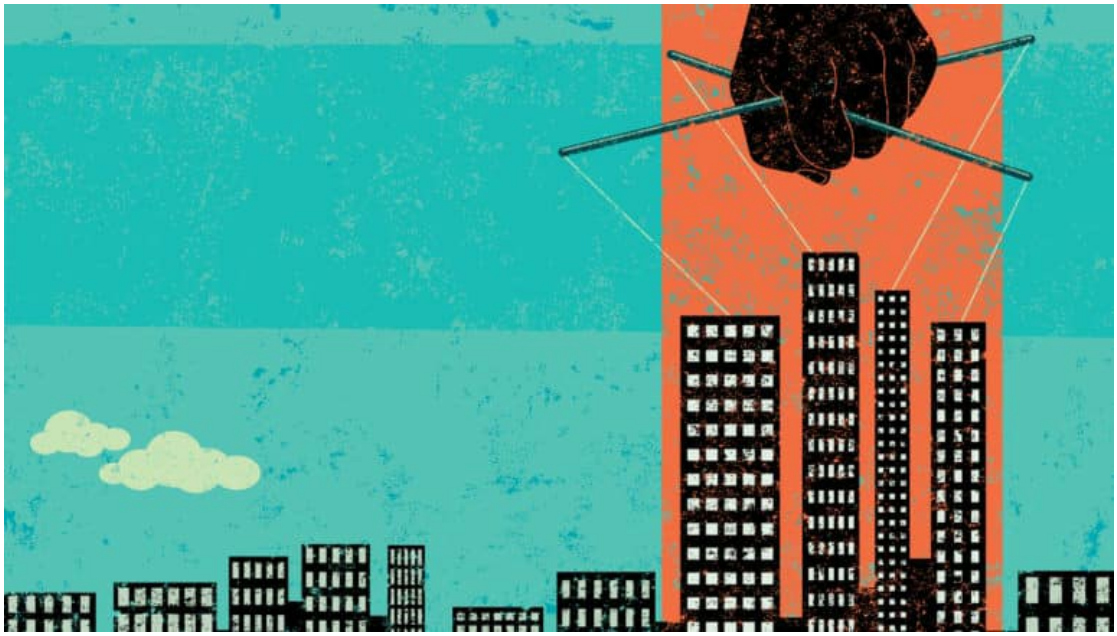
https://blog.de.erste-am.com/was-ist-nachhaltiges-investment/

Ethisch, ökologisch, lukrativ: Was ist Nachhaltiges Investment?

Armand Feka



Die Höhe der Rendite ist für viele Kapitalanleger nicht mehr das einzige Kriterium bei der Auswahl von Investments. Immer häufiger wollen Investoren sichergehen, dass ihr Kapital ökologisch und ethisch korrekt angelegt wird. Doch wie finden Sie ein solches nachhaltiges Investment?

Warum sollte man nachhaltig investieren?

Wenn man früher Anleger gefragt hat, welche Kriterien die wichtigsten für ihre Kapitalanlage sind, dann hat man in der Regel diese drei Aspekte genannt bekommen: Sicherheit, Verfügbarkeit und Rendite. Wenn man heute fragt, kommt ein weiteres Kriterium dazu: Nachhaltigkeit. Immer mehr Privatinvestoren wollen sicher sein, dass ihr Geld nicht in geächtete Waffen, Kinderarbeit oder unethischen Unternehmen investiert wird.

Der Markt hat diesen Trend erkannt, mit einem Anlagevolumen von rund 280,6 Milliarden Euro hat die Summe Nachhaltiger Geldanlagen in Deutschland, Österreich und der Schweiz (Quelle FNG) einen neuen Rekordwert erreicht. Gegenüber dem Vorjahr wuchs das unter Berücksichtigung von strengen sozialen, ökologischen und auf eine gute Unternehmensführung bezogene Kriterien angelegte Vermögen um ein beträchtliches. Die Erste Asset Management ist einer der Pioniere in diesem Segment des Finanzmarktes: vor über 17 Jahren hat das Unternehmen den ersten Umweltaktienfonds auf den Weg gebracht, seit 2006 besteht eine international beachtete Zusammenarbeit mit der Umweltorganisation WWF.

ZUM THEMA:

Erklärung und Videos
Co2 Fußabdruck

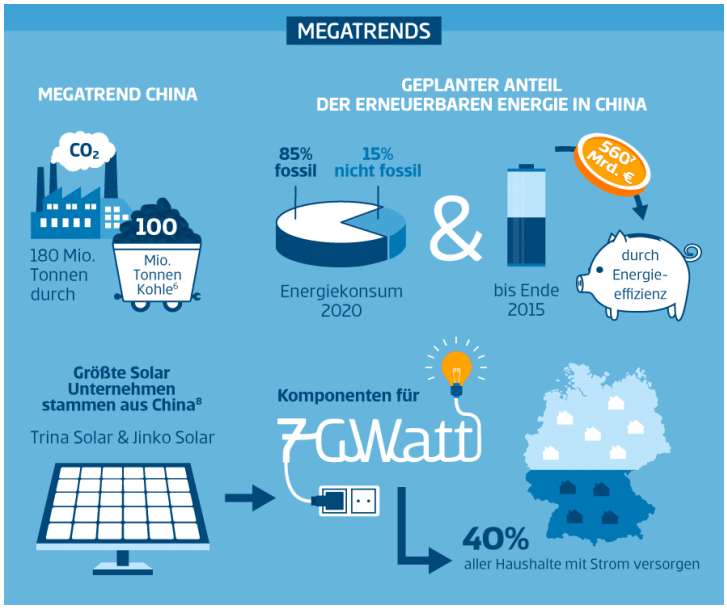
Keine Waffen und keine Kinderarbeit in Investments

„Nachhaltige Erträge hängen von stabilen, gut funktionierenden und solide geführten Unternehmen ab“, betont Gerold Permoser, Veranlagungschef für Nachhaltige Investments in der Erste AM. Und für Stabilität und Solidität werden Aspekte wie soziale und ökologische Verantwortung von Unternehmen immer wichtiger. Ein Umwelt- oder Finanzskandal bringt in Zeiten von Social Media ein Unternehmen schnell in existenzielle Notlagen. Das wissen die Verantwortlichen in den Firmen. „Noch nie war Nachhaltigkeit so wichtig für eine gute Performance wie heute.“

Fast jedes Unternehmen hat heute Abteilungen, die sich um Umweltschutz und Fairness kümmern – auch und gerade mit Blick auf den Firmen-Wert. Damit Dinge wie Kinderarbeit, Nahrungsmittelspekulation, die Produktion geächteter Waffen oder Korruption zuverlässig auf dem Index landen, sind konsequente Investments und korrekte Unternehmen ein wichtiges Mittel. Rund 400 nachhaltige Fonds gibt es derzeit allein im deutschsprachigen Raum. Wer ein nachhaltiges Investment tätigt, legt zukunftsträchtig und lukrativ an und unterstützt zudem eine korrekte Unternehmenspolitik.

Quelle: EAM

Hohe Wachstumschancen durch Megatrends



Quelle: EAM

Erschwerend kommt heutzutage hinzu, dass mit einer Reihe von Megatrends – einschneidende globale Entwicklungen – auch das Thema Klimawandel aufs Parkett kommt. Und damit Bevölkerungswachstum oder Urbanisierung in Wachstumsregionen. Die angesprochenen Trends führen zu steigendem Energiebedarf, steigender Nachfrage nach knappen Ressourcen, höheren Emissionen von Treibhausgasen und auch zunehmenden Abfallmengen.

Schlüsseltechnologien im Umweltbereich sind heute z.B. erneuerbare Energien (Windenergie, Solar), Energie-Speicherung, Beleuchtung (LED), Optimierung des Energie-Transports aber auch neue Antriebstechnologien wie Elektroautos.

„Am Ende des Tages werden Unternehmen, die Lösungen für diese Entwicklungen anbieten über Jahre von überdurchschnittlichen Wachstumschancen profitieren. Alles beginnt mit sozial verantwortlichem Investieren“, so Permoser abschließend.

Gerold Permoser, Veranlagungschef für Nachhaltige Investments

INFO:
Mit einem nachhaltig veranlagten Volumen von 5,22 Milliarden Euro (Stand: 31.12.2018) nimmt die Erste AM eine Pionierrolle im Bereich Ethik und Nachhaltigkeit ein: Bereits 2001 wurde der erste nachhaltige Publikumsfonds aufgelegt

Handbuch der Nachhaltigkeit

Nachhaltigkeit heißt, sich seiner Handlungen und der Konsequenzen dieser Handlungen bewusst zu sein und diese so zu gestalten, dass sie möglichst niemandem schaden. Laden Sie unser Handbuch der Nachhaltigkeit herunter!

Wichtige rechtliche Hinweise:

Prognosen sind kein zuverlässiger Indikator für künftige Entwicklungen.

Wichtige rechtliche Hinweise

Hierbei handelt es sich um eine Werbemitteilung. 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 Anderungen) 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.

Armand Feka

International Communications, Erste Asset Management