



UmweltSpektrum

Die Fondsmarke der UmweltBank.

Daten und Fakten

Fondsname	UmweltSpektrum Mensch
Fondskategorie	Aktienfonds
ISIN / WKN	LU2373429849 / A3CWKF
Initiator	UmweltBank AG
Fondsmanagement	IPConcept (Luxemburg) S.A. Société anonyme
Depotbank	DZ PRIVATBANK S.A.
Rücknahmepreis	46,73 €
Auflagedatum	19.04.2022
Mindestanlage	2.500 € (Privatanleger)*
Sparplan	ab 25 € möglich**
Ausgabeaufschlag	5,0 %
Laufende Kosten	1,66 % p.a.
Ertragsverwendung	thesaurierend
Fondswährung	EUR
Fondsvermögen	10,4 Mio.

* Bei der Einmalanlage im Depot der Umweltbank

** auch VL-Fondssparplan möglich

Stand: 31.10.2022

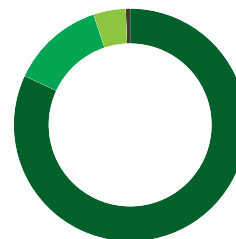
Marktkommentar

Gute Zeiten brechen an? Im zurückliegenden Monat zeigen sich die Aktienmärkte insgesamt freundlicher. Dies gilt insbesondere im globalen Kontext. Bedauerlicherweise zeigt sich jedoch auch ein altbekannter Trend des Jahres – nachhaltige Kapitalanlagen entwickeln sich weiter leicht schwächer. Die Gründe hierfür sind die bekannten geopolitischen Einflussfaktoren – die Schwäche wird von uns weiterhin als temporär eingeschätzt – vielleicht gibt das bevorstehende COP27-Treffen in Scharm El-Scheich den Auftakt für nachhaltige Veränderung?! Insgesamt sehen wir das Umfeld weiterhin politisch dominiert – Geopolitik, „Midterm“-Wahlen in den USA & der beschriebene „heiße Winter“ in Europa.

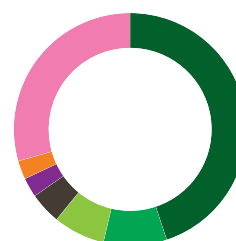
Top 10 Positionen

Roche Holding AG Genussscheine	4,5 %
Novartis AG	4,3 %
Elevance Health Inc.	4,2 %
Thermo Fisher Scientific Inc.	2,9 %
Regeneron Pharmaceuticals Inc.	2,9 %
Medtronic Plc.	2,4 %
Waste Management Inc.	2,1 %
CSL Ltd.	2,0 %
Comcast Corporation	2,0 %
BioNTech SE ADR	1,9 %

Fondsallokation



Länderallokation



ECOfondstest

5/2022

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

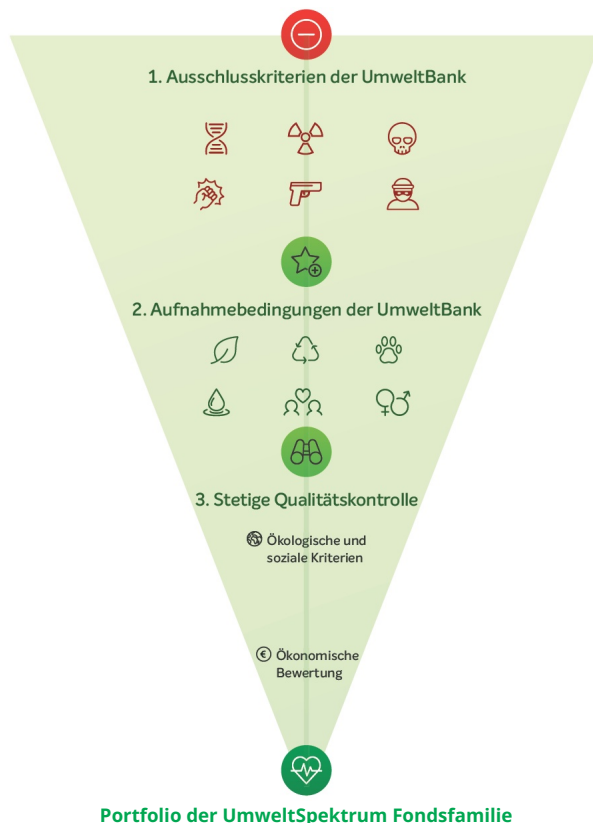


Anlageziel

Ziel des **UmweltSpektrum Mensch** 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 anlegende Aktienfonds dabei in Unternehmen, die nicht gegen die Ausschlusskriterien der UmweltBank verstoßen und insbesondere Produkte oder Dienstleistungen anbieten, die sich positiv auf sozialrelevante SDG-Teilziele

auswirken. Die ausgewählten Emittenten sorgen unter anderem dafür, dass Menschen weniger an Hunger, Armut oder Krankheiten leiden oder mehr hochwertige Bildung erfahren und somit weltweit ein gesünderes, friedlicheres und gerechteres Leben führen können. Genauso wie die UmweltBank fördert der UmweltSpektrum Mensch 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. 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.

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 stellt keine Handlungsempfehlung dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen sind die zurzeit gültigen wesentlichen Anlegerinformationen, der Verkaufsprospekt sowie der entsprechende Jahres- und ggf. Halbjahresbericht. Sitzstaat des Fonds ist Luxemburg. Diese und alle anderen Dokumente erhalten Sie 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. Die steuerliche Behandlung des Fonds hängt von den persönlichen Verhältnissen ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Für Details wenden Sie sich bitte an Ihre Steuerberatung. Dieses Dokument ist nur zu Informationszwecken bestimmt und gilt nicht als Angebot für den Kauf oder Verkauf des Fonds. Der Fonds darf weder direkt noch indirekt in den USA vertrieben noch an US-Personen verkauft werden.



UmweltSpektrum Mensch qualifiziert sich als sogenannter „dunkelgrüner“ Fonds nach Artikel 9 der EU-Offenlegungsverordnung *

Der UmweltSpektrum Mensch leistet einen positiven Beitrag zu den Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen (SDGs). Des Weiteren verursachen die im Portfolio vertretenen Emittenten in keinem ESG-Bereich einen ökologischen oder sozialen Schaden. Denn der Fonds schließt von vornherein kontroverse Geschäftspraktiken, wie z. B. umweltschädliches Verhalten oder Arbeitsrechtsverletzungen aus – ohne Toleranzgrenzen. Weitere Details finden Sie unter: www.umweltbank.de/artikel-9

* Einstufung laut EU-Offenlegungsverordnung nach Selbsteinschätzung der Fondsgesellschaft