

Nachhaltig Geld anlegen

Bio Labels und Herkunftsbezeichnungen bei Lebensmitteln oder Kleidern sind heute eine Selbstverständlichkeit. Der Konsument will wissen, wie und wo etwas produziert wird. Seit einigen Jahren befasst sich auch die Finanzindustrie intensiv mit dem Thema Nachhaltigkeit. Die Anderes Finanzberatung AG bietet ihren Vermögensverwaltungskunden Nachhaltigkeitsmandate basierend auf dem Nachhaltigkeitsrating der Ethos Stiftung an.

Grosse Akzeptanz

«Wir hätten nicht gedacht, dass unsere neue Nachhaltigkeitslösung auf so breites Interesse stösst», sagt Walter Anderes, Geschäftsführer der Anderes Finanzberatung AG. Das Thema bewegt. Obwohl ein Nachhaltigkeitsmandat im Vergleich zu einer herkömmlichen Vermögensverwaltung etwas teurer sei, hätten sich viele Kunden für die neue Lösung entschieden, führt Walter Anderes weiter aus. In Zeiten des Klimawandels ist der Anleger anscheinend bereit, Geld in die Hand zu nehmen, um eine nachhaltige Entwicklung zu fördern.

Einfaches Prinzip, komplexe Umsetzung

In der Vermögensverwaltung gibt es viele Nachhaltigkeitsansätze. Nicht alle überzeugen. Die Anderes Finanzberatung AG hat sich für einen sogenannten Best-in-Class-Ansatz in Zusammenarbeit mit der Ethos Stiftung entschieden. Die Ethos Stiftung beurteilt dabei eine grosse Zahl börsenkotierter Unternehmen aus dem In- und Ausland, inwiefern sie dem Nachhaltigkeitsgedanken nachleben.

Zunächst werden Unternehmen aus kritischen Branchen ausgeschlossen. Dabei handelt es sich um Unternehmen, welche ihr Geld mit Waffen, Kernenergie, Kohle, Tabak, Glücksspiel, Pornographie oder genveränderten Organismen verdienen. Auch Unternehmen, die einer schwerwiegenden Kon-



v.l.n.r. Patrik Anderes, Roger Bundi, Iris Hagen, Markus Rothenbühler, Andrea Niederer, Fabienne Stark, Walter Anderes, Ueli Anderes, Linda Schumacher, Roger Huber, Roger Schmid

troverse ausgesetzt sind, werden ausgeschlossen. Solche Kontroversen entstehen zum Beispiel, wenn einem Unternehmen die Verursachung von Umweltschäden nachgewiesen werden kann. Auch Verstrickungen in Korruptionsskandale oder die Missachtung von Arbeitnehmerrechten gehören dazu. Ein britischer Bergbaukonzern, der in Madagaskar zur Erschliessung einer Eisenerzmine Einheimische umsiedeln liess, erhält von der Ethos Stiftung zum Beispiel das schlechteste Nachhaltigkeitsrating.

Mit dem Ausschlussverfahren allein gibt sich Walter Anderes noch nicht zufrieden. Nachdem die Unternehmen aus kritischen Branchen oder mit Kontroversen ausgeschlossen wurden, geht die Prüfung noch einen Schritt weiter. Die Unternehmen werden innerhalb der Branche, in der sie tätig sind, miteinander verglichen. Nur diejenigen Unternehmen, die im Quervergleich punkto Nachhaltigkeit gut abschneiden, werden in dem Nachhaltigkeitsmandat der Anderes Finanzberatung AG berücksichtigt (in der Tabelle grün markiert).

Verbesserung der Nachhaltigkeit als Ziel

Treten bei einem Unternehmen Mängel zu Tage, nimmt die Ethos Stiftung das direkte Gespräch mit den Führungsinstanzen dieser Unternehmen auf. Dadurch soll erreicht werden, dass das Thema Nachhaltigkeit einen höheren Stellenwert in den Führungsgremien erhält. Die Ethos Stiftung veröffentlicht Broschüren zu den Dialogthemen und kommuniziert diese via Internet.

Nachhaltigkeit zu Lasten der Rendite?

Zahlreiche Anleger fragen sich, ob in nachhaltigen Finanzanlagen mehr guter Wille als Rendite steckt. Diese Bedenken sind wichtige Gründe, dass sich Investoren davor scheuen, Nachhaltigkeitskriterien in ihre Entscheidungen zu integrieren. Doch die Sorge, dass die so investierten Gelder mit Renditeeinbussen einhergehen, sei unbegründet, erklärt Roger Huber, der vor Kurzem als Kundenberater zur Anderes Finanzberatung gestossen ist. Fachexperten haben wissenschaftliche Resultate aus mehr als 2200 empirischen Studien zusammengeführt. Sie konnten nachweisen, dass nachhaltiges Investieren sich finanziell auszahlt. Aktien von nachhaltigen Unternehmen entwickeln sich insgesamt besser als die der Vergleichsgruppe.

Die Dienstleistungspalette der Anderes Finanzberatung AG in Frauenfeld umfasst neben Vermögensverwaltung, Finanz- und Vorsorgeplanung, Finanzierungsberatung, auch Steuerplanung und Nachlassregelung. Gegen Voranmeldung werden kostenlose und unverbindliche Erstgespräche angeboten.

| | Ethos Nachhaltigkeitsrating | | | |
|--------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | Unterdurchschnittlich | Leicht unterdurchschnittlich | Leicht überdurchschnittlich | Überdurchschnittlich |
| Kontroversen | | | | |
| Keine /geringfügig | B- | B+ | A- | A+ |
| Moderat | B- | B+ | A- | A- |
| Bedeutend | B- | B- | B+ | B+ |
| Schwerwiegend | C | C | C | C |



ANDERES FINANZBERATUNG AG

**ANDERES
FINANZBERATUNG AG**
Stammeraustasse 9
8501 Frauenfeld
Telefon 052 723 48 48

info@anderes-finanzberatung.ch
www.anderes-finanzberatung.ch