

# Nachhaltige Investments

Eine Vision hat Zukunft



# Ökologie und Geldanlage

Durch gezielte Nachfrage nach „Grünem Geld“ setzen Sie für unsere Zukunft deutliche Signale am Kapitalmarkt!

Seit vielen Jahren sind wir sensibilisiert auf unsere Umwelt: Wir trennen und vermeiden Abfall, reduzieren unseren Energieverbrauch, lassen uns Sonnenkollektoren aufs Dach bauen, fahren Fahrrad oder nehmen öffentliche Verkehrsmittel, um den CO<sup>2</sup>-Ausstoß zu reduzieren. Wir kaufen soviel Bio-Produkte, dass bereits die Nachfrage das Angebot übersteigt

und machen Urlaub auf dem Bauernhof.

*Und wie ökologisch gehen wir dabei mit unserem Geld um? Wie ist es angelegt? Achten wir auch bei der Geldanlage darauf, dass sie ökologisch und ethisch sinnvoll erfolgt?*

Unterschiedliche Umfragen zu diesem Thema ergaben, dass über 50 % aller Privatanleger/innen nicht genau wissen, was mit ihren Geldern geschieht bzw. was durch ihre Investition unterstützt wird. Mit dem Stichwort „Nachhaltiges Investment“ können viele Anleger/innen kaum etwas anfangen oder haben noch nicht einmal davon gehört.

## *Ein Blick hinter die Kulissen*

Dabei sind Nachhaltige Investments keine Modeerscheinung des Kapitalmarkts, sondern die logische Reaktion im Anlagebereich auf die inzwischen schwerwiegenden Umweltveränderungen, die uns alle spürbar betreffen werden.

Definiert sind Nachhaltige Investments als Anlagen, die ökonomische, ökologische und gesellschaftliche Mehrwerte erzielen. Sie stehen in Deutschland schon seit Jahrzehnten im Interesse unterschiedlicher Expertengruppen. Im Jahr 2004 zum Beispiel wurde Nachhaltigkeit in der „Darmstädter Definition Nachhaltiger Geldanlagen“ folgendermaßen beschrieben:

„Nachhaltig investieren“ heißt zum einen, dass Sie soweit wie möglich in Unternehmen investieren, die ihre Gewinne beispielsweise auf Basis langfristiger Produktionsstrategien erwirtschaften, bei denen die Erträge, die Ihnen als Investor/in zufließen, in einer vertretbaren Relation zur real



# Nachhaltige Investments

Gutes Gewissen und gute Rendite sind kein Widerspruch.

erzielten Wertschöpfung stehen, die durch ihre Tätigkeit die elementaren Bedürfnisse von uns allen nicht gefährden (z. B. Wasser) und deren Gewinne nicht auf Korruption beruhen.

Zum anderen legen Sie Ihr Geld durch nachhaltiges Investment in Unternehmen an, die sich mit dem Einsatz erneuerbaren Ressourcen auseinandersetzen, genauso wie mit der Wiedergewinnung und –verwendung verbrauchter Stoffe, und die in ihrem Wirtschaften darauf bedacht sind, die Funktionsfähigkeit der regionalen und globalen Ökosysteme (z. B. Regenwälder und Meere) nicht zu gefährden.

Der gesellschaftlichen Komponente

tragen Nachhaltige Investments dadurch Rechnung, dass die Gewinnerzielung unter anderem im Einklang steht mit der Verantwortung für Arbeitsplätze, Vereinbarkeit von Beruf und Familie, diskriminierungsfreiem Umgang mit Minderheiten oder dem Respekt vor kultureller Vielfalt.

## *Klimawandel*

Spätestens seit der erste Teil des Klimaberichts im Februar 2007 veröffentlicht wurde, sollte sich unser Bewußtsein verändert haben: Es ist mehr als klar, mit welchen Folgeschäden unsere Gesellschaft rechnen muss, wenn Großkonzerne und Unternehmen genauso wie viele Staaten konventionell und umweltschädigend weiter wirtschaften.

Einzelne, innovative Wirtschaftsteilnehmer haben die Zeichen der Zeit schon lange erkannt und bereits auf Technologien umgestellt, die zukunftsfähig sind: Wind, Sonne, Wasser, Erdwärme. Diesen Trend haben große Kapitalanlagegesellschaften aufgegriffen und seit 1998 eine Reihe von erfolgreichen, nachhaltigen Investmentfonds aufgelegt.

## *Signale für die Zukunft*

Das heißt mit anderen Worten: Wenn Sie über Ihr Engagement am Kapitalmarkt Signale setzen und die herkömmliche Wirtschaftsweise aktiv in eine nachhaltige Wirtschaftsweise lenken möchten, dann können Sie das auch tun - über die gezielte Nachfrage nach „Grünem Geld“.



# „Grünes Geld“

Ein Schlagwort, unzählige Anlagemöglichkeiten:

## Gehen Sie auf Entdeckungsreise

Nachhaltige Investments sind schon lange kein Nischenprodukt mehr. Wenn Sie ökologisch und gesellschaftlich verantwortlich handeln und dabei Ihre Anlageziele erreichen möchten, können Sie aus dem Vollen schöpfen: Ob „Grünes Sparbuch“, Lebens- und Rentenversicherung, Aktien, Beteiligungen oder Fonds - die Auswahl ist sowohl für kleinere als auch für größere Anlagesummen riesengroß. Alleine im Fondsbereich haben Sie ein Spektrum von über 180 zum Vertrieb zugelassenen Investmentprodukten zur Auswahl.

## Worauf Sie achten sollten

Wenn Sie sich für **Einzelaktien** interessieren, so bietet Ihnen der NAI (= Natur Aktien Index) eine gute Hilfe. Der vom Redaktionsteam der Zeitschrift „natur“ initiierte Index wurde am 1. April 1997 aufgelegt. Er beinhaltet bis Ende letzten Jahres



25 Aktien aus dem „Grünen Bereich“ und wurde ab dem 01.01.2007 auf 30 erhöht.

In den NAI aufgenommen werden internationale Unternehmen, die eine Vorreiterrolle im Umweltbereich übernehmen, so z. B. Shimano, Starbucks oder Solarworld, um nur einige zu nennen. Weitere Informationen finden Sie im Internet unter [www.nai-index.de](http://www.nai-index.de) oder in der Zeitschrift „natur“.

Wind-, Solar- und ganz aktuell Biogasanlagen gehören zu den „Rennern“ bei den **Beteiligungsangeboten**. Ob diese Angebote das Richtige für Sie sind, sollten Sie auf jeden Fall in einem umfangreichen und kompetenten Beratungsgespräch klären.

Denn bei aller Euphorie die Umwelt schützen zu wollen, müssen Sie sich auch der Risiken, die mit jeder Beteiligung verbunden sind, bewusst sein oder werden. Sich gewerblich zu beteiligen bedeutet, Geld zu investieren mit dem Bewusstsein, damit nicht nur Erträge zu erzielen, sondern auch Verluste, bis hin zum kompletten Ruin des finanziellen Engagements. Sind Sie trotz der Risiken aber insbesondere von den Chancen und dem aktiven Beitrag zum Umweltschutz überzeugt, dann informieren Sie sich, welche Anbieter bereits in der Vergangenheit mit guten Leistungen und Angeboten überzeugt haben.

Lesen Sie die Prospekte aufmerk-



sam und/oder lassen Sie sich diese erläutern. Entscheiden Sie sich dann für eine Beteiligung, die Sie persönlich überzeugt. Wir können Ihnen eine gute Auswahl mit umfänglichen Unterlagen und Informationen bieten.

Neben einer Investition in Einzelaktien oder Beteiligungen empfehlen wir gerade die einfache Variante der Anlage in Investmentfonds. Aus der umfangreichen Palette der ethischen, ökologischen und nachhaltigen Kriterien entsprechenden Fonds können wir auch für Ihre ganz speziellen Bedürfnisse den richtigen herausfiltern: Von risikoarmen Fonds, die in kurz-

# Mit Engagement in die Zukunft

Am einfachsten geht´s mit Dachfonds!

läufige, festverzinsliche Anleihen investieren, bis hin zu zukunftsweisenden Spezialitätenfonds, die zum Beispiel Wasser oder erneuerbare Energien als Themenschwerpunkte haben, stellen wir gemeinsam für jeden denkbaren Anlagebetrag, jede persönliche Präferenz und für jede gewünschte Anlagedauer eine attraktive Auswahl zusammen. Im Fondsbereich können Sie Sparpläne schon ab 50 Euro einrichten, Einmalanlagen tätigen und auch größere Anlagesummen und ganze Depots ethisch-ökologisch investieren und ausrichten.

## *Lassen Sie Ihr Vermögen Früchte tragen*

Auch unter Renditegesichtspunkten brauchen sich ökologische Fonds nicht zu verstecken: Einige ökologische Aktienfonds sind schon mehr als 10 Jahre alt und erzielen mittlerweile Ergebnisse, die viele „herkömmliche“ Aktienfonds in den Schatten stellen. Egal, ob Sie einen Fonds auswählen, der z. B. ausschließlich in die Aktien des NAI investiert oder ob Sie sich für einen Spezialitätenfonds, wie den Pictet Water, interessieren. Sie können mit ethisch-ökologischen und nachhaltigen Fonds ähnliche und teilweise sogar bessere Ergebnisse erzielen als mit einer Investition in einen „normalen“ Fonds.

Und wenn Sie sich nicht für einzelne Fonds entscheiden wollen, können Sie außerdem in *ökologische Dachfonds* investieren. Hier nimmt Ihnen ein erfahrener Fondsmanager die Auswahl der ertragreichsten und interessantesten Fonds ab,

fasst sie „unter einem Dach“ zusammen und Sie bekommen eine Vermögensverwaltung unter ethisch-ökologischen Aspekten – auch für kleinere Summen und Sparpläne-, ohne sich selbst die notwendige Sachkenntnis aneignen zu müssen. Und das zu den bekannt günstigen Konditionen bei Lady Invest.



## *Mit Engagement in die Zukunft*

Wir bei Lady Invest haben schon vor Jahren erkannt, dass am Thema nachhaltige Investments mittel- bis langfristig kein Weg vorbei führt. Die Diskussion um den Klimawandel und darüber, wie Umweltschutz weltweit umgesetzt werden kann, sind auch die ökologisch orientierten Anlagen aus ihrem Schattendasein herausgetreten und werden für uns alle interessanter denn je.

Dem langjährigen Engagement im Bereich Nachhaltige Investments haben wir jüngst durch unsere Mitgliedschaft im Verein zur Förderung des Sustainability Gedankens e.V. zusätzliche Impulse verliehen. Verlassen Sie sich auf Ihrem Weg zum erfolgreichen Nachhaltigen Investment auf unsere Expertise und wählen Sie aus der gesamten am Markt befindlichen Produktpalette das für Sie passende Angebot aus.

*Wir beraten Sie völlig unabhängig!*

# Weiter lesen

Weiterführende Hintergrundinformationen zu Nachhaltigen Investments finden Sie unter:

[www.ecoreporter.de](http://www.ecoreporter.de)

Das Internetmagazin ECOreporter.de ist seit 1996 spezialisiert auf das Thema Nachhaltige Geldanlagen und arbeitet auch an wissenschaftlichen Studien, Fachbüchern und Broschüren.

[www.biokraftstoffe.org](http://www.biokraftstoffe.org)

Der Bundesverband Biogene und Regenerative Kraft- und Treibstoffe e.V. vertritt die Interessen der Biokraftstoffbranche in Politik und Öffentlichkeit. Seine Mitglieder erhalten konkrete Projektunterstützung und Beratung.

[www.erneuerbare-energien.de](http://www.erneuerbare-energien.de)

Umfangreicher Informationspool rund um Erneuerbare Energien von Sonne bis Geothermie. Neben Überblicksartikeln zu den einzelnen Sparten steht eine Vielzahl von themenrelevanten Broschüren zum Download oder zur Bestellung bereit. Auch die Details der gesetzlichen Förderung sind hier nachlesbar.

[www.oeko-invest.de](http://www.oeko-invest.de)

Die Seite bietet Zugang zu vertieften Informationen rund um die Nachhaltige Geldanlage. Hier kann der ECOreporter.de-Newsletter genauso bestellt werden wie ein Probeheft des Börsenbriefs Öko-Invest oder Leitfäden zur Grünen Geldanlage.

[www.rendite-plus-x.de](http://www.rendite-plus-x.de)

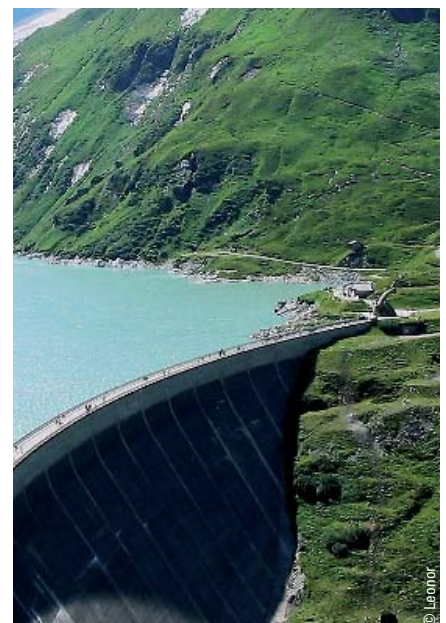
Rendite plus X ist eine Ausstellung, die den Bereich der Nachhaltigen Geldanlagen vorstellt. Sie wendet sich an Verbraucher und versteht sich als Info-Schau.

[www.forum-ng.de](http://www.forum-ng.de)

Internet-Seite des Forums Nachhaltige Geldanlagen.

[www.sustainability-verein.de](http://www.sustainability-verein.de)

Internet-Seite des Vereins zur Förderung des Sustainability Gedankens e.V..



# Kurz gesagt

Das sind unsere Tipps für Sie:

- Ökologische Geldanlagen sind heute keine Exoten mehr.
- Bereits mit kleinen Beiträgen können Sie mit ethisch-ökologischen Fonds nicht nur selbst gewinnen, sondern insbesondere den so wichtigen Umweltschutz für die nächste Generation unterstützen.
- Informieren Sie sich ausführlich über die Vielfalt der Möglichkeiten und wählen Sie dann bewusst das für Ihren Anlagehorizont und Ihr Anlageziel passende ökologische Investment.
- Ökologische Dachfonds sind ein ideales Investment, wenn Sie sich für eine Vermögensverwaltung unter ethisch-ökologischen Aspekten auch für kleinere Summen und Sparpläne entscheiden.
- Nehmen Sie qualifizierte Beratung in Anspruch, um gravierende Fehler zu vermeiden.



Lernen Sie uns kennen - wir freuen uns auf ein Gespräch mit Ihnen!



**Birgit Willberger**

Dipl. Betriebswirtin, Finanzberaterin und Buchautorin

## Impressum

Herausgeber:

Lady Invest-Beratungsgesellschaft mbH  
Geschäftsführerin: Birgit Willberger  
Pirckheimerstraße 68, 90408 Nürnberg  
Telefon: + 49 (0) 911 35 27 15  
Fax: + 49 (0) 911 35 27 35

Email: [info@ladyinvest.de](mailto:info@ladyinvest.de)  
Web: [www.ladyinvest.de](http://www.ladyinvest.de)

Grafik/Layout/Satz:  
Tanja Mahler

Fotos:  
Tanja Mahler  
[www.pixelio.de](http://www.pixelio.de)  
[www.photocase.de](http://www.photocase.de)

Hinweis:

Die Vorliegende Information wurde sorgfältig erarbeitet. Alle darin enthaltenen Angaben, Informationen, Nachrichten und Angebote sind von den Autoren/innen nach bestem Wissen und Gewissen erstellt und mit größtmöglicher Sorgfalt geprüft worden. Die Angaben erfolgen ohne jegliche Verpflichtung der Autoren und des Herausgebers und diese übernehmen keine Haftung für etwaige inhaltliche Unstimmigkeiten. Die dargestellten Anlagemöglichkeiten stellen keine Empfehlung dar. Eine Entscheidung dafür sollte ohne eingehende und nachhaltige Beratung nicht getroffen werden.