



Daten & Fakten

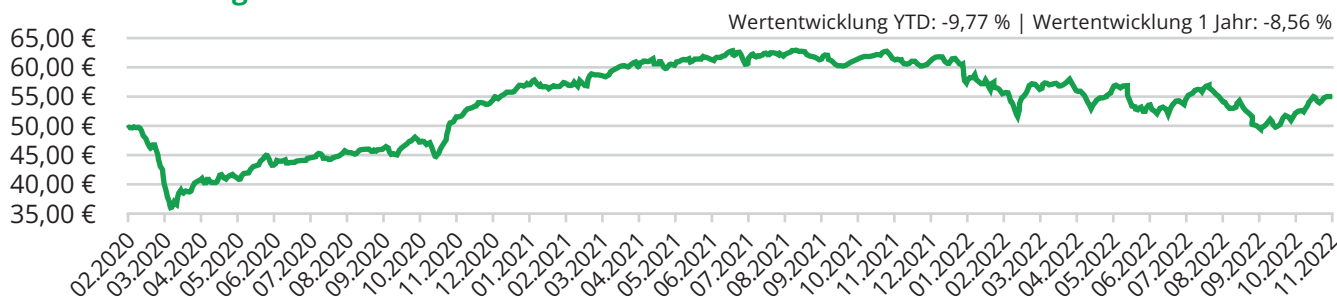
Fondsname	UmweltSpektrum Mix A
Fondskategorie	Mischfonds
ISIN/WKN	LU2078716052/A2PU29
Initiator	UmweltBank AG, Nürnberg
Fondsmanagement	GS&P Kapitalanlagegesellschaft S. A.
Depotbank:	DZ PRIVATBANK S.A.
Rücknahmepreis:	55,28 € (30.11.22)
Auflagedatum des Fonds	03.02.2020
Mindestanlage	2.500 € (Privatanleger)*
Sparplan	ab 25 € möglich
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,0 %
Laufende Kosten	1,75 % p. a.
Ertragsverwendung	ausschüttend
Fondswährung	EUR
Fondsvermögen	105,45 Mio.

*Bei der Einmalanlage im Depot der UmweltBank

Marktkommentar

Im November hielt der Aufwärtstrend an den internationalen Aktienmärkten an, wobei die Umsätze nach den starken Kurszuwächsen seit Mitte Oktober deutlich rückläufig waren. Verantwortlich für die Kursgewinne zeichnete vor allem die Erwartung, dass die US-Notenbank künftig weniger restriktiv zu Werke gehen könnte, da die Inflation möglicherweise ihren Höhepunkt überschritten haben dürfte. Ein Risikofaktor für den Markt (nach oben und unten) bleibt die Beibehaltung oder Beendigung der Null-Covid-Politik in China. Auf der Aktienseite haben wir uns neu bei der Schweizer Roche engagiert und uns von der dänischen Rockwool getrennt. Aufstockungen haben wir bei BioNTech, Humana, Metsa Board, National Express, ProCredit Holding, Stora Enso, United Internet und Wash-Tec vorgenommen. Auf der Anleienseite haben wir die bestehenden Positionen in alstria und Vossloh aufgestockt.

Chart seit Auflage

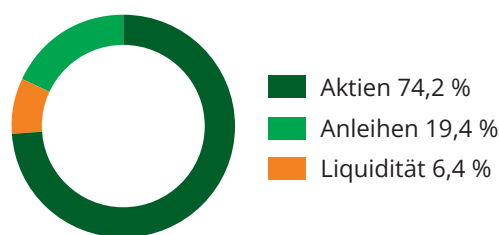


Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige zu erwartende Wertentwicklung.

Top 10 Positionen

PNE AG 5 % Juni 2027	4,88 %
ABO Wind AG	3,51 %
Vossloh AG 4,0 % unbefr.	3,28 %
Metsa Board Oyj	2,80 %
Verallia SAS	2,80 %
Stora Enso Oyj	2,80 %
Crop Energies AG	2,75 %
BioNTech SE	2,70 %
Wienerberger AG	2,54 %
Uponor Oyj	2,38 %

Fondsallokation



Länderallokation



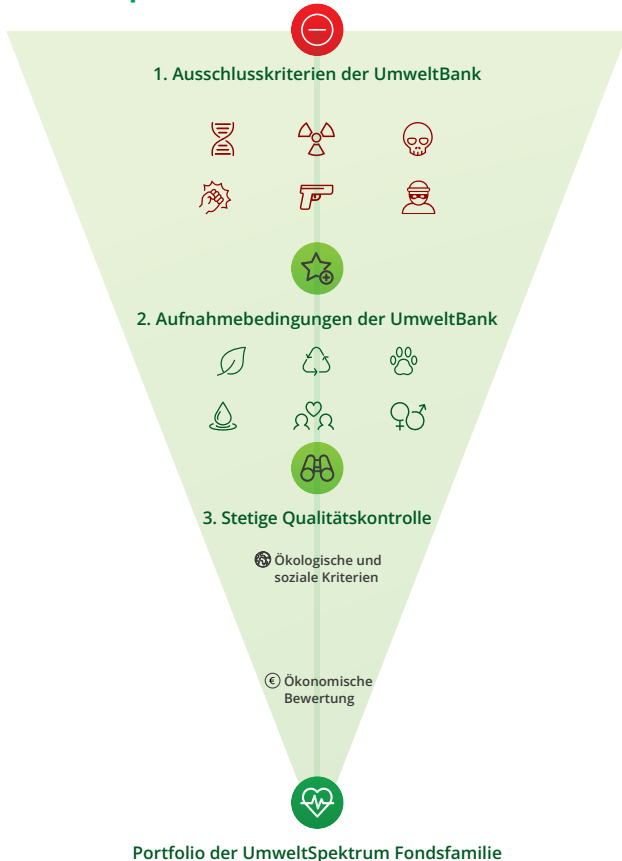


Anlageziel

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.



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 zurückziehen wollen.

Hinweis: Diese Werbemitteilung stellt keine Handlungsempfehlung dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen sind die zurzeit gültigen wesentlichen Anlegerinformationen, der Verkaufsprospekt sowie der entsprechende Jahres- und ggf. Halbjahresbericht. Sitzstaat des Fonds ist Luxemburg. Diese und alle anderen Dokumente erhalten Sie 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. Die steuerliche Behandlung des Fonds hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Für Details wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater. Dieses Dokument ist nur zu Informationszwecken bestimmt und gilt nicht als Angebot für den Kauf oder Verkauf des Fonds. Der Fonds darf weder direkt noch indirekt in den USA vertrieben noch an US-Personen verkauft werden.



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