



UmweltSpektrum

Die Fondsmarke der UmweltBank.

Daten und Fakten

Fondsname	UmweltSpektrum Natur
Fondskategorie	Aktienfonds
ISIN / WKN	LU2373430185 / A3CWKJ
Initiator	UmweltBank AG
Fondsmanagement	IPConcept (Luxemburg) S.A. Société anonyme
Depotbank	DZ PRIVATBANK S.A.
Rücknahmepreis	48,25 €
Auflagedatum	19.04.2022
Mindestanlage	2.500 € (Privatanleger)*
Sparplan	ab 25 € möglich**
Ausgabeaufschlag	5,0 %
Laufende Kosten	1,74 % p.a.
Ertragsverwendung	thesaurierend
Fondswährung	EUR
Fondsvermögen	15,8 Mio.

* Bei der Einmalanlage im Depot der Umweltbank

** VL-Fondssparplan möglich

Stand: 30.11.2022

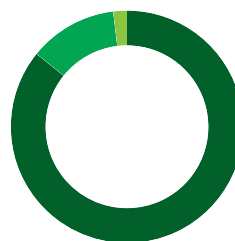
Marktkommentar

Die Märkte setzten ihre Erholung im November weitestgehend fort. Etwas niedriger als erwartete Inflationszahlen in den USA und damit verbundene Hoffnung, dass der Inflationspeak erreicht sein könnte (und die Zentralbanken ihre Politik wieder etwas lockern) sorgten für Rückenwind. Während zunächst, vermutlich in gewissem Maße durch ETFs getrieben, Aktien höher kapitalisierter Unternehmen stiegen zeigte sich in den letzten Tagen auch eine Erholung im Bereich Small- und Midcaps. In den UmweltSpektrum Natur neu aufgenommen wurden Aktien des britischen Unternehmens Legal&General. Es handelt sich hierbei um eine Lebensversicherung sowie einen Asset Manager mit Spezialisierung auf Pensionsfonds. Das Unternehmen hat seit der Finanzkrise eine gute operative Performance mit regelmäßigen Gewinnsteigerungen sowie attraktiven Kapitalrenditen erzielt. Durch den starken Anstieg der Zinsen könnte es zwar zu einem Gewinnrückgang kommen, der jedoch lediglich vorübergehend sein sollte, während das Neugeschäft von der geringeren Finanzierungslücke bei Pensionsfonds im nächsten Jahr stark profitieren dürfte.

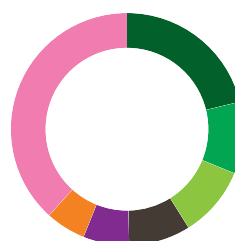
Top 10 Positionen

Sebino S.p.A.	5,0 %
STO SE & Co. KGaA -VZ-	4,9 %
SoftwareONE Holding AG	4,4 %
Converge Technology Solutions Corporation	4,4 %
National Express Group Plc.	4,1 %
Kreditanstalt für Wiederaufbau v.07(2023)	3,8 %
Micron Technology Inc.	3,8 %
SS&C Technologies Holdings Inc.	3,8 %
Xero Investments Ltd./Xero Ltd. Reg.S. CV v.20(2025)	3,5 %
Agfa-Gevaert NV	3,4 %

Fondsallokation



Länderallokation



ECOfondstest



6/2022

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



UmweltSpektrum

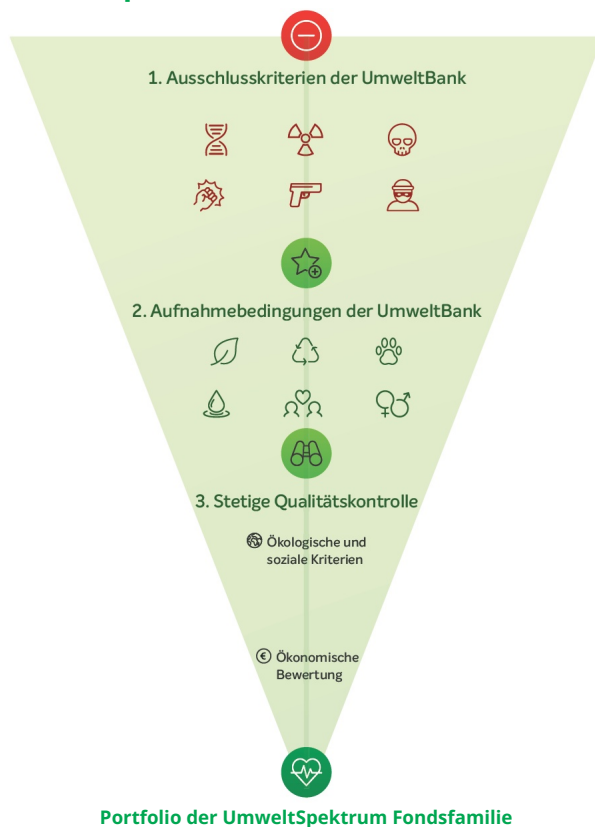
Die Fondsmarke der UmweltBank.

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. 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 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

* Einstufung laut EU-Offenlegungsverordnung nach Selbsteinschätzung der Fondsgesellschaft