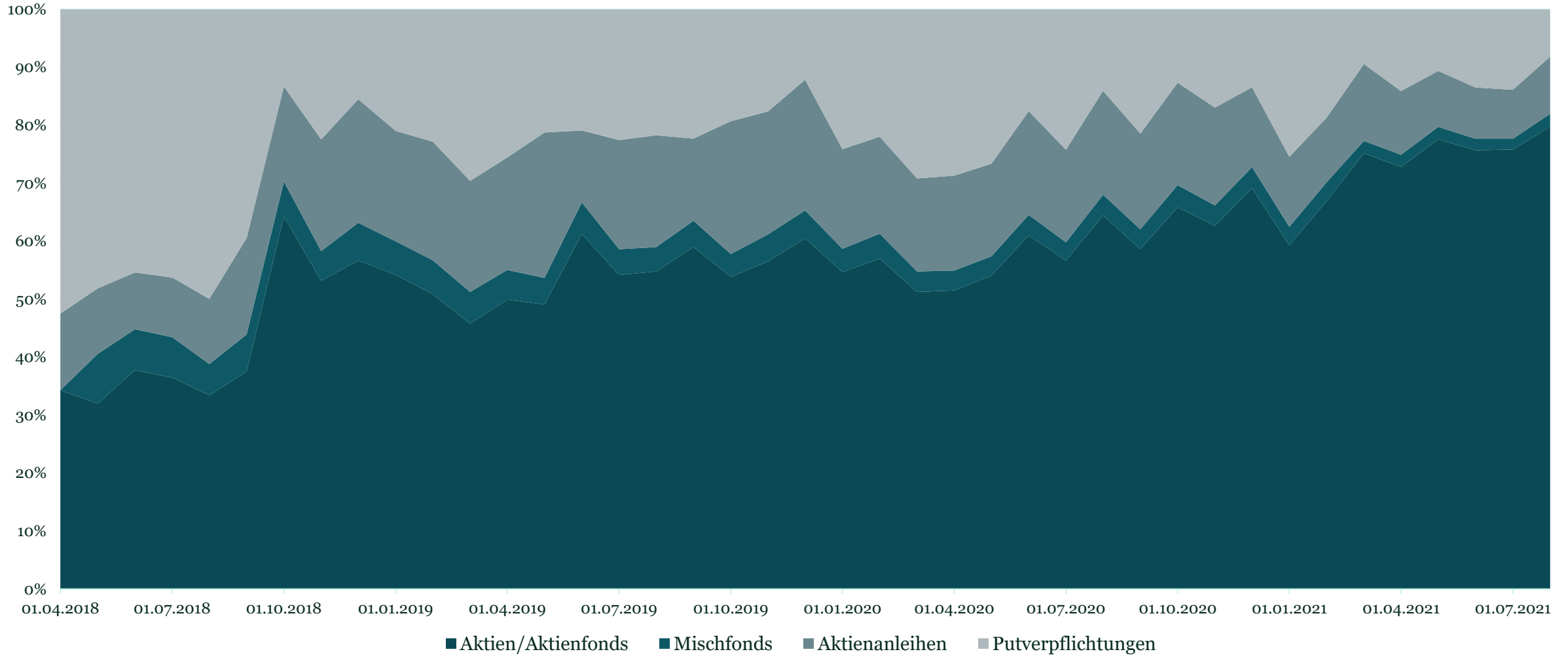
Quelle: LMM Investment Controlling GmbH, Stand 31.07.2021, Benchmark: MSCI World, Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.

Portfolioallokation



Quelle: Infront Portfolio Manager, Stand 31.08.2021.

Zusammensetzung der Aktienquote

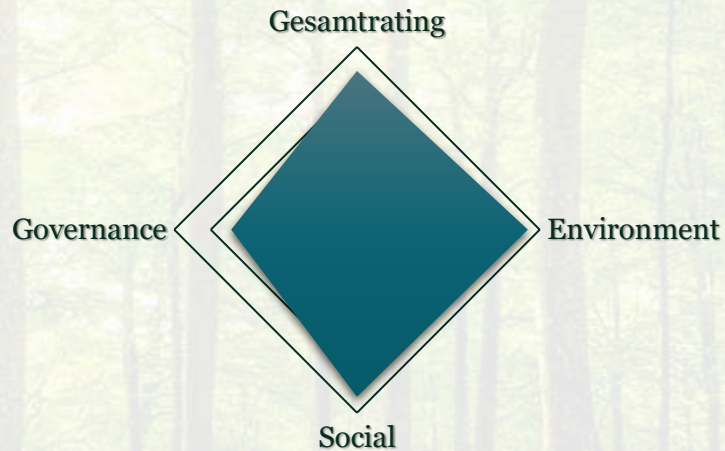


Quelle: Infront Portfolio Manager , Stand 31.08.2021.

Fallbeispiel Aktien – Stora Enso

Refinitiv

86,92 Punkte (von max. 100)



Ausschluss	
Pornographie	FALSCH
kontroverse Waffen	FALSCH
Tabak	FALSCH
Bilanzmanipulation	FALSCH
Umweltverschmutzung	FALSCH
Maximalgrenzen >5%	
Alkohol	NULL
Nuklear	NULL
Glücksspiel	NULL

MSCI ESG

AA-Rating(Vorreiter)

Führend in den Bereichen:

Corporate Governance



Abfallvermeidung

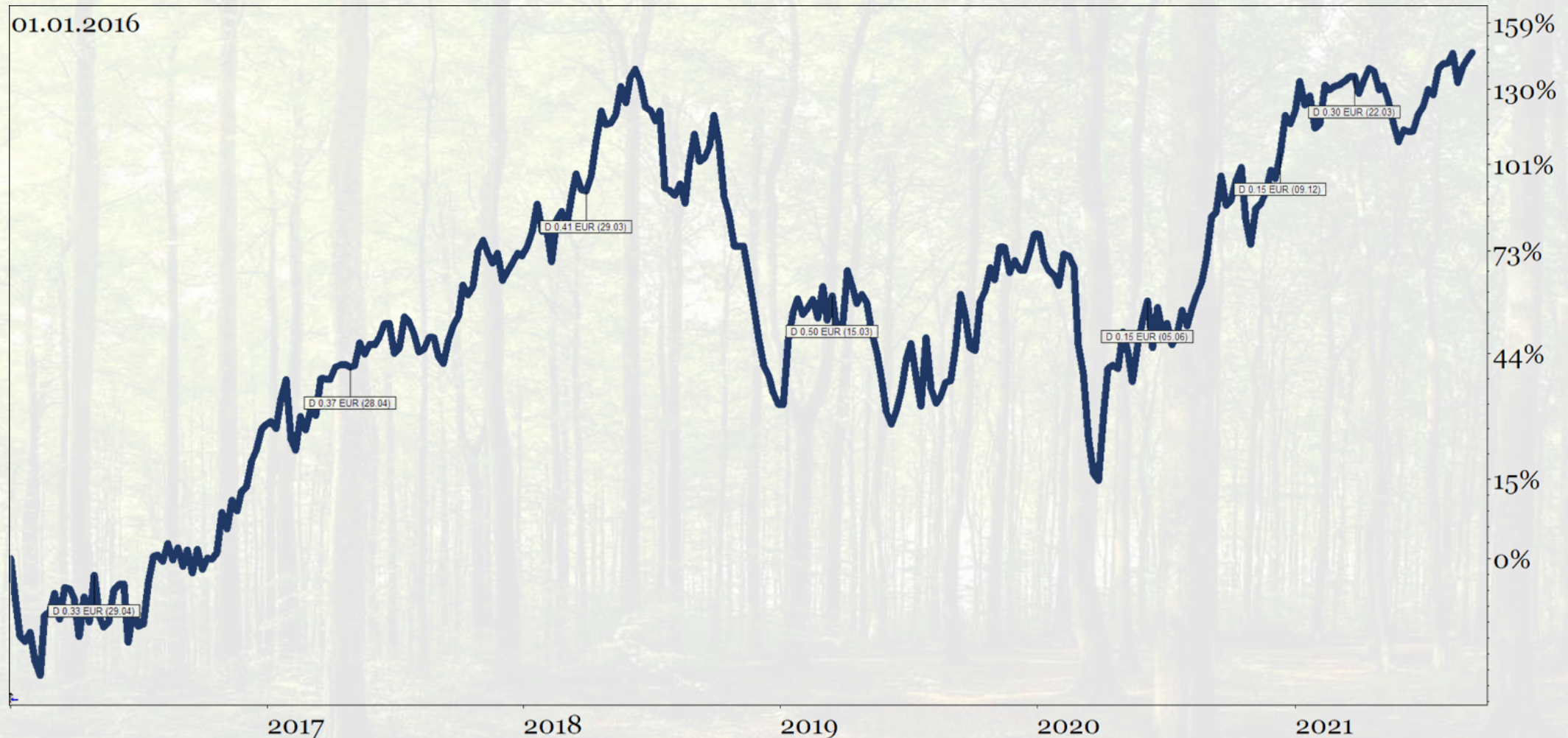


Sustainable Development Goals



Fallbeispiel Aktien – Stora Enso

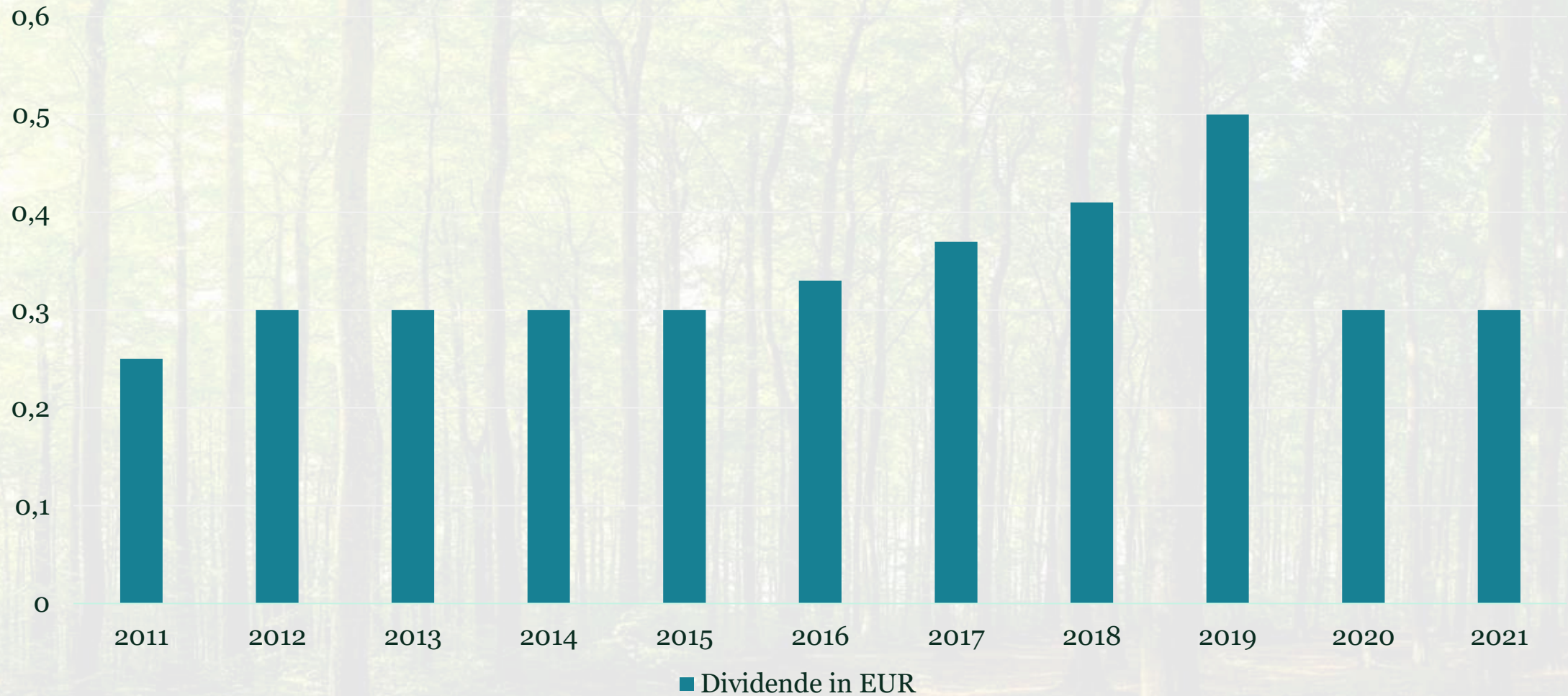
Performance 01.01.2016-07.09.2021



Quelle: Infront Portfolio Manager, Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.

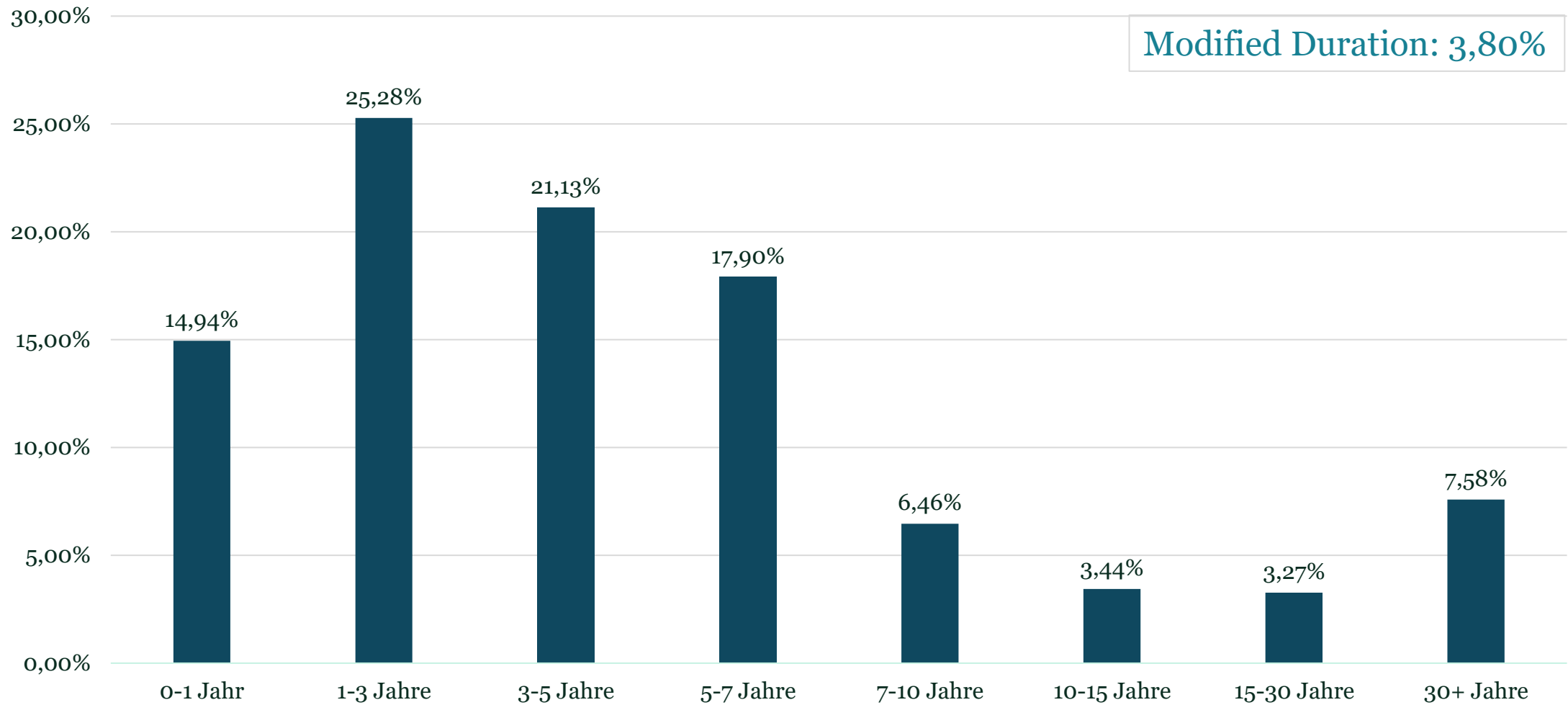
Fallbeispiel Aktien – Stora Enso

Dividendenhistorie



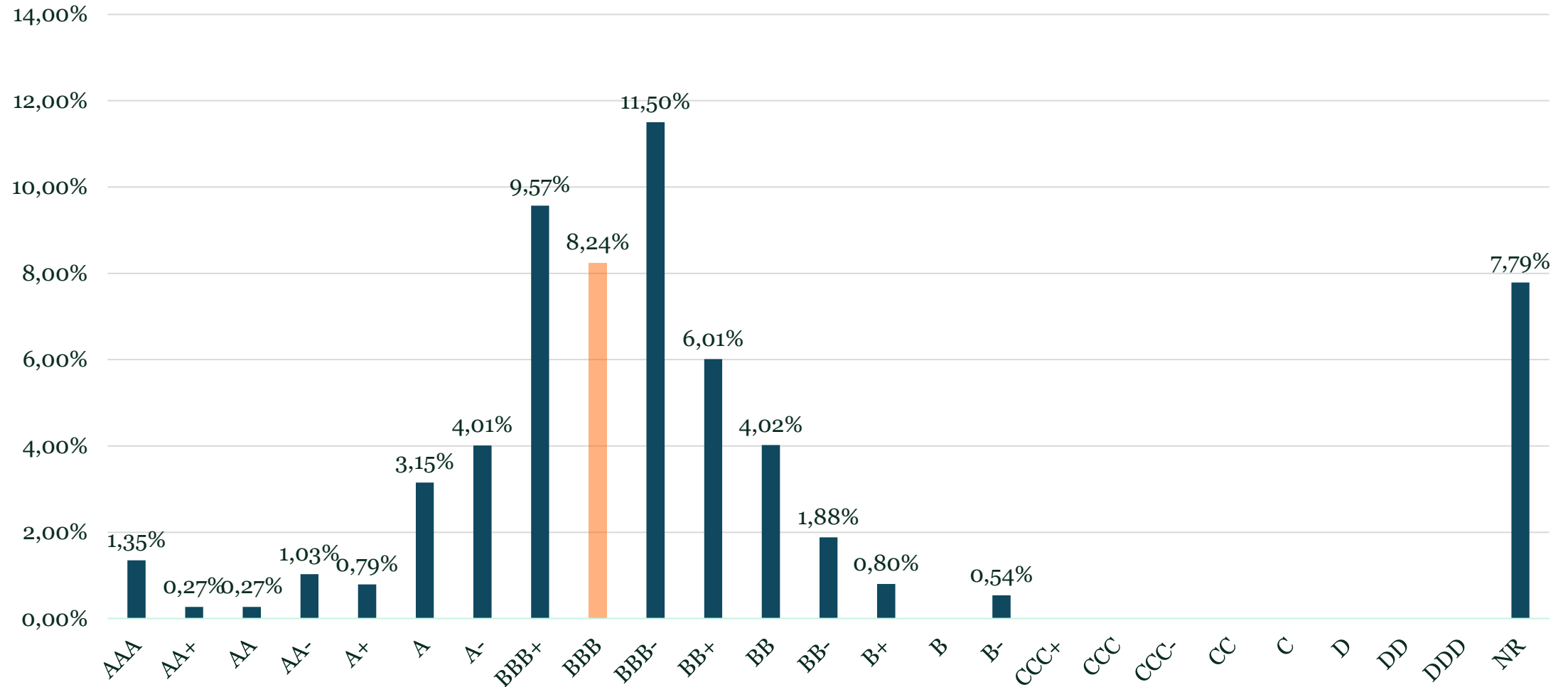
Quelle: Infront Portfolio Manager, Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.

Restlaufzeiten Renten



Quelle: Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Stand 31.08.2021.

Ratingverteilung Renten



Quelle: Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Stand 31.08.2021.

Fallbeispiel Orpea (Green Bond)

- Führend bei der weltweiten Suchtbetreuung, Betreiber von Altenheimen, Nachsorgekliniken und psychiatrischen Kliniken
- Erste Emission von grünen und sozialen Anleihen von Orpea
- Bau und Eröffnung neuer Einrichtungen
- Reduzierung Energieverbrauch und Abfallerzeugung und Ausstattung mit Energiesparsystemen

Verfolgung von SDGs:



Gesundheit und Wohlergehen (Nr. 3)



Maßnahmen zum Klimaschutz (Nr. 13)



Partnerschaften zur Erreichung der Ziele (Nr. 17)

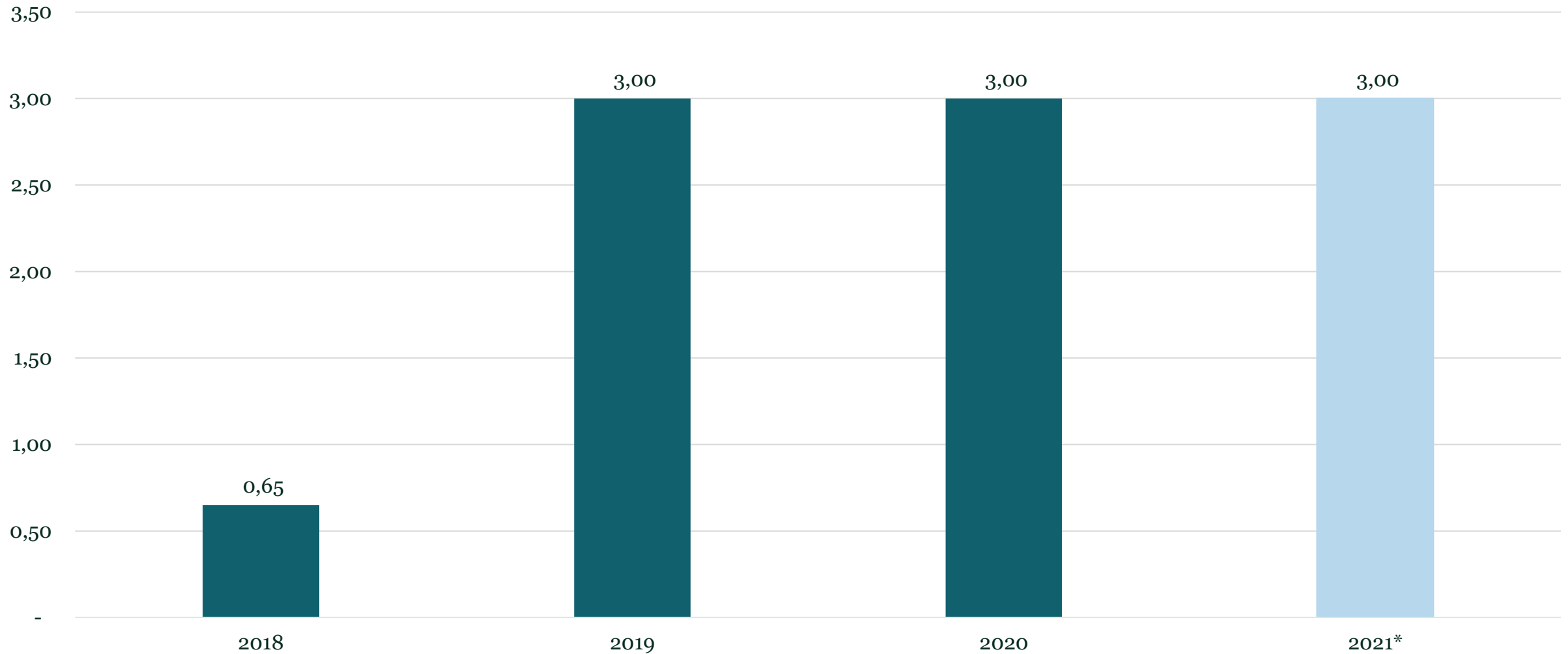
Fallbeispiel Orpea (Green Bond)

Entwicklung seit Kauf (25.03.2021)



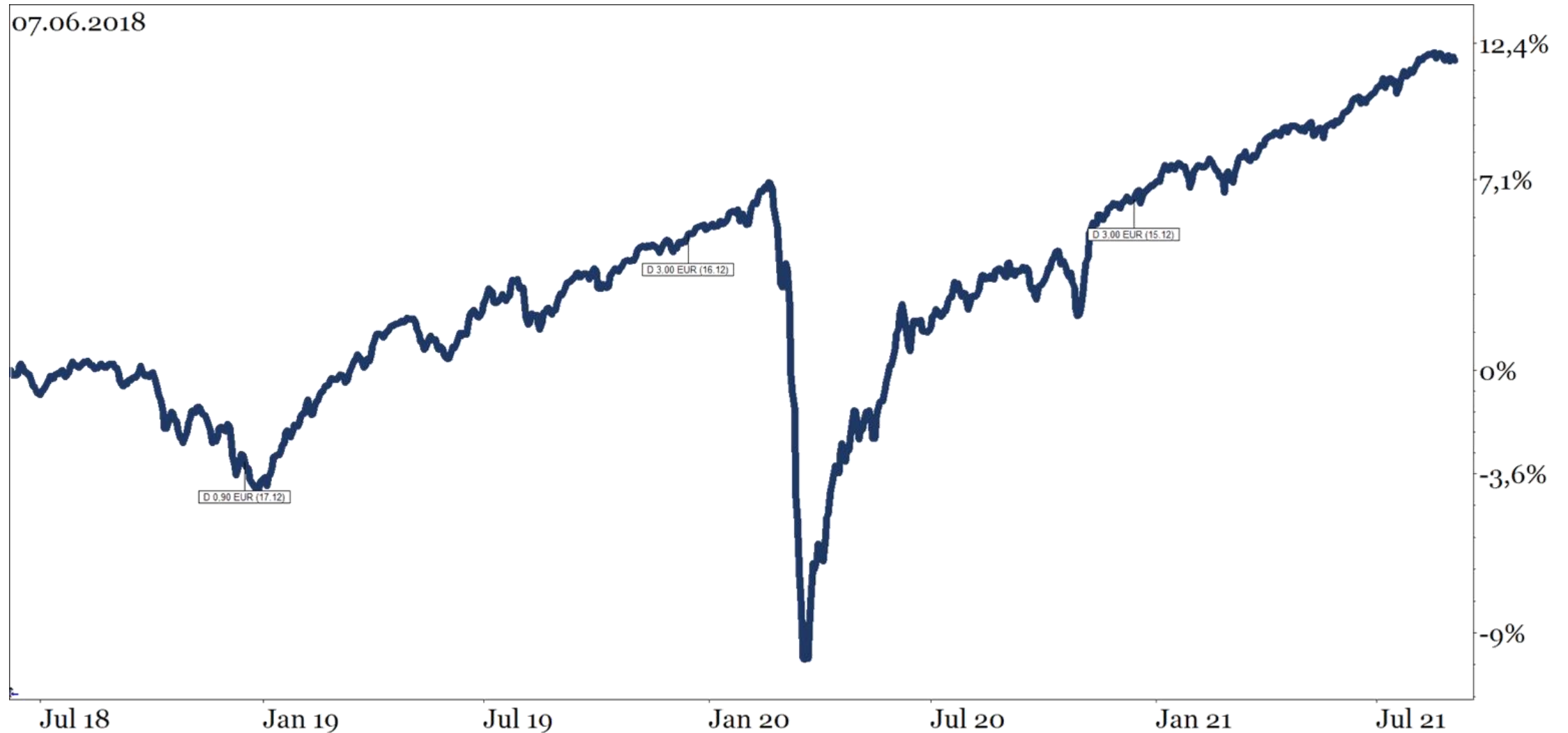
Quelle: Infront Portfolio Manager, Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse.

Ausschüttungshistorie (in EUR je Anteil)



*Prognose. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Hinweise zur Auswirkung von Gebühren, Provisionen und anderen Entgelten auf die Wertentwicklung entnehmen Sie bitte dem Disclaimer. Prognosen sind kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Ergebnisse

Performance 07.06.2018-07.09.2021 (AK B)



Quelle: Infront Portfolio Manager, Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Hinweise zur Auswirkung von Gebühren, Provisionen und anderen Entgelten auf die Wertentwicklung entnehmen Sie bitte dem Disclaimer.

Steckbrief

Anteilsklasse	A	B
ISIN / WKN	DE000A2H7PP6 / A2H7PP	DE000A2H7PQ4 / A2H7PQ
Auflage	12.04.2018	07.06.2018
Fondsvolumen	35.422.056,57 EUR	2.903.074,87 EUR
Ausgabeaufschlag	Max. 2%	Max. 2%
Verwaltungsvergütung	0,175% p.a.	0,175% p.a.
Beratervergütung	0,95% p.a.	0,5% p.a.
Verwahrstellenvergütung	0,05% p.a.	0,05% p.a.
Mindestanlagesumme	Keine	Keine
Erfolgsabhängige Vergütung	Keine	Erfolgsabhängige Vergütung: Bis zu 20% der vom Fonds in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (Wertsteigerung in der Abrechnungsperiode um 2,5% und im Vergleich zum bisherigen Höchststand des Anteilwerts am Ende der fünf vorangegangenen Abrechnungsperioden). Im vergangenen Geschäftsjahr waren dies 0,00%. Näheres siehe Abschnitt "Verwaltungs- und sonstige Kosten" des Verkaufsprospektes
Ertragsverwendung	Ausschüttend	

KAPITALVERWALTUNGSGESELLSCHAFT

Universal-Investment-Gesellschaft mbH

Theodor-Heuss-Allee 70
60486 Frankfurt am Main
Deutschland
Telefon: +49 69 71043-0
Telefax: +49 69 71043-700
www.universal-investment.com

VERWAHRSTELLE/DEPOTBANK

Hauck & Aufhäuser Privatbankiers AG

Kaiserstraße 24
60311 Frankfurt am Main
Deutschland
Telefon: +49 69 2161-0
Telefax: +49 69 2161-1340
www.hauck-aufhaeuser.com

Quelle: Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Stand 06.09.2021.



Was können Sie von uns erwarten?

- Eine breite Portfoliodiversifikation (mit mehr als 200 Titeln)
- Eine überdurchschnittliche Ausschüttungshöhe (mit 3 EUR je Anteil)
- Reduzierung von Schwankungen mithilfe von Optionsgeschäften



Und was nicht?

- Partizipation an stark steigenden Kursen
- Partizipation an aufstrebenden Volkswirtschaften
- Noch keine Einflussnahme auf Unternehmensorgane möglich

Ihre Ansprechpartner



Frauke Morwinski
Lead Managerin H&H Stiftungsfonds



Andreas Heinrich
Leiter Portfoliomanagement & Prokurist



Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in den Investmentprozess

Im Rahmen des Investmentprozesses werden die relevanten finanziellen Risiken in die Anlageentscheidung mit einbezogen und fortlaufend bewertet. Dabei werden auch die relevanten Nachhaltigkeitsrisiken im Sinne der Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („nachfolgend Offenlegungs-Verordnung“) berücksichtigt, die wesentliche negative Auswirkungen auf die Rendite einer Investition haben können.

Als Nachhaltigkeitsrisiko wird ein Ereignis oder eine Bedingung im Bereich Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung bezeichnet, dessen beziehungsweise deren Eintreten erhebliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investition haben könnte. Nachhaltigkeitsrisiken können demnach zu einer wesentlichen Verschlechterung des Finanzprofils, der Liquidität, der Rentabilität oder der Reputation des zugrundeliegenden Investments führen. Sofern Nachhaltigkeitsrisiken nicht bereits im Bewertungsprozess der Investments berücksichtigt werden, können diese wesentlich negative Auswirkungen auf den erwarteten/ geschätzten Marktpreis und/ oder die Liquidität der Anlage und somit auf die Rendite des Fonds haben. Nachhaltigkeitsrisiken können auf alle bekannten Risikoarten erheblich einwirken und als Faktor zur Wesentlichkeit dieser Risikoarten beitragen.

Im Rahmen der Auswahl der Vermögensgegenstände für das Investmentvermögen werden neben den Zielen und Anlagestrategien auch der Einfluss der Risikoindikatoren inklusive der Nachhaltigkeitsrisiken bewertet. Die Beurteilung der Risikoquantifizierung umfasst Aspekte der Nachhaltigkeitsrisiken und setzt diese zu anderen Faktoren (insbes. Preis und zu erwartende Rendite) bei der Investitionsentscheidung in Relation.

Generell werden Risiken (inklusive Nachhaltigkeitsrisiken) im Bewertungsprozess der Investition (Preisindikation) bereits mitberücksichtigt unter Zugrundelegung der potentiellen wesentlichen Auswirkungen von Risiken auf die Rendite des Investmentvermögens. Dennoch können sich je nach Vermögensgegenstand und aufgrund externer Faktoren negative Auswirkungen auf die Rendite des Investmentvermögens realisieren.

Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegung gemäß Artikel 10 der Verordnung (EU) 2019/2088 (Offenlegungsverordnung)

Beschreibung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale

Die Gesellschaft berücksichtigt im Zusammenhang mit dem Bereich Umwelt und Unternehmensführung insbesondere die Aspekte Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung, Klimaschutz, Anpassung an den Klimawandel und Maßnahmen zur Verhinderung von Korruption und Bestechung (Ausschluss von Bilanzmanipulation).

Erläuterung zur Erreichung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale

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

Das Anlageziel soll unter Berücksichtigung ökologischer Investitionskriterien erreicht werden. Zur Erfüllung der beworbenen Merkmale investiert der Fonds in Unternehmen mit sehr guten Umwelt-, Sozial- und Governanceratings.

In der Richtlinie 2013/34/EU des Europäischen Parlaments und des Rates sind Transparenzpflichten in Bezug auf ökologische, soziale und Aspekte der Unternehmensführung im Rahmen der nichtfinanziellen Berichterstattung festgelegt. Der Fonds investiert ausschließlich in Unternehmen, die Verfahrensweisen einer sehr guten Unternehmensführung aufzeigen.

Methoden zur Bewertung, Messung und Überwachung

Im Rahmen der Anlagegrundsätze werden vor allem das Refinitiv-Nachhaltigkeitsrating sowie ergänzend das Rating des Unternehmens MSCI-ESG herangezogen.

Weitere Informationen über die verwendeten Datenquellen und Methoden finden Sie unter:

<https://www.refinitiv.com/en/financial-data/company-data/esg-data>

sowie unter <https://www.msci.com/our-solutions/esg-investing/esg-ratings>

Disclaimer

Investieren birgt Risiken. Der Wert einer Anlage und die Erträge daraus können sowohl sinken als auch ansteigen und Investoren erhalten den investierten Betrag möglicherweise nicht in voller Höhe zurück. Die hierin enthaltenen Einschätzungen und Meinungen sind die des Herausgebers und/oder verbundener Unternehmen zum Zeitpunkt der Veröffentlichung und können sich – ohne Mitteilung hierüber – ändern.

Die Ermittlung der Wertentwicklung erfolgt nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Bei einem Anlagebetrag von EUR 1.000,00 über eine Anlageperiode von fünf Jahren und einem Ausgabeaufschlag von 5 Prozent würde sich das Anlageergebnis im ersten Jahr um den Ausgabeaufschlag in Höhe von EUR 50,00 sowie um zusätzlich individuell anfallende Depotkosten vermindern. In den Folgejahren kann sich das Anlageergebnis zudem um individuell anfallenden Depotkosten vermindern. Die Performance wird anhand der BVI Methode ermittelt. Die Fondspersformance gemäß BVI-Methode ist die prozentuale Änderung des Anteilswertes zwischen Beginn und Ende des Berechnungszeitraums. Dabei wird von der Wiederanlage evtl. Ausschüttungen ausgegangen.

Die verwendeten Daten stammen aus unterschiedlichen Quellen und wurden als korrekt und verlässlich betrachtet, jedoch nicht unabhängig überprüft; ihre Vollständigkeit und Richtigkeit sind nicht garantiert und es wird keine Haftung für direkte oder indirekte Schäden aus deren Verwendung übernommen, soweit nicht durch grobe Fahrlässigkeit oder vorsätzliches Fehlverhalten verursacht. Bestehende oder zukünftige Angebots- oder Vertragsbedingungen genießen Vorrang.

Die Angaben dienen ausschließlich Informationszwecken und stellen keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Das Sondervermögen weist auf Grund seiner Zusammensetzung und seiner Anlagepolitik ein nicht auszuschließendes Risiko erhöhter Volatilität auf, d.h. in kurzen Zeiträumen nach oben oder unten stark schwankender Anteilpreise. Alleinige Grundlage für den Anteilerwerb sind die Verkaufsunterlagen (Wesentliche Anlegerinformationen, Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresbericht) zum Investmentvermögen. Verkaufsunterlagen zu allen Investmentvermögen der Universal-Investment sind kostenlos bei Ihrem Berater / Vermittler, der zuständigen Verwahrstelle / Depotbank oder bei Universal-Investment unter www.universal-investment.com erhältlich.

Wir behalten uns vor, unsere hier geäußerte Meinung jederzeit und ohne Vorankündigung zu ändern. Wir behalten uns des weiteren vor, ohne weitere Vorankündigung Aktualisierungen dieser Information nicht vorzunehmen oder völlig einzustellen.

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