



#### Welche Wirkung kann eine nachhaltige Geldanlage entfalten?

18.02.2021, 18:30 Uhr



## Wer steckt dahinter? Klimaschutz gemeinsam wagen!

- Wir sind ein Klimaschutzprojekt in Karlsruhe
- Fokus: Oststadt
- Fördergeber: BMU, nationalen Klimaschutzinitiative (NKI)
- Ziel: Klimaschutz im Alltag umsetzen, CO<sub>2</sub>-Einsparungen dokumentieren und bilanzieren
- Methodik: Selbstexperimente, Partizipation, Netzwerke,
   Klimacoaches

Wie kommen wir vom Wissen um den Klimawandel zu aktivem Klimaschutz?



#### Wie arbeiten wir?

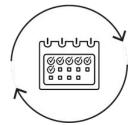


Mit Selbstexperimenten, einem Vorgehen, der individuelles Handeln und gesellschaftliche/globale Zusammenhänge verknüpft und Menschen dabei hilft ins Handeln zu kommen.

- -spielerischer & praktischer Ansatz
- -ausprobieren & beobachten
- –zeitlicher begrenzter Rahmen, danach sehen was bleibt
- -gemeinsam
- -scheitern ist erlaubt



## Einfach mal ausprobieren!



Selbstexperimente

8 SELBSTEXPERIMENTE FÜR MEHR KLIMASCHUTZ IM ALLTAG





Klimaknaller

6 KLIMAKNALLER MIT WENIG AUFWAND FÜR GROßE WIRKUNG



Einmal vegetarisch, bitte!



Einmal vegan, bitte!



Regional & Saisonal





Klimafreundlich reisen



Ich produziere Strom



Essensabfall hab ich nicht



Mein Auto hat Pause









Mein Geld fürs Klima







## Nächste Veranstaltungen



24. Februar | 20 Uhr | online
 Klimarunde mit den Klimacoaches – Gelegenheit zum sich
 Kennenlernen und Austauschen



4. März | 16 Uhr | online
 Infostunde für die Gastronomie
 "Essen To-Go ohne Verpackungsmüll. Wir zeigen wie's geht"



• 11. März | 18 Uhr | online Themenabend "Solarstrom vom eigenen Balkon – wie funktioniert das?

#### In Kontakt bleiben.



Sarah & Eva

sarah.meyer@kit.edu

eva.wendeberg@kit.edu

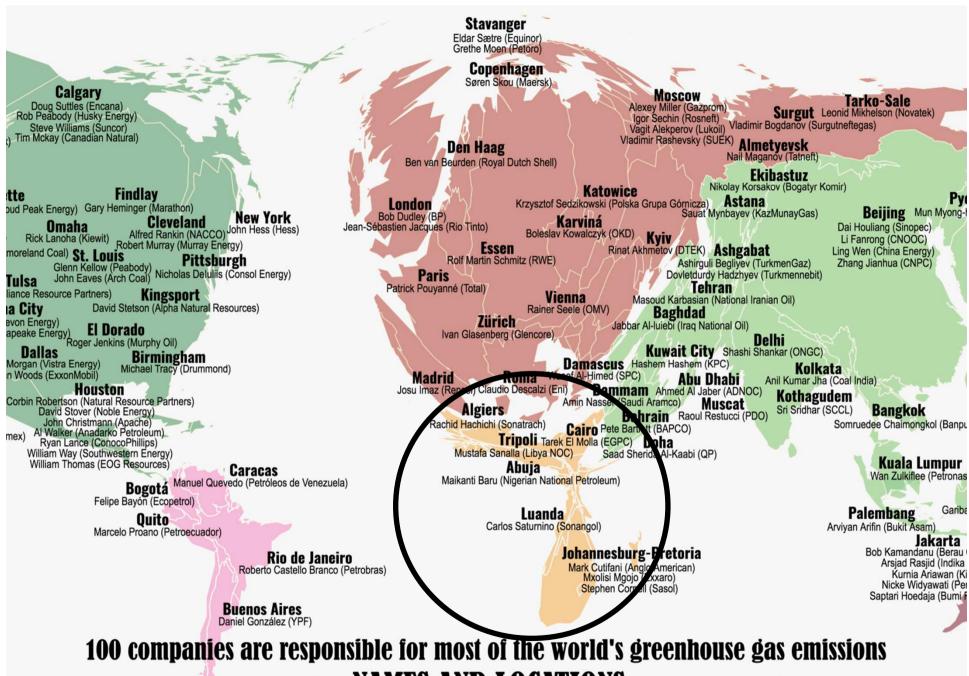
Online: www.klimaschutzgemeinsamwagen.de

NEU: auf Instagram #klimaschutzwagen



#### Philipp Achenbach

Fachberater für nachhaltiges Investment (ECOanlageberater)
Sprecher des Podcast "Finanzoptimist"
Finanzanlagenfachmann (IHK)
Diplomjurist



These are the NAMES AND LOCATIONS of their executives

Country sizes depict cumulative CO2 emissions from 1850-2011

Deutsches CO2-Budget für 1,5°C per Pariser

Abkommen (aus 2015)

3751 Millionen Tonnen

CO2-Emissionen pro Jahr

~750 Millionen Tonnen

~5 Jahre

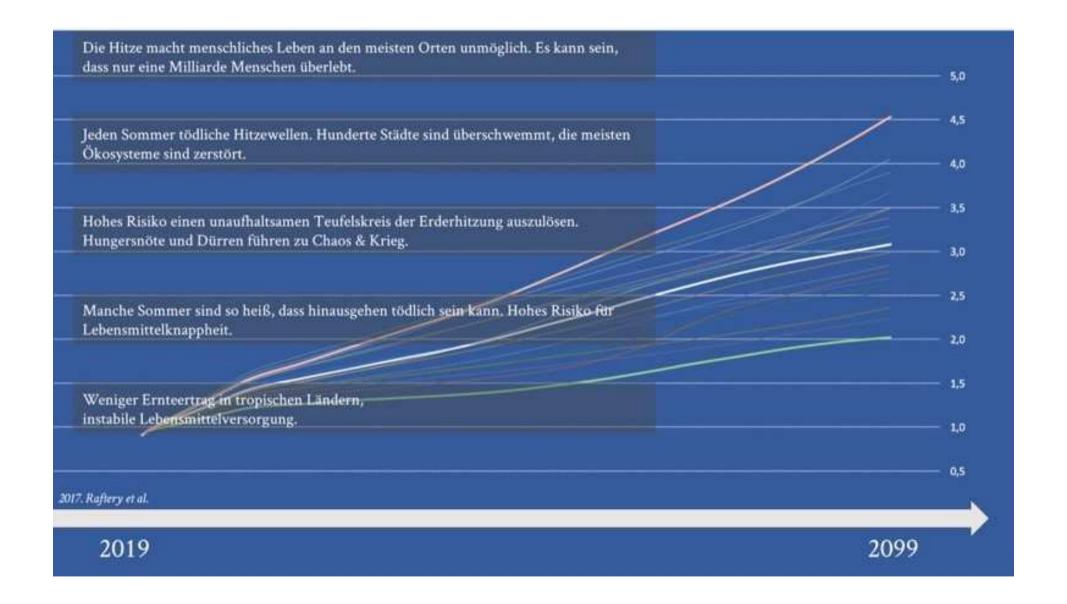
O Umwelthunderam

Mercator Research Institute on Global Commons and Climate Change

#### "Banking for bad"

Negative Wirkung von Banken – Studie von Banktrack 2019





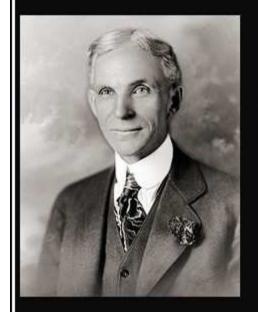
# 55.200 €

#### Inhalt des Vortrags

#### 1. Lage der Nation

- 2. Definition von nachhaltiger Geldanlage
- 3. Was bedeutet ESG für die Performance?

4. Fazit



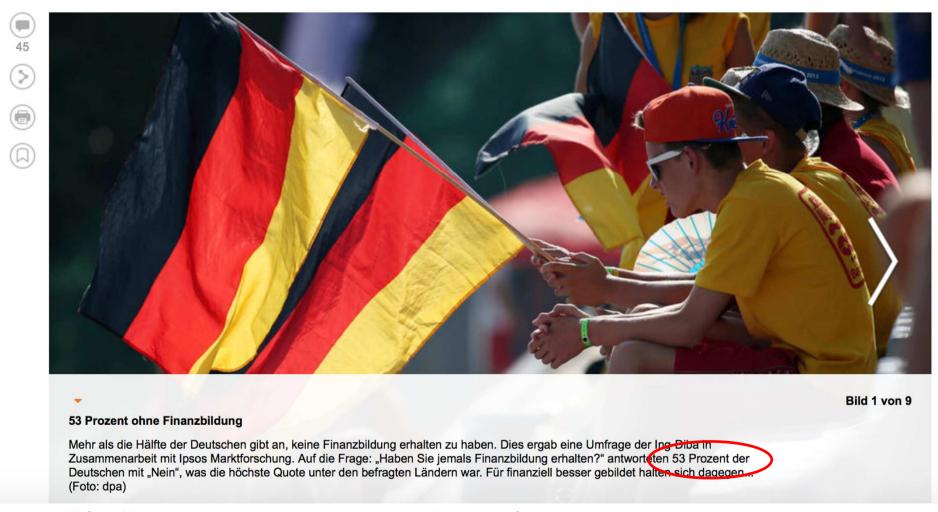
Würden die Menschen das Geldsystem verstehen, hätten wir eine Revolution noch vor morgen früh.

(Henry Ford)

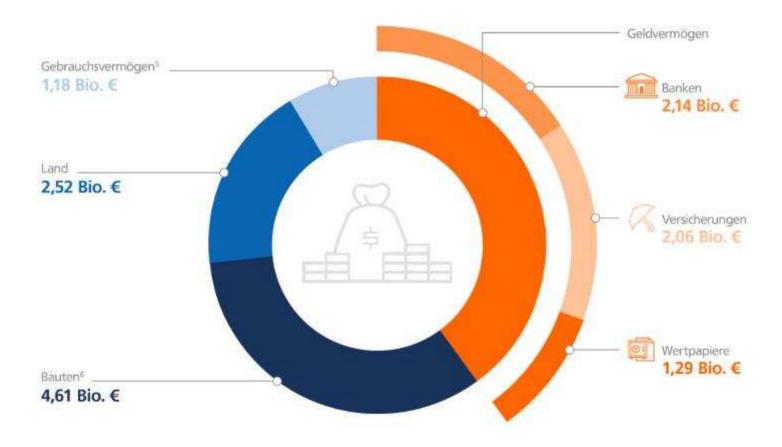
gutezitate.com

### Deutsche sind größte Finanzanalphabeten Europas

In Europa hat niemand so wenig Ahnung von Finanzen wie die Deutschen, geht aus einer Umfrage hervor. Europaweit wurden Erwachsene zu ihrem Finanzverhalten befragt. Heraus kamen einige erstaunliche Selbsteinschätzungen.

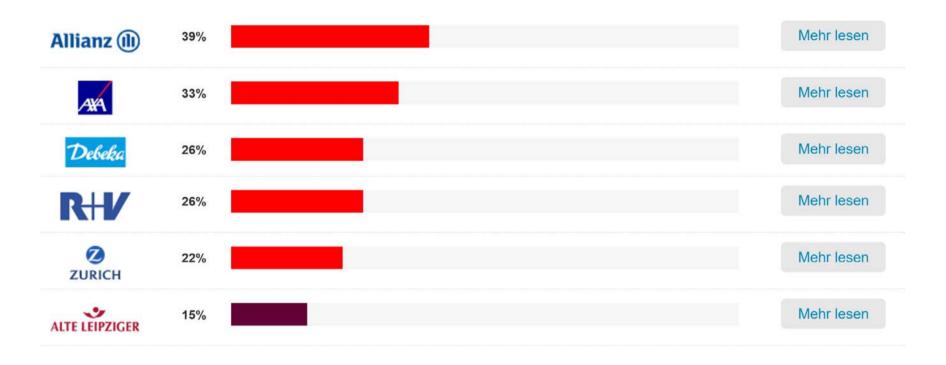


#### Vermögen⁴ der Bundesbürger steigt auf 13,8 Billionen €

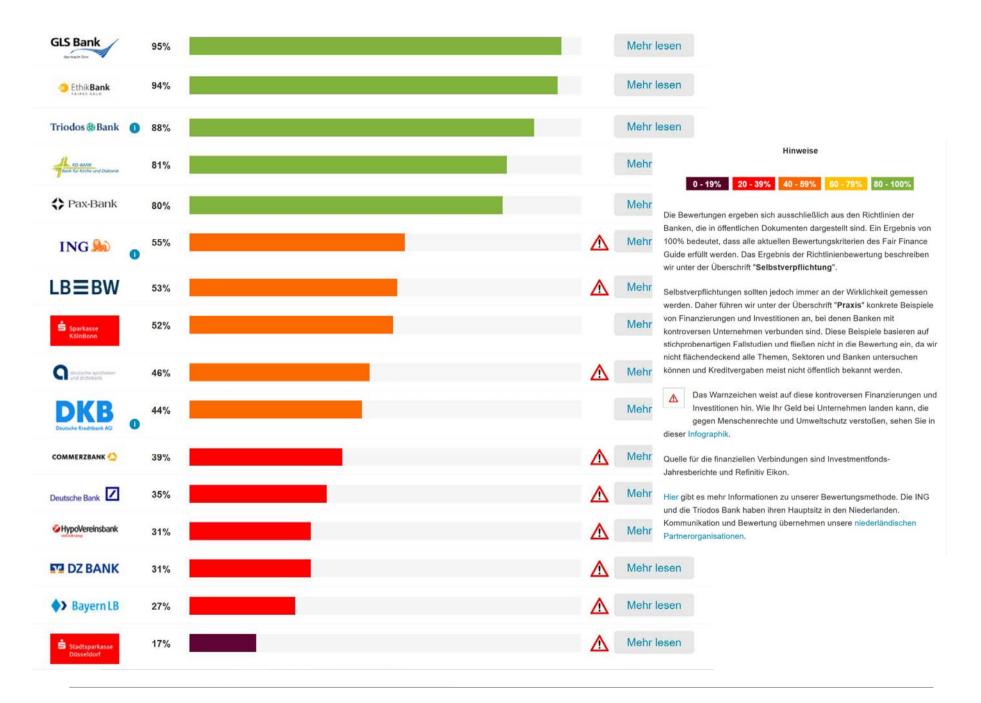


<sup>\*\*</sup> Bruttovermogen ohne Berüdsichtigung der Verbindlichkeiten, \*\* Notztiere, Nutzpflanzen, Autrastungen und geistiges Eigentum; \*\* Wohnbauten und Nichtwohnbauten

#### Die Ergebnisse auf einen Blick







#### ESG > Environmental - Social - Governance



### Selbstbild vs Fremdbild



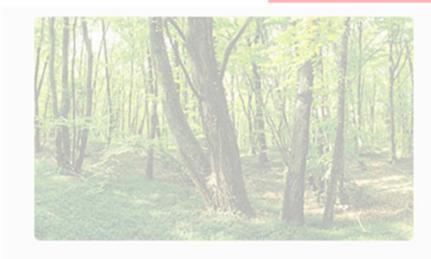
## Selbstbild vs Fremdbild

Art 20a

Der Staat schützt auch in Verantwortung für die künftigen Generationen die natürlichen Lebensgrundlagen und die Tiere im Rahmen der verfassungsmäßigen Ordnung durch die Gesetzgebung und nach Maßgabe von Gesetz und Recht durch die vollziehende Gewalt und die Rechtsprechung.

Umweltförderung Ökologie für mehr Lebensqualität

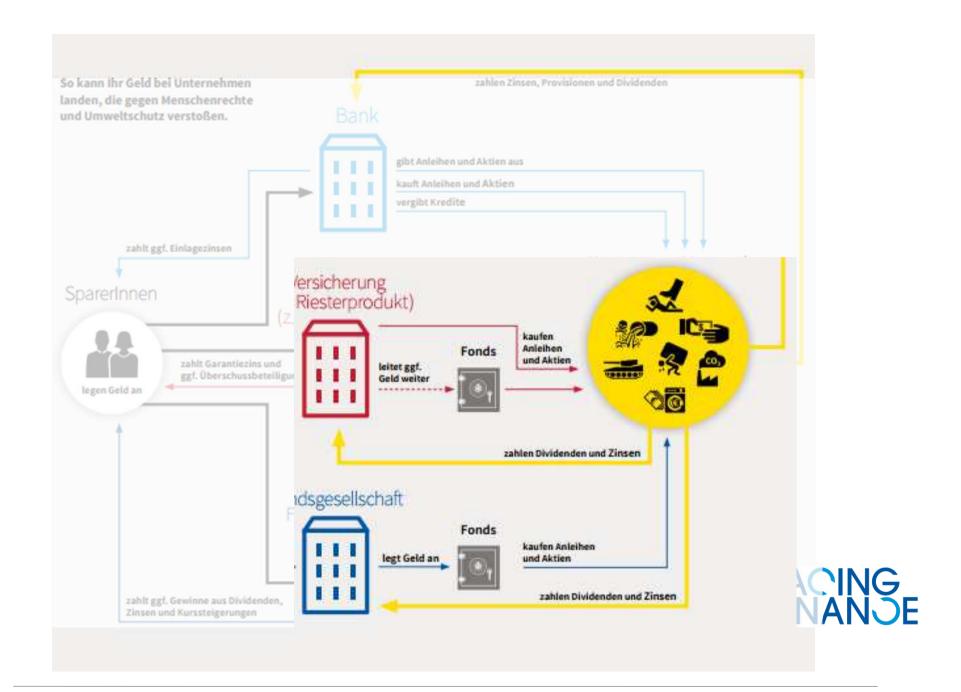




Mit der Lebens- und Standortqualität einer Region sind auch ökologische Fragestellungen eng verknüpft. Ein umsichtiger und effizienter Umgang mit den Ressourcen der Erde zählt zu den dringendsten Themen unserer Zeit. Und seine Bedeutung wird für die künftigen Generationen noch weiter zunehmen.

Darum fördern die Institute der Sparkassen-Finanzgruppe und die Stiftungen viele Umwelt- und Naturschutzprojekte, die sich der Lösung von Problemen vor der eigenen Haustür beschäftigen. Sie wollen sich nicht mit abstrakten Plänen und Ideen aufhalten, sondern konkrete Projekte in der eigenen Region anstoßen und umsetzen.





## Reaktion auf den Informationsbedarf



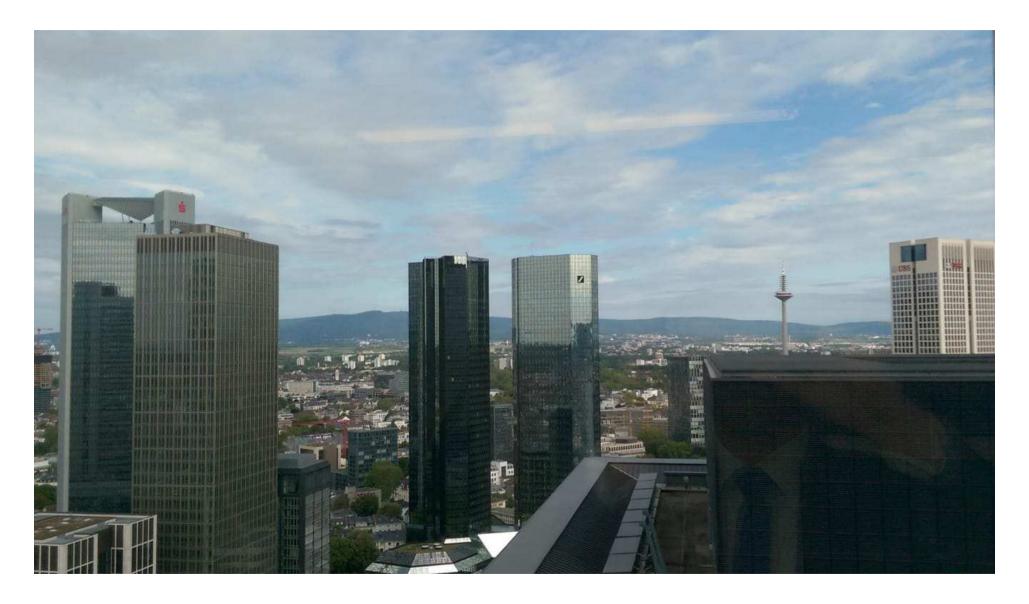
## Reality Check (Teil II):

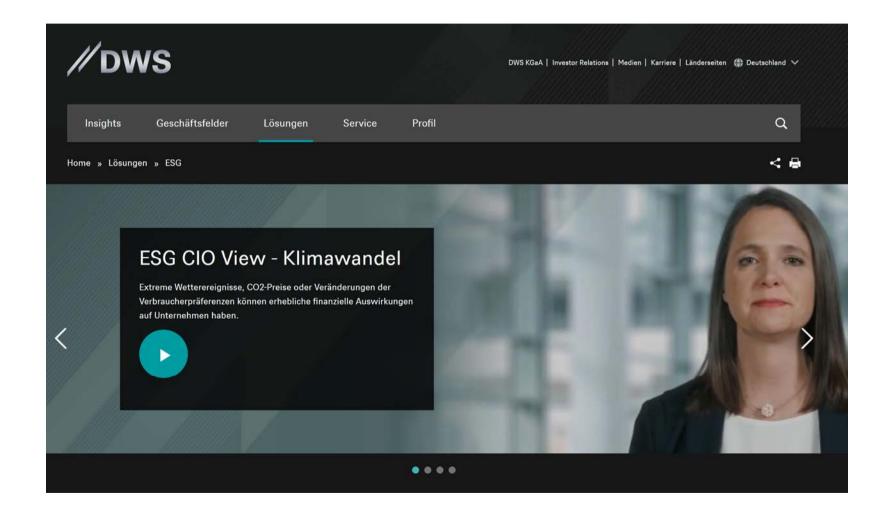
Umweltförderung Ökologie für mehr Lebensqualität





### #"Positiver"Beitrag



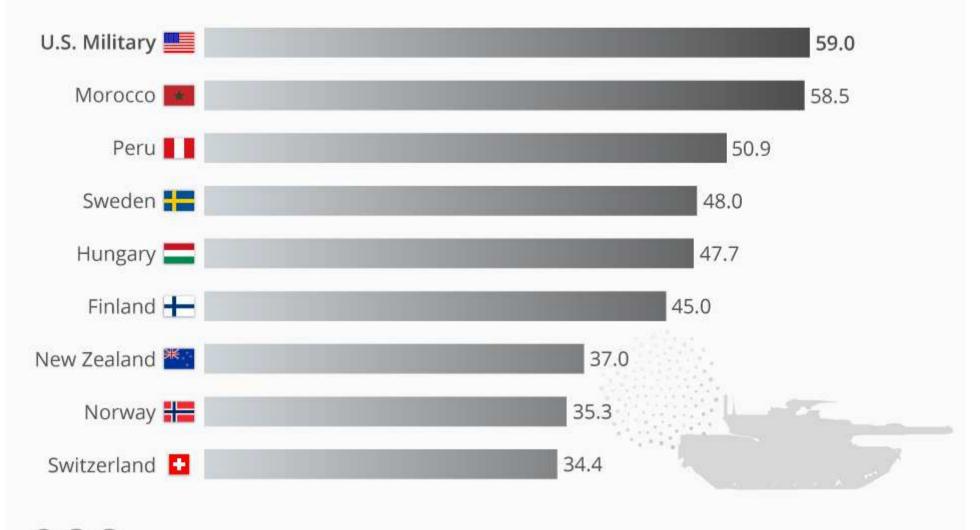


	Airbus	Boeing	Lockheed Martin	MTU Aero Engines	Northrop Grumman	Raytheon	Rhein- metall	Rolls Royce	Thyssen Krupp	
UniCredit	166,67		747,37	286,67	2.530,89		38,46	73,30	619,90	4.463,26
Deutsche Bank	390,33	414,19		286,67	427,49	57,78	38,46	73,30	244,07	1.932,29
Commerzbank		209,99		120,00			266,15	73,30	1.078,31	1.747,75
BayernLB		181,66		120,00			38,46	73,30	411,57	824,99
KfW								42,59	74,07	116,66
NordLB							38,46		74,07	112,53
DZ Bank									74,07	74,07
LBBW									74,07	74,07
Helaba									74,07	74,07
Stadtsparkasse Düsseldorf							38,46			38,46
	557,00	805,84	747,37	813,34	2.958,38	57,78	458,45	335,79	2.724,20	9.458,15

18. Februar 2021Finanzoptimist.de22

### The U.S. Military Emits More CO<sub>2</sub> Than Many Nations

Estimated carbon dioxide emissions in 2017 (million tonnes)





@StatistaCharts Sources: Brown University, BP Statistical Review of World Energy

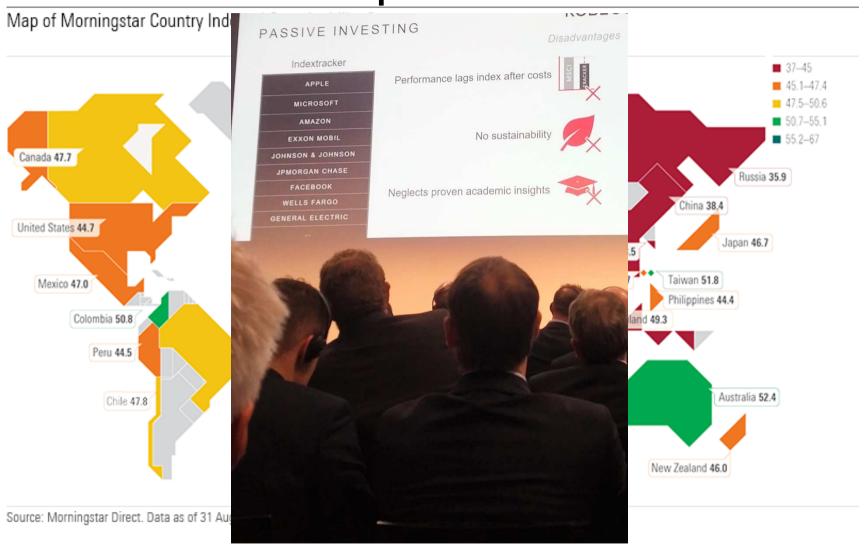


Rank	Federal Contractor	Contract Awards FY18	Instances Since 1995	Penalties Since 1995
1	Lockheed Martin	\$40,552.9M	88	\$767.8M
2	Boeing Company	\$29,755.6M	70	\$1,459.4M
3	Raytheon Company	\$18,767.8M	28	\$490.0M
4	General Dynamics	\$17,503.1M	25	\$280.5M
5	Northrop Grumman	\$11,987.9M	46	\$919.6M
6	McKesson	\$8,965.0M	28	\$2,092.1M
7	Huntington Ingalls Industries	\$7,346.8M	6	\$9.6M
8	BAE Systems	\$6,877.4M	24	\$596.3M
9	<u>Leidos Holdings</u>	\$6,771.3M	1	\$0
10	<u>United Technologies Corporation</u>	\$6,305.2M	24	\$771.5M
		\$154,833.1M	340	\$7,386.6M

# Sicherheit bei der Geldanlage: Was ist "vorsichtig" Anlegen?



## Sind passive Investments



26

26

#### Inhalt des Vortrags

- 1. Lage der Nation
- 2. Definition von nachhaltiger Geldanlage
- 3. Nachhaltigkeitsperformance vs Rendite?

4. Fazit

#### Klimapolitik und Wirtschaft

# "Kapitalismus kann das Klima retten"

Niemand geht für grüne Ideen ins Risiko, sagt Jochen Wermuth. Der Millionär über Atomausstieg, das Finanzsystem und die Bereitschaft zu Investitionen.



# FNG-Stellungnahme zum Abschlussbericht der High Level Expert Group on Sustainable Finance (2018)

Am 31.01.2018 hat die High Level Expert Group (HLEG) on Sustainable Finance ihren <u>Abschlussbericht</u> <u>Financing a Sustainable European Economy</u> veröffentlicht. Das FNG begrüßt und unterstützt den Bericht und hat die zentralen <u>FNG-Positionen hierzu in einer Stellungnahme</u> zusammengefasst.

Den HLEG-Abschlussbericht Financing a Sustainable European Economy finden Sie <u>hier</u>. Die Stellungnahme des FNG finden Sie <u>hier</u>.

https://datenbank.faire-

fonds.info/funds/IE00B57X3V84

# ZIELE FÜR © ENTWICKLUNG

## 17 ZIELE, DIE UNSERE WELT VERÄNDERN





































#### **ESG** > Environmental – Social - Governance

#### Klassisches Verständnis von Nachhaltigkeit

Schaubild 1: ESG: Environmental – Social – Governance Einteilung gem. Sustainability Standards Accounting Board (SASB)



#### Umwelt

- Treibhausgas
- Luftqualität
- Energiemanagement
- Brennstoffmanagement
- Trink- & Abwassermanagement
- Biodiversität
- Lebenszyklus und Wirkung
- Auswirkungen von Produktverpackungen auf die Umwelt



#### Soziales

- Menschenrechte
- Beziehung zum Gemeinwesen
- Verbraucherschutz
- Datensicherheit & Privatsphäre
- Faire Offenlegung & Kennzeichnung
- Arbeitsbeziehungen
- Faire Arbeitsbedingungen
- Arbeitsstandards entlang der Lieferkette
- Gesundheit & Sicherheit der Mitarbeiter
- Vielfalt & Integration
- Entgelt & Leistungen
- Entwicklung & Mitarbeiterbindung



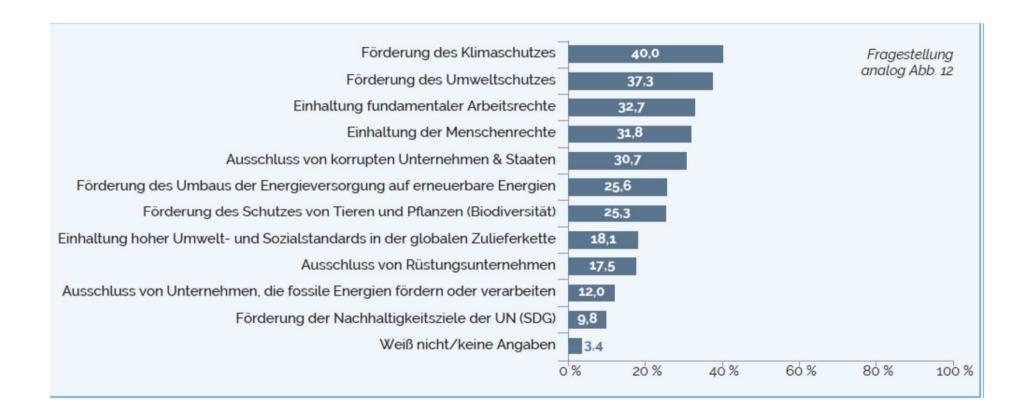
#### Unternehmen

- Systematisches Risikomanagement
- Unfall- und Sicherheitsmanagement
- Unternehmensethik
- Anreizstruktur
- Berichte & Revision
- Wettbewerbsverhalten
- Korruption
- Nachhaltige Rohstoffbeschaffung
- Lieferkettenmanagement

Quelle: www.sasb.org

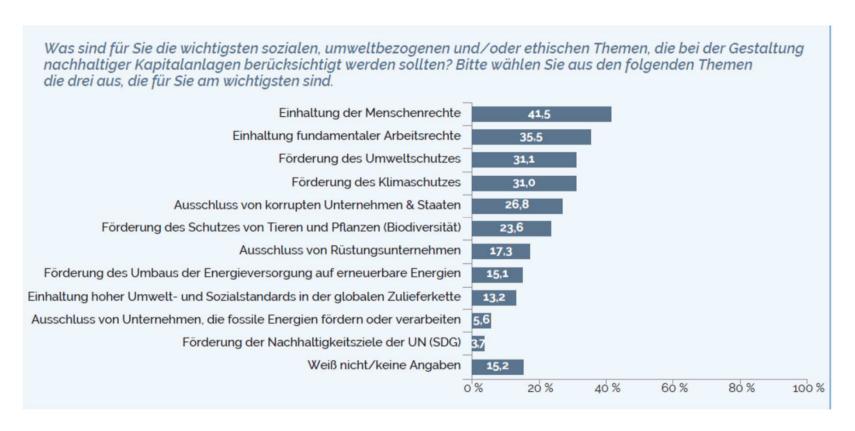
#### **ESG** > **Environmental** - **Social** - **Governance**

#### Klassisches Verständnis von Nachhaltigkeit



#### **ESG** > **Environmental** - **Social** - **Governance**

#### Klassisches Verständnis von Nachhaltigkeit



## FNG-Nachhaltigkeitsprofil:



## Nachhaltigkeitsresearch

Interne Nachhaltigkeitsanalyse und Anzahl der Analysten

Researchpartner und Anzahl der Analysten

CSRR-QS Zertifizierung des Research-Partners

Anzahl der analysierten Unternehmen

%-Anteil des Portfolios mit Nachhaltigkeitsanalyse

Einbezug von verbundenen Unternehmen in die Analyse

Einbezug von strategisch wichtigen Zulieferern

Nachhaltigkeitsbeirat

CO<sub>2</sub> Portfolio Analyse (CO<sub>2</sub> Fußabdruck)

Nachhaltigkeitsreporting

Seite 1 von 2 | Quelle: Unternehmensangaben. | Für die Angaben der Unternehmen kann keine Haftung übernommen werden. Die Angaben dienen nur zur Information und stellen keine Beratung oder Empfehlung dar. Bitte beachten Sie den Haftungsausschluss unter www.forum-ng.org/disclaimer. Das FNG-Nachhaltigkeitsprofil bietet nur einen ersten Überblick und ist kein Ersatz für eine eigenständige Analyse. Weiterführende Erläuterungen finden Sie unter www.forum-ng.org

### Inhalt des Vortrags

- 1. Sichtguthaben im Niedrigzinsumfeld
- 2. Definition von nachhaltiger Geldanlage?
- 3. Was bedeutet ESG für die Performance?

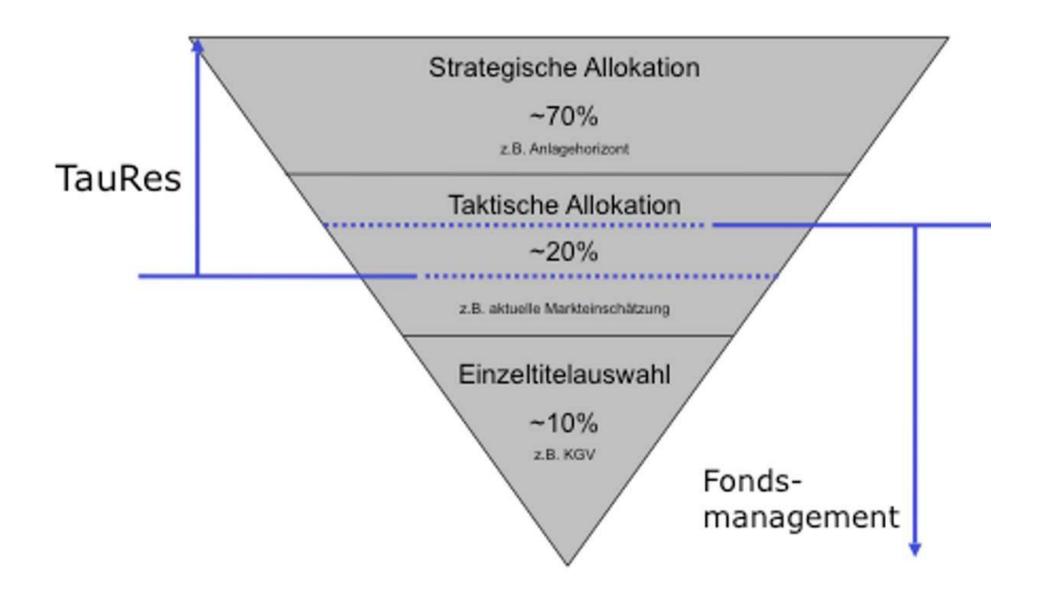
4. Fazit

#### Nachfrage



# Hauptgründe, warum "Interessierte" noch nicht investiert sind:

- "Meine Bank hat mir bisher noch keine nachhaltigen Geldanlagen angeboten."
- 2. "Ich fühle mich zu wenig über nachhaltige Geldanlagen informiert."
- 3. "Die durchschnittlichen langfristigen Renditen nach Kosten sind bei nachhaltigen Aktienfonds geringer."



#### Allgemein

Emittent	ÖKOWORLD LUX S.A.
Asset Manager / Advisor	ÖKOWORLD LUX S.A.

#### Nachhaltigkeitsansatz

Positivkriterien	✓ Umwelt ✓ Ethik & Soziales ✓ Governance	
Ausschlusskriterien	✓ Umwelt ✓ Ethik & Soziales ✓ Governance	
Engagement	Ja, intern organisiert	
Stimmrechtsausübung	Nein	
Best-in-Class	Nein	
Integration	Nein	
Themen	Erneuerbare Energien/Energieeffizienz	
Im Rahmen der Positivkriterien bilden die genannten und weitere Themen Schwerpunkte, neben den genannten insbesondere: nachhaltige Ressourcenverwendung / Recycling; nachhaltiges Bauen; nachhaltige Mobilität und Transport; ökologische Landwirtschaft		
Weitere Informationen zum Nachhaltigkeitsansatz	www.oekoworld.com/oekoworld-kapitalverwaltungsgesellschaft	
Unternehmen müssen grundsätzlich Positivkriterien erfüllen, d.h. der Nichtverstoß gegen Ausschlusskriterien reicht für sich allein nicht aus.		

#### ${\bf Nachhaltigkeits research}$

Ja 4
Ja ESG Plus, ISS-oekom, MSCI ESG, Sustainalytics E.S. > 300
Ja
> 920
100%
Ja
Ja soweit Informationen verfügbar
Ja WWF Umweltbeirat

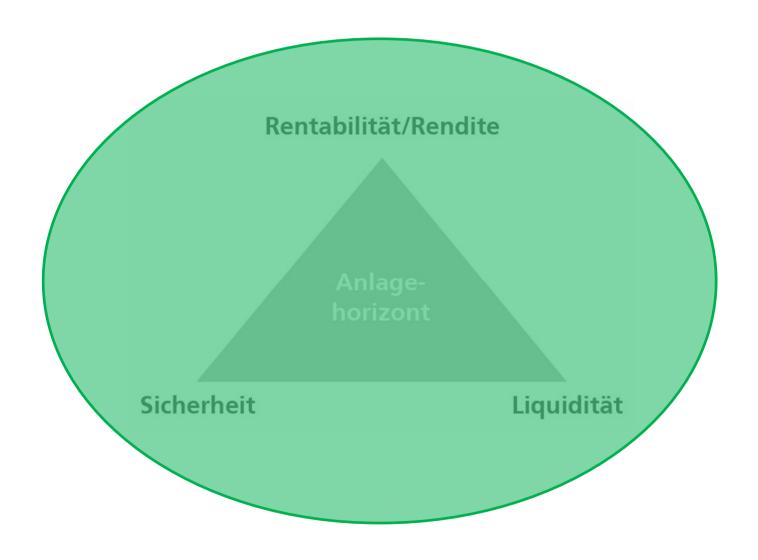
#### Engagement

Direkter Dialog mit Entscheidungsträgern	Ja, intern organisiert	intern & extern mit Partnern (PRI, GES)
Gemeinschaftliches Engagement	Ja, intern organisiert	WWF Österreich
Stimmrechtsausübung	Ja, intern organisiert	intern & extern mit Partner ISS

# Vision - Unser Leitbild -

"Freude an den eigenen Finanzen im Menschen zu wecken, ist der Antrieb mit dem wir jeden Tag über uns hinaus wachsen!"

### Das moderne Anlagedreieck



## #howdareyou



## Revolution?



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

## Weitere Informationen

- www.finanzoptimist.com
- https://www.facebook.com/finanzoptimist/
- www.forum-ng.org
- http://www.ecoanlageberater.de/