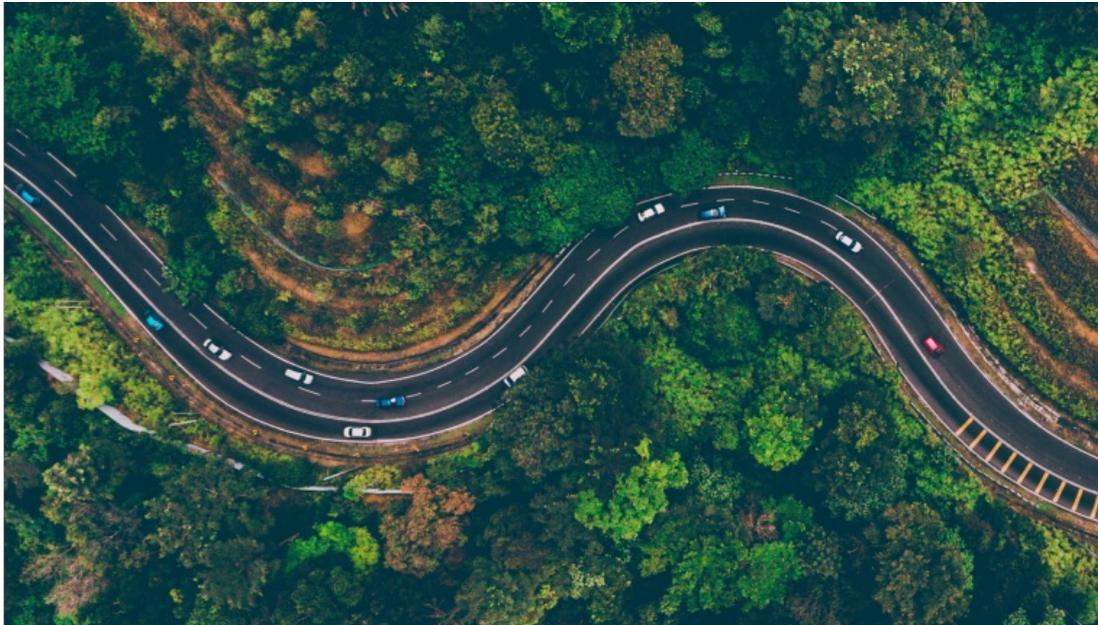


<https://blog.de.erste-am.com/?p=134839>

Fondssparen: Nachhaltig investieren mit „grünen“ Aktien

Erste AM Communications



© (c) unsplash

Auch wenn die Sparszinsen zuletzt etwas in Bewegung geraten sind, bleiben Wertpapiere nach wie vor die erste Wahl, um für sich selbst oder seine Kinder ein finanzielles Fundament zu legen. Das ist auch schon mit kleinen monatlichen Beträgen ab 50 Euro möglich. Beim [Fondssparen](#) investieren Sie nach und nach in Investmentfonds Ihrer Wahl und können im Rahmen Ihres schrittweisen Vermögensaufbaus noch dazu nachhaltig investieren.

Kleine monatliche Beträge mit Wachstumspotenzial

Mit dem Fondssparen steht auch Kleinanleger:innen die weite Welt der Wertpapiere offen, die sich ganz nach den eigenen Vorstellungen nützen lässt. Beim Fondssparen genügt es, einmalig zu entscheiden, wie viel Geld regelmäßig in welchen Fonds investiert werden soll – der Rest erfolgt dann völlig automatisch. Ihr Kapital wird während der Ansparphase von erfahrenen Fondsmanager:innen verwaltet, und nach einigen Jahren verfügen Sie fast wie von selbst über ein stattliches Guthaben.

Chancen durch den Cost-Average-Effekt

Ein besonderer Vorteil des Fondssparens: Durch regelmäßige Käufe von Fondsanteilen zahlen Anleger:innen einmal mehr und einmal weniger für die ausgewählten Wertpapiere und reduzieren dadurch das Risiko eines ungünstigen Kaufzeitpunkts. Denn bei niedrigen Kursen erwerben sie mehr Fondsanteile, bei höheren weniger. Dadurch ergibt sich ein Mischkurs für die laufenden Zukäufe – diesen Vorteil nennt man „Cost-Average-Effekt“. Das Investment in Fonds mit starken Kursschwankungen wird dadurch erleichtert.

In wenigen Schritten zum regelmäßigen Investment

- Überlegen Sie zuerst, wie lange Sie Geld veranlagen wollen und wieviel Kapital später zur Verfügung stehen soll. Davon hängt die Höhe Ihrer regelmäßigen Einzahlungen ab.
- Bei der Auswahl des passenden Fonds spielt Ihre Risikobereitschaft eine wichtige Rolle. Ihre Einzahlungen können Sie je nach Ihren Vorstellungen auf bis zu fünf Fonds aufteilen.

Nachhaltig investieren und die Welt verändern

Immer mehr Menschen machen sich Gedanken, wie sie ihr Geld verantwortungsvoll anlegen und etwas für eine grüne Zukunft tun. Deshalb kann man sich beim Fondssparen selbstverständlich auch für einen nachhaltigen Fonds der Erste Asset Management entscheiden.

So unbedeutend es einem selbst auch erscheinen mag, so relevant ist doch jede einzelne Entscheidung für ein grünes Investment. Denn der Trend in Richtung nachhaltige Veranlagung zeigt mittlerweile bereits Wirkung: Da Anleger:innen immer mehr Geld in nachhaltige Unternehmen investieren, haben diese auch einen Anreiz, immer höhere Nachhaltigkeitsstandards zu erfüllen. Durch diese fundamentale Änderung der Geldströme kommt es zu signifikanten Änderungen ganzer Industrien in Richtung Nachhaltigkeit.

Die Nummer eins bei nachhaltigen Investments

Als größter Anbieter nachhaltiger Fonds in Österreich und eine der wichtigsten nachhaltigen Investmentgesellschaften in Deutschland und der Schweiz verwaltet die Erste Asset Management ein nachhaltig veranlagtes Volumen von 15,4 Milliarden Euro (per Ende 2022).

Die ethischen Mindeststandards aller Publikumsfonds der Erste AM umfassen:

- den Ausschluss kontroverser Waffen,
- den Verzicht auf Nahrungsmittelspekulation und
- den Verzicht auf Investitionen in Kohle

Bei der Auswahl von Fondstiteln wendet die Erste Asset Management strenge Auswahlkriterien aus allen Blickwinkeln der Nachhaltigkeit an: Es fließen ökologische, soziale und Unternehmensführungsdaten – die sogenannten ESG-Kriterien – in ein dafür eigens geschaffenes ESG-Rating ein. Das Rating bildet die Basis bei der Beurteilung von Unternehmen. Ein zusätzlicher Best-In-Class-Ansatz gewährleistet, dass in jeder Industrie die nachhaltigsten Unternehmen ausgewählt werden.

Dieses grüne Engagement und das damit verbundene Know-how schlägt sich auch in objektiven Bewertungen nieder: So wurde die Nachhaltigkeits- und Ethik-Fondsfamilie der Erste Asset Management 2022 vom Forum für Nachhaltige Geldanlagen e.V. (FNG) gleich mehrfach ausgezeichnet.

Sämtliche von der Erste AM eingereichten 16 Fonds erhielten das **FNG-Siegel**, eine der wichtigsten Auszeichnungen für nachhaltige Investmentfonds im deutschsprachigen Raum. Außerdem wurden alle eingereichten Fonds mit der Bestnote – einem Gütesiegel mit drei Sternen – ausgezeichnet.



(c) Forum für Nachhaltige Geldanlagen e.V.

Gemeinsam für eine bessere Welt: ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL

Ein Fonds, der besonders aus der nachhaltigen Fondspalette heraussticht, ist der [ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL](#). Bevor die Fondsmanager:innen eine Aktie in diesen Fonds aufnehmen, durchleuchten sie das Unternehmen speziell hinsichtlich seiner Nachhaltigkeitskriterien. Dadurch wird nur in Unternehmen investiert, die besonders gut in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung abschneiden.

Der ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL investiert in den globalen Aktienmarkt und enthält somit Aktien aus den USA, Europa, aber auch Asien, Japan und Schwellenländern. Dadurch ist das Fondsmanagement flexibel genug, um weltweit nach besonders nachhaltigkeitsorientierten Unternehmen Ausschau zu halten und sie gegebenenfalls in das Portfolio aufzunehmen. Bei der Titelauswahl wird auf qualitativ hochwertige und wachstumsstarke Unternehmen gesetzt. Die Investition in Aktien von Unternehmen, die nach ökologischen, sozialen und Governance-Aspekten zu den Vorreitern zählen, steht bei der Investmententscheidung im Vordergrund. Im Rahmen eines ganzheitlichen ESG-Ansatzes werden dabei auch ethische Aspekte berücksichtigt.

Der Fonds eignet sich für Anleger:innen, die breit gestreut und nachhaltig in den globalen Aktienmarkt investieren wollen.

Nachhaltigkeit sorgt für Wertzuwachs

Aktien gehören zu den Anlageklassen mit den höchsten Wertschwankungen. Gerade in wirtschaftlich oder politisch herausfordernden Zeiten reagieren Aktienkurse durchaus turbulent. Dazu gehörten in den letzten 20 Jahren die US-Immobilienkrise, der große Finanzcrash, die Euro-Schuldenkrise, Corona oder der Ukraine-Krieg.

Über einen langen Zeitraum gleichen sich die Wertschwankungen in einem breit gestreuten Aktienportfolio in der Regel aber aus, denn Aktien gehören nicht nur zu den riskanteren Anlageklassen, sondern auch zu jenen mit den höchsten Ertragsersparungen. Dank des weltweiten Nachhaltigkeitsbooms und der sorgfältigen Auswahl der im Fonds vertretenen Titel kann der ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL nach seinem fast 20-jährigen Bestehen in diesem Zeitraum ein Plus von insgesamt rund 358 % verzeichnen. Das entspricht einem durchschnittlichen Wertzuwachs von ca. 7,96 % pro Jahr (Stand per 24.05.2023).

ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL

Wertentwicklung

(01.04.2013 – 31.03.2023)



Jahr	Wertentwicklung
2022	-17,08%
2021	30,79%
2020	14,58%
2019	31,99%
2018	-8,46%
2017	8,40%
2016	1,40%
2015	10,87%
2014	15,21%
2013	17,52%

Zeitraum	Wertentwicklung
YTD	4,25%
1 Jahr	-8,10%
3 Jahre	16,30% p.a.
5 Jahre	10,84% p.a.
10 Jahre	8,71% p.a.

Quelle: EAM, Stand 31.03.2023. Die Berechnung der Wertentwicklung erfolgt lt. OeKB Methode. Die Wertentwicklung unterstellt eine vollständige Wiederveranlagung der Ausschüttung und berücksichtigt die Verwaltungsgebühr sowie eine

allfällige erfolgsbezogene Vergütung. Der bei Kauf gegebenenfalls anfallende einmalige Ausgabeaufschlag und allenfalls individuelle transaktionsbezogene oder laufend ertragsmindernde Kosten (z.B. Konto- und Depotgebühren) sind in der Darstellung nicht berücksichtigt. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL – Chancen und Risiken auf einen Blick:

Vorteile für Anleger:innen

- Breit gestreute Veranlagung in Aktien der entwickelten Märkte.
- Partizipation an ökologisch, moralisch und sozial agierenden Unternehmen.
- Aktive Titelselektion nach fundamentalen Kriterien.
- Chancen auf Wertsteigerung.

Zu beachtende Risiken

- Der Kurs der Fonds kann stark schwanken (hohe Volatilität).
- Aufgrund der Anlage in Fremdwährungen kann der Fondswert durch Wechselkursänderungen belastet werden.
- Kapitalverlust ist möglich.
- Risiken, die für den Fonds von Bedeutung sein können, sind insbesondere: Kredit- und Kontrahenten-, Liquiditäts-, Verwahr-, Derivatrisiko sowie operationelle Risiken. Umfassende Informationen zu den Risiken des Fonds sind dem Prospekt bzw. den Informationen für Anleger gem. § 21 AIFMG, Abschnitt II, Kapitel „Risikohinweise“, zu entnehmen.

Weitere Ausführungen zur nachhaltigen Ausrichtung des ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL sowie zu den Angaben gemäß Offenlegungs-Verordnung (Verordnung (EU) 2019/2088) und Taxonomie-Verordnung (Verordnung (EU) 2020/852) sind dem aktuellen [Prospekt](#), Punkt 12 und Anhang „Nachhaltigkeitsgrundsätze“ zu entnehmen. Bei der Entscheidung, in den ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL zu investieren, sollten alle Eigenschaften oder Ziele des ERSTE RESPONSIBLE STOCK GLOBAL berücksichtigt werden, wie sie in den Fondsdokumenten beschrieben sind.

Bitte beachten Sie, dass eine Veranlagung in Wertpapiere neben den geschilderten Chancen auch Risiken birgt.

Wichtige rechtliche Hinweise

Hierbei handelt es sich um eine Werbemittelteilung. Sofern nicht anders angegeben, Datenquelle Erste Asset Management GmbH. Die Kommunikationssprache der Vertriebsstellen ist Deutsch und jene der Verwaltungsgesellschaft zusätzlich auch Englisch.

Der Prospekt für OGAW-Fonds (sowie dessen allfällige Änderungen) wird entsprechend den Bestimmungen des InvFG 2011 idgF erstellt und veröffentlicht. Für die von der Erste Asset Management GmbH verwalteten Alternative Investment Fonds (AIF) werden entsprechend den Bestimmungen des AIFMG iVm InvFG 2011 „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ erstellt.

Der Prospekt, die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“ sowie das Basisinformationsblatt sind in der jeweils aktuell gültigen Fassung auf der Homepage www.erste-am.com jeweils in der Rubrik Pflichtveröffentlichungen abrufbar und stehen dem/der interessierten Anleger:in kostenlos am Sitz der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft sowie am Sitz der jeweiligen Depotbank zur Verfügung. Das genaue Datum der jeweils letzten Veröffentlichung des Prospekts, die Sprachen, in denen das Basisinformationsblatt erhältlich ist, sowie allfällige weitere Abholstellen der Dokumente, sind auf der Homepage www.erste-am.com ersichtlich. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte ist in deutscher und englischer Sprache auf der Homepage www.erste-am.com/investor-rights abrufbar sowie bei der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb von Anteilscheinen im Ausland getroffen hat, unter Berücksichtigung der regulatorischen Vorgaben wieder aufzuheben.

Hinweis: Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das schwer zu verstehen sein kann. Bevor Sie eine Anlageentscheidung treffen, empfehlen wir Ihnen, die erwähnten Fondsdokumente zu lesen. Diese Unterlagen erhalten Sie zusätzlich zu den oben angeführten Stellen kostenlos am jeweiligen Sitz der vermittelnden Sparkasse und der Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG. Sie können die Unterlagen auch elektronisch abrufen unter www.erste-am.com.

Wichtig: Die im Basisinformationsblatt angeführten Performance-Szenarien beruhen auf einer Berechnungsmethodik, die in einer EU-Verordnung vorgegeben ist. Die künftige Marktentwicklung lässt sich nicht genau vorhersagen. Die dargestellten Performance-Szenarien zeigen nur mögliche Erträge auf, basieren dabei aber auf den Erträgen in der jüngeren Vergangenheit. Die tatsächlichen Erträge könnten niedriger ausfallen als angegeben.

Unsere Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur und berücksichtigen nicht die individuellen Merkmale unserer Anleger:innen hinsichtlich des Ertrags, der steuerlicher Situation, Erfahrungen und Kenntnisse, des Anlageziels, der finanziellen Verhältnisse, der Verlustfähigkeit oder Risikotoleranz.

Bitte beachten Sie: Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Eine Veranlagung in Wertpapieren birgt neben den geschilderten Chancen auch Risiken. Der Wert von Anteilen und deren Ertrag können sowohl steigen als auch fallen. Auch Wechselkursänderungen können den Wert einer Anlage sowohl positiv als auch negativ beeinflussen. Es besteht daher die Möglichkeit, dass Sie bei der Rückgabe Ihrer Anteile weniger als den ursprünglich angelegten Betrag zurückerhalten. Personen, die am Erwerb von Investmentfondsanteilen interessiert sind, sollten vor einer etwaigen Investition den/die aktuelle(n) Prospekt(e) bzw. die „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“, insbesondere die darin enthaltenen Risikohinweise, lesen. Ist die Fondswährung eine andere Währung als die Heimatwährung des/der Anleger:in, so können Änderungen des entsprechenden Wechselkurses den Wert der Anlage sowie die Höhe der im Fonds anfallenden Kosten - umgerechnet in die Heimatwährung - positiv oder negativ beeinflussen.

Wir dürfen dieses Finanzprodukt weder direkt noch indirekt natürlichen bzw. juristischen Personen anbieten, verkaufen, weiterverkaufen oder liefern, die ihren Wohnsitz bzw. Unternehmenssitz in einem Land haben, in dem dies gesetzlich verboten ist. Wir dürfen in diesem Fall auch keine Produktinformationen anbieten.

Zu den Beschränkungen des Vertriebs des Fonds an amerikanische oder russische Staatsbürger entnehmen Sie die entsprechenden Hinweise dem Prospekt bzw. den „Informationen für Anleger gemäß § 21 AIFMG“.

In dieser Mitteilung wird ausdrücklich keine Anlageempfehlung erteilt, sondern lediglich die aktuelle Marktmeinung wiedergegeben. Diese Mitteilung ersetzt somit keine Anlageberatung und berücksichtigt weder die Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen, noch unterliegt sie dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen.

Die Unterlage stellt keine Vertriebsaktivität der Verwaltungsgesellschaft dar und darf somit nicht als Angebot zum Erwerb oder Verkauf von Finanz- oder Anlageinstrumenten verstanden werden.

Die Erste Asset Management GmbH ist mit den vermittelnden Sparkassen und der Erste Bank verbunden.

Beachten Sie auch die „Informationen über uns und unsere Wertpapierdienstleistungen“ Ihres Bankinstituts.

Druckfehler und Irrtümer vorbehalten.



Erste AM Communications