

Murphy&Spitz Umweltfonds Deutschland

■ **Finanzen:** Der Fonds hat in den letzten 12 Monaten (1.10.2020 - 1.10.2021) 23,3 % an Wert gewonnen. Zum Vergleich: Der MSCI World Index kam im gleichen Zeitraum auf ein Plus von 30 %. Auf Sicht von 5 Jahren hat der Fonds 73,8 % zugelegt (MSCI World: plus 84,6 %). Für einen Aktienfonds hohe Jahresgesamtkosten von 2,72 %.

■ **Risiko:** Totalverlustrisiko unwahrscheinlich. Teilverluste möglich. Im Vergleich mit anderen Aktienfonds geringe Wertschwankungen.



Unternehmen im Fonds: Carl Zeiss Meditec (Medizintechnik), ABO Wind (Wind- und Solaranlagen)

■ **Nachhaltigkeit:** Der Fonds will in kleine und mittelgroße nachhaltige Unternehmen investieren, die ein Kerngeschäft im deutschsprachigen Raum haben. Viele Aktien kommen aus den Bereichen Erneuerbare Energien (u.a. 7C Solarparks, ABO Wind, Encavis, Energiekontor, First Solar, SMA Solar), Gesundheit (Coloplast, Novo Nordisk, Sonova, Carl Zeiss Meditec), Mobilität (init innovation, IVU Traffic), gesunde Ernährung (Beyond Meat). Komplet tabu sind u.a. Unternehmen, die Geld verdienen mit Öl, Kohle, Erdgas, Atomenergie, Waffen, Tabak, Pornografie, Glücksspiel, gentechnisch manipulierten Produkten und vermeidbaren Tierversuchen. Murphy&Spitz führt das Nachhaltigkeitsresearch selbst durch und berücksichtigt bei seinen Bewertungen auch das Umfeld der Unternehmen (Lieferanten, Geschäftskunden). Ein siebenköpfiger Anlagenausschuss mit unabhängigen Experten, u.a. aus den Bereichen Erneuerbare Energien und Umwelttechnologie, berät das Fondsmanagement bei der Aktienausswahl und der Weiterentwicklung der Anlagerichtlinien. Nach ECOreporter-Recherchen verstößt keines der zum Testzeitpunkt 34 Unternehmen im Fonds gegen dessen Auswahlkriterien.

■ **Transparenz:** Das bieten nur wenige Fonds: Die komplette aktuelle Bestandsliste ist online einsehbar. Murphy&Spitz informiert zudem ausführlich über Aktienausswahlverfahren und Nachhaltigkeitsresearch, verschickt Fonds-Newsletter und bietet Webinare zum Fonds und zu Nachhaltigkeitsthemen an.

■ **Nachhaltige Wirkung:** Der Fonds beteiligt sich an Neuemissionen von Aktien und Anleihen. Hierbei fließt Geld vom Anleger direkt ins Unternehmen. Murphy&Spitz übt seine Stimmrechte selbst aus und veröffentlicht sein Stimmverhalten. Bei Nachhaltigkeitsproblemen kontaktiert das Fondsmanagement das betreffende Unternehmen. Murphy&Spitz informiert darüber, wenn Aktien wegen unzureichender Nachhaltigkeit verkauft werden.

Gesamtnote:					
2,0					
1	2	3	4	5	6
Fazit: Sehr anspruchsvoller Fonds mit vielen tiefgrünen Aktien und guter Wertentwicklung.					
Nachhaltigkeit:					
1,5					
1	2	3	4	5	6
Aktien-Auswahlprinzip:					1,3
Nachhaltigkeits-Management:					1,7
Transparenz:					1,7
Nachhaltige Wirkung:					1,3
Finanzen:					
2,5					
1	2	3	4	5	6
Wertentwicklung:					2,1
Sicherheit/Risiko:					2,3
Kosten:					4,3

Wertentwicklung: Performance in Bezug zu MSCI World Index und Festgeldanlagen (Faktor 5 in Finanznote). Gesamtnote kann Rundungsdifferenzen aufweisen.



Stärken:	
● Viele sehr nachhaltige Aktien	
● Strenges Auswahlverfahren	
● Hohe nachhaltige Wirkung	
● Vorbildliche Transparenz	
Schwächen:	
● Hohe Jahreskosten	

Empfohlene Anlagedauer: Ab 5, besser: 7 Jahre.

Fondsname:	Murphy&Spitz Umweltfonds Deutschland
Fondsgesellschaft:	Murphy&Spitz Nachhaltige Vermögensverwaltung AG
ISIN:	LU0360172109
Internet:	www.umweltfonds-deutschland.de
Volumen 1.10.2021:	28,8 Millionen Euro
Verwaltungsgebühr/TER:	max. 0,15 % / 2,72 %
Sparplan möglich:	Ja