

UmweltSpektrum Mix Factsheet



UmweltSpektrum

Die Fondsmarke der UmweltBank.

Marketing-Anzeige

Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Daten & Fakten

Fondsname	UmweltSpektrum Mix A
Fondskategorie	flexibler Mischfonds, aktiv verwaltet
SRI	4 von 7
ISIN/WKN	LU2078716052/A2PU29
Initiator	UmweltBank AG
Verwaltungsgesellschaft / Fondsmanager	GS&P Kapitalanlage-gesellschaft S. A.
Fondsdomizil	Luxemburg
Depotbank	DZ PRIVATBANK S.A.
Rücknahmepreis	52,78 € (29.09.23)
Auflagedatum	03.02.2020
Mindestanlage	2.500 € (Privatanleger)*
Sparplan	ab 25 € möglich**
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,0 %
Laufende Kosten	1,75 % p. a.
Ertragsverwendung	ausschüttend
Fondswährung	EUR
Fondsvermögen	111,68 Mio.
Fondslaufzeit	unbegrenzt
Rechtsform	FCP
Rücknahmegebühr	0 %
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,675 % p.a.
Performance Fee	Für den Fonds fallen keine an die Wertentwicklung gebundenen Kosten an.

*Bei der Einmalanlage im Depot der UmweltBank

** VL-Fondssparplan möglich

Marktkommentar

Der September ist seinem Ruf als statistisch gesehen schlechtester Monat des Börsenjahres einmal mehr gerecht geworden. In diesem berichtsarmen Monat richtete sich der Fokus der Marktteilnehmer auf Wirtschaftsdaten und die daraus abzuleitenden Signale. Gestiegene Ölpreise fachten die Inflationserwartungen an, was sich in anziehenden Renditen widerspiegelte. Wir bleiben bei unserer Meinung, dass uns höhere Inflation ausgelöst durch die drei Ds – Deglobalisierung, Dekarbonisierung & Demografie (enge Arbeitsmärkte) – begleiten dürfte. Weiterhin vertreten wir eine eher vorsichtige Einstellung zum Gesamtmarkt. Es bleibt schwierig, zu ahnen, woher kurzfristig erheblich positive Impulse kommen sollen. Zumindest nähern wir uns dem zumeist versöhnlicheren Jahresende.

Im September haben wir im Fonds **Mercialys** und **Re-xel** reduziert. Ebenso haben wir in Antizipation einer enttäuschenden Prognose für das neue Geschäftsjahr Gewinne bei **Verbio** mitgenommen und den Wert fast komplett verkauft. Nach Veröffentlichung der Prognose gelang es uns, die gesamte Position mehr als 20% günstiger zurückzuerwerben. Schwache Kurse und die damit günstigere Bewertung bei **Elmos Semiconductor** wurden genutzt, um das innovative Chip-Unternehmen neu aufzunehmen. Hier erwarten wir eine starke operative Outperformance gegenüber dem an sich schwächelnden Sektor. Selbst bei rückläufigen Autovolumina sollte es Elmos möglich sein, durch stärker steigende Umsätze pro Fahrzeug profitabel zu wachsen. Erfreulich entwickelte sich der Aktienkurs von **Renewi**. Das Recyclingunternehmen ist Ziel von Übernahme-spekulationen geworden.

Chart seit Auflage



Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige zu erwartende Wertentwicklung.

ECOfondstest
2/2023

ECOreporter – das Magazin für nachhaltige Geldanlagen – hat den UmweltSpektrum Mix getestet und mit der Nachhaltigkeitsnote 1,5 bewertet.



3-Jahres-Rating aus der Vergleichsgruppe „EUR moderate allocation“ mit 495 Fonds zum Stichtag 29.09.2023.

© 2023 Morningstar, Inc. All Rights Reserved. The information contained herein:

(1) is proprietary to Morningstar; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Past performance is no guarantee of future results.

UmweltSpektrum Mix Factsheet

Marketing-Anzeige

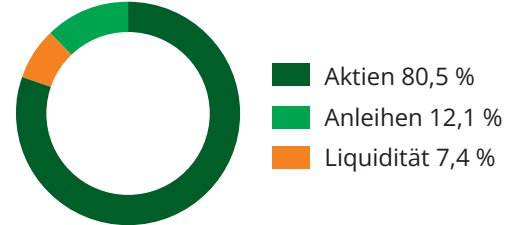
Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Top 10 Positionen

PNE AG 5 % Juni 2027	4,48 %
United Internet AG	3,51 %
Vossloh AG 4,0 % unbefr.	3,28 %
ABO Wind AG	3,15 %
Roche Holding AG Genussscheine	2,89 %
ProCredit Holding AG & Co.KGaA	2,74 %
Stora Enso Oyj	2,74 %
Metsa Board Oyj	2,67 %
PNE AG	2,62 %
Legal & General Group Plc.	2,52 %

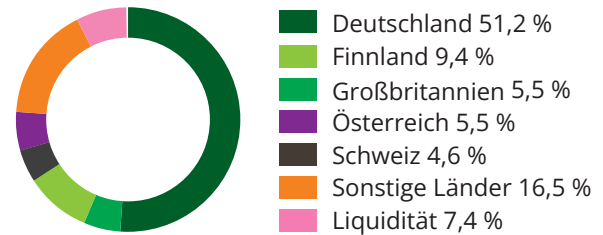
Die Asset Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 29.09.2023, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

Fondsallokation



Die Fonds Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 29.09.2023, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

Länderallokation



Die Länder Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 29.09.2023, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

Marketing-Anzeige

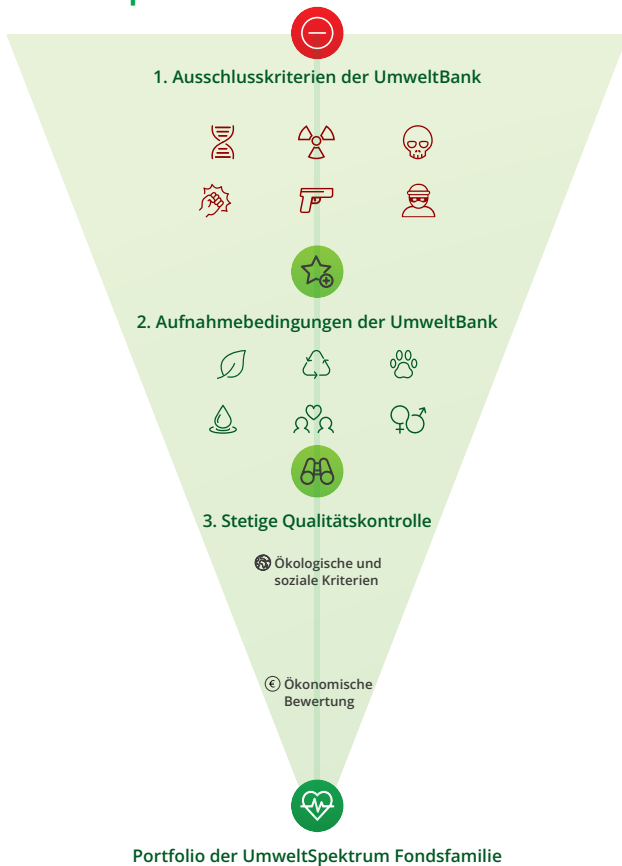
Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlageziel

Ziel des **UmweltSpektrum Mix** ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen und dabei **in nachhaltige Vermögenswerte zu investieren**. Dabei werden insbesondere folgende Vermögenswerte, **gemäß dem in der Satzung der UmweltBank verankerten Nachhaltigkeitsansatz**, erworben: börsennotierte Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente und andere Investmentfonds. Hierbei handelt es sich ausschließlich um **Vermögenswerte**, die nicht gegen die Ausschlusskriterien der UmweltBank verstoßen und sich an den 17 Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen, den Sustainable Development Goals (SDGs), orientieren. Folglich fördern die für das Anlageuniversum des Fonds zugelassenen Emittenten die nachhaltige Entwicklung der Gesellschaft mit dem Ziel, eine lebenswerte Welt für kommende Generationen zu erhalten und zu schaffen.

genswerte, die nicht gegen die Ausschlusskriterien der UmweltBank verstoßen und sich an den 17 Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen, den Sustainable Development Goals (SDGs), orientieren. Folglich fördern die für das Anlageuniversum des Fonds zugelassenen Emittenten die nachhaltige Entwicklung der Gesellschaft mit dem Ziel, eine lebenswerte Welt für kommende Generationen zu erhalten und zu schaffen.

Auswahlprozess



1. Ausschlusskriterien

Im ersten Schritt wählen wir nur Vermögenswerte aus, die **nicht gegen** die von der UmweltBank definierten **Ausschlusskriterien verstoßen**. Dazu gehören unter anderem die Missachtung von Menschenrechten, militärische Güter, Gentechnik, kontroverse Umwelt- oder Wirtschaftspraktiken oder die fossile und Kernenergie.

2. Aufnahmebedingungen

In einem zweiten Schritt wird überprüft, ob jeder der verbliebenen Emittenten **einen positiven Beitrag zu den 17 Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen**, den Sustainable Development Goals (SDGs), leistet.

3. Qualitätskontrolle

Über die endgültige Aufnahme in das Anlageuniversum der UmweltSpektrum Fonds entscheiden die Expert_innen der UmweltBank, indem sie die **ökologische und soziale Bonität** der Emittenten unabhängig prüfen.

Die ausgewählten Titel unterliegen einem **permanenten Screening** – begleitet durch den Umweltrat, dem unabhängigen ökologischen Kontrollgremium der UmweltBank. Verstoßen Emittenten gegen Ausschlusskriterien oder leisten diese keinen positiven Beitrag mehr zu den SDGs, werden sie aus dem Anlageuniversum entfernt und Investments gegebenenfalls verkauft.

Innerhalb des geprüften Anlageuniversums darf das Fondsmanagement frei investieren. Dazu bewertet es die Investitionen anhand **ökonomischer Kriterien**.

Portfolio

Das Resultat ist ein Fondsportfolio, das dank sorgfältig ausgewählter und transparenter Kriterien **höchsten ökologischen, sozialen und ökonomischen Standards** gerecht wird.



UmweltSpektrum Mix qualifiziert sich als sogenannter „dunkelgrüner“ Fonds nach Artikel 9 der EU-Offenlegungsverordnung *

Der UmweltSpektrum Mix schließt nicht nur Unternehmen mit negativer Auswirkung auf die Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen aus, sondern leistet einen positiven Beitrag zu ihnen. Damit grenzt sich der UmweltSpektrum Mix deutlich von konventionellen und sogenannten „hellgrünen“ Fonds ab. Weitere Details finden Sie unter www.umweltbank.de/artikel-9

* Einstufung laut EU-Offenlegungsverordnung nach Selbsteinschätzung der Fondsgesellschaft

Marketing-Anzeige

Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Chancen

- Transparente Titelauswahl nach den Ausschlusskriterien und den Aufnahmebedingungen der UmweltBank
- Professionelles Fondsmanagement
- Risikostreuung
- Ertragschancen der europäischen Aktien- und Rentenmärkte

Risiken

- Markt- und branchenbedingte Kurs- und Ertragschwankungen
- Bonitäts- und Ausfallrisiken einzelner Emittenten / Vertragspartner
- Wechselkursrisiken durch Anlage in Fremdwährung
- Verlustrisiko, wenn Fondsanteile unter dem Erwerbspreis veräußert werden
- Durch die Berücksichtigung von ESG-Kriterien im Anlageentscheidungsprozess kann die Auswahlmöglichkeit für Zielinvestments und somit die Wertentwicklung des Fonds gemindert werden



Der Kurs der Fondsanteile unterliegt Schwankungen und kann – vor allem bei einer negativen Wirtschafts- oder Börsenentwicklung – auch dauerhaft und sehr deutlich unter dem Kaufkurs liegen. Der Fonds ist nicht geeignet für Anleger, die eine risikolose Anlage anstreben oder die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von fünf Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Hinweis: Diese Werbemitteilung ist nur zur Informationszwecken und stellt weder ein Angebot oder eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots noch einen Rat oder eine persönliche Empfehlung bezüglich des Haltens, des Erwerbs oder der Veräußerung eines Finanzinstruments dar.

Ausführliche produktspezifische Informationen, insbesondere zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen, zu Chancen und Risiken sowie Erläuterungen zum Risikoprofil des Fonds entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt, den Anlagebedingungen, dem Basisinformationsblatt (PRIIP) sowie den aktuellen Jahres- und Halbjahresberichten.

Diese Informationen werden Ihnen kostenlos in deutscher Sprache im Internet unter www.gsp-kag.com zur Verfügung gestellt. Außerdem erhalten Sie diese Informationen kostenlos in deutscher Sprache am Sitz der Verwaltungsgesellschaft GS&P Kapitalanlagegesellschaft S.A., 7, Op Flohr L-6726 Grevenmacher, Luxemburg, der Verwahrstelle und der Vertriebsstelle. Verwahrstelle ist die DZ PRIVATBANK S. A., 4, rue Thomas Edison L-1445 Strassen, Luxemburg. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt (PRIIP) des Fonds, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte erhalten Anleger und potenzielle Anleger in deutscher Sprache auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft <https://gsp-kag.com/anlegerinformationen/>.

Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Fonds getroffen hat, gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG und Artikel 32a der Richtlinie 2011/61/EU aufzuheben.

Die steuerliche Behandlung des Fonds hängt von den persönlichen Verhältnissen der Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Anleger sollten sich insbesondere in rechtlicher und steuerrechtlicher Hinsicht vor einer individuellen Anlageentscheidung fachkundig beraten lassen.

Der Fonds darf weder direkt noch indirekt in den USA vertrieben noch an US-Personen verkauft werden.

Für die Erstellung und den Inhalt dieser werblichen Information ist die GS&P Kapitalanlagegesellschaft S.A. als Verwaltungsgesellschaft sowie die UmweltBank AG als Vertriebsstelle verantwortlich. Der Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen ist seitlich am Dokumentenrand vermerkt, soweit nichts anderes angegeben.