

# UmweltSpektrum Mix Factsheet



## Daten & Fakten

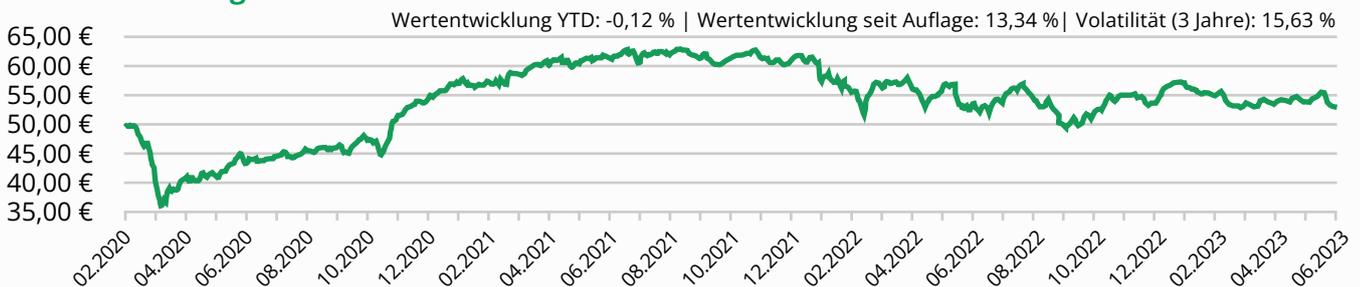
<b>Fondsname</b>	UmweltSpektrum Mix A
<b>Fondskategorie</b>	Mischfonds, aktiv verwaltet
<b>SRI</b>	4 von 7
<b>ISIN/WKN</b>	LU2078716052/A2PU29
<b>Initiator</b>	UmweltBank AG
<b>Fondsmanagement</b>	GS&P Kapitalanlage-gesellschaft S. A.
<b>Fondsdomizil</b>	Luxemburg
<b>Depotbank</b>	DZ PRIVATBANK S.A.
<b>Rücknahmepreis</b>	53,82 € (30.06.2023)
<b>Auflagedatum des Fonds</b>	03.02.2020
<b>Mindestanlage</b>	2.500 € (Privatanleger)*
<b>Sparplan</b>	ab 25 € möglich**
<b>Ausgabeaufschlag</b>	bis zu 3,0 %
<b>Laufende Kosten</b>	1,75 % p. a.
<b>Ertragsverwendung</b>	ausschüttend
<b>Fondswährung</b>	EUR
<b>Fondsvermögen</b>	112,89 Mio.

\*Bei der Einmalanlage im Depot der UmweltBank  
\*\* VL-Fondssparplan möglich

## Marktkommentar

In Europa dürfte sich die Wirtschaft auch in den kommenden Quartalen kaum beleben. Die Abschwungsignale werden von Tag zu Tag stärker. Dass die EZB vor dem Hintergrund der hartnäckigen Kerninflation ihre Leitzinsen nochmals anheben dürfte, macht die Aussichten nicht besser. Mit Verzögerung werden die höheren Zinsen ihre Wirkung auf die Realwirtschaft erst noch entfalten. Ökonomen rechnen wohl mehrheitlich damit, dass sich der Rückgang der Inflation in Europa weiter fortsetzen wird, als Problem bleibt aber die Kernrate. In dieser schwierigen Gemengelage sollten bei Aktien und Anleihen ausgewählte Qualitätstitel im Fokus stehen. Im Juni haben wir unsere Positionen in Bonduelle, Legal & General, Steico und Stora Enso leicht aufgestockt. Die britische National Express firmiert nun unter Mobico. Reduziert haben wir hingegen CropEnergies, Hellenic Telecom und Uponsor.

## Chart seit Auflage

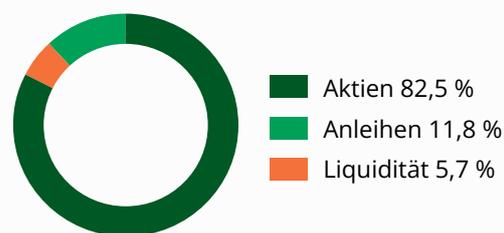


Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige zu erwartende Wertentwicklung.

## Top 10 Positionen

PNE AG 5 % Juni 2027	4,52 %
ABO Wind AG	3,35 %
Uponsor Oyj	3,17 %
Vossloh AG 4,0 % unbefr.	3,12 %
ProCredit Holding AG & Co.KGaA	3,12 %
PNE AG	2,82 %
Roche Holding AG Genussscheine	2,60 %
Wienerberger AG	2,57 %
Stora Enso Oyj	2,45 %
Metsa Board Oyj	2,38 %

## Fondsallokation



## Länderallokation



3-Jahres-Rating aus der Vergleichsgruppe „EUR moderate allocation“ mit 495 Fonds zum Stichtag 30.06.2023.

© 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.



## ECOfondstest

2/2023

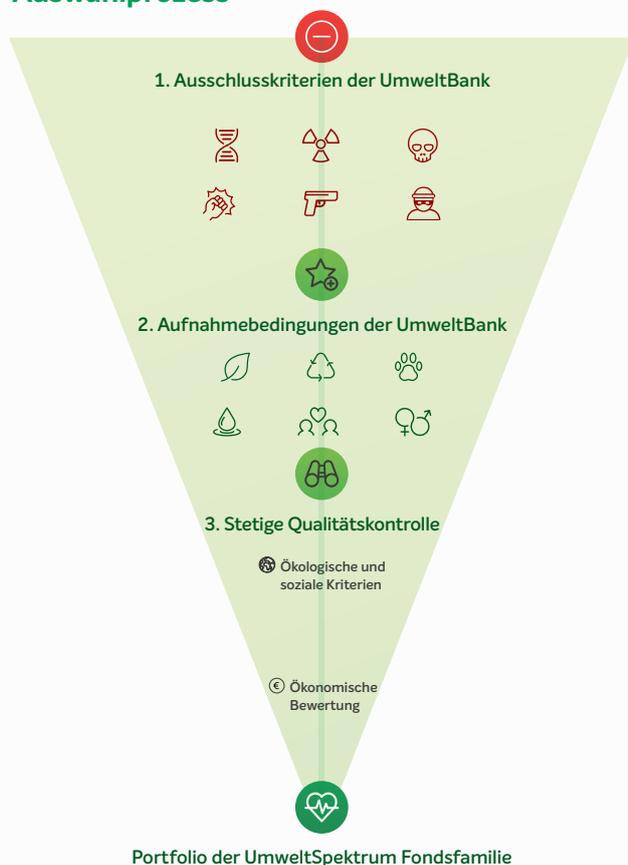
**ECOreporter** – das Magazin für nachhaltige Geldanlagen – hat den UmweltSpektrum Mix getestet und mit der **Nachhaltigkeitsnote 1,5** bewertet.

### 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.

### 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](http://www.umweltbank.de/artikel-9)

\* Einstufung laut EU-Offenlegungsverordnung nach Selbsteinschätzung der Fondsgesellschaft

# UmweltSpektrum Mix

## Factsheet

### Chancen

- Ertragschancen der internationalen Aktienmärkte
- Risikostreuung und professionelles Fondsmanagement
- Transparente Titelauswahl nach den Ausschlusskriterien und den Aufnahmebedingungen der UmweltBank

### Risiken

- Markt- und branchenbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen
- 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\_innen, die eine risikolose Anlage anstreben oder die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von fünf Jahren aus dem Fonds wieder zurück ziehen 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.umweltspektrum.de/mix](http://www.umweltspektrum.de/mix) zur Verfügung gestellt. Außerdem erhalten Sie diese Informationen kostenlos in deutscher Sprache am Sitz der Verwaltungsgesellschaft, der Depotbank und der Vertriebsstelle oder auf der Internetseite der GS&P Kapitalanlagegesellschaft S. A., Depotbank 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 allein die UmweltBank AG als Vertriebsstelle verantwortlich. Der Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen ist seitlich am Dokumentenrand vermerkt, soweit nichts anderes angegeben.**