

UmweltSpektrum Mensch Factsheet



UmweltSpektrum

Die Fondsmarke der UmweltBank.

Daten & Fakten

Fondsname	UmweltSpektrum Mensch A
Fondskategorie	Aktienfonds, aktiv verwaltet
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	43,70 € (31.05.2023)
Auflagedatum des Fonds	19.04.2022
Mindestanlage	2.500 € (Privatanleger)*
Sparplan	ab 25 € möglich**
Ausgabeaufschlag	5,0 %
Laufende Kosten	1,96 % p. a.
Ertragsverwendung	thesaurierend
Fondswährung	EUR
Fondsvermögen	10,6 Mio.

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

Marktkommentar

Tief durchatmen – die Krise um den US-Staatshaushalt ist mit der Einigung zwischen Demokraten und Republikanern abgewendet. Damit ist das kurzfristig größte Risiko für die Finanzmärkte nicht eingetreten. Dementsprechend bevorzugte der Markt im vergangenen Monat weiterhin risikoreichere Anlagen. Wie schon im gesamten Jahresverlauf hinkt der eher defensiv ausgerichtete Gesundheitssektor hier etwas hinterher. Für die kommenden Monate erwarten wir eher ruhigere Kapitalmärkte – der Sommer steht vor der Tür und kurzfristig stehen keine Event-Katalysatoren im Kalender, die die Aktienmärkte stark bewegen sollten. Aufgrund der nach wie vor hohen Bewertungsniveaus sehen wir aber weiterhin Potenzial für (leichte) Kursrückgänge an den Aktienmärkten. Gerade wenn die Volumina über den Sommer dünner werden, erscheint dies nicht unwahrscheinlich.

Chart seit Auflage

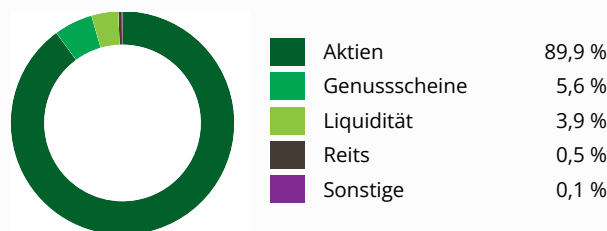


Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige zu erwartende Wertentwicklung.

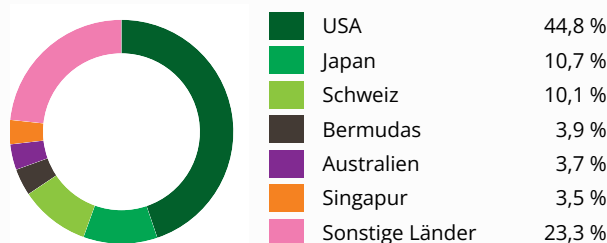
Top 10 Positionen

Roche Holding AG Genusschein	5,6 %
Novartis AG	4,5 %
Thermo Fisher Scientific Inc.	4,1 %
Comcast Corporation	3,9 %
Waste Management Inc.	3,1 %
Elevance Health Inc.	3,1 %
Nippon Telegraph and Telephone Corporation	2,9 %
AXA S.A.	2,8 %
Regeneron Pharmaceuticals Inc.	2,6 %
Waters Corporation	2,5 %

Fondsallokation



Länderallokation



ECOfondstest
6/2023

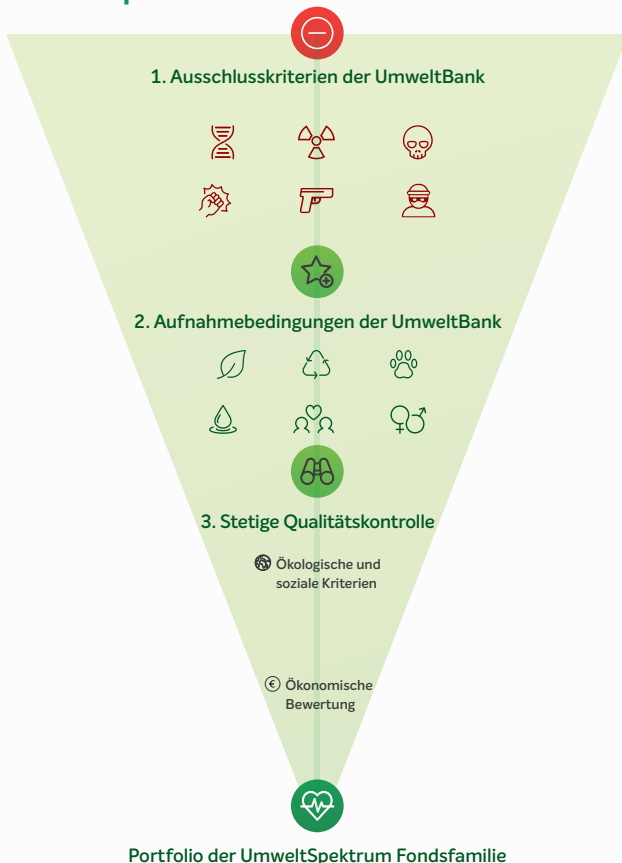
ECOreporter – das Magazin für nachhaltige Geldanlagen – hat den UmweltSpektrum Mensch getestet und mit der Nachhaltigkeitsnote 1,4 bewertet.

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

* 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 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.