

UMWELTSPEKTRUM MENSCH

■ **FINANZEN:** Der Fonds ist erst seit April 2022 am Markt und erhält daher noch keine Finanznote. Für einen anspruchsvollen Aktienfonds eher günstige Jahresgesamtkosten von 1,66 %.

■ **RISIKO:** Totalverlustrisiko unwahrscheinlich. Teilverluste möglich.

■ **NACHHALTIGKEIT:** Der Umweltspektrum Mensch investiert nach dem strengen Nachhaltigkeitsansatz der UmweltBank in Aktien von Unternehmen, die einen positiven Beitrag zum Erreichen der UN-Nachhaltigkeitsziele (Sustainable Development Goals, SDGs) leisten. Der Schwerpunkt liegt auf sozialen Zielen wie „Keine Armut“, „Gesundheit und Wohlergehen“, „Hochwertige Bildung“ und „Frieden und Gerechtigkeit“. Komplettaber sind u.a. Geschäfte mit fossilen Energien und Kernenergie, militärischen Gütern, Gentechnik, Giftstoffen, Tabak und Alkohol. Der Fonds investiert auch nicht in Unternehmen, die durch kontroverses Umweltverhalten oder Verstöße gegen Arbeits- und Menschenrechte auffallen. Im Bestand sind viele selten in Fonds zu findende Aktien, etwa die US-Gewerkschaftsbank Amalgamated Financial, der isländische Prothesenhersteller Össur oder der Zitrusfrüchte-Produzent Limoneira aus den USA. Dazu viele Pharmakonzerne (u.a. Roche, Amgen, Chugai, CSL), Wasserversorger (Artesian Resources, Beijing Enterprises Water, SIIC Environment, York Water), Medizintechnikspezialisten (Stryker,

Fazit: Anspruchsvoller UmweltBank-Fonds mit Fokus auf soziale Themen wie Gesundheit, Gerechtigkeit, Bildung.

Nachhaltigkeit:

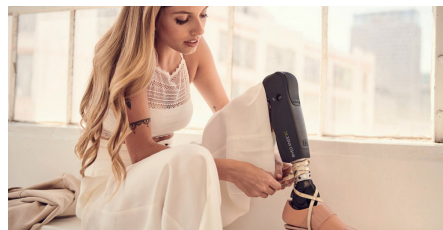
1,5

	1	2	3	4	5	6
Aktien-Auswahlprinzip:						1,3
Nachhaltigkeits-Management:						1,0
Transparenz:						1,7
Nachhaltige Wirkung:						2,0

Finanzen:

Der Fonds wurde am 19.4.2022 aufgelegt. ECoReporter vergibt erst eine Finanznote, wenn ein Fonds mindestens 3 Jahre am Markt ist.

	1	2	3	4	5	6
Wertentwicklung:						-
Sicherheit/Risiko:						-
Kosten:						2,7



Unternehmen im Fonds: Summerset Group (Seniorenresidenzen), Össur (Prothesen), Limoneira (Zitrusfrüchte)

Thermo Fisher, Medtronic, Edwards Lifesciences, MesaLabs). Auch in die neuseeländischen Altenheimbetreiber Arvida und Summerset Group sowie die auf ärmere Menschen ausgerichteten US-Krankenversicherer Molina Healthcare, Centene und Humana investiert der Umweltspektrum Mensch. Nach ECoReporter-Recherchen verstößt keines der zum Testzeitpunkt 67 Unternehmen gegen die Nachhaltigkeitsgrundsätze des Fonds. Die UmweltBank bewertet das Umwelt- und Sozialverhalten der Unternehmen selbst. Ergänzende Daten liefert die Nachhaltigkeits-Ratingagentur ISS ESG (vormals ISS-oekom). Als Fondsberater fungiert die EB-SIM, die Investment-Tochter der Evangelischen Bank. Der mit externen Expertinnen und Experten aus den Bereichen Wirtschaftsethik und nachhaltige Projektentwicklung besetzte Umweltrat der UmweltBank hat die Anlagekriterien des Fonds mitentwickelt und kontrolliert, ob sie eingehalten werden.

■ **TRANSPARENZ:** Die UmweltBank informiert anschaulich über Auswahlverfahren, Nachhaltigkeitskonzept und Fondsgremien. Die komplette aktuelle Aktienliste ist auf der Fonds-Website einsehbar.

■ **NACHHALTIGE WIRKUNG:** Der Fonds beteiligt sich an Neuemissionen von Aktien. Hierbei fließt Geld vom Aktionär direkt ins Unternehmen. Der Fonds will seine Stimmrechte auf Hauptversammlungen wahrnehmen. Das Stimmverhalten und der Verkauf von Aktien aufgrund unzureichender Nachhaltigkeit sollen veröffentlicht werden. Die UmweltBank kontaktiert investierte Unternehmen bei Nachhaltigkeitsproblemen.

STÄRKEN:

- Strenge Auswahlkriterien
- Umweltrat mit externen Experten
- Hohe Transparenz



SCHWÄCHEN:

- Keine



Empfohlene Anlagedauer: Ab 7, besser 10 Jahre.

Fondsname:	Umweltspektrum Mensch A EUR ACC
Fondsinitiator:	UmweltBank AG
ISIN:	LU2373429849
Internet:	www.umweltspektrum.de
Volumen 6.5.2022:	5,7 Millionen Euro
Verwaltungsgebühr/TER:	max. 0,95 % / 1,66 %
Sparplan möglich:	Ja