

# UmweltSpektrum Mix

## Factsheet



**UmweltSpektrum**

Die Fondsmarke der UmweltBank.

### Marketing-Anzeige

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

### Daten & Fakten

<b>Fondsname</b>	UmweltSpektrum Mix A
<b>Fondskategorie</b>	flexibler Mischfonds, aktiv verwaltet
<b>SRI</b>	4 von 7
<b>ISIN/WKN</b>	LU2078716052/A2PU29
<b>Initiator</b>	UmweltBank AG
<b>Verwaltungsgesellschaft / Fondsmanager</b>	GS&P Kapitalanlage-gesellschaft S.A.
<b>Fondsdomizil</b>	Luxemburg
<b>Depotbank</b>	DZ PRIVATBANK S.A.
<b>Rücknahmepreis</b>	54,29 € (29.02.2024)
<b>Auflagedatum</b>	03.02.2020
<b>Mindestanlage</b>	2.500 € (Privatanleger)*
<b>Sparplan</b>	ab 25 € möglich**
<b>Ausgabeaufschlag</b>	bis zu 3,0 %
<b>Laufende Kosten</b>	1,76 % p. a.
<b>Ertragsverwendung</b>	ausschüttend
<b>Fondswährung</b>	EUR
<b>Fondsvermögen</b>	104,97 Mio.
<b>Fondslaufzeit</b>	unbegrenzt
<b>Rechtsform</b>	FCP
<b>Rücknahmegebühr</b>	0 %
<b>Verwaltungsgebühr</b>	bis zu 0,675 % p.a.
<b>Performance Fee</b>	Für den Fonds fallen keine an die Wertentwicklung gebundenen Kosten an.

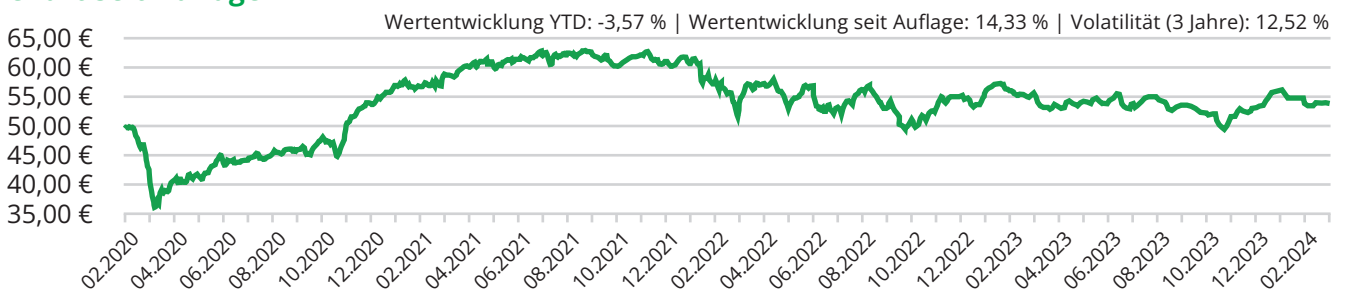
\*Bei der Einmalanlage im Depot der UmweltBank

\*\*VL-Fondssparplan möglich

### Marktkommentar

Die Stimmung in der europäischen Industrie hat sich im Februar wieder leicht verschlechtert. Der Einkaufsmanagerindex von S&P Global (PMI) fiel um 0,1 Punkte auf 46,5 Zähler. Es gibt allerdings zaghafte Anzeichen, dass die Industrie inzwischen auf dem Weg der Besserung ist. Dass sich die Stimmung in Europa eingetrübt hat, ist wohl allein der Lage in Deutschland geschuldet. Die Inflation in der Eurozone setzte ihren Abwärtstrend fort. Die Verbraucherpreise legten im Februar im Jahresvergleich um 2,6% zu, nach 2,8% im Januar. Hauptverantwortlich für den Rückgang der Inflation war der geringere Anstieg der Lebensmittelpreise. Wie stark sich die anstehenden Lohnerhöhungen auf die Preise auswirken werden, ist eine der großen Fragen in der Debatte um Zinssenkungen. Die Aktienmärkte haben in den vergangenen Wochen bereits viel Positives vorweggenommen. Angetrieben werden die Indizes von einem Hype um neue Technologien wie künstliche Intelligenz. Für die Nachhaltigkeit gab es in den letzten Wochen kaum positive Impulse und Nachrichten. Auch 2023 sind die globalen CO2-Emissionen weiter angestiegen. Im Februar haben wir in der A- und B-Tranche eine Ausschüttung von jeweils 1,00 € pro Anteil vorgenommen. Aus Bewertungsgründen haben wir die Positionen in **EssilorLuxottica** und **Wienerberger** reduziert. Käufer waren wir hingegen bei **Renewi**, da wir von einer Konsolidierung in der Branche ausgehen.

### 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 3,00% muss er dafür 1.030,00 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.

**ECO**fondstest

2/2024

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

# UmweltSpektrum Mix Factsheet

## Marketing-Anzeige

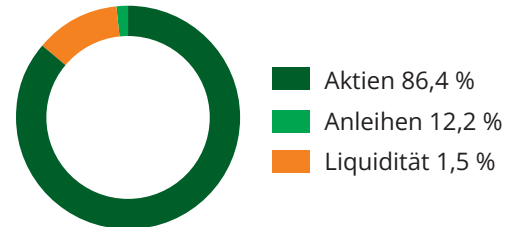
Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

### Top 10 Positionen

PNE AG 5 % Juni 2027	4,76 %
ProCredit Holding AG & Co.KGaA	3,91 %
ABO Wind AG	3,67 %
Vossloh AG 4,0 % unbefr.	3,57 %
MorphoSys AG	3,41 %
United Internet AG	3,31 %
Hellenic Telecomm. Organization S.A.	3,22 %
Stora Enso Oyj	2,92 %
Renewi plc	2,89 %
Roche Holding AG Genussscheine	2,89 %

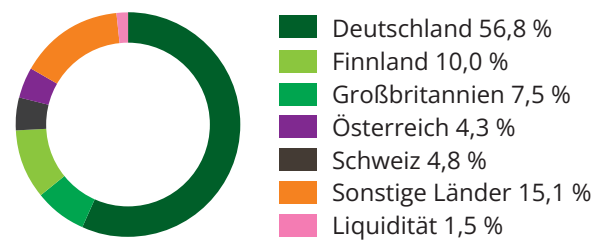
Die Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.  
Stand: 29.02.2024, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

### Fondsallokation



Die Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.  
Stand: 29.02.2024, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

### Länderallokation



Die Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.  
Stand: 29.02.2024, Quelle: Attrax Financial Services S.A.

## Marketing-Anzeige

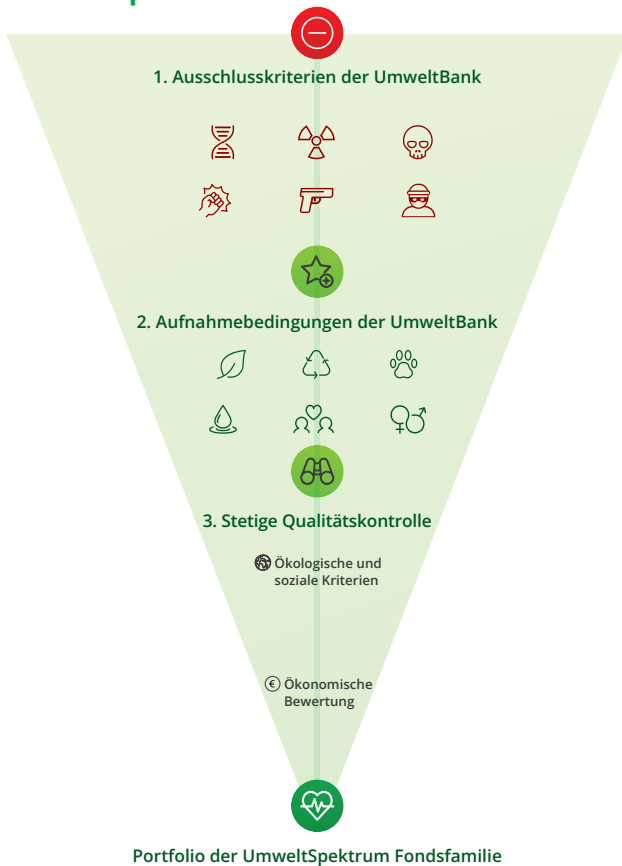
Bitte lesen Sie den Verkaufsprospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

### Anlageziel

Ziel des **UmweltSpektrum Mix** ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen und zugleich **in nachhaltige Vermögenswerte zu investieren**. Dabei werden insbesondere folgende Vermögenswerte, **gemäß dem in der Satzung der UmweltBank verankerten Nachhaltigkeitsansatz**, erworben: börsennotierte Aktien, Anleihen, Geldmarktinstrumente und andere Investmentfonds. Hierbei handelt es sich ausschließlich um

**Vermögenswerte, die nicht gegen die Ausschlusskriterien der UmweltBank verstoßen und sich an den 17 Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen, den Sustainable Development Goals (SDGs), orientieren.** Folglich fördern die für das Anlageuniversum des Fonds zugelassenen Emittenten 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 Mix qualifiziert sich als sogenannter „dunkelgrüner“ Fonds nach Artikel 9 der EU-Offenlegungsverordnung \*

Der UmweltSpektrum Mix 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 Mix 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

## Marketing-Anzeige

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

### Chancen

- Transparente Titelauswahl nach den Ausschlusskriterien und den Aufnahmebedingungen der UmweltBank
- Professionelles Fondsmanagement
- Risikostreuung
- Ertragschancen der europäischen Aktien- und Rentenmärkte

### Risiken

- Markt- und branchenbedingte Kurs- und Ertragschwankungen
- 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, 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.gsp-kag.com](http://www.gsp-kag.com) zur Verfügung gestellt. Außerdem erhalten Sie diese Informationen kostenlos in deutscher Sprache am Sitz der Verwaltungsgesellschaft GS&P Kapitalanlagegesellschaft S.A., 7, Op Flohr L-6726 Grevenmacher, Luxemburg, der Verwahrstelle und der Vertriebsstelle. Verwahrstelle 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://gsp-kag.com/anlegerinformationen/>.

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 die GS&P Kapitalanlagegesellschaft S.A. als Verwaltungsgesellschaft sowie die UmweltBank AG als Vertriebsstelle verantwortlich. Der Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen ist seitlich am Dokumentenrand vermerkt, soweit nichts anderes angegeben.**