

Am Seelensteig im Bayerischen
Wald ganz in der Nähe von
Spiegelau

Eigene Aufnahme



Münchner
Volkshochschule



Ökologisches
Bildungszentrum München



grimm
Vermögensberatung



Nachhaltig Geld anlegen Geht das überhaupt?

19.05.2023

Thomas Grimm



Adobe Stock

Worum es heute geht:

- Warum nachhaltig investieren?
- Das magische Viereck
- Welche Anlagevehikel gibt es?
- Beispiele
- Wo finde ich Informationen?
- Ihre/Eure Fragen



EARTHRISE Aufgenommen am 24. Dezember 1968 von Apollo 8 beim Flug auf den Mond.
Von NASA - <https://tothemoon.ser.asu.edu/gallery/Apollo/8/Hasselblad%20500EL%2070%20mm#AS08-14-2383>, Gemeinfrei,
<https://commons.wikimedia.org/w/index.php?curid=115525215>



Adobe Stock

Internationale Ziele

Die Agenda 2030 für nachhaltige Entwicklung



” Wir können die erste Generation sein, der es gelingt, die Armut zu beseitigen, ebenso wie wir die letzte sein könnten, die die Chance hat, unseren Planeten zu retten.

“

Ban-Ki Moon, UN-Generalsekretär von 2007 bis 2016

www.bmz.de



Eigene Aufnahme

- Experte für nachhaltige Finanz- & Vermögensplanung
- Seit mehr als 23 Jahren beschäftige ich mich mit der Wirkung von Geld
- Mit der grimm Vermögensberatung entwickle ich für Menschen und Firmen nachhaltige Finanzlösungen

- Meine Vision: Geld verändert die Welt
- Meine Mission: Begeisterung für die Wirkung des Geldes erwecken
- Mein Motto: Einfachheit ist der Schlüssel für die besten Strategien & Lösungen
- Die grimm Vermögensberatung ist seit 2017 Gemeinwohlökonomie bilanziert
- Imker, Gemüsebauer, Naturliebhaber, Sportbegeistert



Haftungsausschluss:

Die in diesem Vortrag genannten Anbieter von nachhaltigen Geldanlagen werden alle nur beispielhaft genannt und stellen in keinem Fall eine konkrete Beratung oder Empfehlung dar!



Werbung der Finanzindustrie

Warum? WIE?

Nachhaltig investieren.
Warum wissen Sie.
BlackRock. Weil das Wie entscheidet.

Wir unterstützen Sie bei der Bewertung von nachhaltigen Portfolios und interpretieren ESG-Daten, damit Sie das richtige Produkt für Ihre nachhaltigen Ziele finden.

BlackRock. Weil das Wie entscheidet.

BlackRock.

Marketinginformation. Kapitalanlagerisiko. Der Wert von Anlagen und die daraus erzielten Erträge können sowohl steigen als auch fallen und sind nicht garantiert. Anleger erhalten den ursprünglich angelegten Betrag möglicherweise nicht zurück.

Rechtliche Informationen: Im Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) herausgegeben von BlackRock (Netherlands) B.V., einem Unternehmen, das von der niederländischen Finanzmarktregulierungsbehörde unter ihrer Aufsicht steht. Eingetragener Firmensitz: Amsterdam 1, 1016 HA, Amsterdam, Tel. +31(0)20-549-5200. Handelsregister Nr. 17048311. Zu ihm werden Verträge ausschließlich abgeschlossen. Alle hier angeführten Analysen wurden von BlackRock erstellt und können nach eigenem Ermessen verwendet werden. Die Marktanalysen werden nur für bestmögliche Informationen veröffentlicht. Die geäußerten Ansichten stellen keine Anlageberatung oder Beratung anderer Art dar und können sich ändern, nicht unbedingt die Ansichten eines Unternehmens oder eines Teils eines Unternehmens innerhalb der BlackRock Gruppe wieder, und es wird keine Zusicherung gegeben, dass ein solches Dokument dem nur Informationszwecken. Es stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe in einem BlackRock-Fonds dar und wurde nicht in Zusammenhang mit einem Angebot erstellt. © 2022 BlackRock, Inc. Sämtliche Rechte vorbehalten. 2207434



ÖKOWORLD KLIMA

Der konsequente Klimaschutzfonds für mehr Zukunft.

„ALLE SAGTEN: DAS GEHT NICHT.“

DANN KAM EINER, DER WUSSTE DAS NICHT, UND HAT'S EINFACH GEMACHT.

Geben Sie Geld eine klimafreundliche Richtung. Mit unserem Klimaschutzfonds ÖKOWORLD KLIMA. Für Gewinn mit Sinn.

Besuchen Sie uns auf dem FONDS professionell KONGRESS in Mannheim am 29. und 30. März 2023

ANBETER: ÖKOWORLD AG | Ritterpark 1, 40724 Hilden, Telefon: 02103 | 28 41 410, E-Mail: info@oekoworld.com, www.oekoworld.com



DIE ÖKOWORLD SCHLIESST ATOMKRAFT ZU 100% AUS IHREN INVESTMENTS AUS!

ATOMKRAFT? NEIN DANK!

© Smiling Sun - smilinggun.org

ÖKOWORLD

DAS VERHÄLTNISS ZWISCHEN RISIKO, RENDITE UND VERFÜGBARKEIT

Vorab stellen wir Ihnen das grundsätzliche Verhältnis zwischen Risiko, Rendite und Verfügbarkeit bei Wertpapierdienstleistungen anhand des magischen Dreiecks der Geldanlage dar. Jedes Finanzinstrument bewegt sich zwischen den drei Eckpunkten. Eine Geldanlage ist entweder sicher oder rentabel und/oder liquide, das heißt jederzeit verfügbar. Doch keine Geldanlage kann alle drei Parameter gleichzeitig erfüllen.



Das magische
Dreieck der Geldanlage...



....wird um den Punkt ESG ergänzt.

ESG	Englisch für Environmental, Social and Governance; steht für Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung bzw. Governance.
ESG-Integration	Explizite Einbeziehung von ESG-Kriterien bzw. -Risiken in die traditionelle Finanzanalyse. Dahinter steckt die Überlegung, dass verschiedene Nachhaltigkeitsaspekte eine finanzielle Relevanz („Materialität“) aufweisen, die sich unmittelbar auf den Unternehmenserfolg auswirken. Die ESG-Integration vereint somit Positiv- und Negativkriterien und kann einzelne, ausgewählte Kriterien oder weitere Kriterienkataloge umfassen.

Beispiele für Umweltziele („E“): Klimaschutz, Energie- und Rohstoffeffizienz, Abfallvermeidung, Biodiversität, Erhaltung der Ökosysteme, Schonung der Wasser-/Meeresressourcen

Beispiele für soziale Ziele („S“): Faire Arbeitsbedingungen & Entlohnung, soziale Integration, Bekämpfung sozialer und geschlechterspezifischer Ungleichheiten

Beispiele für verantwortliche Unternehmensführung („G“): Solide Managementstrukturen (insb. in Bezug auf Nachhaltigkeitsaspekte), Vermeidung von Korruption, Einhaltung von Steuervorschriften

Definition Nachhaltiger Geldanlagen



Bisherige Regelung: Nachhaltige Geldanlagen

Nachhaltige Geldanlagen ist die allgemeine Bezeichnung für nachhaltige Produkte und Anlagevehikel, die ökologischen, sozialen und Governance-bezogenen Aspekte explizit in ihren Anlagebedingungen berücksichtigen. Es beinhaltet eine schriftlich formulierte Anlagepolitik zur Nutzung von ESG-Kriterien.

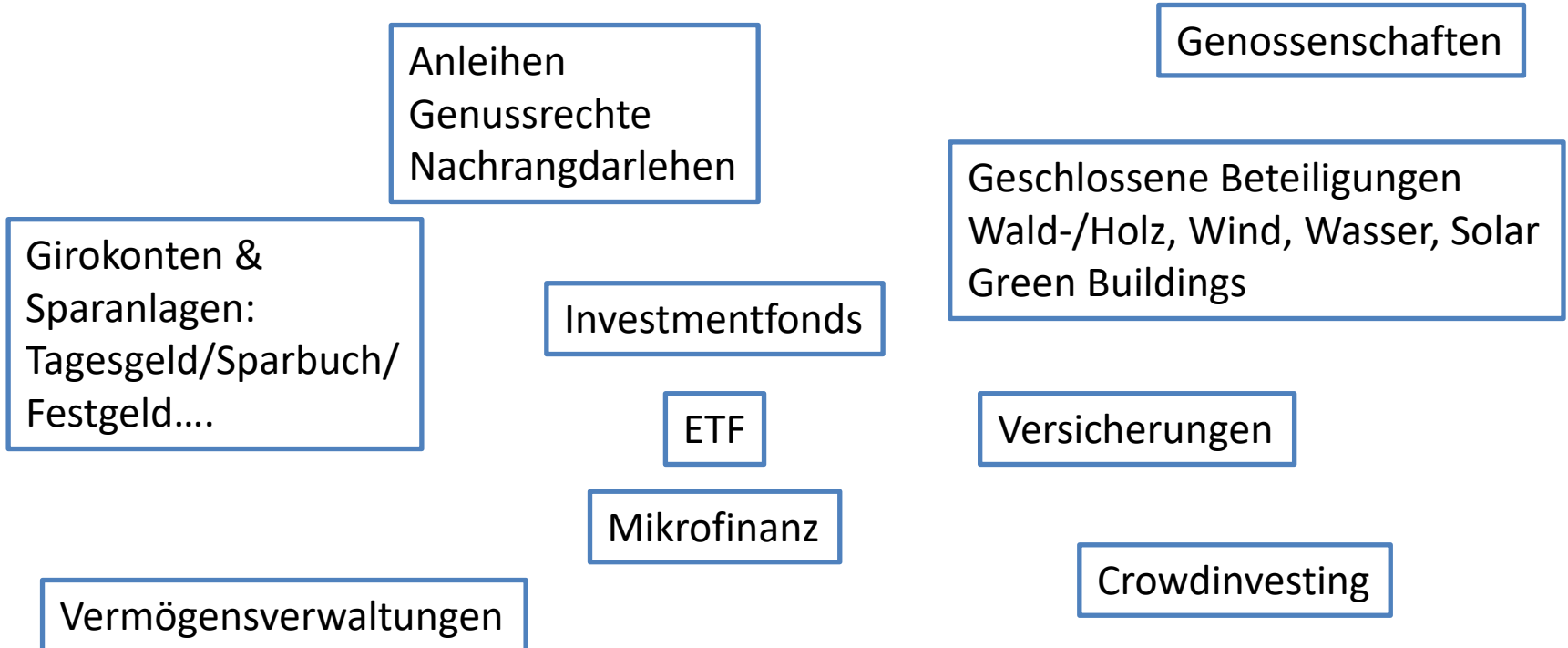
Aktuelle Regelung: Nachhaltige Geldanlagen nach der Offenlegungsverordnung:

Der EU-Regulierung folgend gelten für den vorliegenden Marktbericht sämtliche Produkte, welche als Artikel-8-Produkte oder als Artikel-9-Produkte laut der Offenlegungsverordnung (Off-VO) klassifiziert wurden, als nachhaltig. Die OffVO zielt vor allem auf Informationspflichten zur Berücksichtigung von ESG Themen.

Die Möglichkeiten für nachhaltiges Sparen & Investieren sind vielfältig



Adobe Stock



Fair Finance Guide

Banken

Versicherungen

Studien

Aktuelles



Start

Banken

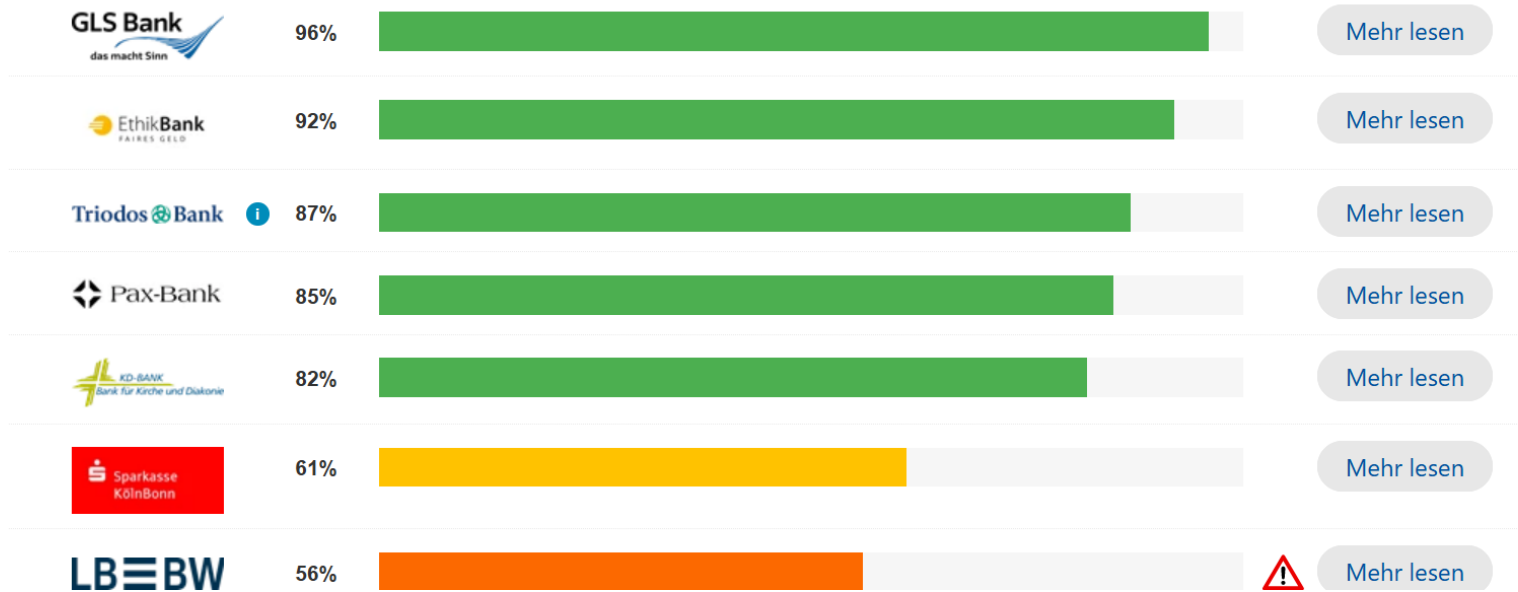
Themen

Werde Aktiv

Wo ist meine Bank?

Spenden

Wie fair und nachhaltig sind deutsche Banken?



Für mehr Information und Transparenz: seit 10. März 2021 EU Offenlegungsverordnung für Finanzanlagen

SFDR = (Sustainable Finance Disclosure Regulation)



Vereinfachte Erklärung der SFDR-Kategorien gemäß VO (EU) 2019/2088 (Eigene Darstellung)

Was bedeutet das konkret?

Artikel 6 – alle traditionellen Finanzprodukte

Gemäß Artikel 6 der SFDR müssen alle Fonds Nachhaltigkeitsinformationen offenlegen, also „nachhaltige“ und „nicht-nachhaltige“ Fonds. Wenn Fonds nach „Artikel 6“ klassifiziert wurden, bedeutet das, dass diese keine oder nur in geringem Umfang Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigen und nicht unter die anderen zwei Kategorien „Artikel 8“ oder „Artikel 9“ fallen.

Artikel 8 – die hellgrünen oder ESG-Produkte

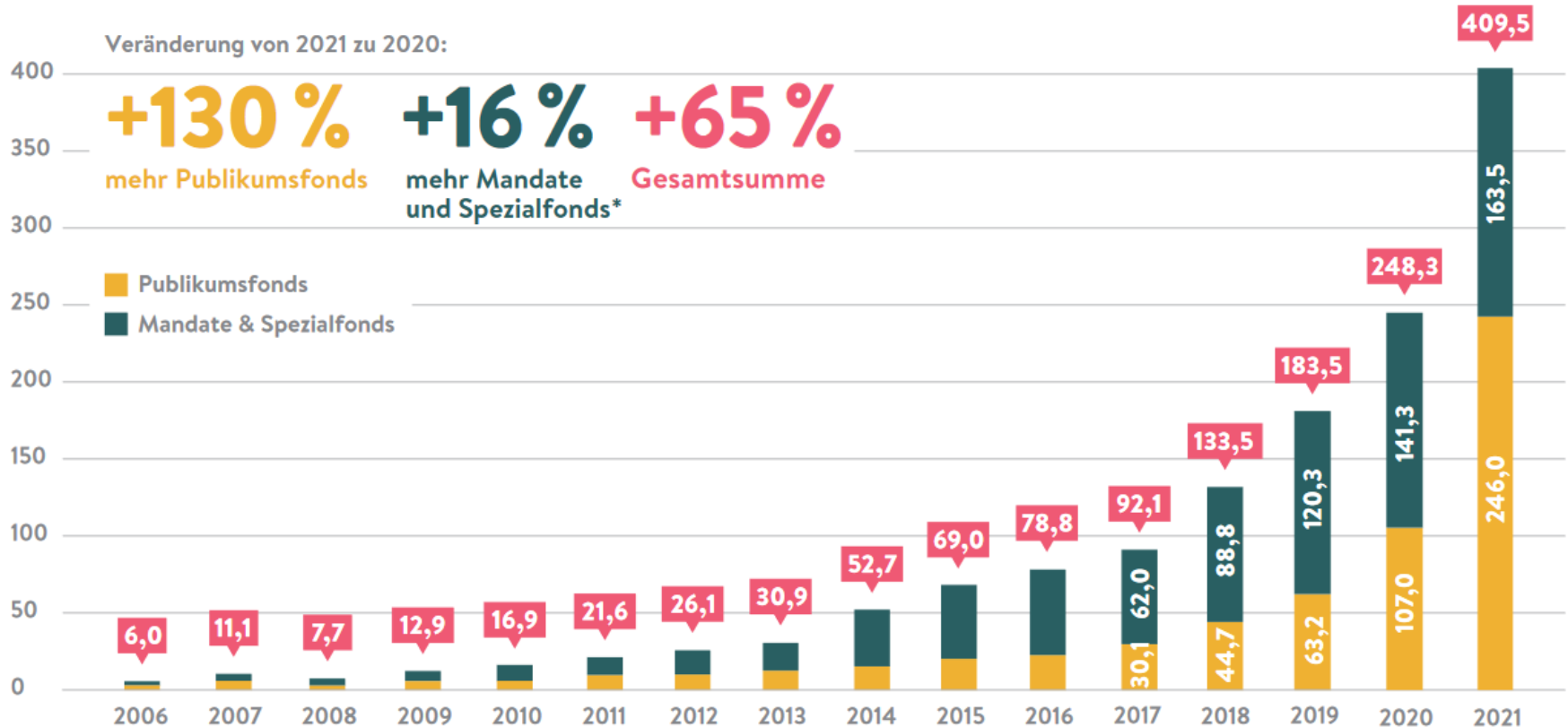
Fonds, die nach „Artikel 8“ eingestuft werden, sind Finanzprodukte, die „unter anderem ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination aus diesen Merkmalen“^[1] bewerben. Vereinfacht ausgedrückt, Finanzprodukte, die Nachhaltigkeitsmerkmale aufweisen bzw. mit diesen beworben werden. Häufig werden diese auch als „hellgrün“ oder auch als „ESG-Produkte“ bezeichnet.

Artikel 9 – die dunkelgrünen oder Impact-Produkte

Fonds, klassifiziert nach „Artikel 9“, sind Finanzprodukte, mit denen ‚eine nachhaltige Investition angestrebt‘ wird. Etabliert hat sich unter anderem die vereinfachte Erklärung, dass eine Nachhaltigkeitswirkung angestrebt oder ein explizites Nachhaltigkeitsziel verfolgt wird. Im Fachjargon häufig auch als „dunkelgrün“ oder teilweise „Impact-Fonds“ bezeichnet.

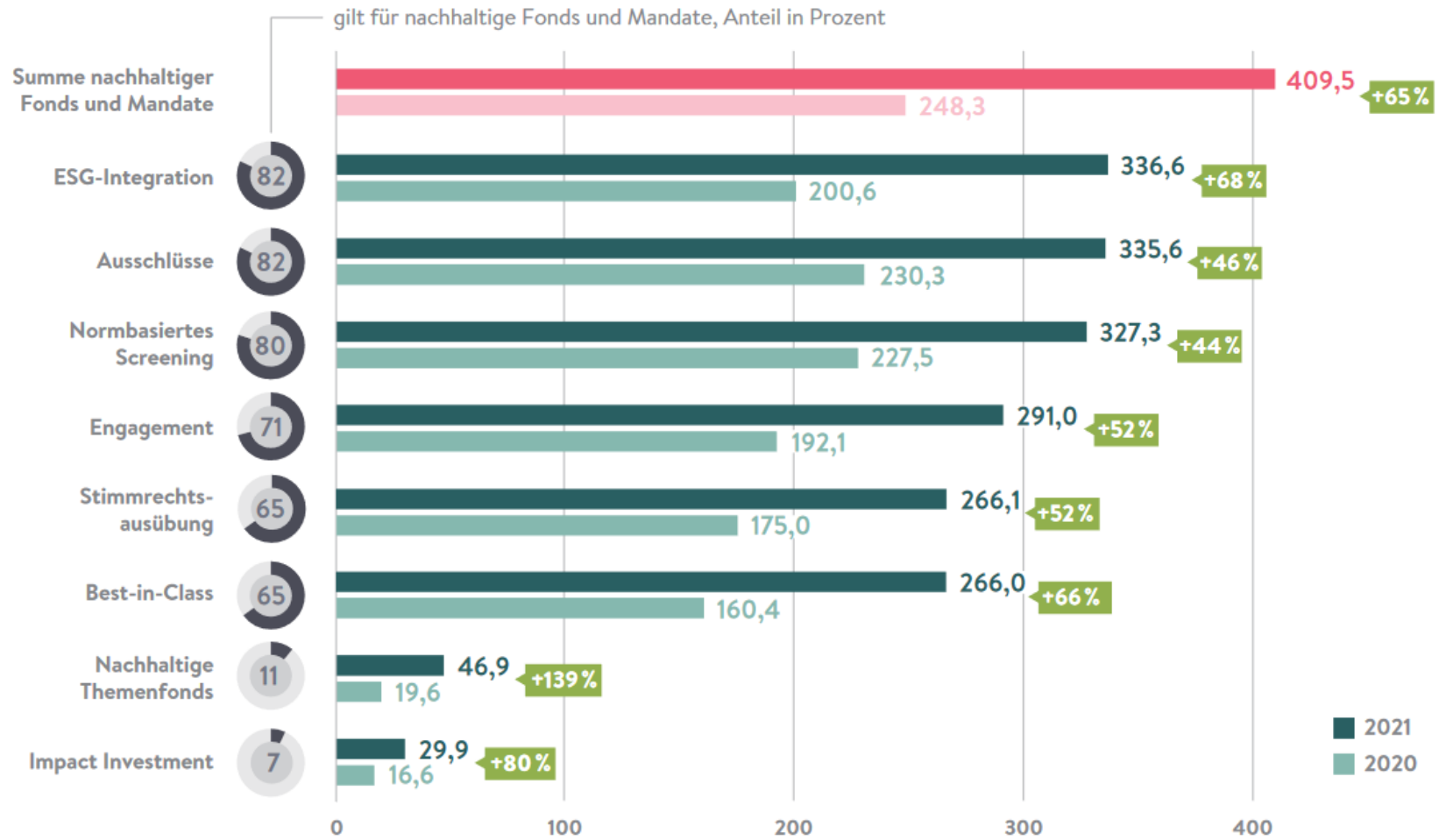
Der Markt für nachhaltige Fonds wächst beständig

Nachhaltige Publikumsfonds, Mandate & Spezialfonds in Deutschland (in Milliarden Euro)



*Die Mandate & Spezialfonds wurden bis 2020 als Mandate bezeichnet. Daten: FNG – Forum Nachhaltige Geldanlagen

Nachhaltige Anlagestrategien bei Publikumsfonds, Mandaten & Spezialfonds in Deutschland 2021 und 2020 im Vergleich (in Milliarden Euro)



Daten: FNG – Forum Nachhaltige Geldanlagen

Beispiele für Kriterien zur Auswahl nachhaltiger Geldanlagen

Ausschlusskriterien

- Kinderarbeit
- Verletzung der Menschenrechte
- Atomkraft
- Erdöl/Erdgas/Bergbau
- Rüstung
- Gentechnik
- Vermeidbare Tierversuche
- Drogenproduktion & -handel, Prostitution











Branchenauswahl/Positivkriterien








- Wasser
- Nachhaltige Mobilität
- Ökologisches Bauen
- Erneuerbare Energien
- Naturkost
- Energieeffizienz
- Nachwachsende Rohstoffe
- Gesundheit





Mindeststandard („Pflicht“)

UNTERNEHMEN:

- UN Global Compact (Menschen- & Arbeitsrechte, Umweltschutz, Korruption)
- Waffen & Rüstung
- Kernenergie (inkl. UranBergbau)
- Kohle (Bergbau & geringe Verstromung)
- Fracking & Ölsande
- Tabak (Produktion)

STAATEN:

- Menschenrechte / Demokratie
- UN-Biodiversitäts- & Klima-Abkommen
- Korruption
- Atomwaffensperrvertrag

- Nachhaltigkeits-Analyse aller Portfoliotitel
- SFDR-Zuordnung zu Artikel 8 oder 9

- FNG-Nachhaltigkeitsprofil
- Europäischer SRI Transparenz Kodex

Stufenmodell („Kür“)

INSTITUTIONELLE GLAUBWÜRDIGKEIT:

- SRI-Politik & Governance
- Ressourcen / Teams
- Klimawandel (z.B. Divestments, fossile Energieträger)
- Initiativen

PRODUKTSTANDARDS:

- Research- & Investmentprozess
- SRI-Researchqualität
- Kommunikation & Reporting

PORTFOLIO-FOKUS:

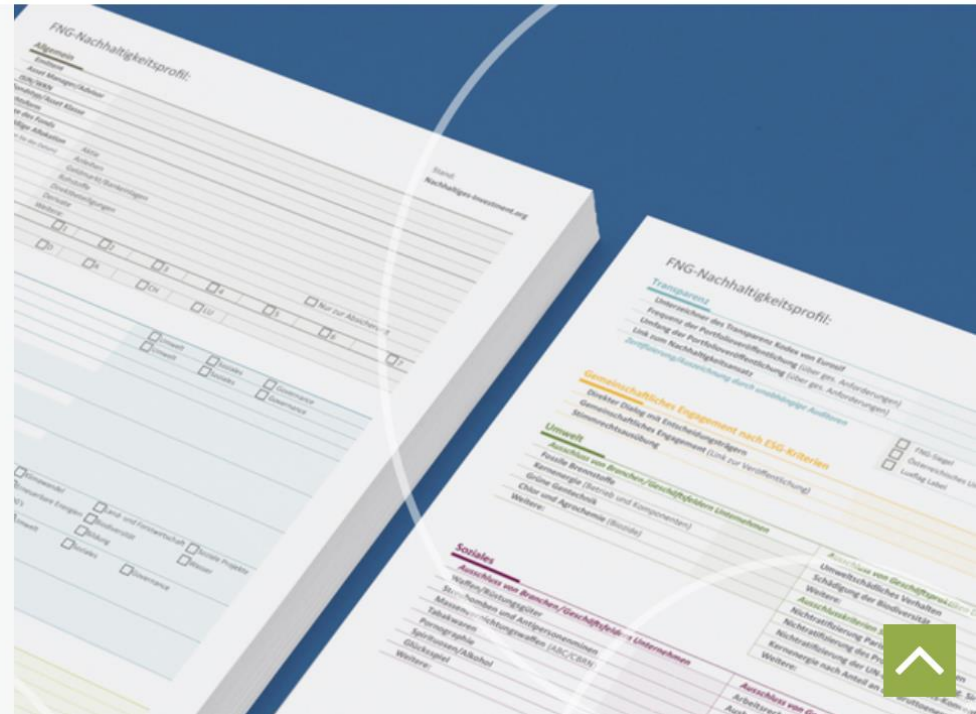
- Auswahlverfahren (Ausschlüsse, Best-in-Class o.ä., Themen)
- Dialog (Stimmrechtsausübung, Engagement)
- ESG Key Performance Indikatoren

Qualität & Standards

FNG Nachhaltigkeitsprofile

Die FNG-Nachhaltigkeitsprofile bieten Anleger*innen seit 2012 eine Übersicht zu den nachhaltigen Anlagestrategien und relevanten Eckdaten von nachhaltigen Investmentfonds.

[Weiter zu den Nachhaltigkeitsprofilen](#)



Link zum FNG Nachhaltigkeitsprofil des Ökoworld Klima:

<https://www.forum-ng.org/de/fng-nachhaltigkeitsprofile/profil/oekoworld-klima>



ÖKOWORLD KLIMA

LU0301152442 / AOMX8G

Allgemein

Emittent	ÖKOWORLD LUX S.A.
Fondsanbieter	ÖKOWORLD LUX S.A.
Fondstyp/Asset Klasse	Aktienfonds
Rechtsform	FCP
Auflage des Fonds	27.07.2007 (Letzte Aktualisierung: 24.03.2021)
Benchmark	frei von Benchmark
Privatanleger-Tranche	-

Risikoklasse (KIID)
6 von 7

Zugelassen in
D, A, CH, LU

REGELMÄSSIGE ALLOKATION

Aktien	80 % bis 100 %
Anleihen	Ausgeschlossen
Geldmarkt/Bankeinlagen	0 % bis 20 %
Rohstoffe	Ausgeschlossen
Direktbeteiligungen	Ausgeschlossen
Derivate	Ausgeschlossen
Weitere	-



Keine Waffen.
Kein Greenwashing.

[Abonnent werden](#) [Die ECOreporter](#) [Kontakt](#) [Ausloggen](#) [Verträge kündigen](#)

ECOreporter

MAGAZIN FÜR NACHHALTIGE GELDANLAGEN
SEIT 1999

[Zum kostenlosen Newsletter](#)

Start

ECOreporter-Favoriten

Aktien

Fonds/ETF

Anleihen/AIF/Crowd

Banken/Beratung

Richtig anlegen

ECOreporter-Magazin

ECOreporter-Akademie
ECOanlageberater-Lehrgang



Bis 364 % Plus: Die besten Erneuerbare-Energien-Fonds der letzten 10 Jahre

Aktienfonds, die überwiegend auf Erneuerbare Energien setzen, gibt es weniger als gedacht. Und kerngrün sind sie auch nicht alle. ECOreporter hat sich Wertentwicklung und Aktienlisten



Anwalt für Umwelt
& Menschenrechte

30 JAHRE 

SPENDEN

THEMEN

ÜBER UNS

MEDIEN

PUBLIKATIONEN

JETZT SPENDEN

30 Jahre Urgewald 

[mehr lesen >>](#)

BANKWECHSEL

Alternativen im Bankensektor

[weiterlesen >](#)

Ein Angebot der: **verbraucherzentrale**



GELDBEWEGT | Anlegen für
Mensch und Umwelt

Themen ▾

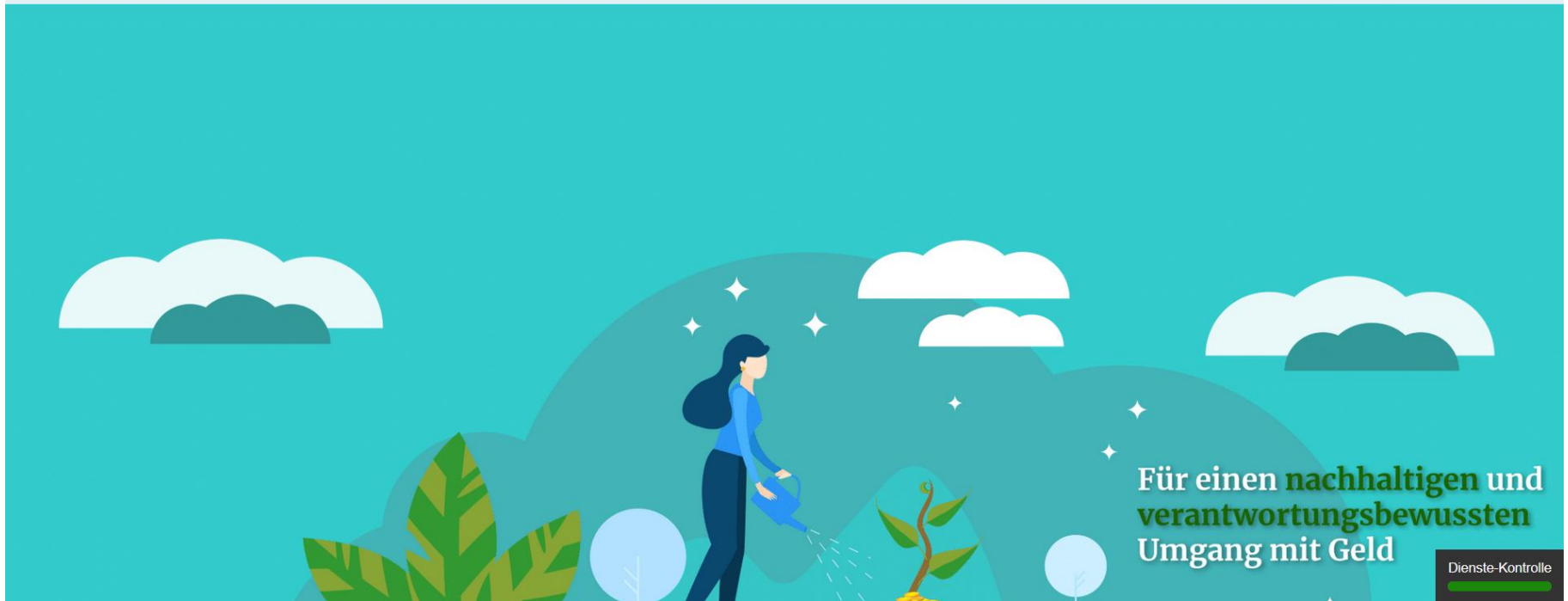
Weitere Informationen ▾



Steckt Ihr Geld in Rüstungsfirmen?

mehr →

<https://www.geld-bewegt.de/fair-finance>





Profitiert Ihr Fonds vom Klimawandel?



Kontroversen ausschließen

Mit einem Klick auf ‚Alle‘ und ‚Filtern‘ werden sämtliche Fonds angezeigt, die keine (bekannten) Aktien oder Anleihen von kontroversen Unternehmen enthalten. Um nur einzelne Kontroversen aus der Auswahl auszuschließen, klicken Sie auf das entsprechende Icon und dann auf ‚Filtern‘.

Alle Keine



Filtern

Alle Fonds

Suche (ISIN, Name, KAG)

100 pro Seite

Zum Nachdenken

Xtrackers MSCI Europe Energy ESG Screened UCITS ETF 1C

ein Teilfonds von Xtrackers

Überblick

- Direkte Anlage in europäischen Aktien
- Umfasst mittlere und große Unternehmen, und deckt 85 % des Sektors der Energie ab.
- ESG-Screening

Eigenschaften von Index

Der MSCI Europe Energy ESG Screened 20-35 Select Index zielt darauf ab, die Wertentwicklung des folgenden Markts abzubilden:

- Unternehmen mit hoher und mittlerer Kapitalisierung aus europäischen Industrieländern
- Alle Wertpapiere im Index gehören gemäß dem Global Industry Classification Standard (GICS) dem Energie klassifiziert an.
- Nach der streubesitzbereinigten Marktkapitalisierung gemäß der MSCI Capped Indexes-Methodik gewichtet, sodass die Gewichtung des größten Konzernunternehmens im Index auf 35% und die Gewichtung der übrigen Konzernunternehmen auf 20% begrenzt und auf diese Begrenzungen bei jeder Indexneugewichtung ein Puffer von 10% angewendet wird, wobei bei Bedarf monatlich auf Ad-hoc-Basis eine zusätzliche Neugewichtung erfolgt
- Wertpapiere von Unternehmen, die die folgenden ESG-Standards nicht erfüllen, werden ausgeschlossen: Unternehmen, die mit umstrittenen, zivilen und nuklearen Waffen und Tabak verbunden sind, ein MSCI ESG-Rating von CCC oder kein Rating aufweisen, mit dem Abbau von Kraftwerkskohle oder Ölsand und mit militärischen Waffen Umsatzerlöse erzielen und Emittenten mit einem „roten“ (red) MSCI ESG Impact Monitor Score von unter 1.

Weitere Informationen zur Index-, Auswahl- und Gewichtungsmethodik sind unter www.msci.com verfügbar.

Eigenschaften von Index

Der MSCI Europe Energy ESG Screened 20-35 Select Index zielt darauf ab, die Wertentwicklung des folgenden Markts abzubilden:

- Unternehmen mit hoher und mittlerer Kapitalisierung aus europäischen Industrieländern
- Alle Wertpapiere im Index gehören gemäß dem Global Industry Classification Standard (GICS) dem Energie

ethodik gewichtet,
Gewichtung der
lexneugewichtung
eine zusätzliche

ausgeschlossen:
n sind, ein MSCI
oder Ölsand und
MSCI ESG Impact

ci.com verfügbar.

stitution kann
lung ist kein

abhängig, zu
ige, Branche,

inzelnen Land
wirtschaftliche
ilign beeinflusst
beeinträchtigt

Fonds Informati
ISIN
Währung der Ar
Fondswährung
Auflegungsterm
Gesellschaftssit
Portfoliomethod
Portfoliointerve
Anlageverwalter
Verwahrstelle

Pauschalgebühr*	0,20% p.a.
Ertragsverwendung	Thesaurierend
Nettoinventarwert (NAV)	EUR 107,81
Fondsvermögen	EUR 67,73 Mio.
Im Umlauf befindliche Anteile insgesamt	628.250,00

* Weitere Informationen / Glossar finden Sie hier.

—Der Fonds konzentriert sich auf einen einzelnen bzw. eine geringe Anzahl an Wirtschaftszweig(en), Branche(n) oder Unternehmensart(en), und die Wertentwicklung spiegelt möglicherweise nicht die Kurssteigerungen breiterer Märkte wider.

Dieses Informationsblatt entspricht dem Stand vom 30. Dezember 2022, sofern nicht anders angegeben.

Die 10 größten ETF-Bestandteile		
Wertpapier	ISIN	Gewichtung
SHELL PLC ORD	GB00BP6MXD84	27,53%
TOTALENERGIES SE ORD	FR0000120271	16,54%
BP ORD	GB0007980591	15,82%
ENI ORD	IT0003132476	9,94%
EQUINOR ORD	NO0010096985	9,54%
REPSOL YPF SA ORD	ES0173516115	6,13%
NESTE OYJ ORD	FI0009013296	5,45%
AKER BP ASA ORD	NO0010345853	2,74%
TENARIS ORD	LU0156801721	2,30%
OMV ORD	AT0000743059	2,12%

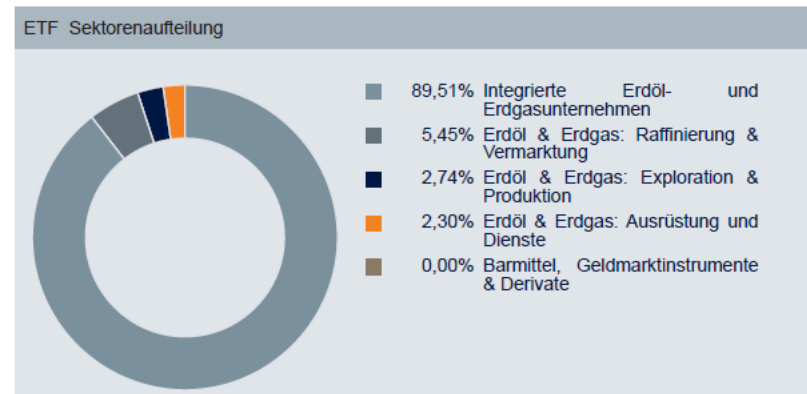
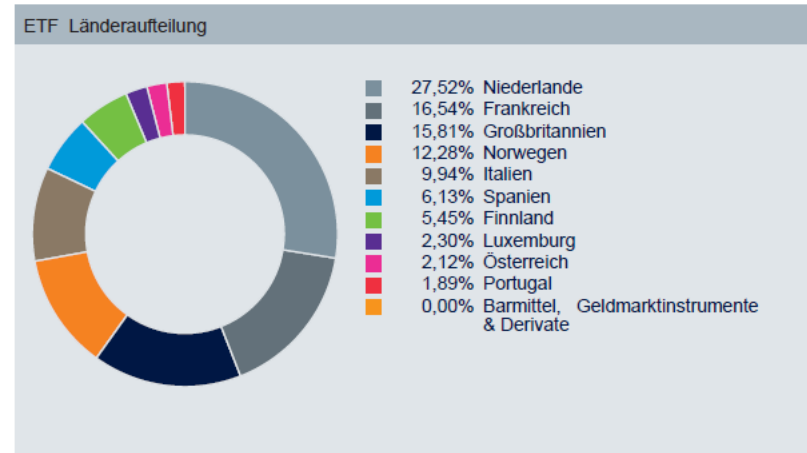
ETF Fundamentaldaten	
ETF PE Ratio (Forward)	4,65
ETF PE Ratio (Trailing)	5,45
Anzahl der Wertpapiere im Fonds	12

Quelle: DWS, 30. Dezember 2022

Index Information	
Index Name	MSCI Europe Energy ESG Screened 20-35 Select Index
Index Provider	MSCI INC.
Bloomberg Symbol	NE734590
Indextyp	Performanceindex (Netto)
Index Basiswährung	EUR

MSCI Europe Energy ESG Screened UCITS ETF


Quelle: DWS;
Aufgrund von Rundungen summieren sich die Zahlen möglicherweise nicht immer zu 100,00%.





Zum Nachdenken


Link: <https://www.ishares.com/de/privatanleger/de/produkte/326286/>

iShares MSCI World Energy Sector ESG UCITS ETF

 PRIIP KID

 KIID/KID

 Verkaufsprospekt

 Herunterladen

Überblick

Performance

Eckdaten

Positionen

Unterlagen

B. Kein nachhaltiges Investitionsziel

Dieser Fonds bewirbt ökologische oder soziale Merkmale, strebt jedoch keine nachhaltigen Investitionen als Anlageziel an.

Der Fonds verpflichtet sich nicht, in nachhaltige Investitionen zu investieren.


C. Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts


Der Fonds wird passiv verwaltet und ist bestrebt, folgende ökologische und soziale Merkmale zu bewerben, indem er die Wertentwicklung seines Referenzindex, des MSCI World Energy ESG Reduced Carbon Select 20 35 Capped Index, nachbildet:


1. Ausschluss von Emittenten, die als Beteiligte an bestimmten Aktivitäten gelten, deren Auswirkungen in ökologischer und/oder sozialer Hinsicht als nachteilig eingeschätzt werden;
2. Ausschluss von Emittenten, von denen angenommen wird, dass sie gegen die Grundsätze des Global Compact der Vereinten Nationen verstoßen haben;
3. Ausschluss von Emittenten, die als Beteiligte an besonders schwerwiegenden ESG-bezogenen Kontroversen gelten;
4. angestrebte höhere gewichtete durchschnittliche und an die jeweilige Branche angepasste Bewertung des Index in Bezug auf die Aspekte Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG Score);
5. angestrebte Verringerung der Kohlenstoffintensität, und
6. angestrebte Verringerung der potenziellen CO₂-Emissionen.


Diese ökologischen und sozialen Merkmale werden durch die Auswahl von Bestandteilen des Referenzindex des Fonds bei jeder Indexneugewichtung berücksichtigt (wie nachstehend beschrieben). Der Referenzindex schließt Emittenten aus dem MSCI World Energy Index (der „Parent-Index“) nach Maßgabe ihrer Beteiligung an bestimmten Aktivitäten aus, deren Auswirkungen in ökologischer und/oder sozialer Hinsicht als nachteilig eingeschätzt werden. Der Ausschluss von Emittenten aus dem Referenzindex erfolgt auf Grundlage ihrer Beteiligung an folgenden Branchen/Aktivitäten (oder damit in Zusammenhang stehenden Aktivitäten): • umstrittene Waffen

- Atomwaffen
- konventionelle Waffen
- zivile Feuerwaffen
- Tabak
- Kraftwerkskohle
- Ölsande

Link: <https://www.ishares.com/de/privatanleger/de/produkte/326286/>
iShares MSCI World Energy Sector ESG UCITS ETF
 PRIIP KID

 KIID/KID

 Verkaufsprospekt

 Herunterladen

Überblick

Performance

Eckdaten

Positionen

Unterlagen

Alle Positionen

Per 25.Jan.2023

Liste nach Stichwort filtern

Emittententicker ▶	Name ⓘ	Sektor ▶	Anlageklasse ▶	Marktwert ▶	Gewichtung (%) ▼	Nominalwert ▶	N
SHEL	SHELL PLC	Energie	Aktien	USD 1.544.532	9,45	1.544.532,31	
TTE	TOTALENERGIES	Energie	Aktien	USD 1.261.608	7,72	1.261.607,89	
SLB	SCHLUMBERGER NV	Energie	Aktien	USD 798.694	4,88	798.693,75	
ENB	ENBRIDGE INC	Energie	Aktien	USD 795.699	4,87	795.698,67	
MPC	MARATHON PETROLEUM CORP	Energie	Aktien	USD 718.628	4,39	718.628,16	
XOM	EXXON MOBIL CORP	Energie	Aktien	USD 684.015	4,18	684.014,82	
VLO	VALERO ENERGY CORP	Energie	Aktien	USD 661.990	4,05	661.990,30	
WDS	WOODSIDE ENERGY GROUP LTD	Energie	Aktien	USD 624.735	3,82	624.734,81	

So haben sich die nachhaltigen Fonds entwickelt (Stand 3./4.11.2022):

Fondsname	WKN	Wertzuwachs 1 Monat (%)	Wertzuwachs 1 Jahr (%)	Wertzuwachs 3 Jahre (%)	Wertzuwachs 5 Jahre (%)	Wertzuwachs 10 Jahre (%)	Gesamt- note im Test	Nachhal- tigkeits- note	Zuletzt getestet
Erste WWF Stock Environment	694114	-3,7	-24,9	62,2	88,5	244,0	1,5	1,4	10-2020
GreenEffects NAI-Werte Fonds	580265	3,2	-17,3	54,7	62,7	221,4	2,0	2,4	01-2021
Ökoworld Klima	A0MX8G	-1,1	-26,1	27,4	49,0	192,9	2,4	2,3	10-2022
terrAssisi Aktien	984734	2,8	-11,9	28,0	43,3	190,0	2,3	2,5	08-2022
Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable	811428	0,8	-15,0	39,2	57,1	175,2	2,0	1,9	06-2021
Swisscanto (LU) Equity Sust. Global Water	A0MSPX	0,6	-11,2	34,8	47,8	158,0	2,2	1,7	10-2018
Triodos Pioneer Impact Fund	A0RJ3B	1,1	-19,5	16,8	29,5	153,4	2,0	1,6	10-2019
Erste Responsible Stock Global	A0J36V	0,7	-12,8	33,0	52,4	152,1	1,9	1,8	10-2021
Murphy&Spitz - Umweltfonds Deutschland	A0QYL0	1,9	-25,5	19,1	20,7	121,0	2,0	1,5	10-2021
Ökoworld Ökovision Classic	974968	-0,2	-26,3	5,4	13,9	99,6	2,4	2,2	04-2021

Durchschnittliche Wertentwicklung der Fonds	0,6	-19,1	32,1	46,5	170,8
Vergleichsindex MSCI World	2,2	-7,3	51,0	56,4	198,4

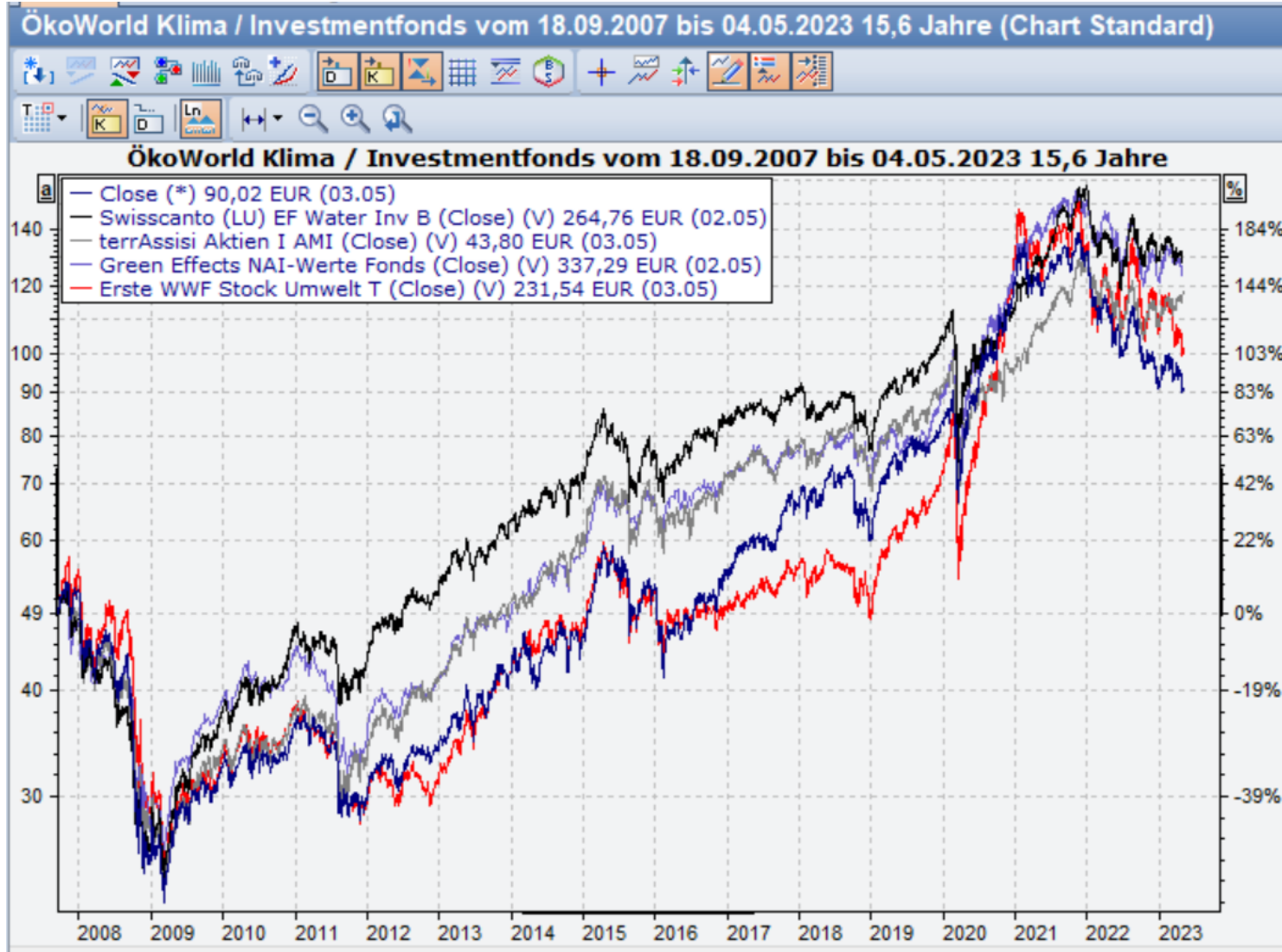
So haben sich die herkömmlichen Fonds entwickelt (Stand 3./4.11.2022):

Fondsname	WKN	Wertzuwachs 1 Monat (%)	Wertzuwachs 1 Jahr (%)	Wertzuwachs 3 Jahre (%)	Wertzuwachs 5 Jahre (%)	Wertzuwachs 10 Jahre (%)
UniFavorit Aktien	847707	4,8	-8,6	27,2	47,6	188,5
UniGlobal	849105	4,8	-8,6	36,9	59,4	181,3
Deka Global Champions	DK0ECU	-1,3	-14,7	22,8	48,2	153,4
DWS Aktien Strategie Deutschland	976986	7,3	-28,8	-2,6	-7,7	127,2
Deka DividendenStrategie	DK2CDS	4,4	-0,1	18,0	30,7	121,3
DWS Top Dividende	984811	5,2	6,2	16,1	30,3	107,6
Carmignac Investissement	A0DP5W	1,7	-23,3	21,4	21,3	68,4
Fondak A (Allianz)	847101	2,8	-28,6	-7,6	-14,4	67,1
Templeton Growth Fund	941034	4,5	-7,0	3,3	3,0	65,8
Concentra A (Allianz)	847500	2,0	-30,6	-9,2	-16,3	65,0

Durchschnittliche Wertentwicklung der Fonds	3,6	-14,4	12,6	20,2	114,6
--	-----	-------	------	------	-------

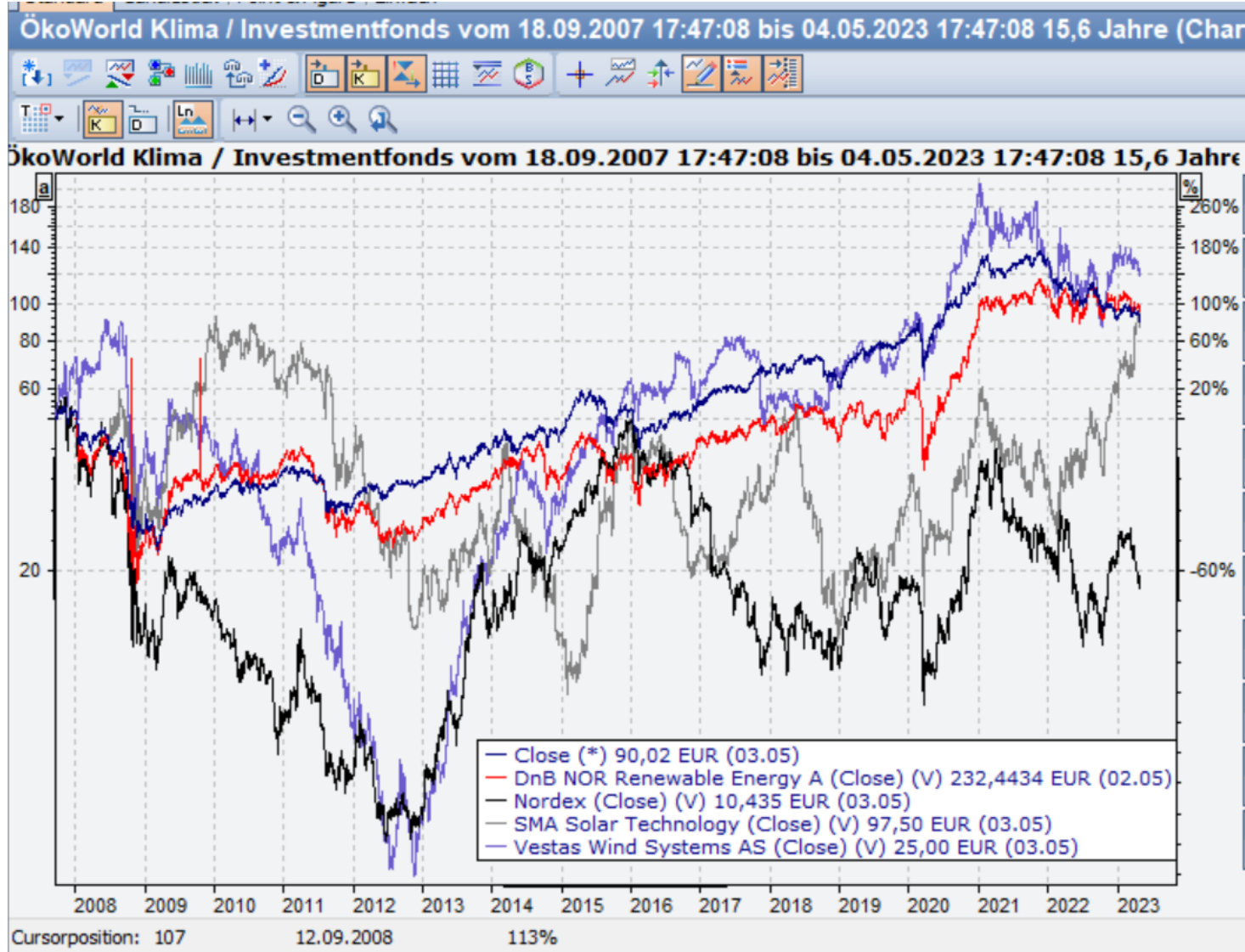
Sortierung der Tabellen nach der 10-Jahres-Performance; Datenquellen: Comdirect, Onvista, wallstreet:online (Daten ohne Gewähr)

Überblick Wertentwicklung von verschiedenen Investmentfonds



eigene Darstellung mit WISO Börse Stand 04.05.2023

Aktie gegen Investmentfonds



eigene Darstellung mit WISO Börse Stand 04.05.2023

Weitere Möglichkeiten für nachhaltiges Investieren:



**Risikante
Umweltinvestments:
Investitionen in Sonne, Wald
und Co.**



**Waldinvestments sind
riskant und spekulativ**



**Nachhaltig investieren mit
der Crowd?**



**Energiegenossenschaften:
Gemeinsam investieren**



**Mikrofinanz – Geldanlage mit
Sinn und ohne Risiko?**



**Grau-grüner Kapitalmarkt:
Antworten auf häufige
Fragen**



**Pleiten bei riskanten
Umweltinvestments**



**Beispiel Tree Value Forestry:
Irreführende Werbung für
Waldinvestments**



Das Internet bietet Ihnen vielfältige Informationsmöglichkeiten:

Forum nachhaltige Geldanlagen „FNG“

Fachverband mit vielen Informationen und Veröffentlichungen

<https://www.forum-ng.org/de/>

FNG-Siegel für Investmentfonds:

<https://fng-siegel.org/>

ECOreporter

Online Magazin für nachhaltige Geldanlagen (*teilweise kosten-/abopflichtig!*):

<https://www.ecoreporter.de>

Urgewald

Anwalt für Umwelt & Menschenrechte

<https://www.urgewald.org/>

Facing Finance

Für einen verantwortungsvollen und nachhaltigen Umgang mit Geld

<https://www.facing-finance.org/de/>

Fair Finance Guide

Banken Check auf Nachhaltigkeit

<https://www.fairfinanceguide.de>

Faire Fonds

Faire Fonds für Mensch & Umwelt

<https://www.faire-fonds.info/>

Verbraucherzentrale

Anlegen für Mensch und Umwelt

<https://www.geld-bewegt.de/>

Investieren Sie nur in Dinge, die Sie verstehen
Investiere nur in Dinge, die Du verstehst

Vermögensbaum



Kurzfristig



Mittelfristig



Langfristig

Aktuelles System?



Warum?



Ziele?



Vermögensbaum



Auch die Absicherung und Vorsorge ist Bestandteil des Vermögensbaums



Berufsunfähigkeitsversicherung

Das Risiko aufgrund einer Krankheit Einkommensverluste zu erleiden, kann jeden treffen. Die staatlichen Sicherungssysteme sichern den Lebensstandard nicht. Im Folgenden finden Sie einen Überblick, optimal vorzusorgen.

Was passiert, wenn ich (länger) erkranke?



Privathaftpflicht

Fügen Sie einem Dritten einen Schaden zu, so sind Sie verpflichtet, diesen zu ersetzen – unabhängig von der Schadenhöhe. Eine Privathaftpflicht nimmt Ihnen das finanzielle Risiko ab.

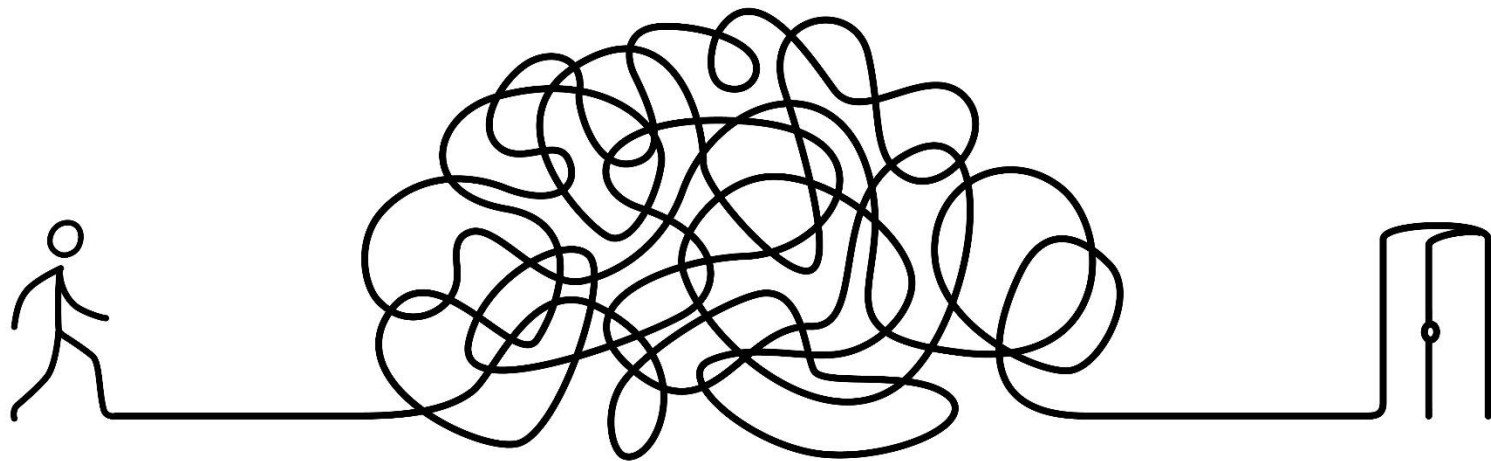
Wann leistet die Privathaftpflicht?

Die Privathaftpflicht trägt die finanziellen Kosten durch Schäden, die Sie einem Dritten unbeabsichtigt zugefügt haben.



Unfallversicherung

Über 70 Prozent der Unfälle geschehen in der Freizeit. In solchen Fällen greift die gesetzliche Unfallversicherung nicht. Der Versicherungsschutz einer privaten Unfallversicherung ist weltweit und rund um die Uhr gültig. In Abhängigkeit von der Schwere des Unfalls wird dem Versicherten eine feste, vertraglich vereinbarte Summe überwiesen.




**„Es ist nicht genug, zu wissen,
man muss auch anwenden;**

**es ist nicht genug, zu wollen,
man muss auch tun.“**

Johann Wolfgang von Goethe
(Werk: Wilhelm Meisters Wanderjahre)



Adobe Stock



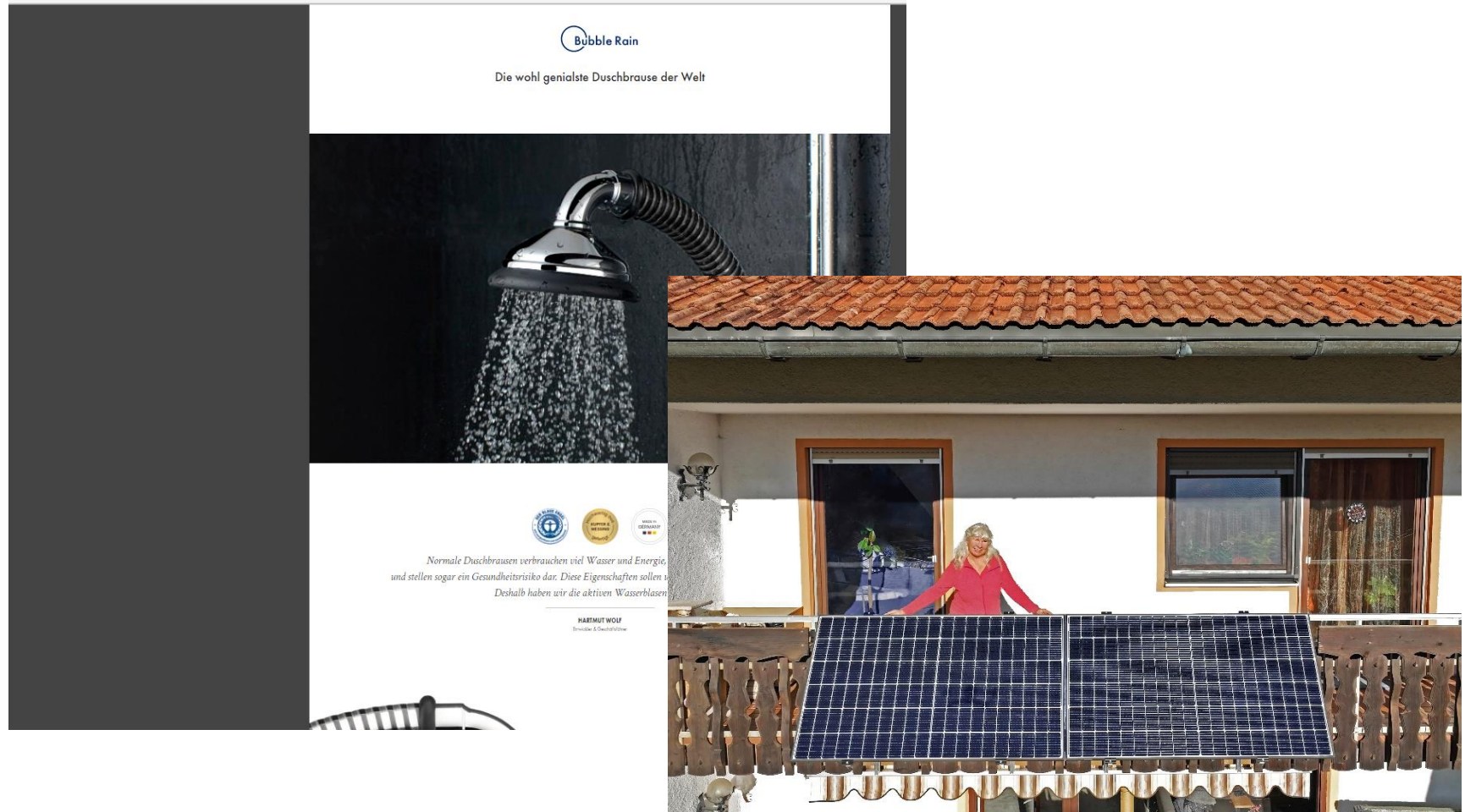
Die reinste Form des Wahnsinns ist es, alles beim Alten zu belassen und gleichzeitig zu hoffen, dass sich etwas ändert.

(Albert Einstein)

gutezitate.com

Klima und mein Geld einfach und praktisch umzusetzen:

<https://www.wolf-aqua-manufaktur.de/html/bubblerrain.html>



Adobe Stock



Bleiben Sie neugierig



Vielen
Dank!

Thomas Grimm
Dipl. Geograph
Fachberater für nachhaltiges Investment

Adobe Stock

Mail: thomas@grimm-vermoegensberatung.de
Web: <https://www.grimm-vermoegensberatung.de/>