

# UmweltSpektrum Mensch Factsheet



**UmweltSpektrum**

Die Fondsmarke der UmweltBank.

## Daten & Fakten

<b>Fondsname</b>	UmweltSpektrum Mensch A
<b>Fondskategorie</b>	Aktienfonds, aktiv verwaltet
<b>SRI</b>	4 von 7
<b>ISIN/WKN</b>	LU2373429849/A3CWKF
<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>	43,72 € (30.06.2023)
<b>Auflagedatum des Fonds</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>	1,96 % p. a.
<b>Ertragsverwendung</b>	thesaurierend
<b>Fondswährung</b>	EUR
<b>Fondsvermögen</b>	10,8 Mio.

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

## Marktkommentar

Nach einem relativ freundlichen Monatsauftakt für das Thema „Health Care“ (in der Spitze bis ca. +2,5%) litten die defensiveren Gesundheitswerte auf dem Weg zu neuen Höchstständen in der zweiten Monatshälfte spürbar. Mit dem Erreichen immer neuer Höchststände wird die Luft an den globalen Aktienmärkten aus unserer Sicht deutlich dünner. Wie die Vergangenheit gezeigt hat, erwarten wir, dass sich unser insgesamt strukturell eher defensiv ausgerichtetes Portfolio in dieser Marktphase bewähren wird. Spannend wird in diesem Zusammenhang das bevorstehende „Sommerloch“ – aufgrund der abnehmenden Liquidität an den Kapitalmärkten können auch kleinere Ordervolumina zu größeren Kursbewegungen führen. Insgesamt stehen die Zeichen also auf (leicht) erhöhte Volatilität.

## Chart seit Auflage

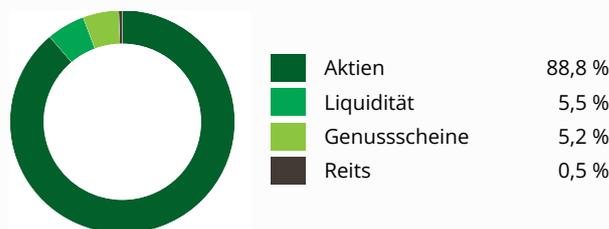


Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige zu erwartende Wertentwicklung.

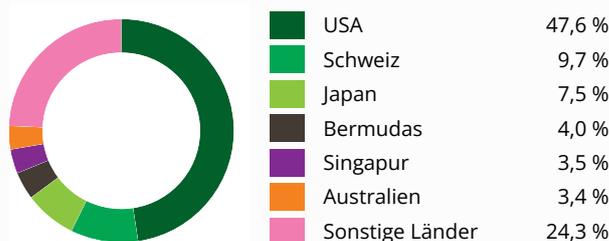
## Top 10 Positionen

Roche Holding AG Genussscheine	5,2 %
Novartis AG	4,5 %
Comcast Corporation	4,0 %
Thermo Fisher Scientific Inc.	3,9 %
Waste Management Inc.	3,2 %
Elevance Health Inc.	3,0 %
AXA S.A.	2,7 %
Waters Corporation	2,5 %
Regeneron Pharmaceuticals Inc.	2,4 %
Medtronic Plc.	2,1 %

## Fondsallokation



## Länderallokation



**ECOfondstest**

6/2023

ECOreporter – das Magazin für nachhaltige Geldanlagen – hat den UmweltSpektrum Mensch getestet und mit der Nachhaltigkeitsnote 1,4 bewertet.

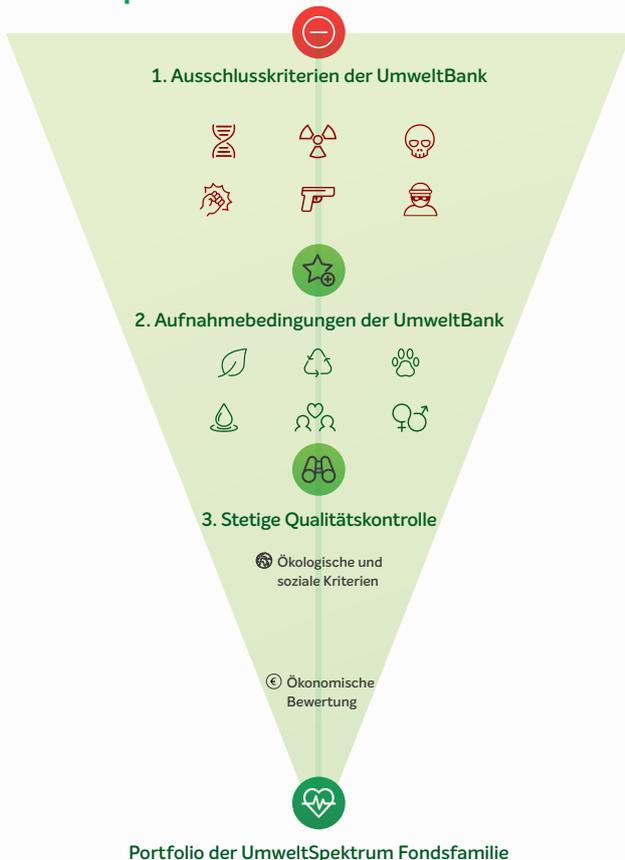


### Anlageziel

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.



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

Der UmweltSpektrum Mensch 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 Mensch 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

# UmweltSpektrum Mensch

## 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/mensch](http://www.umweltspektrum.de/mensch) 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 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.**