

UmweltSpektrum Mensch

■ **Finanzen:** Der Fonds ist erst seit April 2022 am Markt und erhält daher noch keine Finanznote. Seit dem Start hat er 8,9 % an Wert verloren (19.4.2022 – 26.1.2024). Zum Vergleich: Der weltweite Aktienindex MSCI World gewann im gleichen Zeitraum 10 %. Für einen anspruchsvollen Aktienfonds eher günstige laufende Jahreskosten von 1,66 %.

■ **Risiko:** Totalverlust unwahrscheinlich. Teilverluste möglich.



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

■ **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“. Komplettab tabu sind u.a. Geschäfte mit fossilen Energien und Kernenergie, militärischen Gütern, Gentechnik und Giftstoffen. Der Fonds investiert auch nicht in Unternehmen, die durch kontroverses Umweltsverhalten oder Verstöße gegen Arbeits- und Menschenrechte auffallen. Im Bestand sind viele selten in Fonds zu findende Aktien, etwa die US-Gewerkschaftsbank Amalgamated Financial oder der isländische Prothesenhersteller Össur. Dazu Pharmakonzern (u.a. Roche, BioNTech, Chugai, CSL), Wasserversorger (Artesian Resources, Beijing Enterprises Water, SIIC Environment, York Water), Medizintechnikspezialisten (Stryker, Thermo Fisher, Medtronic). 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 hauptsächlich die Nachhaltigkeits-Ratingagentur ISS ESG. 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 nimmt seine Stimmrechte auf Hauptversammlungen wahr. Das Stimmverhalten und der Verkauf von Aktien aufgrund unzureichender Nachhaltigkeit werden veröffentlicht. Die UmweltBank kontaktiert investierte Unternehmen bei Nachhaltigkeitsproblemen.

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

Nachhaltigkeitsnote:

1,4

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

Nachhaltiges Finanzprodukt

ECOreporter

geprüft 2024

UmweltSpektrum Mensch

Das Produkt erfüllt die Anforderungen für das ECOreporter-Siegel in der Kategorie „Nachhaltiges Finanzprodukt“. Die strenge Einhaltung der Kriterien für das Siegel wurde im Januar 2024 geprüft. Die Prüfkriterien sind einsehbar unter: www.ecoreporter.de/ecoreporter-siegel/

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 26.1.2024:	11,6 Millionen Euro
Jahresgesamtkosten (TER):	1,66 %
Sparplan möglich:	Ja