

Marketing-Anzeige Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Daten und Fakten

| | |
|--|---|
| Fondsname | UmweltBank Fonds - Social Future |
| Fondskategorie | Aktienfonds |
| SRI | 4 von 7 |
| ISIN / WKN | LU2373429849 / A3CWKF |
| Initiator | UmweltBank AG |
| Fondsmanagement | IPConcept (Luxemburg) S.A., Société anonyme |
| Fondsdomizil | Luxemburg |
| Depotbank | DZ PRIVATBANK S.A. |
| Rücknahmepreis | 47,46 € (30.12.2024) |
| Auflagedatum | 19.04.2022 |
| Mindestanlage | 2.500 € (Privatanleger)* |
| Sparplan / Vermögenswirksame Leistungen | Ja / Ja |
| Ertragsverwendung | thesaurierend |
| Fondswährung | EUR |
| Fondsvermögen | 7,6 Mio. |
| Verwaltung | aktiv |
| Fondslaufzeit | unbegrenzt |
| Rechtsform | FCP |
| Performance Fee | Für den Fonds fallen keine an die Wertentwicklung gebundenen Kosten an. |

* Bei der Einmalanlage im Depot der Umweltbank

Marktkommentar

Ein grandioses Kapitalmarktjahr neigt sich dem Ende. Nach Gewinnmitnahmen in den zurückliegenden Wochen (klassisches „Window-Dressing“) sehen wir zum Jahresende nochmal die kleine Euphorie (auf geringer Jahresendliquidität) mit dem der globale Aktienmarkt ein überdurchschnittliches Jahr im Dezember leicht positiv beendet. Wirkliche Neuigkeiten gibt es zum Jahresende nicht. Zum Jahresauftakt richtet der Markt die Augen auf die Amtseinführung in den USA und die Wahlen in Deutschland.

Zum 01.01.2025 wird der Fonds umbenannt und erhält den Namen „UmweltBank Fonds – Social Future.“

Chart seit Auflage



Die hier dargestellte Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt bereits alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. die Verwaltungsvergütung), die Nettowertentwicklung zusätzlich den Ausgabeaufschlag. Da der Ausgabeaufschlag nur im 1. Jahr anfällt, unterscheidet sich die Wertentwicklung brutto | netto nur in diesem Jahr. Weitere Kosten können auf Kundenebene individuell anfallen (z.B. Depotgebühren).
Modellrechnung (netto): Ein Anleger möchte für 1.000,00 EUR Anteile erwerben. Bei einem Ausgabeaufschlag von 5,00% muss er dafür 1.050,00 EUR aufwenden. Zusätzlich können Depotkosten anfallen. Die Wertentwicklungen in der Vergangenheit stellt keinen Indikator für die laufende oder zukünftige Wertentwicklung dar. Der zukünftige Anteilswert kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen.
Stand: 31.12.2024, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

ECOfondstest

2/2024

ECOREPORTER – das Magazin für nachhaltige Geldanlagen – hat den UmweltBank Fonds - Social Future getestet und mit der **Nachhaltigkeitsnote 1,5** bewertet.

Weitere Hinweise zur Methodik:

<https://www.ecoreporter.de/ecoreporter-siegel/>

UmweltBank Fonds - Social Future

Factsheet



UmweltSpektrum

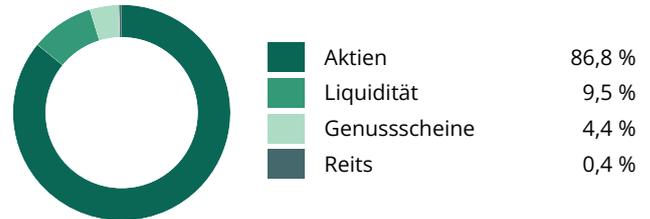
Die Fondsmarke der UmweltBank.

Top 10 Positionen

| | |
|--------------------------------|-------|
| Roche Holding AG Genussscheine | 4,4 % |
| Thermo Fisher Scientific Inc. | 3,7 % |
| Waste Management Inc. | 3,5 % |
| EssilorLuxottica S.A. | 3,4 % |
| Comcast Corporation | 3,4 % |
| Waters Corporation | 3,2 % |
| Fair Isaac Corporation | 3,1 % |
| AXA S.A. | 3,1 % |
| Chugai Pharmaceutical Co. Ltd. | 2,8 % |
| Medtronic Plc. | 2,7 % |

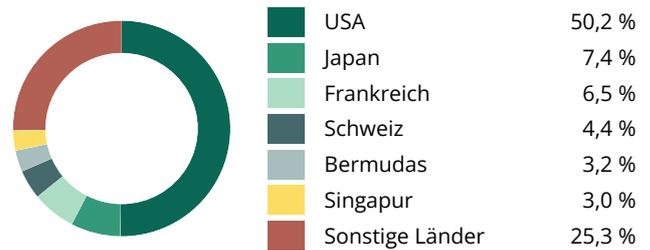
Die Asset Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 31.12.2024, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

Fondsallokation



Die Fonds Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 31.12.2024, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

Länderallokation



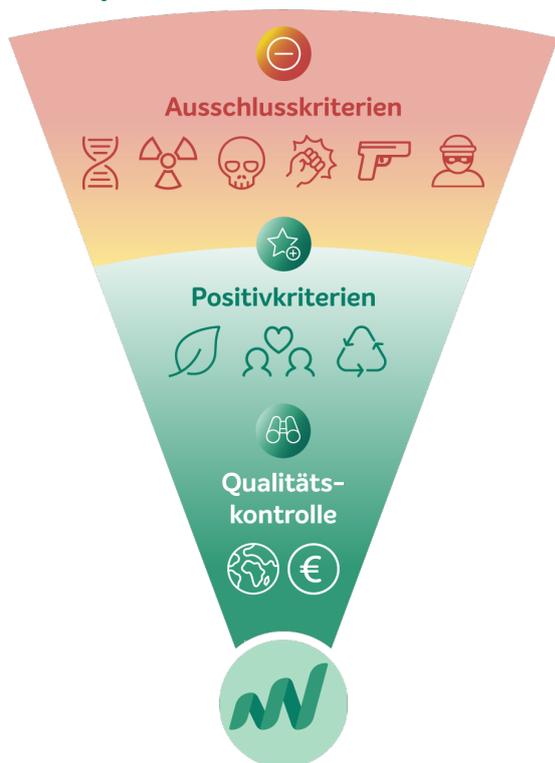
Die Länder Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 31.12.2024, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

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 aktiv anlegende Aktienfonds dabei benchmarkunabhängig 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



Portfolio der UmweltSpektrum Fondsfamilie

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.



UmweltBank Fonds - Social Future qualifiziert sich als sogenannter „dunkelgrüner“ Fonds nach Artikel 9 der EU-Offenlegungsverordnung *

Der UmweltBank Fonds - Social Future 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 UmweltBank Fonds - Social Future 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

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/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.

Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Fonds getroffen hat, gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG aufzuheben.

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.