PRIMA - GLOBAL CHALLENGES G

■ **Finanzen:** Wertzuwachs von 8,2 % in den letzten 12 Monaten (25.9.2019 – 24.9.2020). Der MSCI World Index stieg im gleichen Zeitraum um 7,6 %. In den letzten 5 Jahren plus 56,9 % (MSCI World: plus 58,5 %). Niedrige Jahresgesamtkosten von 1,56 %.

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

Fahrrad mit Shimano-Teilen, Solaranlage von SunPower.

■ **Nachhaltigkeit:** ECOreporter hat alle Aktien (zum Testzeitpunkt 50) geprüft. Keine verstößt gegen die Nachhaltigkeitsgrundsätze des Fonds. Der Fonds kauft nur Aktien des nachhaltigen Global Challenges Index. Ein deutsches Produkt: Die Börsen Hamburg-Hannover haben ihn mit der Nachhaltigkeits-Ratingagentur ISS ESG (früher: oekom research) gestartet. Der Index hatte zum Testzeitpunkt 50 Werte, der Fonds bildet den Index also vollständig ab. Komplett ausgeschlossen sind u.a. Unternehmen, die Geschäfte mit Waffen/Rüstungsgütern machen oder in den Bereichen Atomenergie, Fracking/Ölsande und Gentechnik in der Landwirtschaft tätig sind. Tabu sind auch Firmen, die mehr als 10 % ihres Umsatzes mit Kohle, Öl, Pestiziden oder Chlorkohlenwasserstoffen erzielen. Nach eigenen Angaben sollen die Unternehmen des Index helfen, Probleme wie Armut, Klimawandel und Bevölkerungsentwicklung zu lösen. Der Index hat einen Nachhaltigkeitsbeirat mit 7 unabhängigen Experten, u.a. von der Unesco und vom WWF. Im Fonds sind beispielsweise Erneuerbare-Energien-Unternehmen wie Nordex, First Solar, Ørsted, EDP Renováveis, SunPower. Und ECOreporter-Favoriten-Aktien wie Geberit, Canadian National Railway, Coloplast, Henkel, Intel. Außerdem der Bio-Lebensmittelhersteller Hain Celestial, der Fahrradteilespezialist Shimano.

■ **Transparenz:** Vorbildlich: Das komplette aktuelle Portfolio ist online einsehbar. Prima Fonds informiert ausführlich über Aktienauswahlverfahren, Nachhaltigkeitskonzept, Fondsgremien, investierte Unternehmen, liefert über Webinare und YouTube-Videos zusätzliche Informationen.

■ **Nachhaltige Wirkung:** Der Fonds beteiligt sich nicht an Aktien-Neuemissionen, übt seine Stimmrechte auf Hauptversammlungen bislang nicht aus und kontaktiert investierte Unternehmen nicht bei Nachhaltigkeitsproblemen. Immerhin: Prima Fonds begründet in Fonds-Dokumenten und auf Veranstaltungen, wenn Aktien wegen unzureichender Nachhaltigkeit verkauft werden.

Gesamtnote: 2,2

1 2 3 4 5 6

Fazit: Sehr anspruchsvoller, transparenter Fonds. Die nachhaltige Wirkung könnte höher sein.

Nachhaltigkeit: 1,9

1 2 3 4 5 6

Aktien-Auswahlprinzip:	1,3
Nachhaltigkeits-Management:	1,0
Transparenz:	1,0
Nachhaltige Wirkung:	4,3

Finanzen: 2,5

1 2 3 4 5 6

Wertentwicklung:	2,2
Sicherheit/Risiko:	4,0
Kosten:	2,7

Wertentwicklung: Performance in Bezug zum MSCI World Index (Faktor 5 in Finanznote). Die Gesamtnote kann Rundungsdifferenzen aufweisen.

Wertentwicklung 5 Jahre in % 10/2015 – 10/2020

Stärken:

- Hohe Nachhaltigkeitsansprüche
- Sehr gutes Nachhaltigkeits-Management
- Vorbildliche Transparenz

Schwächen:

- Geringe nachhaltige Wirkung

Empfohlene Anlagedauer: Ab 5, besser: 7 Jahre.

Fondsname:	Prima - Global Challenges G
Fondsgesellschaft:	Prima Fonds Service GmbH
ISIN:	LU0254565566
Internet:	www.primafonds.com
Volumen 18.9.2020:	117 Millionen Euro
Verwaltungsgebühr/TER:	1,05 % / 1,56 %
Sparplan möglich:	Ja