



**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>	50,03 € (30.11.2023)
<b>Auflagedatum</b>	19.04.2022
<b>Mindestanlage</b>	2.500 € (Privatanleger)*
<b>Sparplan</b>	ab 25 € möglich**
<b>Ertragsverwendung</b>	thesaurierend
<b>Fondswährung</b>	EUR
<b>Fondsvermögen</b>	19,7 Mio.
<b>Verwaltung</b>	aktiv
<b>Fondslaufzeit</b>	unbegrenzt
<b>Rechtsform</b>	FCP
<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

Im November zeigten sich die Aktienmärkte nach dem schwachen Oktober wieder deutlich freundlicher und auch der UmweltSpektrum Natur entwickelte sich entsprechend positiv. Nachdem die Übernahmefantasie und damit der Kurs bei dem Recycling-Unternehmen Renewi sank, wurde die Position wieder ausgebaut. Zuvor war sie im Rahmen des durch das Übernahmeinteresse gestiegenen Kurses deutlich reduziert worden. Die Position im Lagertechnik-Spezialisten Jungheinrich wurde nach zuletzt schwächerer Aktienkursentwicklung ebenso ausgebaut. Der spanische Bahnhersteller Talgo veröffentlichte ein vorläufiges Interesse zur Übernahme durch ein staatliches ungarisches Unternehmen, woraufhin der Kurs anstieg und die Aktie im Rahmen dessen aus dem Portfolio verkauft wurde. Nachrichten aus dem Portfolio gab es zudem beim kanadischen IT-Dienstleister Converge Technology: Das Unternehmen berichtete über den Erwartung liegenden Ergebnisse für das 3. Quartal und zeigte insbesondere eine gute Entwicklung im Cashflow. Der Aktienkurs des Unternehmens erholte sich daraufhin in kurzer Zeit deutlich.

### 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)	5,2 %
ProCredit Holding AG	4,8 %
Converge Technology Solutions Corporation	4,6 %
Sto SE & Co. KGaA -VZ-	4,2 %
Flex Ltd.	4,2 %
Jungheinrich AG -VZ-	4,0 %
Georgia Capital Plc.	3,8 %
7C Solarparken AG	3,5 %
SS&C Technologies Holdings Inc.	3,1 %
Arise AB	3,1 %

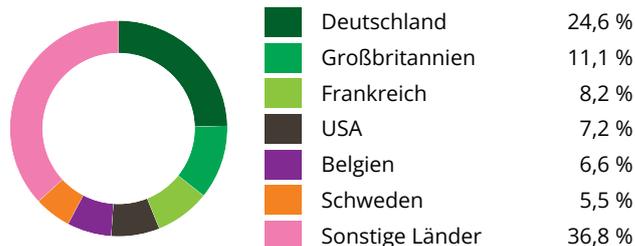
Die Asset Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.  
Stand: 30.11.2023, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

### Fondsallokation



Die Fonds Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.  
Stand: 30.11.2023, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

### Länderallokation



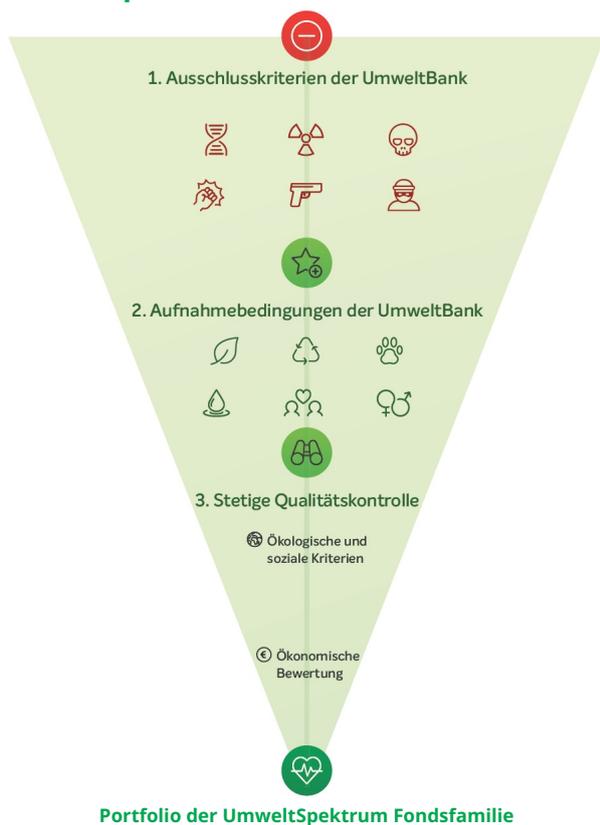
Die Länder Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.  
Stand: 30.11.2023, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

### 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>.

Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die Bruttowertentwicklung nach BVI Methode lässt die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kosten (Ausgabe- und Rücknahmeaufschlag) und während der Haltedauer anfallenden Gebühren (z.B. Transaktionskosten) unberücksichtigt. Wenn ein Anleger für 1.000,- € Anteile erwerben möchte, muss er bei einem Ausgabeaufschlag von 5 % 1.050,- € dafür aufwenden. Es können für den Anleger Depotkosten und weitere Kosten (z.B. Depot- oder Verwahrkosten) entstehen, welche die Wertentwicklung mindern. Es ist zu beachten, dass der Wert der erworbenen Anteile, aufgrund von Schwankungen der Investments im Fonds sowie der Notierung der Wertpapiere, schwanken kann.

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.**