

20 nachhaltig ausgerichtete Investmentfonds - eine Auswahl (sortiert nach Risikoklasse und Name des Wertpapiers – Erläuterungen siehe Rückseite)

Stand: 01.11.2017

RK	Wertpapier	ISIN	Gesellschaft	Volumen	Auflage	2017%	2016%	2015%	2014%	2013%	Vola.1 J	AT	VWG%	% 3 M	% 1 J	% 5 J	Art
2	FairWorldFonds	LU0458538880	Union Investment Lux-embourg S.A.	940,00	11.03.10	3,38	3,48	3,22	9,28	3,26	3,13	A	1,24	1,92	3,99	25,50	MD
2	KCD-Union Nachhaltig MIX	DE0009750000	Union Investment Privat-fonds GmbH	355,00	17.12.90	4,58	3,45	2,47	6,57	6,11	3,45	A	0,70	1,51	6,13	27,93	MD
2	KEPLER Ethik Rentenfonds (A)	AT0000815006	Kepler-Fonds Kapitalan-lagegesellschaft mbH	164,91	16.12.98	-0,98	3,40	-0,22	10,55	0,16	2,42	A	0,60	-1,10	-1,64	14,60	RF
2	Sarasin-FairInvest-Univer-sal-Fonds A	DE000A0MQR01	Universal-Investment GmbH	231,36	15.05.07	2,20	1,49	2,74	6,51	4,12	3,07	A	0,75	0,67	3,08	17,84	MD
2	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Green Invest Yield	LU0288151409	Swisscanto Asset Man-agement Internat. S.A.	36,78	17.04.07	3,82	2,25	2,03	9,04	2,56	2,14	T	1,15	1,22	4,74	20,42	MD
3	ACATIS Fair Value Modulor Vermögensverwaltungs-	LU0313800228	Hauck & Aufhäuser In-vestmentgesellschaft	70,49	25.09.07	8,64	5,29	2,91	9,24	5,63	3,20	T	0,80	2,43	11,08	36,46	MA
3	Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen T	DE000A0M8HD2	BNY Mellon Service Ka-pitalanlage-Gesellschaft	2.260,00	15.01.08	12,73	6,20	16,58	1,83	13,26	6,63	T	0,35	1,54	18,27	63,27	SF
3	IIV Mikrofinanzfonds Class R	DE000A1H44T1	Monega Kapitalanlage-gesellschaft mbH	491,29	10.10.11	1,52	1,82	2,80	3,64	2,63	0,40	A	1,40	0,73	2,23	13,44	MF
3	JSS Sustainable Portfolio - Balanced (EUR) P EUR dist	LU0058892943	J. Safra Sarasin Fund Ma-nagement (Luxembourg)	221,71	16.02.94	1,09	1,79	1,00	7,44	8,64	4,43	A	1,50	1,53	4,95	24,07	AF
3	NN (L) - Global Sustainable Equity P Dis.	LU0119216710	NN Investment Partners Luxembourg S.A.	1.038,72	19.06.00	7,80	5,35	9,20	17,26	16,36	6,11	A	1,76	4,28	12,94	72,04	MA
3	Öko World Rock n Roll Fonds C	LU0380798750	ÖkoWorld Lux S.A.	46,44	10.10.08	14,57	-0,96	1,28	7,76	8,96	6,51	T	1,76	6,49	16,91	36,57	MD
3	ÖkoWorld ÖkoVision Clas-sic C	LU0061928585	ÖkoWorld Lux S.A.	699,51	02.05.96	13,01	3,37	14,47	11,82	17,11	6,97	T	1,20	6,09	20,28	75,53	AF
3	Pictet - European Sustaina-ble Equities-R EUR	LU0144510053	Pictet Asset Manage-ment (Europe) S.A.	252,00	30.09.02	8,64	-0,18	10,87	12,35	17,06	7,86	A	1,20	1,89	14,14	63,61	AF
3	PRIMA - Global Challenges A	LU0254565053	IPConcept (Luxemburg) S.A.	67,87	31.07.06	6,84	-0,81	11,54	20,73	10,82	9,64	T	1,25	6,09	15,82	63,36	AF
3	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix (R) (VT)	AT0000785381	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft mbH	452,37	26.05.99	3,92	4,89	5,49	12,93	6,87	4,49	T	1,50	3,13	7,12	38,33	MA
3	terrAssisi Aktien I AMI	DE0009847343	Ampega Investment GmbH	96,07	20.10.00	9,33	5,73	11,44	21,01	24,12	9,62	T	1,35	7,17	17,37	100,27	AF
3	Triodos Sustainable Mixed Fund R ausschüttend	LU0504302604	Triodos SICAV I	281,80	25.06.10	3,32	-0,01	6,25	12,21	n.v.	3,44	A	1,05	1,68	5,09	33,15	MA
4	ERSTE WWF STOCK ENVI-RONMENT (A)	AT0000705660	Erste-Sparinvest Kapital-anlagegesellschaft	107,06	02.07.01	12,98	-3,69	9,46	14,65	33,88	7,03	A	1,50	5,29	18,19	88,83	AF
4	Murphy&Spitz - Umwelt-fonds Deutschland	LU0360172109	von der Heydt Invest SA	7,96	25.06.08	10,95	-2,96	23,57	0,61	33,09	7,45	T	1,62	2,69	13,77	80,77	AF
4	Swisscanto (LU) Equity Fund Global Water Invest	LU0302976872	Swisscanto Asset Man-agement Internat. S.A.	176,13	18.09.07	7,34	8,15	6,16	13,16	22,87	6,39	T	5,00	3,99	10,92	74,86	AF

Erläuterungen zur Auswahlliste nachhaltiger Investmentfonds

Unter Nachhaltigkeit im umfassenden Sinn verstehen wir die Beachtung von so genannten ESG-Mindestkriterien. Das bedeutet im Einzelnen:

E = Environment: Schonung von Umwelt, Klima und natürlichen Ressourcen

S = Social: Achtung der Menschenrechte, Demokratie, soziale Mindeststandards

G = Governance: gute Unternehmensführung, ethische Grundsätze, gesellschaftliche Verantwortung

Es gibt zwar keine verbindlichen Standards zum Begriff der Nachhaltigkeit. Auf verschiedenen Ebenen in Wirtschaft, Gesellschaft und Politik wird darum gestritten, was dauerhaft für das Leben und Wirtschaften auf der Erde verträglich, also zukunftsfähig ist - und was nicht. Letztlich ist es eine Abwägung und Werteentscheidung.

Wir beteiligen wir uns aktiv an dieser Debatte, unter anderem im Dachverband Forum Nachhaltige Geldanlagen. Dabei geht es vorrangig um Transparenz. Darüber hinaus soll die Wirkung von Geld bedacht werden, nicht nur die reine Ökonomie von Kosten, Effizienz und Rendite.

Investmentfonds sind Sondervermögen und werden von Kapitalanlagegesellschaften verwaltet. Es gibt verschiedene Anlageklassen: Aktienfonds, Rentenfonds, Mischfonds, Dachfonds, Immobilienfonds, Spezialfonds, ETFs, vermögensverwaltende und Strategiefonds. Je nach Anlagestrategie gibt es weitere Untergliederungen. Das jeweilige Fondsmanagement handelt auf Basis der definierten Ziele nach eigener Einschätzung, wo, wann und wie in einzelne Titel investiert wird. Je breiter die Anlage gestreut wird, umso geringer ist das Ausfallrisiko.

In Deutschland sind weit über 12.000 Fonds zum Vertrieb zugelassen, die meisten mit Sitz im Ausland. 397 davon behaupten, dass sie Kriterien der Nachhaltigkeit berücksichtigen (lt. [Datenbank des Sustainable Business Institute](#)). Bei genauer Betrachtung reduziert sich diese Zahl deutlich, wenn es um Glaubwürdigkeit geht.

Wir haben mit daran gearbeitet, mit den [FNG-Nachhaltigkeitsprofilen](#) eine Sortierhilfe zu entwickeln. Dort sind inzwischen 234 Fonds erfasst. Im November 2016 wurden im 2. Durchlauf 38 Fonds in 3 Stufen für das [FNG-Nachhaltigkeitssiegel](#) zertifiziert. Dieser Prozess geht

weiter. 9 Jahre nach dem Beinahe-Kollaps durch die Bankenkrise „entdecken“ immer mehr Akteure in der Finanzwelt, dass es hoch an der Zeit ist umzudenken und umzusteuern. Wichtige Anstöße dazu gab es 2015 durch die Verabschiedung der Nachhaltigen Entwicklungsziele (SDG) der UN und das Pariser Klimaabkommen.

Bei der umseitigen Auswahlliste haben wir genauer hingesehen. Fonds, die z.B. mehr als 2% an Titeln von sehr umstrittenen Firmen enthalten (z.B. Bayer, Monsanto, Coca-Cola, Bergbaukonzerne, Energieversorger wie RWE, EON, Areva u.a.m.) haben wir ausgeschlossen. Ferner meinen wir, dass Fonds, die einen nennenswerten Anteil an Automobilfirmen und Banken aufweisen, nicht ernsthaft zu nachhaltigen Investments zu zählen sind.

Schließlich haben wir solche Fonds ausgewählt, die in Bezug auf Risiko (Kursschwankungen) und Ertrag für einen Vermögensaufbau geeignet erscheinen. Darüber hinaus gibt es etliche weitere gute Nachhaltigkeitsfonds. Diese Liste soll nur eine erste vorläufige Orientierung sein. Sie ist keine Anlageempfehlung. Wir vermitteln Geldanlagen nur nach persönlicher Beratung!

Erklärung zu den Spaltenüberschriften:

RK	Risikoklasse: Üblich ist die Einstufung von 1 (geringes Risiko) bis 5 (sehr hohes Risiko). Diese Liste enthält nur Fonds der RK 2 bis 4.
ISIN	internationale Wertpapierkennnummer (International Securities Identification Number)
Art	Aktienfonds (AF) / Mischfonds ausgewogen (MA), defensiv (MD) / Mikrofinanzen (MF) / Rentenfonds (RF) / Strategiefonds (SF)
Volumen	Fondsvermögen in Mio EUR zum Stichtag, z.T. zum letzten Quartalsende
Auflage	Datum der Fondszulassung
AT	ausschüttend (A) bzw. thesaurierend (T)
VWG	jährliche Verwaltungsgebühr ohne evtl. Performancegebühr
%	Wertentwicklung im bezeichneten Zeitraum
Vola 1 J	Volatilität (Standardabweichung) in den letzten 12 Monaten

Hinweise: [Mikrofinanzfonds](#) sind nicht börsentäglich handelbar. [ETFs](#) und geldmarktnahe Fonds sind hier nicht berücksichtigt.

Ob [Direktinvestments](#) für Sie in Frage kommen, ist im Einzelfall zu klären.

➔ **Disclaimer: Alle Angaben erfolgen ohne Gewähr.**

Öko Finanz Ingo Maklerbüro
 Versorgung Vermögen Vorsorge

logische dienstleistungen Scheulen
 Asperheide 1
 32107 Bad Salzuffeln
 Tel. 0 52 22 - 97 77 91
 Fax 0 52 22 - 97 77 92
 www.oekofinanz-scheulen.de