



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

Daten und Fakten

Fondsname	UmweltSpektrum Natur
Fondskategorie	Aktienfonds
SRI	4 von 7
ISIN / WKN	LU2373430185 / A3CWKJ
Initiator	UmweltBank AG
Fondsmanagement	IPConcept (Luxemburg) S.A. Société anonyme
Fondsdomizil	Luxemburg
Depotbank	DZ PRIVATBANK S.A.
Rücknahmepreis	48,14 € (29.09.2023)
Auflagedatum	19.04.2022
Mindestanlage	2.500 € (Privatanleger)*
Sparplan	ab 25 € möglich**
Ausgabeaufschlag	5,0 %
Laufende Kosten	1,95 % p.a.
Ertragsverwendung	thesaurierend
Fondswährung	EUR
Fondsvermögen	18,8 Mio.
Verwaltung	aktiv
Fondslaufzeit	unbegrenzt
Rechtsform	FCP
Rücknahmegebühr	0 %
Fondsmanagementgebühr	bis zu 1,0 %
Verwaltungsgebühr	bis zu 0,1 %
Performance Fee	Für den Fonds fallen keine an die Wertentwicklung gebundenen Kosten an.

* Bei der Einmalanlage im Depot der Umweltbank

** VL-Fondssparplan möglich

Marktkommentar

Die Aktienmärkte zeigten sich im September, gerade zum Monatsende hin, in Folge von Sorgen vor weiteren Zinsanhebungen volatil und schwächer. Nachrichten aus dem Umweltspektrum Natur gibt es zur erst kürzlich neu aufgenommenen Firma Brødrene Hartmann: Der Mehrheitsaktionär Thornico hat ein Angebot zur Übernahme der restlichen Aktien des dänischen Produzenten von Eierverpackungen unterbreitet. Der Angebotspreis von 300 DKK liegt jedoch nur unwesentlich über dem bisherigen Aktienkurs. Daraufhin reagierte der Markt mit einem Anstieg des Aktienkurses über den Angebotspreis, sodass er scheinbar nicht damit rechnet, dass die Minderheitsaktionäre das Angebot annehmen werden. So empfiehlt beispielsweise der Investor VN Capital Management den Minderheitsaktionären, das Angebot abzulehnen, da es inakzeptabel sei und eine drastische Unterbewertung des weltweit führenden Unternehmens für Eierverpackungen darstelle. Der Fonds stimmt dieser Argumentation zu und wird daher gegen die Annahme des Angebots stimmen. Nach dem Übernahmeangebot im April wurden die Aktien des italienischen Unternehmens aus dem Brandschutzbereich, Sebino, nun ausgebuht. Die Anleihe des unter anderem im Recyclingbereich tätigen Unternehmens Umicore wurde bei einem Yield p.a. von knapp 6% ausgebaut. Am Monatsende wurde bekannt, dass der australische Finanzkonzern Macquarie gerne das Portfoliounternehmen Renewi übernehmen möchte. Das Angebot in Höhe von 775 GBP wurde vom Board von Renewi zunächst allerdings als zu niedrig eingestuft, so dass es aktuell noch offen ist, ob es zu einem konkreten Angebot kommt. Die Aktie reagierte dennoch positiv auf die Nachrichten.

Chart seit Auflage

Wertentwicklung YTD: 2,21 % | Wertentwicklung seit Auflage: -3,72 %



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

ECOfondstest

6/2022

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

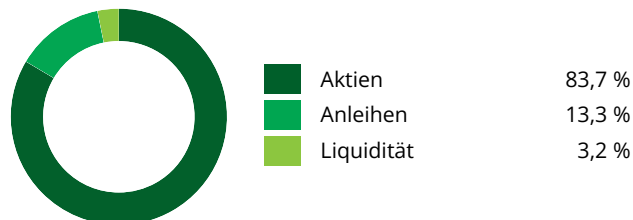


Top 10 Positionen

Umicore S.A./Umicore S.A. Reg.S. CV v.20(2025)	5,3 %
Flex Ltd.	4,7 %
STO SE & Co. KGaA -VZ-	4,4 %
Georgia Capital Plc.	3,9 %
Renewi Plc.	3,9 %
ProCredit Holding AG & Co.KGaA	3,8 %
Converge Technology Solutions Corporation	3,5 %
7C Solarparken AG	3,4 %
Xero Investments Ltd./Xero Ltd. Reg.S. CV v.20(2025)	3,3 %
SS&C Technologies Holdings Inc.	3,2 %

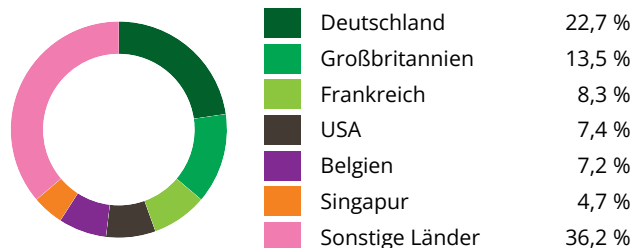
Die Asset Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 30.09.2023, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

Fondsallokation



Die Fonds Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 30.09.2023, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

Länderallokation



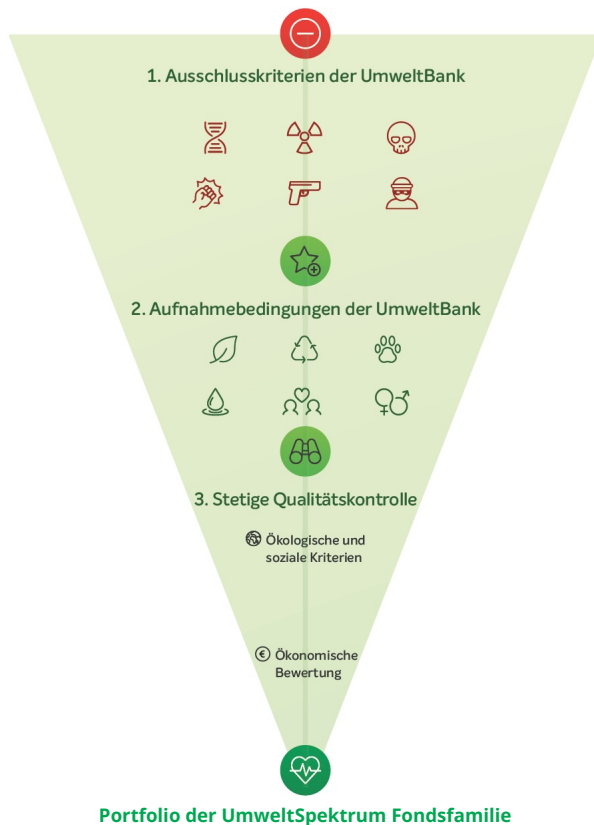
Die Länder Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.
Stand: 30.09.2023, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

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. Verstößen 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 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



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/natur 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 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.