

# Ethisches Investment – - Gentechnik, Patente auf Leben -

Georg Schürmann, Berlin, 17. Juni 2015



# Agenda

---

1. Definition
2. Investmentansätze
3. Positive Wirkung erzielen



## Definition

# Ethische Investment

## Eine Definition

---

Unter **ethischem Investment** versteht man Geldanlagen, die neben den wirtschaftlichen Anlagezielen Rendite, Sicherheit und Verfügbarkeit<sup>[1]</sup> auch ethische Wertvorstellungen des Anlegers berücksichtigen. Oft wird auch von ethisch-nachhaltiger Geldanlage, nachhaltigem, ökologischem und sozial verantwortlichem Investment gesprochen (englisch *socially responsible investment*, SRI).,,

Wikipedia vom 01.06.2015



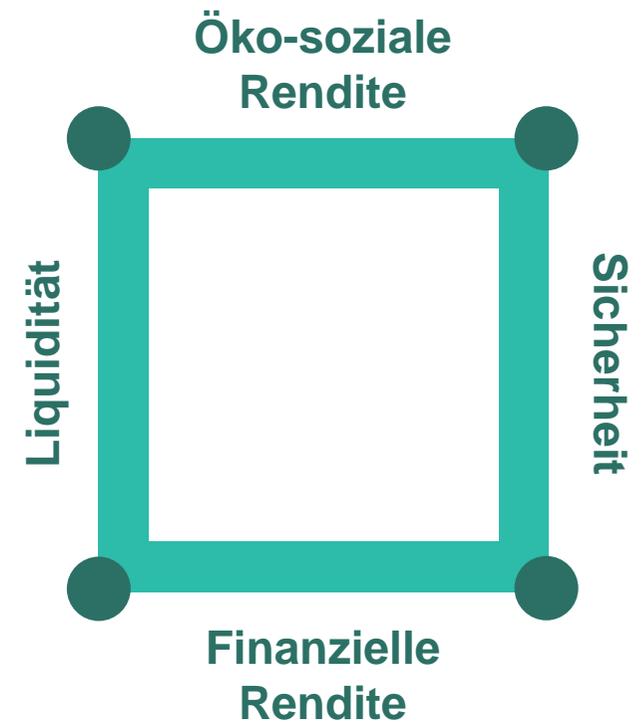
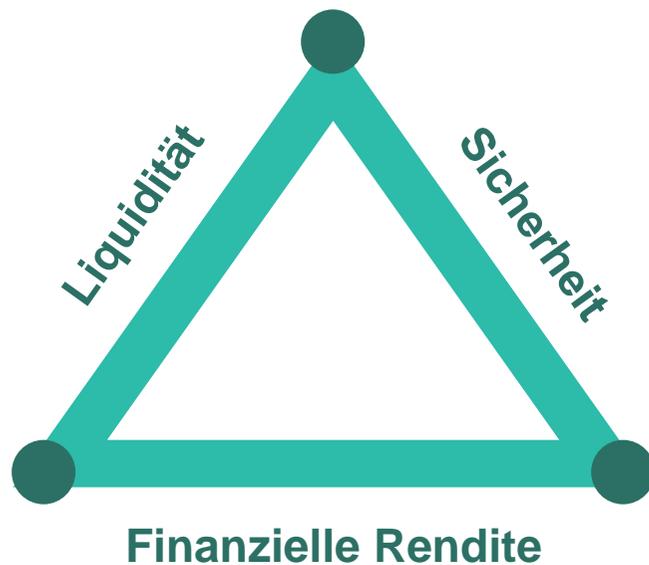
# Ethisches Investment

## Mehr als drei Dimensionen

---

### Die Kunden...

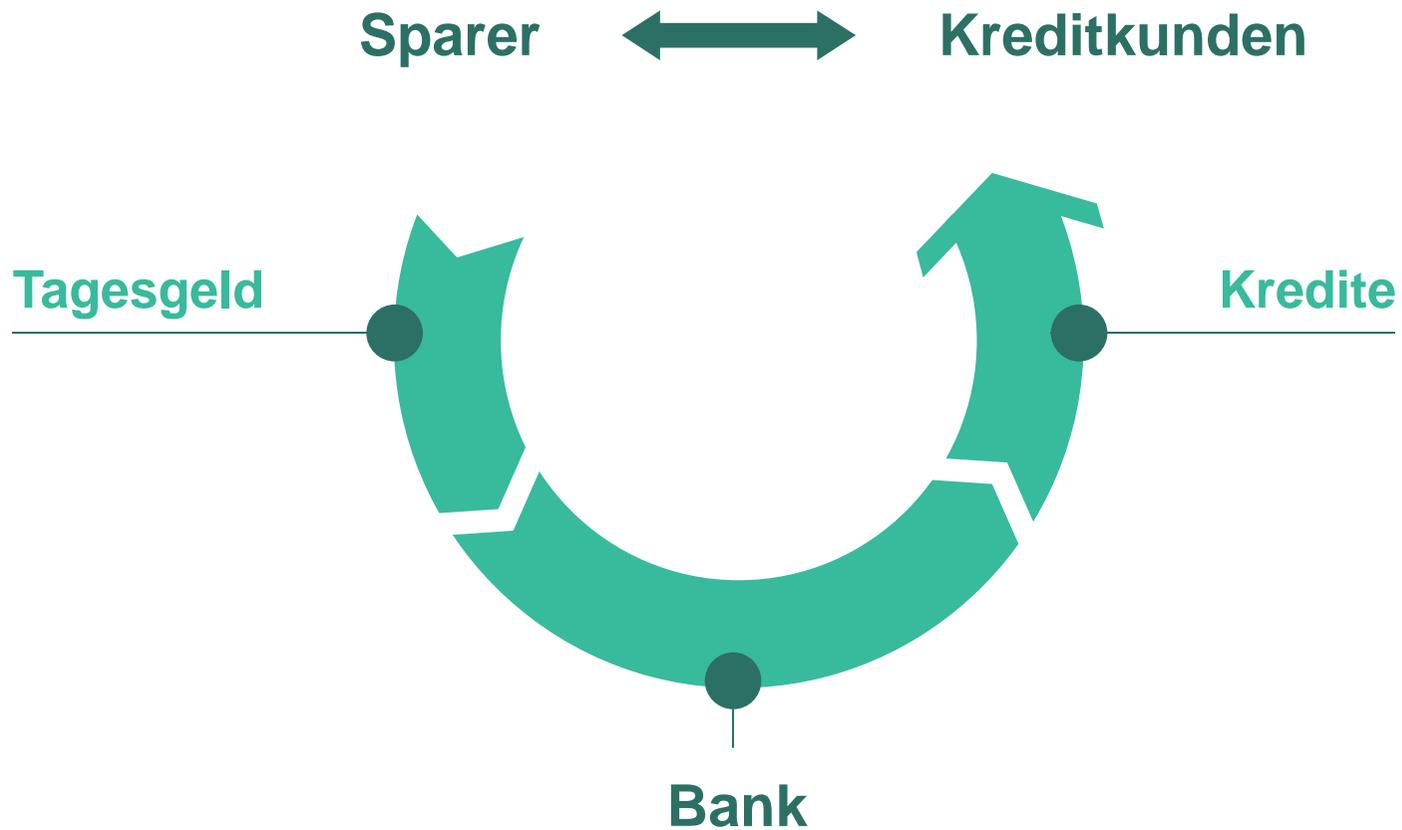
- ...verstehen den Zusammenhang zwischen Einlagen und Kredit.
- ...beginnen zu hinterfragen, was die Bank mit ihrem Geld macht.
- ...wollen neben der finanziellen auch eine öko-soziale Rendite.



# Ethisches Investment

## Das klassische Bankgeschäft

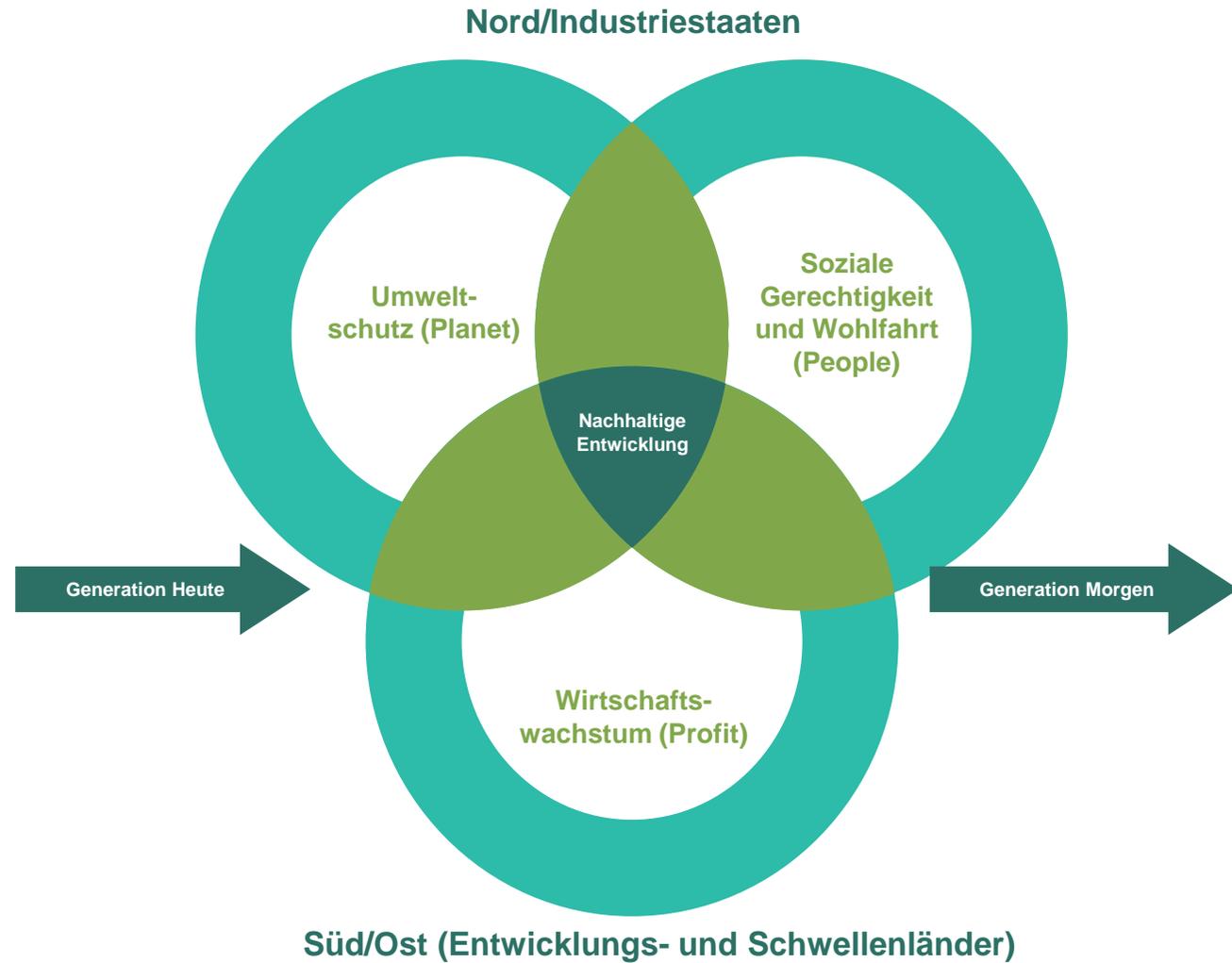
---



# Ethisches Investment und Nachhaltigkeit

Heute: Ganzheitliches Denken – die drei P's

---





# Investmentansätze

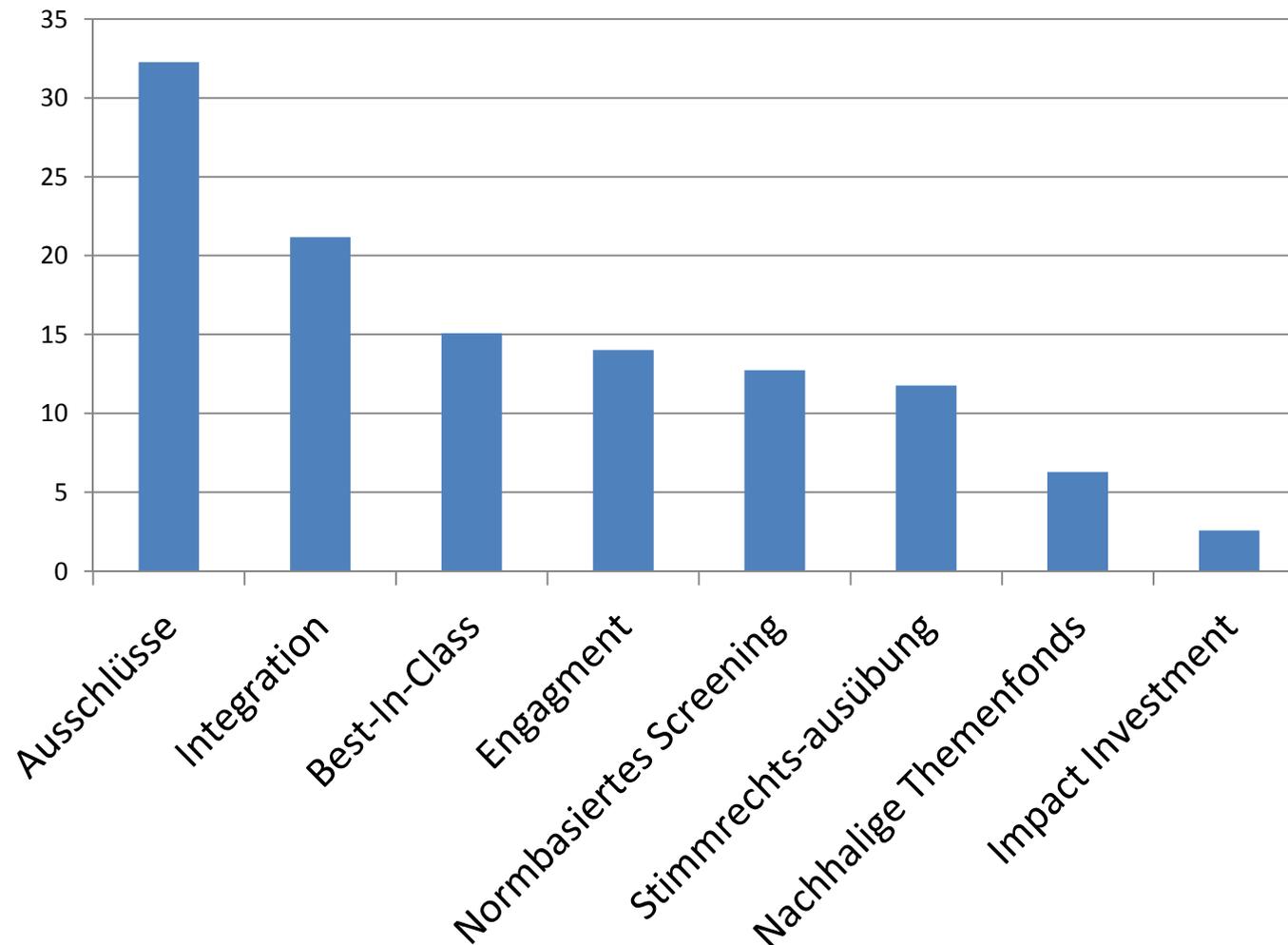
# Investmentansätze

## Gemäß Marktbericht des Forum Nachhaltige Geldanlage

Anlagestrategie	Erläuterung
Ausschlusskriterien	Dieser Ansatz schließt systematisch bestimmte Investments oder Investmentklassen wie Unternehmen, Branchen oder Länder vom Investment-Universum aus, wenn diese gegen spezifische Kriterien verstoßen.
Best-In-Class	Anlagestrategie, nach der – basierend auf ESG-Kriterien – die besten Unternehmen innerhalb einer Branche, Kategorie oder Klasse ausgewählt werden.
Engagement	Langfristig angelegter Dialog mit Unternehmen, um deren Verhalten bezüglich ESG-Kriterien zu verbessern.
Impact Investment	Investitionen in Unternehmen, Organisationen oder Fonds mit dem Ziel, neben finanziellen Erträgen auch Einfluss auf soziale und ökologische Belange auszuüben.
Nachhaltige Themenfonds	Investitionen in Themen oder Assets, die mit der Förderung von Nachhaltigkeit zusammenhängen und einen ESG-Bezug haben.
Normbasiertes Screening	Bezeichnet Screenings von Investments nach ihrer Konformität mit bestimmten intern. Standards und Normen, die sich auf ESG-Kriterien beziehen wie z.B. Global Compact, die OECD-Richtlinien für multinationale Unternehmen und die ILO-Konventionen. Normen, die keinen expliziten ESG Bezug haben, zählen als Ausschlüsse.
Integration	Explizite Einbeziehung von ESG-Kriterien bzw. Risiken in die traditionelle Finanzanalyse
Stimmrechtsausübung	Die Ausübung von Aktionärsrechten auf Hauptversammlungen, um die Unternehmenspolitik bezüglich ESG-Kriterien zu beeinflussen.

# Investmentansätze

Die Bedeutung der verschiedenen Ansätze (bei € 127,3 Mrd. Gesamt)



Daten: Marktbericht 2014 Forum Nachhaltige Geldanlage, Angaben in Mrd. €

## Investmentansätze

### Gentechnik erst auf Platz 10 – Tierversuche nicht unter Top 10

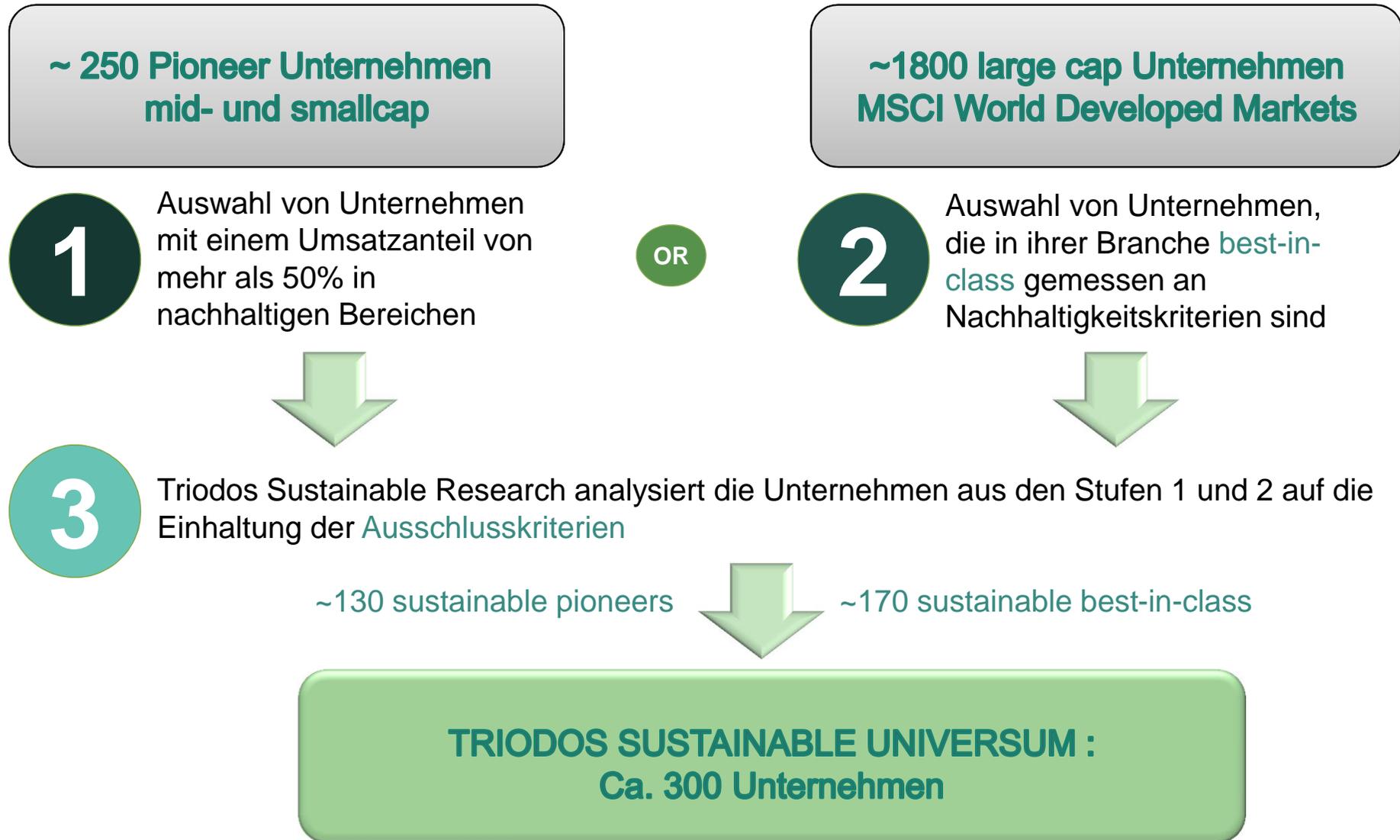
---

Rang	Ausschlusskriterien	In €Mrd.
1	Waffen (Handel und Produktion)	18,9
2	Arbeitsrechtsverletzungen	16,3
3	Pornografie	16,0
4	Menschenrechtsverletzungen	15,6
5	Glückspiel	14,4
6	Tabak	14,0
7	Alkohol	13,2
8	Korruption und Bestechung	12,3
9	Umweltzerstörung	12,2
10	(Grüne) Gentechnik	10,9

Daten: Forum Nachhaltige Geldanlage; Marktbericht 2014

# Investmentansätze

## Beispiel Triodos: Sustainability selection



## Investmentansätze

Ca. 300 „nachhaltige Investmentfonds“ – Ausschluss Gentechnik und  
Tierversuche finden kaum Berücksichtigung

---

10 von 308 schließen  
„Gentechnik“ aus  
28 von 308 schließen  
„Tierversuche“ aus



## Investmentansätze

Konsequente Nachhaltigkeit zahlt sich langfristig auch finanziell aus

---

Fonds	Performance 5 Jahre p.a.
Triodos Sustainable Equity	15,02%
JSS Sustainable Equity Global P	11,79%
DWS Global Growth	13,42%
Allianz Global Sustainability	12,71%

Performance gem. Morningstar vom 4.6.2015 (Kategorie Aktien weltweit Standardwerte Growth, Risiko durchschnitt) **In der Vergangenheit erzielte Renditen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Entwicklung.** Eine detaillierte Darstellung der Chancen und Risiken ist unter <https://www.triodos.de/de/privatkunden/investments>



**Positive Wirkung  
erzielen**

## Positive Wirkung erzielen

### Nachhaltigkeitsbanken in Deutschland – Eine Alternative

---



# Positive Wirkung erzielen

## Finanzierung die Realwirtschaft

---

- ✓ Kredite
- ✗ Spekulation
- ✗ Eigenhandel



Senioren- und Pflegezentrum Rupprechtstegen

# Positive Wirkung erzielen

## Finanzierungsbereiche der Triodos Bank

---



### Umwelt

u.a. Erneuerbare Energien,  
Ökolandbau / Naturkost



### Soziales

u.a. Gesundheit,  
Sozialprojekte, Fair Trade



### Kultur

Bildung, Kindererziehung,  
Kunst, Glauben und  
Spiritualität, Freizeit

# Positive Wirkung erzielen Transparenz der Triodos Bank

Wir veröffentlichen  
unsere Kreditnehmer.



Über Triodos > Unsere Kreditnehmer > Projekte > Landgut A. Borsig und Quartier Chopin



## Landgut A. Borsig und Quartier Chopin Kunst und Kultur (Kultur)

Beide Projekte wurden von Michael Stober realisiert. Herr Stober ist ein Immobilienexperte, der sich auf die Sanierung denkmalgeschützter Gebäude spezialisiert hat. Ein Beispiel für sein Wirken ist das „Landgut A. Borsig“ in Groß Behnitz nahe Berlin. Es handelt sich um einen in ökologischer Weise geführten Betrieb, der mit seiner Gastronomie, dem Hotel und den vielfältigen Veranstaltungen als deutschlandweit einmaliges agrartechnisches Denkmal zum kulturellen und naturnahen Leben im Berliner Umland beiträgt. Ein anderes von ihm umgesetztes Projekt ist das „Quartier Chopin“ in Landau. Dabei handelt es sich um ein aus dem Jahre 1863 stammendes, ursprüngliches Pulver- und Speicherareal, das 1998 in einen architektonisch anspruchsvollen Komplex mit Dienstleistungs- und Einkaufsangeboten sowie Gastronomie verwandelt wurde, der heute als städtischer Kommunikationsraum dient.

<http://www.landgut-aborsig.de/index.php/home.html>

Kunst und Kultur

### Weitere Projekte:



**Windpark Niederrhein der KGAL**  
Erneuerbare Energien



**Windpark Sippersfeld**  
Erneuerbare Energien



**Windparks Lubbow-Bösel, Schweskau und Töhringen**



**Sammatzer Arbeits- und Lebensgemeinschaft**



Standort:  
Behnitz Dorfstraße 29-31  
Landgut Borsig  
14641  
Neuen OT Groß Behnitz  
Deutschland

Hier klicken um alle Standorte dieses Projektes anzuziehen

**Gefällt mir** Zeige deinen Freunden, dass dir das gefällt.

### Suche

Suchbegriff oder Ort eingeben

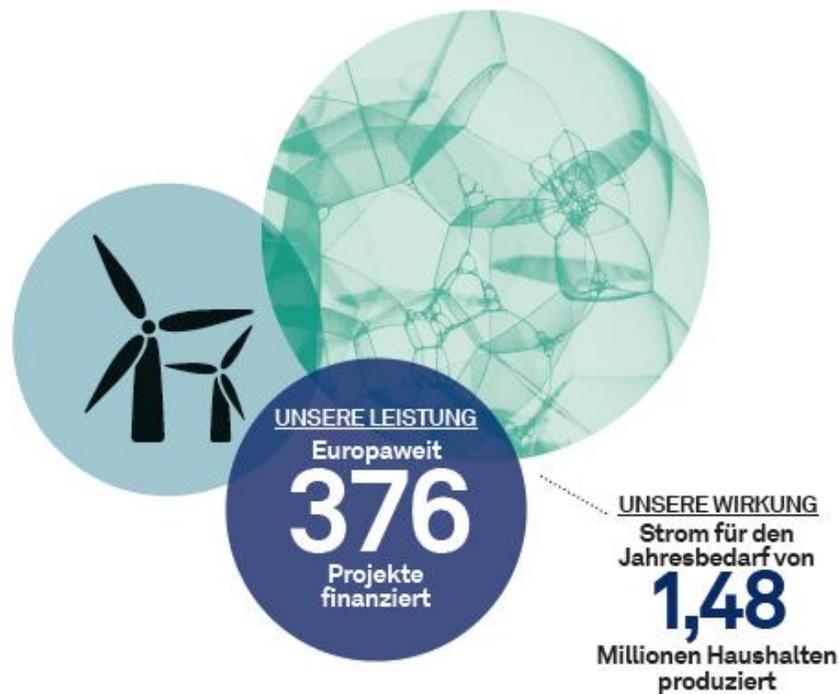
Als PDF speichern  
Seite drucken



So kann jeder Kunde  
der Bank sehen,  
was sein Geld bewegt.

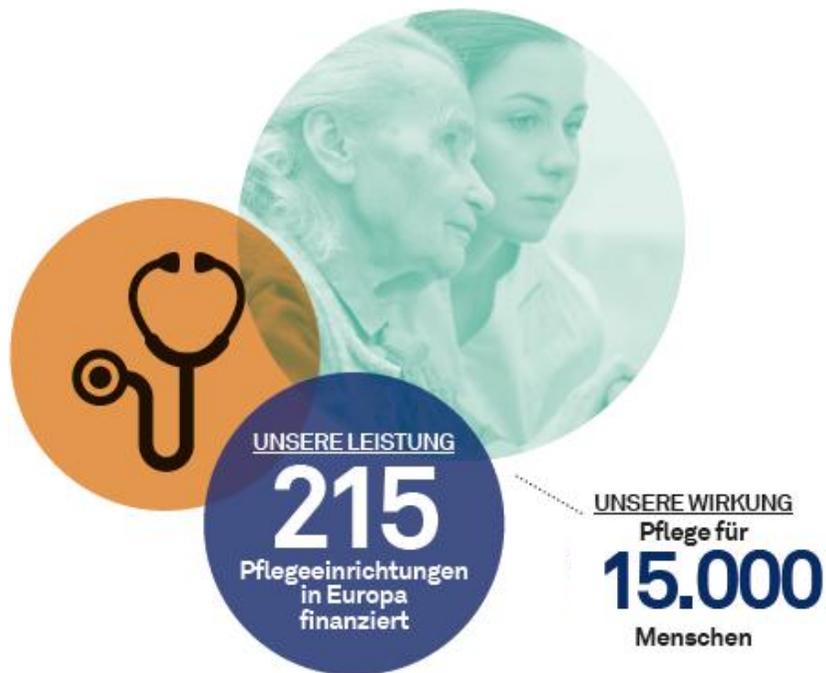
# Positive Wirkung erzielen

## Wirkung nachhaltiger Geldanlage – Erneuerbare Energien (Triodos Bank)



# Positive Wirkung erzielen

## Wirkung nachhaltiger Geldanlage – Pflege (Triodos Bank)



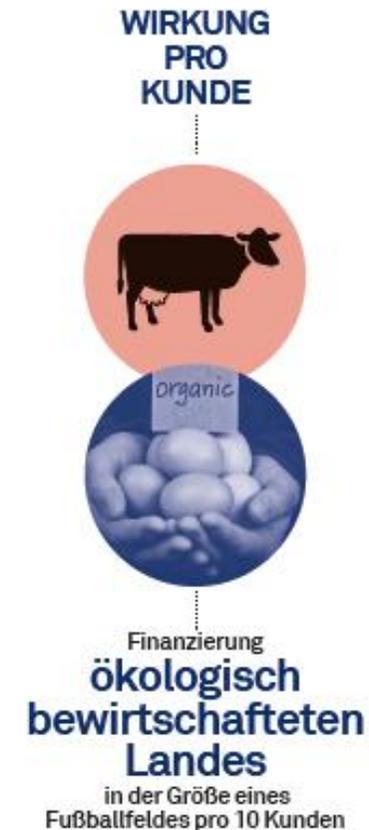
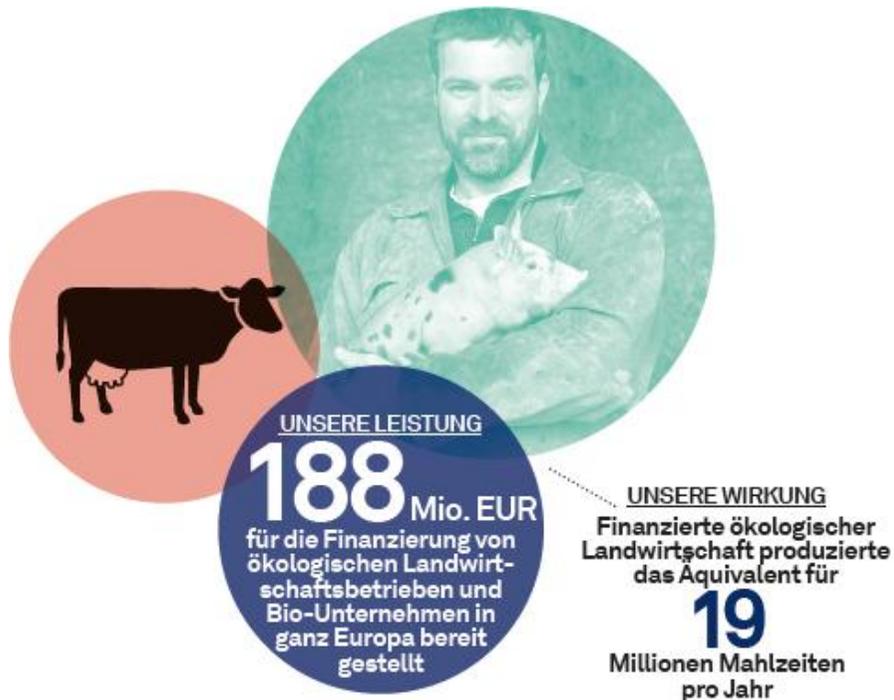
# Positive Wirkung erzielen

## Wirkung nachhaltiger Geldanlage – Bildung (Triodos Bank)



# Positive Wirkung erzielen

## Wirkung nachhaltiger Geldanlage – ökologische Landwirtschaft (Triodos Bank)



# Positive Wirkung erzielen

Keiner muss verzichten

---

Die Triodos Bank zahlt marktübliche Zinsen und behandelt ihre Kunden fair.

Beispiel Tagesgeld per 1.6.:

Triodos Bank: 0,25%

Comdirect: 0,25%



Das Hühnermobil® von Stallbau Weiland

# Positive Wirkung erzielen

Mit Investmentfonds – Triodos Sustainable Pioneer Funds – Risiko beachten



*Eine detaillierte Darstellung der Chancen und Risiken finden Sie unter <https://www.triodos.de/de/privatkunden/investments>* **Triodos Bank**

# Positive Wirkung erzielen

## Authentisch sein – Beispiel Triodos Bank

---

Gebäudeinfrastruktur  
Dienstleister und Lieferanten  
Mobilität  
CO<sub>2</sub>-Freistellung



Triodos Bank in Frankfurt am Main

# Kontakt

---

**Georg Schürmann**

Geschäftsleiter



Mainzer Landstr. 211

60326 Frankfurt am Main

+ 49 (0)69 7171 9100

[georg.schuermann@triodos.de](mailto:georg.schuermann@triodos.de)

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

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

[www.facebook.com/triodos.de](https://www.facebook.com/triodos.de)

# Sustainable Investment Universe

## Minimum standards

---

### Product related

**Coal**  
**Oil from oil sands**  
**Factory Farming**  
**Fur**  
**Gambling**  
**Genetic Engineering**  
**Hazardous substances**  
**Nuclear Power**  
**Pornography**  
**Tobacco**  
**Weapons**  
**Animal Testing**

### Process related

**Violation of labour and human rights**  
**Corruption**  
**Environmental Damage**  
**Corporate Governance**  
**Violation of laws, codes of conduct or conventions**

### Precautionary principle

Enterprises that operate in sectors with an increased sustainability risk are excluded from financing unless they proactively try to prevent controversies.



## Intro (Backup)

# Investmentansätze

## Beispiel Triodos Investment für Gentechnik und Tierversuche

---

### Gentechnik

Alle Unternehmen, die durch genetische Veränderungen Produkte herstellen, solange das Produkt keinen eindeutigen sozialen oder ökologischen Nutzen aufweist und strenge Sicherheitsmaßnahmen für Herstellung und Produkt bestehen. Unternehmen, die genetisch veränderte Nutzpflanzen entwickeln oder vertreiben. Aus genetisch manipulierten Tieren gewonnene Produkte dürfen nur zur Behandlung von lebensbedrohlichen Krankheiten verwendet werden, wenn keine Alternativen vorhanden sind. Unternehmen, die genmanipulierte Organismen verarbeiten, soweit sie nicht proaktiv ihre Verwendung reduzieren und/oder vermeiden. Unternehmen, die Produkte mit genmanipulierten Inhaltsstoffen und Materialien verkaufen, wenn sie keine alternativen Produkte anbieten.

# Investmentansätze

## Beispiel Triodos Investment für Gentechnik und Tierversuche

---

### Tierversuche

Alle Unternehmen, die nichtmedizinische Produkte verkaufen, die an Tieren getestet wurden, oder die Tierversuche für nichtmedizinische Zwecke durchführen, ohne dass sie dazu gesetzlich verpflichtet sind.

Tierversuche für medizinische Zwecke sind erlaubt, wenn strenge Grundsätze vorhanden sind, um das Leiden der Tiere und die Anzahl der verwendeten Tiere zu mindern.

# Unternehmen

## Privatkunden: Investmentfonds

---

### Rechtliche Hinweise:

Das Anlageziel des Teilfonds ist langfristiges Kapitalwachstum. **Für den Anleger besteht das Risiko, seine Anlage (teilweise) zu verlieren.**

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen werden ausschließlich zu Informationszwecken zur Verfügung gestellt und stellen weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Kauf oder Verkauf des dargestellten Produkts dar. Dieses Produkt kann nicht von US-Personen erworben werden. Alleinverbindliche Grundlage für den Erwerb von Investmentanteilen ist der jeweils gültige Verkaufsprospekt in Verbindung mit dem jeweils letzten Jahresbericht und – falls dieser älter als acht Monate ist – der Halbjahresbericht beziehungsweise die „Wesentlichen Anlegerinformationen“. Diese Unterlagen sind kostenfrei bei der Triodos Bank oder unter [www.triodos.de](http://www.triodos.de) erhältlich. Anlagen in Fonds sind sowohl mit Chancen als auch mit Risiken verbunden. Weitere Angaben zu Aufwendungen und Risiken, die spezifisch diesen Teilfonds betreffen, finden Sie im Verkaufsprospekt. Der Marktwert einer Anlage kann sowohl steigen als auch fallen. Die Angaben wurden mit Sorgfalt zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann jedoch keine Gewähr übernommen werden. Änderungen vorbehalten

Die in dieser Präsentation enthaltenen Angaben stellen **kein Angebot, keine Empfehlung und keine Beratung dar, sondern dienen ausschließlich der Produktbeschreibung.**