

UmweltSpektrum Mix Factsheet



UmweltSpektrum

Die Fondsmarke der UmweltBank.

Daten & Fakten

| | |
|-------------------------------|---|
| Fondsname | UmweltSpektrum Mix A |
| Fondskategorie | Mischfonds, aktiv verwaltet |
| SRI | 4 von 7 |
| ISIN/WKN | LU2078716052/A2PU29 |
| Initiator | UmweltBank AG |
| Fondsmanagement | GS&P Kapitalanlage- gesellschaft S. A. |
| Fondsdomizil | Luxemburg |
| Depotbank | DZ PRIVATBANK S.A. |
| Rücknahmepreis | 55,67 € (28.02.2023) |
| 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 | 109,35 Mio. |

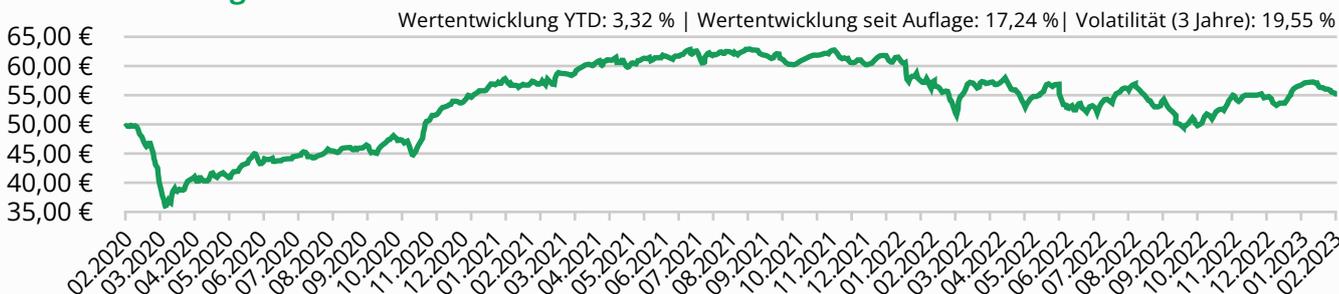
*Bei der Einmalanlage im Depot der UmweltBank
** VL-Fondssparplan möglich

Marktkommentar

Auch wenn die anhaltend hohe (Kern)Inflation in verschiedenen Währungsräumen zuletzt Markthoffnungen getrübt hat, sehen wir in den kommenden Monaten wahrscheinlich spürbaren Verbesserungen entgegen. Bei den konjunkturellen Frühindikatoren droht hingegen nach vier Monaten der Aufwärtsbewegung eine Konsolidierung. Für die Entwicklung der Konjunktur in Europa, für die in vielen Ländern insbesondere die Produzierende Industrie eine große Relevanz aufweist, dürfte auch entscheidend sein, ob sich die erhoffte Beschleunigung der chinesischen Wirtschaft bestätigen wird.

Im Februar haben wir auf der Aktienseite PNE nach den offensichtlich gescheiterten Übernahmegesprächen und dem merklichen Kursrückgang neu ins Portfolio aufgenommen. Zudem haben wir National Express aufgestockt und Verallia weiter reduziert. Im Anleihebereich haben wir keine Transaktionen getätigt.

Chart seit Auflage

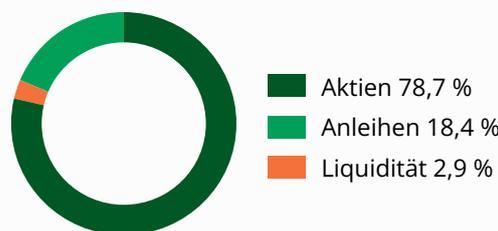


Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige zu erwartende Wertentwicklung.

Top 10 Positionen

| | |
|--------------------------------|--------|
| PNE AG 5 % Juni 2027 | 4,62 % |
| ABO Wind AG | 4,52 % |
| Vossloh AG 4,0 % unbefr. | 3,28 % |
| Wienerberger AG | 2,85 % |
| Uponor Oyj | 2,79 % |
| United Internet AG | 2,69 % |
| Roche Holding AG Genussscheine | 2,65 % |
| Metsa Board Oyj | 2,64 % |
| Stora Enso Oyj | 2,53 % |
| Zehnder Group AG | 2,41 % |

Fondsallokation



Länderallokation



ECOfondstest
01/2023

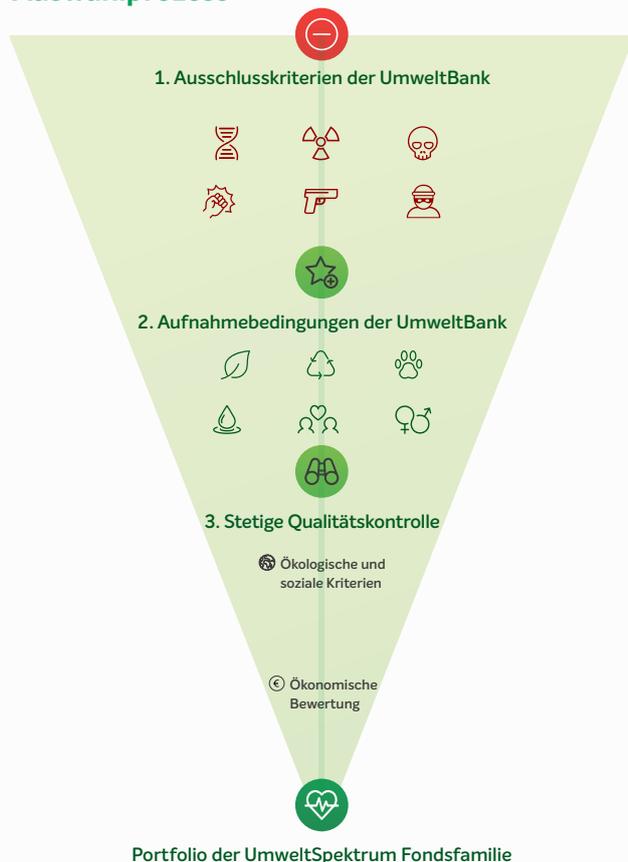
ECOreporter – das Magazin für nachhaltige Geldanlagen – hat den UmweltSpektrum Mix getestet und mit der Nachhaltigkeitsnote 1,5 bewertet.

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.

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.



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

UmweltSpektrum Mix

Factsheet

Chancen

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

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_innen, die eine risikolose Anlage anstreben oder die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von fünf Jahren aus dem Fonds wieder zurück ziehen 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/mix 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 GS&P Kapitalanlagegesellschaft 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://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 allein die UmweltBank AG als Vertriebsstelle verantwortlich. Der Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen ist seitlich am Dokumentenrand vermerkt, soweit nichts anderes angegeben.