



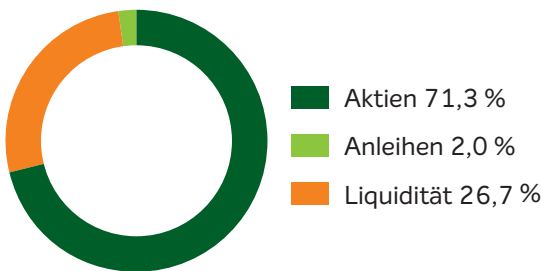
## Daten & Fakten

Fondsname	UmweltSpektrum Mix A
Fondskategorie	Mischfonds
ISIN/WKN	LU2078716052/A2PU29
Initiator	UmweltBank AG, Nürnberg
Fondsmanagement	GS&P KAG S. A., Luxemburg
Depotbank	DZ Privatbank S.A.
Rücknahmepreis	56,46 €
Auflagedatum des Fonds	03.02.2020
Mindestanlage	2.500 € (Privatanleger)*
Sparplan	ab 25 € möglich
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,0 %
Laufende Kosten	1,73 % p. a.
Ertragsverwendung	ausschüttend
Fondswährung	EUR
Fondsvermögen	42,5 Mio.

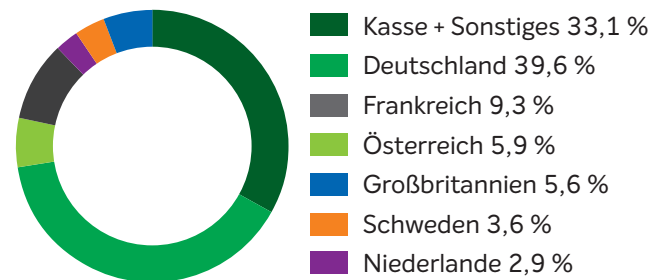
\*Bei der Einmalanlage im Depot der UmweltBank



## Fondsallokation



## Länderallokation



## Top 10 Positionen

ABO Wind AG	4,39 %
Hannover Rueck SE	4,04 %
Deutsche EuroShop AG	3,44 %
Mercialys SA	3,43 %
MorphoSys AG	3,25 %
WashTec AG	3,15 %
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	3,14 %
alstria office REIT-AG	3,12 %
Signify NV	2,92 %
Vossloh AG	2,91 %

## Marktkommentar

2020 wird sicher in den Köpfen aller hängen bleiben. Auch wenn der reine Vergleich Ende 2020 mit Ende 2019 wenig spektakulär erscheint, prägte die Corona-Pandemie mit all ihren Konsequenzen unterjährig das Marktgeschehen wie nie zuvor. Dabei sorgten vor allem die massiven, kooperativen Stützungsmaßnahmen von Staaten und Notenbanken mit noch nie gesehener „deficit spending“-Politik und de-facto-Finanzierung über die riesig anschwellenden Bilanzen für eine komplette Umkehr der rasanten Talfahrt aus dem Frühjahr. Neben kleinen Veränderungen in bestehenden Portfoliopositionen haben wir im Dezember Nobia veräußert, da die Bewertung nicht mehr attraktiv erscheint. Aufgrund der günstigen Bewertung haben wir Nobina und Quadiant neu aufgenommen.

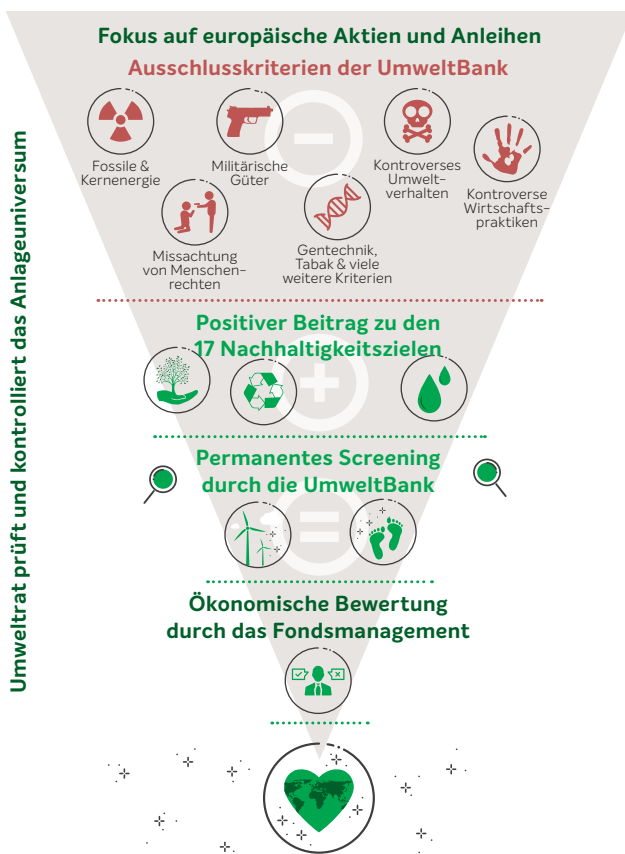


## Anlageziel

Ziel des **UmweltSpektrum Mix** ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen und dabei **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



### Ausschlusskriterien der UmweltBank

In einem ersten Schritt werden nur Vermögenswerte ausgewählt, die nicht gegen die von der UmweltBank definierten Ausschlusskriterien verstoßen.

### Positiver Beitrag zu den Nachhaltigkeitszielen

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.

### Permanentes Screening durch die UmweltBank

Über die endgültige Aufnahme in das Anlageuniversum entscheiden die Experten der UmweltBank, indem sie die ausgewählten Emittenten nochmals hinsichtlich ihrer ökologischen und sozialen Bonität begutachten. Die ausgewählten Titel unterliegen dann einem permanenten Screening.

### Ökonomische Bewertung

Innerhalb des geprüften Anlageuniversums darf das Fondsmanagement frei investieren.

**!** 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 GS&P Kapitalanlagegesellschaft 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 des jeweiligen Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Für Details wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater. 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.



**right.  
based on science**

### UmweltSpektrum Mix erreicht Klimaziel

Der Fonds „UmweltSpektrum Mix“ investiert nachweislich im Einklang mit den Pariser Klimazielen. Das bestätigt eine externe Bewertung des Frankfurter Start-ups right. based on science\*. Demnach trägt der erste eigene Fonds der UmweltBank dazu bei, die Erderwärmung auf maximal 1,75 °C zu begrenzen und liegt damit unter dem politisch geforderten Zwei-Grad-Ziel. \*Basisjahr 2018