



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

### Daten und Fakten

<b>Fondsname</b>	UmweltSpektrum Natur
<b>Fondskategorie</b>	Aktienfonds
<b>SRI</b>	4 von 7
<b>ISIN / WKN</b>	LU2373430185 / A3CWKJ
<b>Initiator</b>	UmweltBank AG
<b>Fondsmanagement</b>	IPConcept (Luxemburg) S.A. Société anonyme
<b>Fondsdomizil</b>	Luxemburg
<b>Depotbank</b>	DZ PRIVATBANK S.A.
<b>Rücknahmepreis</b>	46,01 € (31.10.2023)
<b>Auflagedatum</b>	19.04.2022
<b>Mindestanlage</b>	2.500 € (Privatanleger)*
<b>Sparplan</b>	ab 25 € möglich**
<b>Ausgabeaufschlag</b>	5,0 %
<b>Laufende Kosten</b>	1,95 % p.a.
<b>Ertragsverwendung</b>	thesaurierend
<b>Fondswährung</b>	EUR
<b>Fondsvermögen</b>	18,0 Mio.
<b>Verwaltung</b>	aktiv
<b>Fondslaufzeit</b>	unbegrenzt
<b>Rechtsform</b>	FCP
<b>Rücknahmegebühr</b>	0 %
<b>Fondsmanagementgebühr</b>	bis zu 1,0 %
<b>Verwaltungsgebühr</b>	bis zu 0,1 %
<b>Performance Fee</b>	Für den Fonds fallen keine an die Wertentwicklung gebundenen Kosten an.

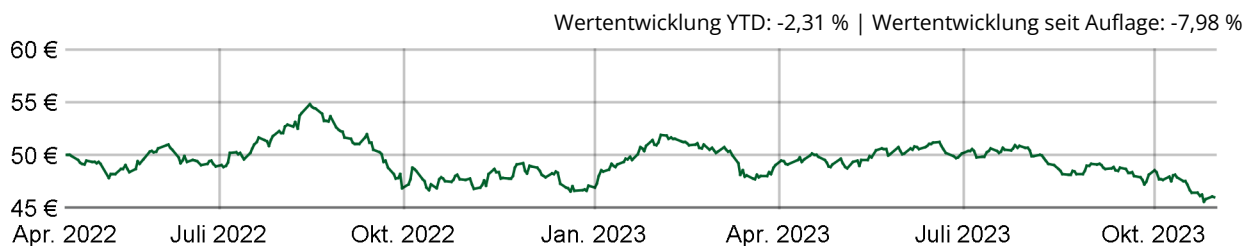
\* Bei der Einmalanlage im Depot der Umweltbank

\*\* VL-Fondssparplan möglich

### Marktkommentar

Die Aktienmärkte entwickelten sich im Oktober negativ, insbesondere im Segment der kleinen und mittelgroßen Unternehmen. Dieser Trend bei kleiner kapitalisierten Unternehmen hält nun schon länger an, ergibt gleichzeitig aber nach vorne blickend sehr attraktive Investmentmöglichkeiten. Nachrichten im Portfolio gab es u.a. bei Brødrene Hartmann, dem dänischen Produzenten von nachhaltigen Eierverpackungen: so wurde das erste Übernahmeangebot in Höhe von 300 dänischen Kronen von den Aktionären, inklusive dem Umweltspektrum Natur, zunächst abgelehnt. Daraufhin erhöhte der Mehrheitsaktionär Thornico das Angebot auf 360 DKK, welches von der Aktionärschaft angenommen wurde. Das Unternehmen ProCredit erhöhte erfreulicherweise die Gewinnprognose für das laufende Jahr. Reduziert wurde im Fonds die Position in Renewi, für das ein Übernahmeangebot im Raum stand. Die Aktie war daraufhin deutlich angestiegen. Gegen Ende des Monats wurde bekannt, dass der australischen Finanzkonzern Macquarie kein Übernahmeangebot für das Recycling-Unternehmen unterbreiten möchte, da man sich nicht auf einen Preis einigen konnte. Mit Gewinnen komplett abgebaut wurde zudem die Position in Softwareone - auch hier steht ein Übernahmeangebot im Raum, das aber noch nicht definitiv ist. Portfoliopositionen ausgebaut wurden hingegen in den Aktien des griechischen Softwareunternehmens Entersoft sowie des nordischen Ingenieurdienstleister Rejlers.

### Chart seit Auflage



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

# ECOfondstest

6/2022

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

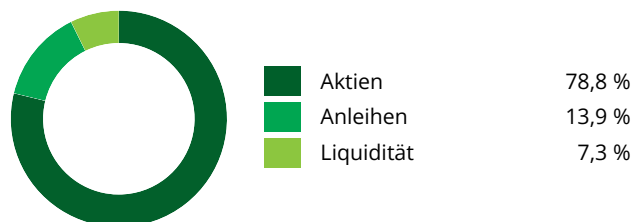


### Top 10 Positionen

Umicore S.A./Umicore S.A. Reg.S. CV v.20(2025)	5,6 %
Flex Ltd.	4,7 %
Sto SE & Co. KGaA -VZ-	4,4 %
ProCredit Holding AG	4,0 %
Georgia Capital Plc.	3,6 %
7C Solarparken AG	3,5 %
Converge Technology Solutions Corporation	3,4 %
Xero Investments Ltd./Xero Ltd. Reg.S. CV v.20(2025)	3,4 %
SS&C Technologies Holdings Inc.	3,1 %
Br?drene Hartmann AS	3,1 %

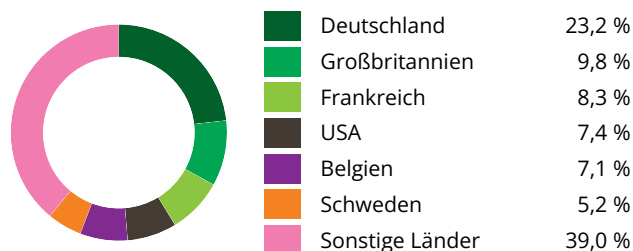
Die Asset Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.  
Stand: 31.10.2023, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

### Fondsallokation



Die Fonds Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.  
Stand: 31.10.2023, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

### Länderallokation



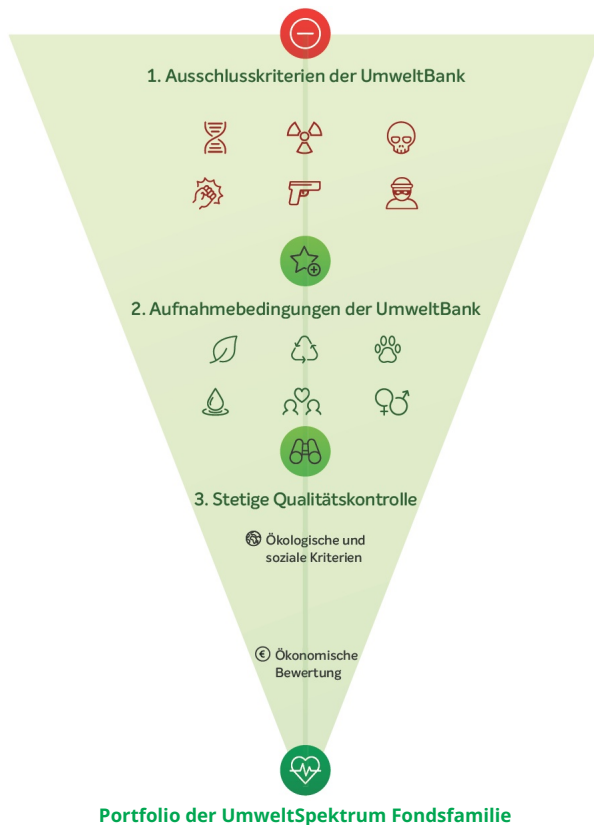
Die Länder Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.  
Stand: 31.10.2023, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

### Anlageziel

Ziel des **UmweltSpektrum Natur** ist es, einen angemessenen Wertzuwachs zu erwirtschaften sowie einen positiven Beitrag zu den 17 Sustainable Development Goals (SDGs) der Vereinten Nationen zu leisten. Unter Berücksichtigung des Anlagerisikos investiert der weltweit anliegende Aktienfonds dabei in Unternehmen, die nicht gegen die Ausschlusskriterien der UmweltBank verstoßen und insbesondere Produkte oder Dienstleistungen anbieten, die

sich positiv auf umweltrelevante SDG-Teilziele auswirken. Die ausgewählten Emittenten sorgen unter anderem dafür, dass unsere Natur geschützt wird, Energie bezahlbar bleibt und sich die Auswirkungen des Klimawandels reduzieren. Genauso wie die UmweltBank fördert der UmweltSpektrum Natur damit 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. Verstößen 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 Natur qualifiziert sich als sogenannter „dunkelgrüner“ Fonds nach Artikel 9 der EU-Offenlegungsverordnung \*

Der UmweltSpektrum Natur 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 Natur 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



### Chancen

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

### Risiko

- 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 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.umweltspektrum.de/natur](http://www.umweltspektrum.de/natur) 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 IPConcept (Luxemburg) 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://www.ipconcept.com/ipc/de/anlegerinformation.html>.

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.**