

Geschäftspartner / Nachhaltigkeit / März 2024

„Doppelte Dividende“

Nach einer Umfrage von Bankenverband sind nachhaltige Geldanlagen bei den Befragten zu 50 % bekannt, aber nur 11 % sind investiert. Bei einem Nettohaushaltseinkommen über 3.500 EUR steigt der Anteil auf 24 %. Insgesamt können sich 61 % nachhaltige Geldanlagen vorstellen. Mit Blick auf den finanziellen Ertrag und den nachhaltigen Zusatznutzen ergeben sich zahlreiche Anlässe zur Beratung.

Finanzieller Ertrag bei nachhaltigen Fonds

Laut einer Reihe von Studien schneiden nachhaltige Fonds beim finanziellen Ertrag mindestens genauso gut ab wie ihre Benchmark. Vor allem bei ETFs kann man die Performance leicht vergleichen. Einige nachhaltige ETFs erreichten sogar eine bessere Rendite bei vergleichbaren Schwankungen.

Index	MSCI World ETF	MSCI World SRI ETF
Laufende Kosten	0,20 %	0,19 %
Rendite 5 Jahre p.a.	12,79 %	12,98 %
Volatilität 5 Jahre	18,16 %	18,50 %

- Beispiel eines nachhaltigen Index:
MSCI World Socially Responsible (SRI)

Nachhaltiger Zusatznutzen

Innerhalb nachhaltig gemanagter Fonds werden Unternehmen zusätzlich zu finanziellen Kennzahlen nach nachhaltigen Kennzahlen analysiert und bewertet. Zum Beispiel nach ESG-Kriterien:

- Umwelt (Environment)
- Soziales (Social)
- Unternehmensführung (Governance)

Unternehmen werden nur in Fonds ausgewählt, wenn sie sowohl attraktive finanzielle Erträge bieten als auch mit der nachhaltigen Anlagestrategie des Fonds übereinstimmen. Kontroverse Branchen und Unternehmen werden dabei in der Regel ausgeschlossen oder untergewichtet.



- Beispiele für Ausschlüsse und Untergewichtung von Branchen und Unternehmen in nachhaltigen Fonds:
 - Ausschluss von kontroversen Unternehmen wie BP (Explosion der Ölplattform Deepwater Horizon)
 - Geringer Anteil zyklischer Branchen wie Auto und Bergbau

Der Kunde kann damit seine Altersvorsorge ganz nach seinen Überzeugungen und Werten gestalten.

Sichern Sie Ihren Kunden die „Doppelte Dividende“ mit attraktiven Ertragschancen und nachhaltigem Zusatznutzen – zum Beispiel mit unserer nachhaltigen Fondsauswahl in VisionGrün!

Quellen: [Bankenverband Umfrage 2022](#), [ESMA Studie 2023](#), eigene Recherche; Stand: 15.03.2024