UmweltBank Fonds – Sustainable Europe

Factsheet

UmweltBank
Mein Geld macht grün.

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

Daten & Fakten

Fondsname	UmweltBank Fonds – Sustainable Europe
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	56,11 € (30.06.2025)
Auflagedatum	03.02.2020
Sparplan/Vermögens-wirksame Leistungen	ja/ja
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,0 %
Laufende Kosten	1,71 % p. a.
Ertragsverwendung	ausschüttend
Fondswährung	EUR
Fondsvermögen	99,04 € Mio.
Fondslaufzeit	unbegrenzt
Rechtsform	FCP
Rücknahmegebühr	0 %
Verwaltungsvergütung	bis zu 1,42 % p.a.
Performance Fee	Für den Fonds fallen keine an die Wertentwicklung gebundenen Kosten an.

Marktkommentar

Die europäischen Aktienmärkte legten im Juni eine Verschnaufpause ein. Während die US-Börsen – getragen von Technologiewerten – wieder steigen konnten, sorgten in Europa vor allem die starke Aufwertung des Euro und die eher verhaltene Konjunktur für Zurückhaltung. Dabei stehen die Chancen für europäische Aktien derzeit durchaus günstig: Sinkende Zinsen erhöhen die Attraktivität von Aktienanlagen und dürften zugleich konjunkturelle Impulse setzen. Vor allem kleinere Unternehmen sind im historischen Vergleich günstig bewertet, und auch im globalen Kontext rückt Europa als Alternative zu einer unberechenbaren US-Politik wieder mehr in den Fokus der Anleger. In Deutschland zeichnen sich zudem neue wirtschaftliche Impulse ab – unter anderem durch mehr fiskalischen Spielraum und gezielte Investitionen.

Der **UmweltBank Fonds – Sustainable Europe** legte in diesem Umfeld um **+2,3 %** zu und erzielte im ersten Halbjahr, inklusive der jährlichen Ausschüttung von 1 € je Anteil, eine Gesamtrendite von über **11 %**.

Besonders positiv entwickelten sich im Juni **Pfisterer** mit einem Plus von 17 % und **Elmos**, die um 30 % zulegen konnte. Bei **Ionos** wurden nach den Kursgewinnen der letzten Monate Gewinne mitgenommen, unter anderem zur Aufstockung unserer Position in **Energiekontor**.

Chart seit Auflage

Die hier dargestellte Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt bereits alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. die Verwaltungsvergütung), die Nettowertentwicklung zusätzlich den Ausgabeaufschlag. Da der Ausgabeaufschlag nur im 1. Jahr anfällt, unterscheidet sich die Wertentwicklung brutto | netto nur in diesem Jahr. Weitere Kosten können auf Kundenebene individuell anfallen (z.B. Depotgebühren). Modellrechnung (netto): Ein Anleger möchte für 1.000,00 EUR Anteile erwerben. Bei einem Ausgabeaufschlag von 3,00% muss er dafür 1.030,00 EUR aufwenden. Zusätzlich können Depotkosten anfallen. Die Wertentwicklungen in der Vergangenheit stellt keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Wertentwicklung dar. Der zukünftige Anteilswert kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen.

€uro ECO-RATING A
UmweltBank AG Sustainable Europe
MOUNTAIN-VIEW

ECOfondstest 2/2024

ECOreporter – das Magazin für nachhaltige Geldanlagen – hat den UmweltBank Fonds – Sustainable Europe getestet und mit der Nachhaltigkeitsnote 1,4 bewertet. Weitere Hinweise zur Methodik: https://www.ecoreporter.de/ecoreporter-siegel/

Stand: 30.06.25

UmweltBank Fonds – Sustainable Europe

Factsheet

UmweltBank
Mein Geld macht grün.

FNG-SIEGEL 2025

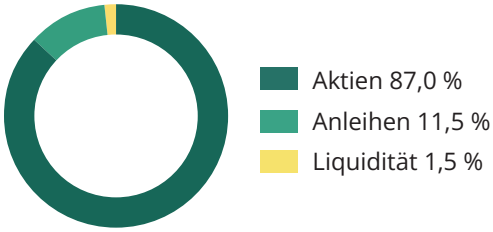
Marketing-Anzeige Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Top 10 Positionen

ProCredit Holding AG&Co. KGaA	5,05 %
United Internet AG	4,57 %
Vonovia SE	4,24 %
PNE AG	3,92 %
PNE AG 5 % Juni 2027	3,57 %
ABO Energy GmbH&Co. KGaA	3,38 %
WashTec AG	3,12 %
CompuGroup Medical SE&Co.KGaA	2,94 %
Signify NV	2,93 %
ABO Energy GmbH&Co. KGaA 7,75% 24/29	2,91 %

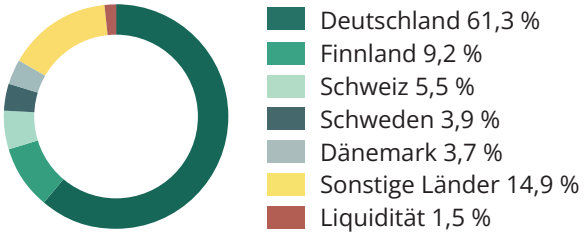
Die Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 30.06.25, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

Fondsallokation



Die Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 30.06.25, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

Länderallokation



Die Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 30.06.25, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

Stand: 30.06.25

UmweltBank Fonds – Sustainable Europe

Factsheet

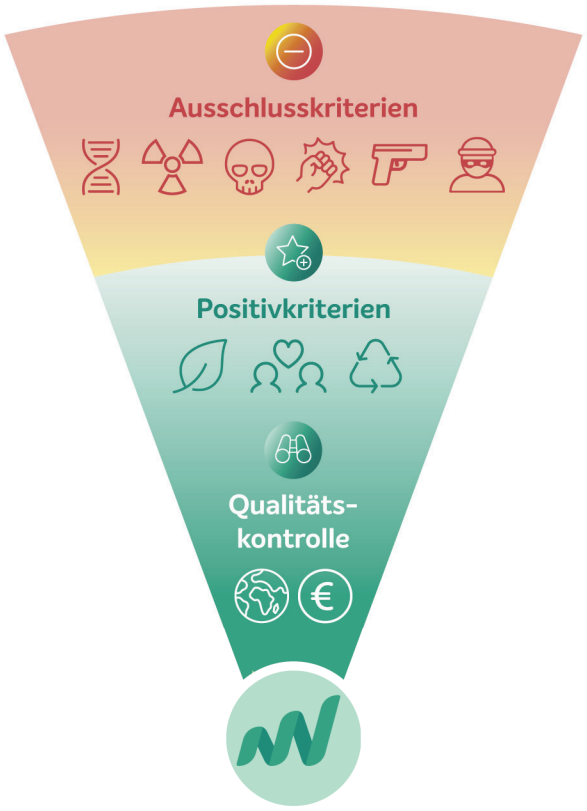
UmweltBank
Mein Geld macht grün.

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

Anlageziel

Ziel des **UmweltBank Fonds – Sustainable Europe** ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen und zugleich **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



Portfolio der UmweltBank Fondsfamilie

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.

UmweltBank Fonds – Green Future qualifiziert sich als sogenannter „dunkelgrüner" Fonds nach Artikel 9 der EU-Offenlegungsverordnung *

Der UmweltBank Fonds – Green Future 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 UmweltBank Fonds – Green Future 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

Stand: 30.06.25

UmweltBank Fonds – Sustainable Europe

Factsheet

UmweltBank
Mein Geld macht grün.

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 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, 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 und der Verwahrstelle. 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 verantwortlich. Der Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen ist seitlich am Dokumentenrand vermerkt, soweit nichts anderes angegeben.

Stand: 30.06.25