

# Nachhaltigkeit und nachhaltige Vermögensanlage

# Übersicht

I. Die Welt im Wandel

II. Nachhaltigkeit  
Definition – Elemente - Weiterentwicklung

III. Der Markt für nachhaltige Anlagen

IV. Nachhaltigkeitsstrategie der  
Sparkasse Saarbrücken

V. Stiftungen und Nachhaltigkeit

# I. Die Welt im Wandel

## Die Welt im Wandel

„Wir haben die Erde nicht von unseren Eltern geerbt,  
sondern von unseren Kindern geliehen.“

(indianisches Sprichwort)

# Die Welt im Wandel Industrialisierung

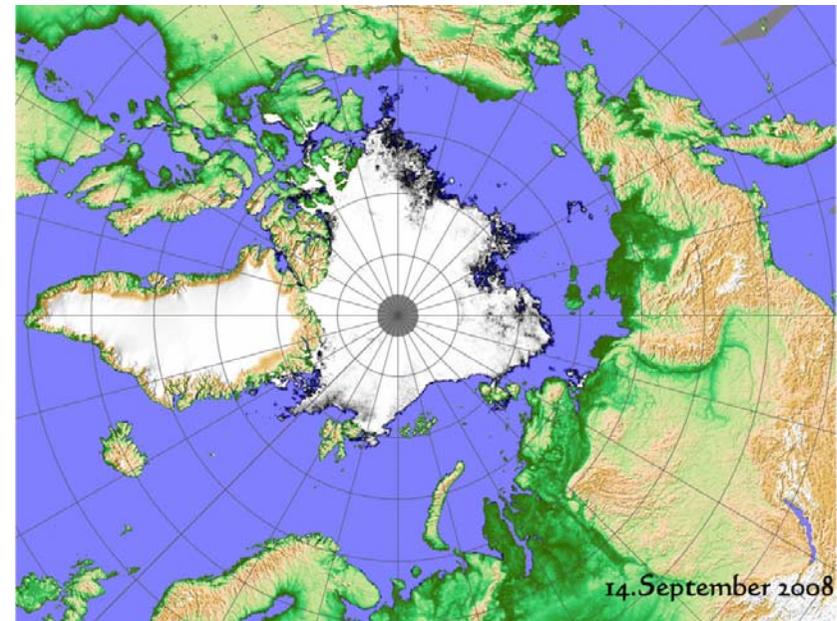
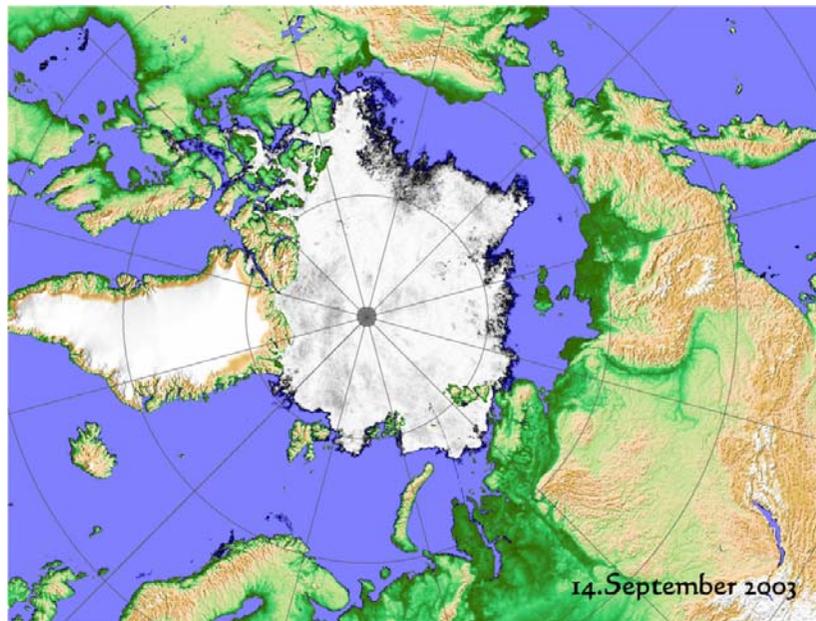


# Die Welt im Wandel Wasserverschmutzung



# Die Welt im Wandel

## Nordpol



# Die Welt im Wandel Ölplattform „Deepwater Horizon“



# Die Welt im Wandel Atomunglück Fukushima



# Die Welt im Wandel

## Bankenpleite Lehman Brothers



# Die Welt im Wandel

## Staatspleite Griechenland



# II. Nachhaltigkeit

## Defintion – Elemente - Weiterentwicklung

# Warum Nachhaltigkeit? Verantwortung



# Soziales Engagement



# Umwelt



# Wirtschaft



# Balance



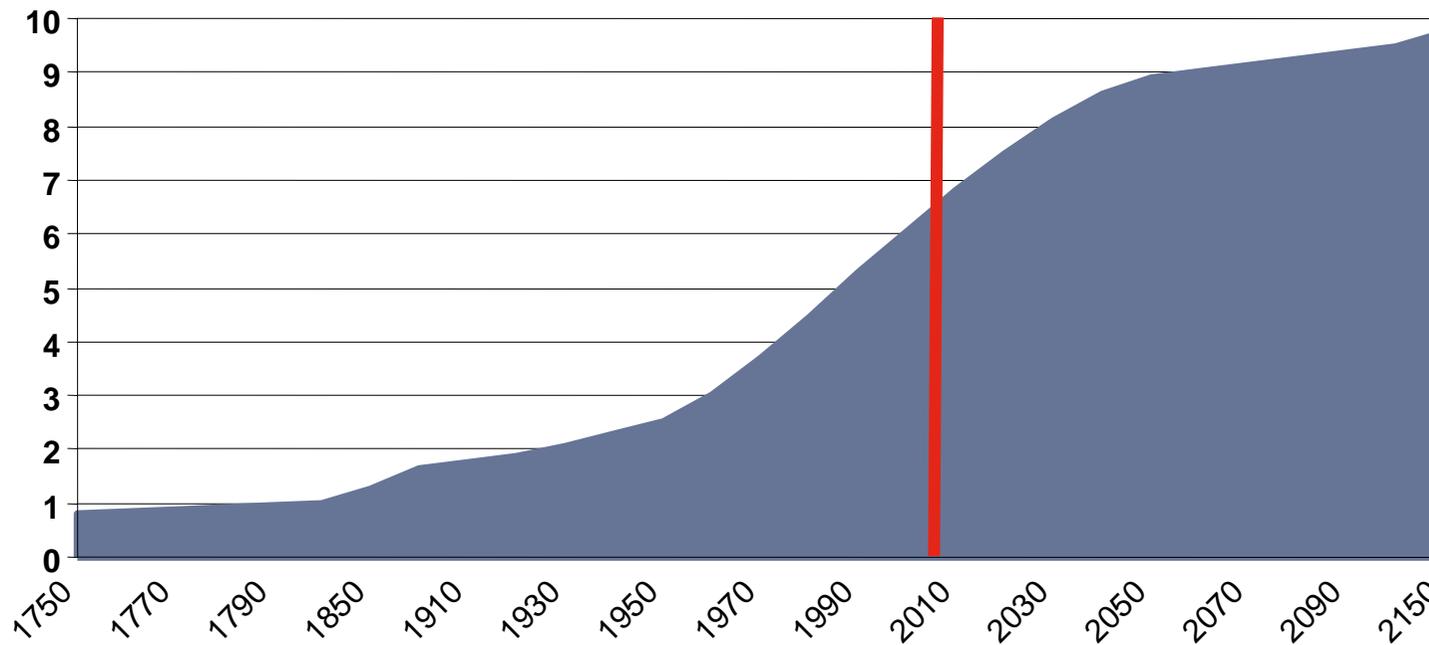
# Chancen



# Mit Nachhaltigkeit Chancen nutzen

## Herausforderung: Bevölkerungswachstum

Fast 10 Milliarden Menschen in 40 Jahren



# Mit Nachhaltigkeit Chancen nutzen

## Herausforderung: Versorgung sicherstellen

- „Blaues“ Wasser steckt in vielen Produkten („virtuelles Wasser“)



1 Glas Orangensaft  
(200 ml):  
170 Liter Wasser\*  
→ Faktor 850



1 Blatt A4-Papier 80  
g/m<sup>2</sup> (5g):  
10 Liter Wasser\*  
→ Faktor 2'000



1 T-Shirt aus  
Baumwolle (250g):  
2'000 Liter Wasser\*  
→ Faktor 8'000

- Wir konsumieren täglich ca. 4'000 Liter virtuelles Wasser

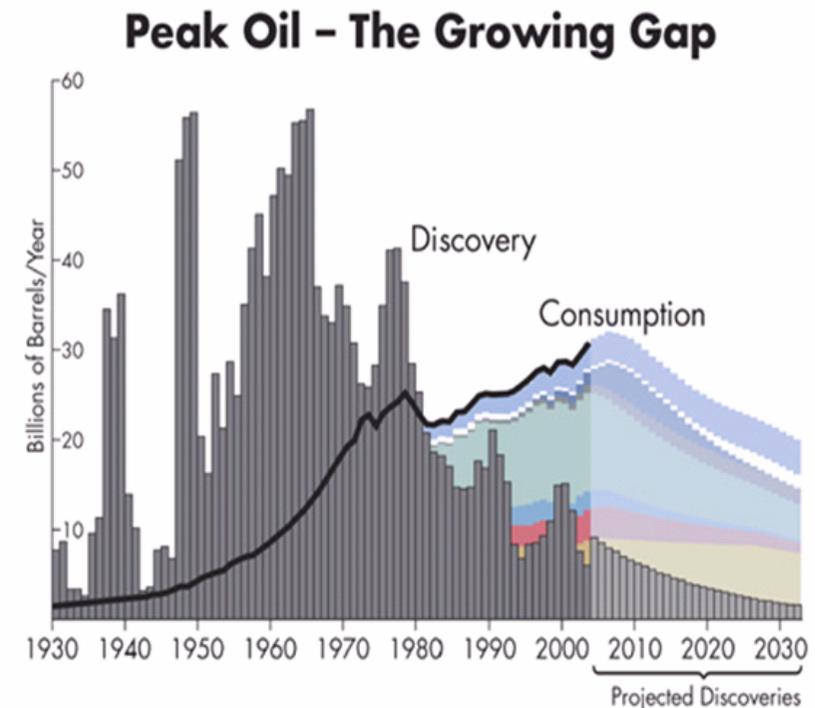
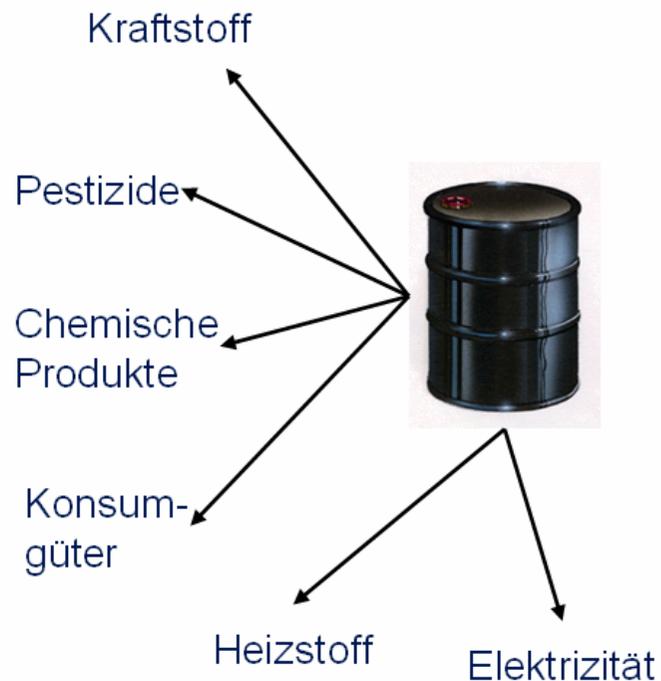
\* Quelle: Water Resource Management, 2007

# Mit Nachhaltigkeit Chancen nutzen

## Herausforderung: Endliche Energiequellen ersetzen

“Sogar bei \$100 pro Barrel, ist Öl noch billiger als ein Starbucks Latte”

*Newsweek, 2008\**



\*Quelle: <http://www.newsweek.com/id/123482/page/1>

Quelle: ASPO Switzerland

# III. Der Markt für nachhaltige Anlagen

# Historie nachhaltiger Investments

- 1920er: Quäker und Methodisten in den USA schließen Investitionen in Unternehmen aus den Bereichen Rüstung, Tabak, Alkohol oder Glücksspiel aus. -> mündet 1928 in den ersten Ethikfonds in den USA (Pioneer Fund)
- 1970er: Beginn Mikrofinanzierung
- 1971: „Pax World Fund“, der erste moderne nachhaltige Investmentfonds
- 1989: Erster Windkraftfonds
- 1994: Erster Fonds auf Basis des Best-in-class-Ansatzes
- 2000: Einführung nachhaltiger Themenfonds als eigenen Anlagkategorie
- 2006: UN Principles for Responsible Investment

# Anlage-Klassen



# Anlage-Klassen



# Anlage-Klassen

Wertpapiere

Geschlossene  
Beteiligungen

Immobilien

CO<sub>2</sub>-Emissions-  
rechte

Green Buildings

Klimaneutrale  
Immobilie

# Anlage-Klassen

Wertpapiere

Geschlossene  
Beteiligungen

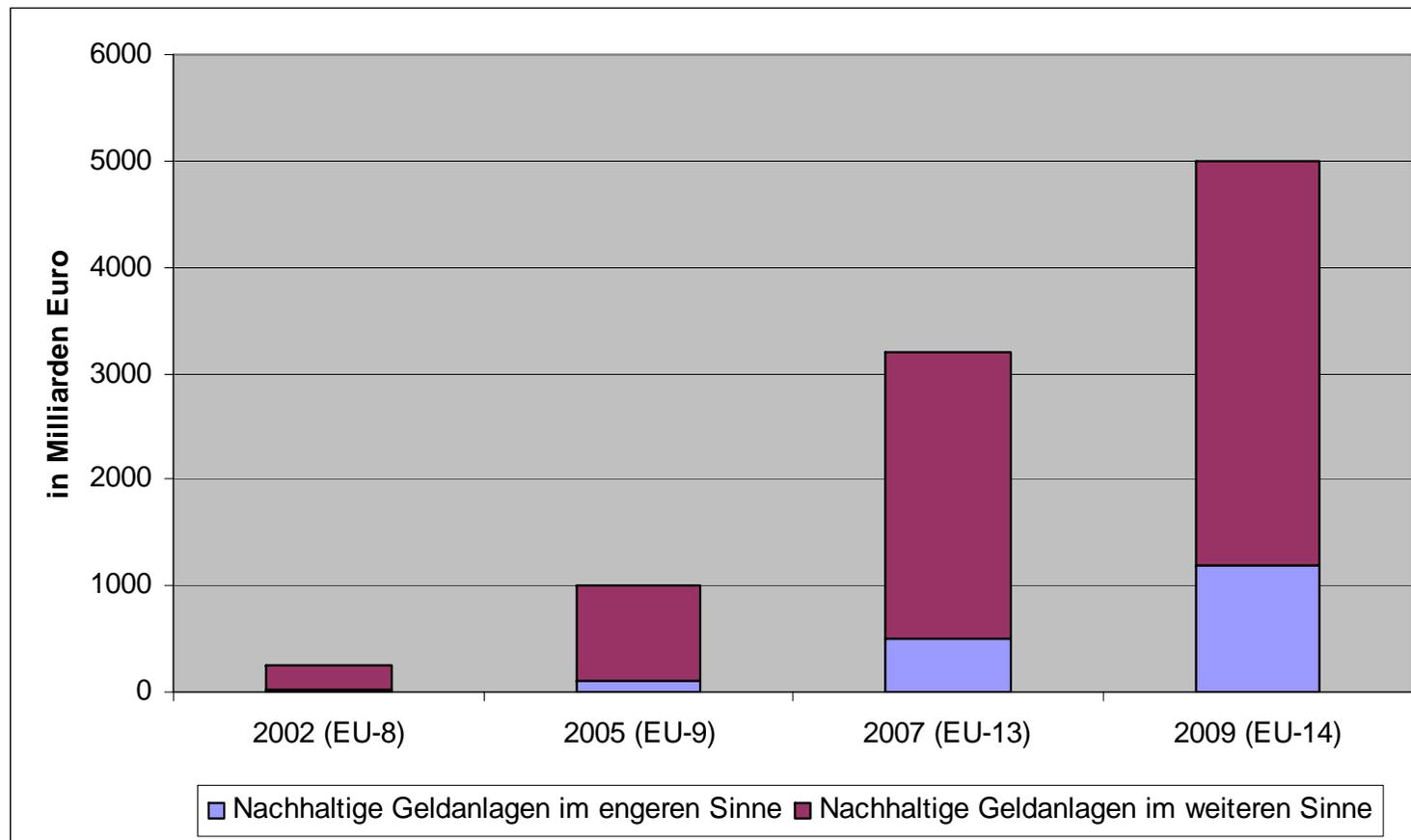
Immobilien

CO<sub>2</sub>-Emissions-  
rechte

Reduzierung  
Treibhausgase

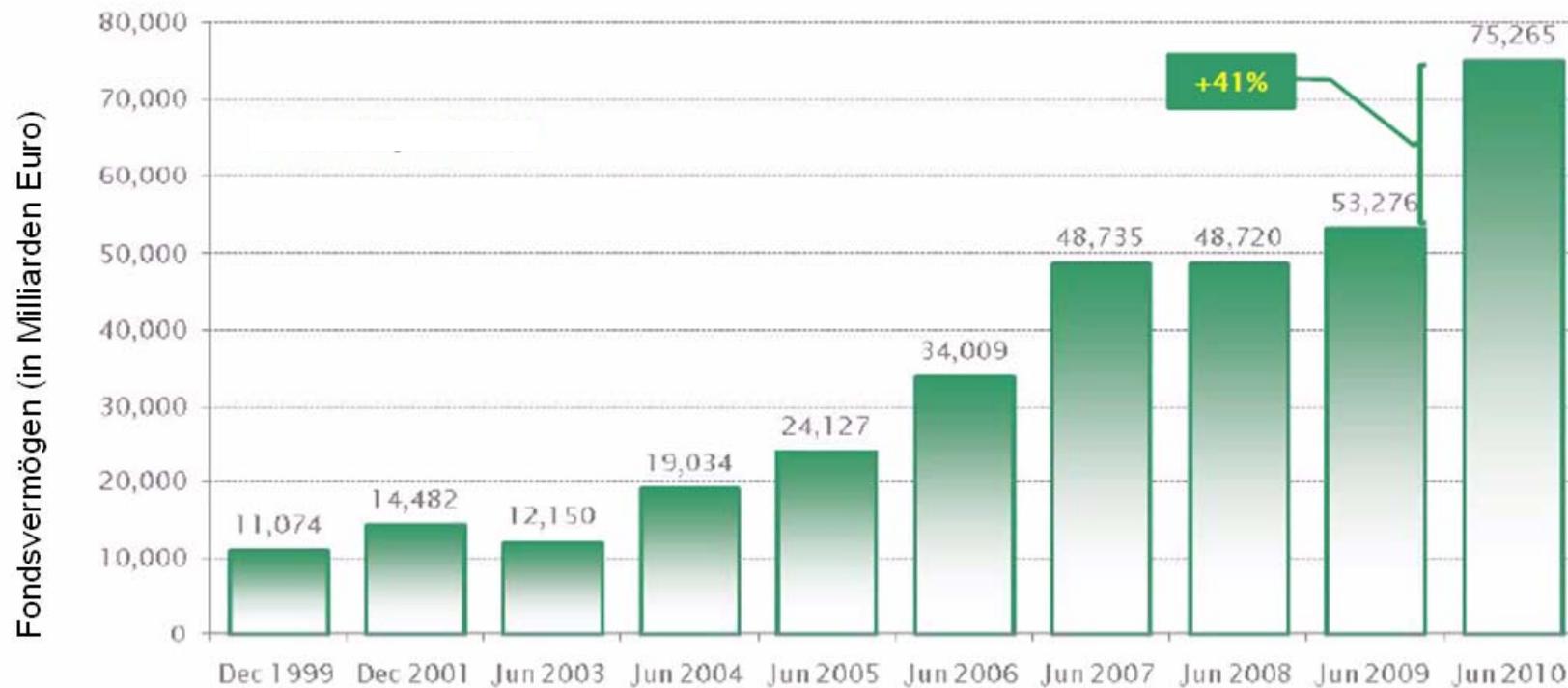


# Nachhaltige Geldanlagen in Europa, 2002 - 2009



Quelle : Forum Nachhaltige Geldanlagen - Schweiz

# Volumen für nachhaltige Investmentfonds in Europa



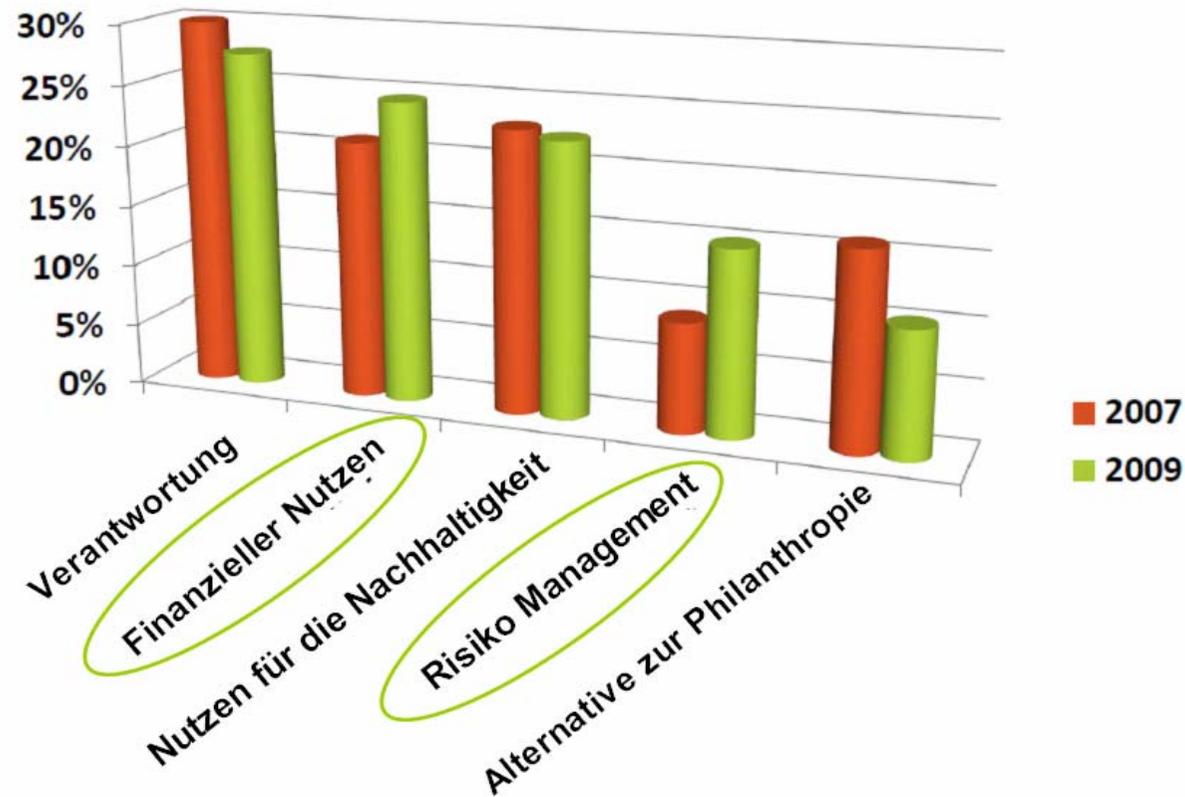
Quelle : Vigeo SRI Research (2010): "Green, social and ethical funds in Europe. 2010 Review". Stand: 30.06. 2010

## Anzahl nachhaltiger Investmentfonds in Europa



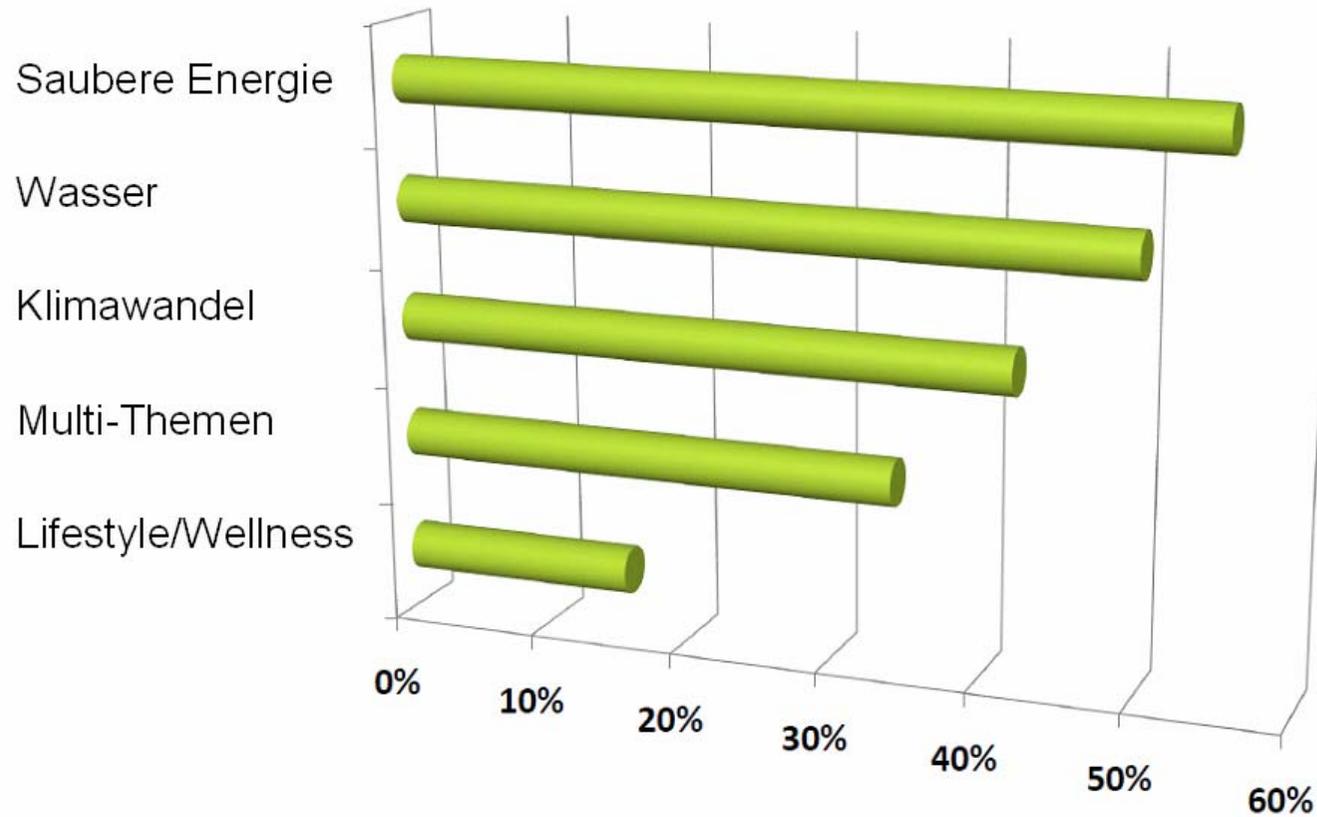
Quelle : Vigeo SRI Research (2010): "Green, social and ethical funds in Europe. 2010 Review". Stand: 30.06. 2010

# Nachhaltig investieren bleibt attraktiv, aber die Motive verändern sich



Quelle: Eurosif, High Net Worth Individuals & Sustainable Investment, 2010

# Themen der Anlageentscheidungen



Quelle: Eurosif, High Net Worth Individuals & Sustainable Investment, 2010

# IV. Nachhaltigkeitsstrategie der Sparkasse Saarbrücken

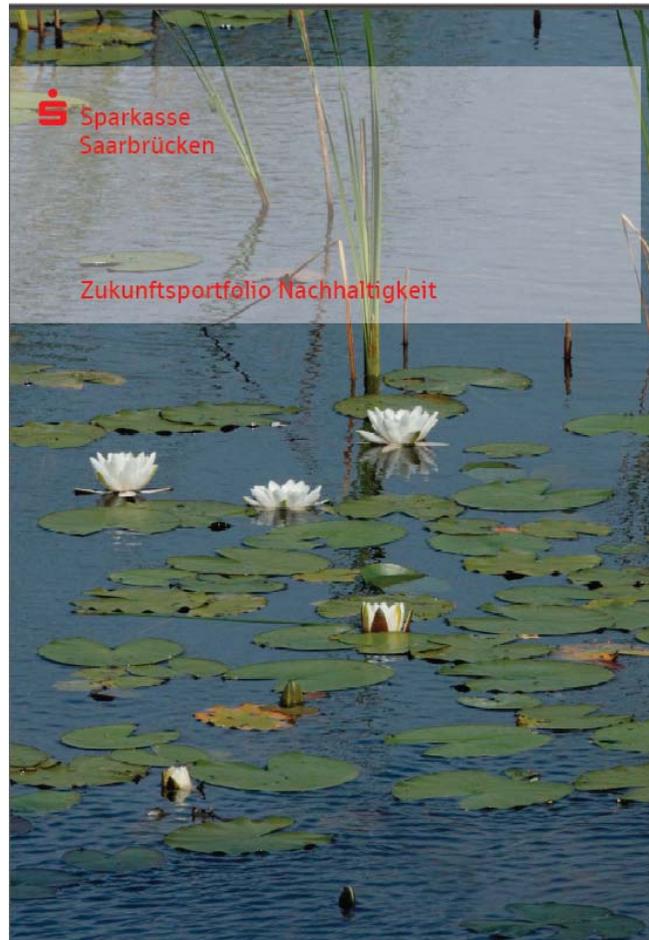
# Nachhaltigkeit bei der Sparkasse Saarbrücken

## Handlungsfelder

- Unternehmensführung
- Sparkassen-Betrieb
- Personalmanagement
- Sparkassenprodukte
- Gesellschaftliches Engagement
- Kommunikation
- Mitarbeiterbeteiligung

# Nachhaltige Sparkassenprodukte Ein Beispiel für die Umsetzung

# Zukunftsportfolio Nachhaltigkeit



## Vorteile von Investmentfonds

- Streuung des Kapitals -> Reduzierung des Risikos
- Sondervermögen
- Regelmäßiges Ansparen möglich -> „Cost-Average-Effekt“
- Flexible Anlagebeträge
- Erfahrenes Management -> geringer Betreuungsaufwand

# Zukunftsportfolio Nachhaltigkeit

## Kernelemente

- Offener Investmentfonds
- Geringe Mindestanlage
- Auswahl der Anlagen nach Nachhaltigkeitskriterien der Bank Sarasin
- Breites Investitionsspektrum
- Wertsicherungskonzept
- Dynamische und modellbasierte Vermögenszusammensetzung
- Vollumfängliches Vermögensmanagement aus einer Hand

## Ein „ausgezeichneter“ Partner

- Bank Sarasin – Nachhaltiges Schweizer Private Banking seit 1841
- Mit einem Marktanteil von 30% ist die Bank Sarasin mit Abstand Marktführer bei nachhaltigen Anlagen in der Schweiz.
- Bank Sarasin gewinnt deutschen Nachhaltigkeitspreis 2009 in der Kategorie Deutschlands nachhaltigste Finanzdienstleistung



**Deutscher  
Nachhaltigkeitspreis**

Deutschlands nachhaltigste  
Finanzdienstleistungen 2009

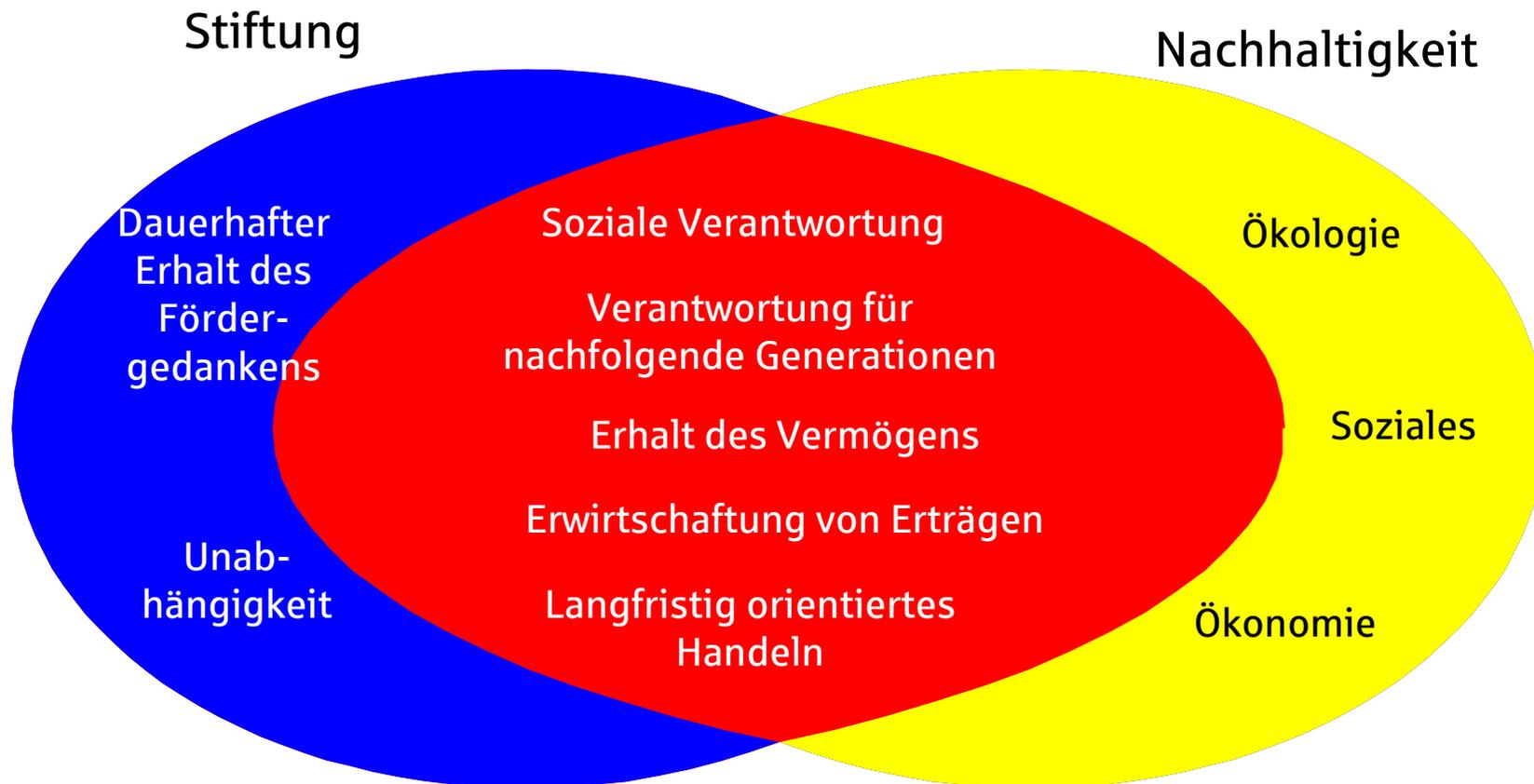
[www.deutscher-nachhaltigkeitspreis.de](http://www.deutscher-nachhaltigkeitspreis.de)

### Auszug aus der Jury-Begründung

«Die Bank Sarasin hat nachhaltige Finanzinvestitionen in den Mittelpunkt ihrer Geschäftstätigkeit gerückt. Bemerkenswert ist der sehr detaillierte und analytische Auswahlprozess, der den nachhaltigen Finanzprodukten zugrunde liegt. (...) Neben den umfangreichen Aktivitäten im Kerngeschäft überzeugt die Bank Sarasin auch durch durchgängige interne Ausrichtung auf Nachhaltigkeit.»

# V. Stiftungen und Nachhaltigkeit

# Stiftungen und Nachhaltigkeit



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

Nachhaltigkeit  
ist für uns  
glaubwürdiges, langfristiges  
Handeln.

*Vorstand der Sparkasse Saarbrücken, Mai 2011*

# Diskussion

