

NACHHALTIGE ANLAGESTRATEGIEN UND TOOLS

WIE FUNKTIONIERT WERTEBASIERTES VERANLAGEN?

MAG. ARMAND COLARD
GESCHÄFTSFÜHRER ESG PLUS GMBH

ÜBER ESG PLUS

SERVICES

Wir bieten spezialisierte Lösungen für alle Akteur*innen des Finanzsektor rund um das Thema Nachhaltigkeit an.

ANGEBOTE

- Kostenlose Vergleichsplattform: CLEANVEST.org
- Self-Service-Tool zur Überprüfung von Fonds auf Nachhaltigkeit : CLEANVEST PRO
- Nachhaltigkeits-Daten, -Analysen und Fonds-Ratings (z. B. ESG-Analysen, SDG-Analysen, Impact-Kennzahlen)
- Österr. Umweltzeichen-Prüfungen
- (ESG-)Consulting im Bereich Management & Strategie
- Vorträge & Schulungen
- Studien & Marktanalysen

ESG PLUS: UNABHÄNGIGE ESG-EXPERTISE AUS ÖSTERREICH

...mit mehr als 150 erfolgreichen Projekten für renommierte Organisationen



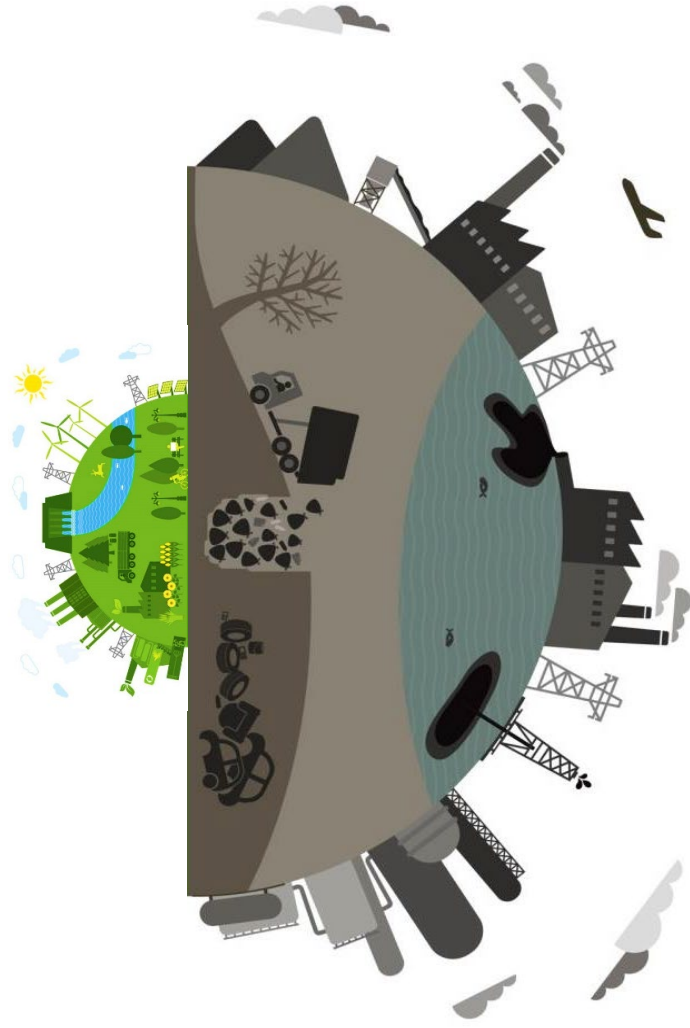
EINE **WELT**,
IN DER UNSER
INVESTIERTES GELD
EINEN **POSITIVEN BEITRAG**
FÜR DIE GESELLSCHAFT
LEISTET





89.000.000.000.000

2023



2050



20 largest companies by market cap: 1989 vs. 2021

Not a single one of the biggest companies from 1989 ranks on the 2021 list.

1989			2021		
Company	Country	\$	Company	Country	\$
Industrial Bank of Japan	Japan	\$104B	Apple	US	\$2.05T
Sumitomo Bank	Japan	\$73B	Saudi Aramco	Saudi Arabia	\$1.92T
Fuji Bank	Japan	\$69B	Microsoft	US	\$1.78T
Dai-ichi Kanygyo Bank	Japan	\$64B	Amazon	US	\$1.56T
Exxon Corp	US	\$63B	Alphabet	US	\$1.39T
General Electric Power	US	\$58B	Facebook	US	\$838B
Tokyo Electric Power	Japan	\$56B	Tencent	China	\$752B
IBM Corp	US	\$55B	Tesla	US	\$641B
Toyota Motor Corp	Japan	\$53B	Alibaba	China	\$614B
American Tel & Tel	US	\$48B	Berkshire Hathaway	US	\$587B
Nomura Securities	Japan	\$46B	Taiwan Semiconductor	Taiwan	\$534B
Royal Dutch Petroleum	Netherlands	\$41B	Visa	US	\$467B
Philip Morris Cos	US	\$38B	JP Morgan Chase	US	\$464B
Nippon Steel	Japan	\$36B	Johnson & Johnson	US	\$432B
Tokai Bank	Japan	\$35B	Samsung Electronics	Korea	\$430B
Mitsui Bank	Japan	\$34B	Kweichow Moutai	China	\$385B
Matsushita Elect Ind'l	Japan	\$33B	Walmart	US	\$382B
Kansai Electric Power	Japan	\$33B	Mastercard	US	\$353B
Hitachi Ltd	Japan	\$32B	United Health	US	\$351B
Merck & Co	US	\$30B	LVMH Moet	France	\$336B

DATA: Berkshire Hathaway; 2021 figures as of March 31, 2021

the HUSTLE

2050



ZIEL NACHHALTIGER ENTWICKLUNG:

negative Wirkung minimieren

&

positive Wirkung erhöhen



3 TRENDS IM NACHHALTIGEN FINANZWESEN



1A

Pariser Klimaschutzabkommen mit Artikel 2.1c
„Finanzflüsse klimafreundlich ausgestalten“

1B

UN Sustainable Development Goals – **17 SDGs**
(„Agenda 2030“)



2

EU Aktionsplan zur Finanzierung nachhaltigen Wachstums („EU-Taxonomie“)

3

MiFID II: Berater*innen müssen seit August 2022 Nachhaltigkeitspräferenzen und nachhaltigkeitsbezogene Anlageziele abfragen bzw. berücksichtigen



DIE BEDEUTUNG DER FINANZWIRTSCHAFT FÜR DIE ERREICHUNG VON NACHHALTIGKEITSZIELEN



Verfügbare Investments fließen nicht in dem **Umfang & Geschwindigkeit** in eine nachhaltige Entwicklung, die zur **Erreichung der SDGs** und **Ziele des Pariser Klimaabkommens** erforderlich sind.



Benötigte Investitionen in **erneuerbare Energien** in Europa: **jährlich 180 Milliarden Euro**



Finanzierungslücke zur **Erreichung der SDGs** in **Entwicklungsländern**: etwa **2,5 bis 3 Billionen USD/Jahr**.



Öffentliche Hand allein kann diese **Mittel nicht zur Verfügung stellen** → braucht **Finanzbranche** und **innovative Lösungen**, um auch **privates Kapital** in eine **klimafreundliche Zukunft** zu lenken.



Privaten und **institutionellen Investor*innen** fallen **maßgebliche Rolle** zu → **Umlenkung globaler Kapitalströmen** für SDGs.

EU-TAXONOMIE

UMWELTZIELE DER EU-TAXONOMIE



© OroVerde/Global Nature Fund/CC-BY-ND

ENTWICKLUNGEN AUF EU-EBENE

July 12th, 2020

The Taxonomy Regulation was put into force

July 6st, 2021

Formal adoption of the delegated act supplementing Article 8 of the Taxonomy Regulation specifying the content, methodology and presentation of information (= % turnover; CAPEX; OPEX) to be disclosed.

August 3th, 2021

EU Platform on Sustainable finance publishes its proposal to the EC on the technical screening criteria for the other four environmental objectives.

January 1st, 2022

Reporting (FY21) on eligibility on climate change mitigation and climate change adaptation.

January 1st 2023

Reporting (FY22) on eligibility and alignment percentage on all six environmental objectives for non-financial undertakings

June 4th, 2021

Formal adoption of the EU delegated act on sustainable activities for climate change adaptation and climate change mitigation objectives.

July 12th, 2021

The EU Platform on Sustainable Finance published two draft reports on the Social Taxonomy and on an extended Taxonomy to support economic transition.

End of 2021

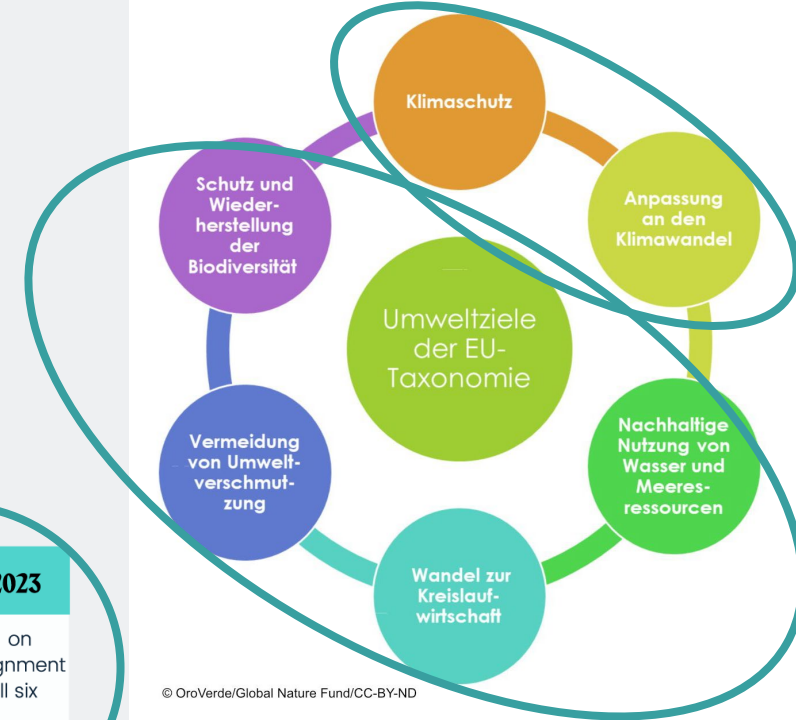
1. The EU Commission will amend the delegated act of June 4th with the inclusion of nuclear energy, bioenergy and forestry, the agricultural sector and natural gas.
2. Expected publication of delegated act on the other four environmental objectives (December 2021 – provisional date)
3. The EC will report on a potential future social taxonomy.

1st half of 2022

Adoption of four other environmental objectives

January 1st 2024

Reporting (FY23) on eligibility and alignment percentage on all six environmental objectives for financial undertakings.



TRANSPARENZ, „PAI“s UND NACHHALTIGKEITSPRÄFERENZEN



Seit März 2021 – EU Offenlegungsverordnung (SFDR) sieht Einteilung von Finanzprodukten in „konventionell“ (Artikel 6), „hellgrün“ (Artikel 8) und „dunkelgrün“ (Artikel 9) vor

Laut EU Offenlegungsverordnung (Art. 4 der SFDR) müssen Finanzunternehmen mit mehr als 500 Mitarbeiter*innen die sog. wesentlichen negativen Auswirkungen (Principle Adverse Impacts = PAIs) in ihren Investmententscheidungen berücksichtigen

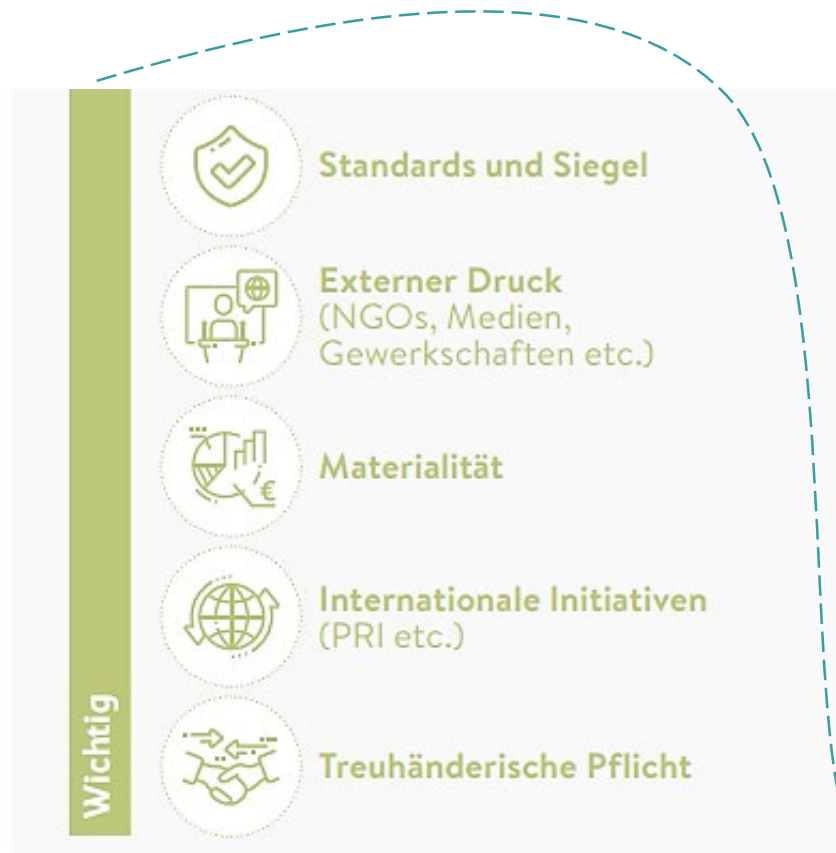


Seit August 2022 – MiFID II bzw. IDD verlangt verpflichtende Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen Kund*innen im Beratungsgespräch

STATUS QUO NACHHALTIGER INVESTMENTS IN ÖSTERREICH

MAG. ARMAND COLARD
GESCHÄFTSFÜHRER ESG PLUS GMBH

SCHLÜSSELFAKTOREN FÜR DIE ENTWICKLUNG DES NACHHALTIGEN ANLAGEMARKTS



Grafik 2.15: Schlüsselfaktoren für die Entwicklung des nachhaltigen Anlagemarktes in Deutschland bis 2024 nach Bedeutung



ÖSTERREICH

+164 %

Wachstum bei **Privatinvestitionen** in nachhaltige Fonds – das Volumen der privaten Anleger:innen übersteigt erstmals das Volumen der Institutionellen Investoren > Seite 23



Fast-Verdreifachung von 2020 auf 2021

28,2 %

beträgt der Anteil nachhaltiger Publikums- und Spezialfonds am **Gesamtmarkt** in Österreich > Seite 22



fast jeder dritte angelegte Euro

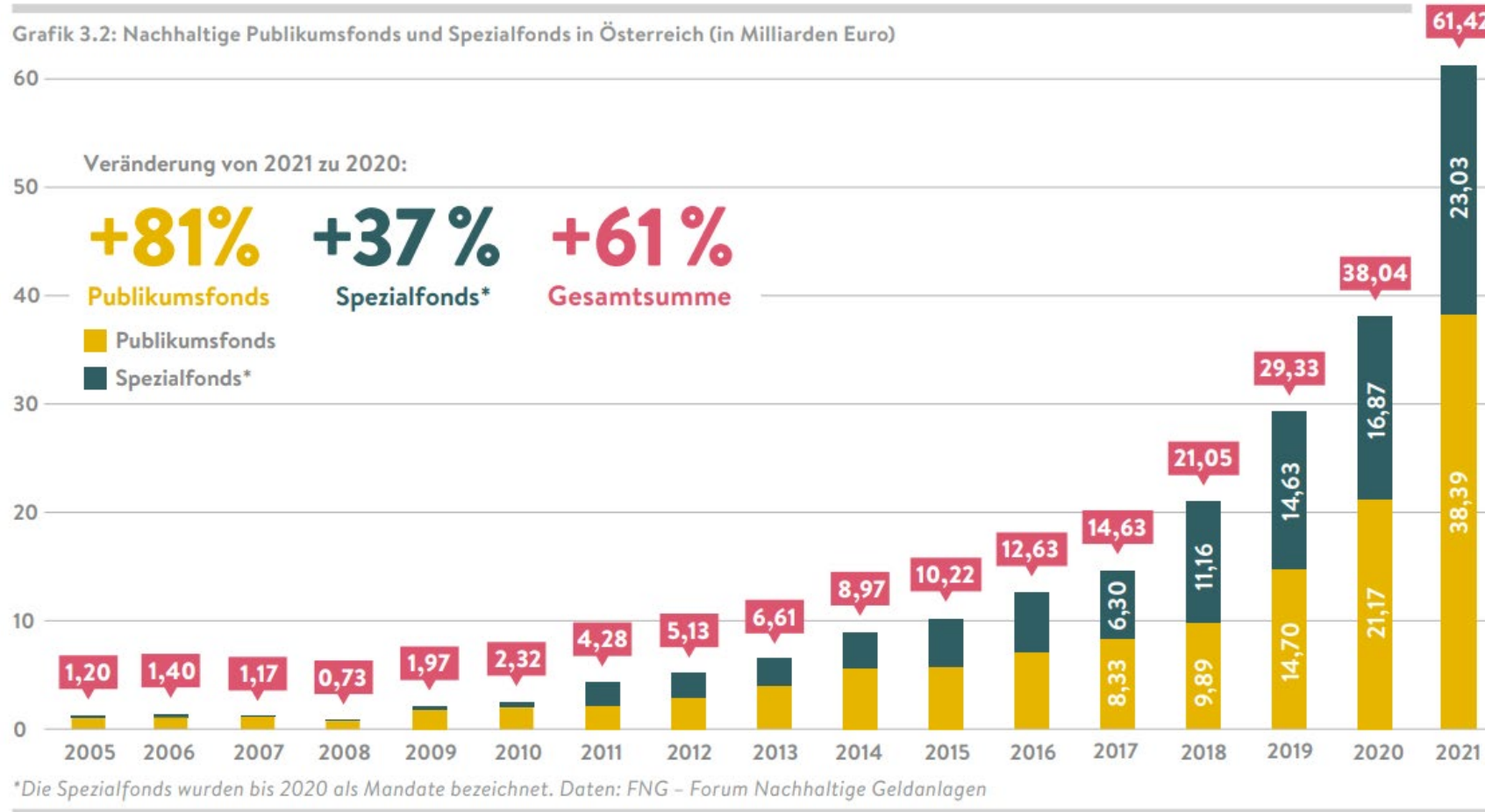
+81 %

legen nachhaltige **Publikumsfonds** zu und liegen nun deutlich vor nachhaltigen Spezialfonds > Seite 21



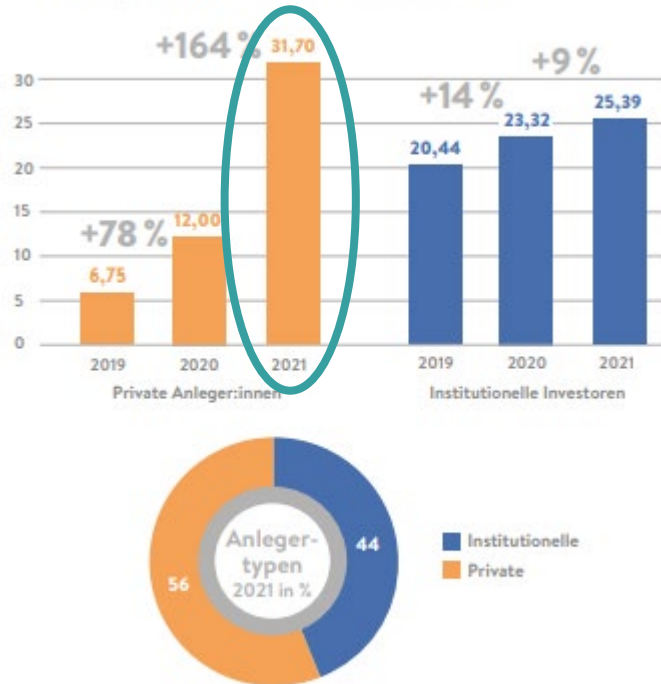
+ 38,39 Mrd. Euro

ENTWICKLUNG NACHHALTIGER INVESTMENTS IN ÖSTERREICH 2006-2021



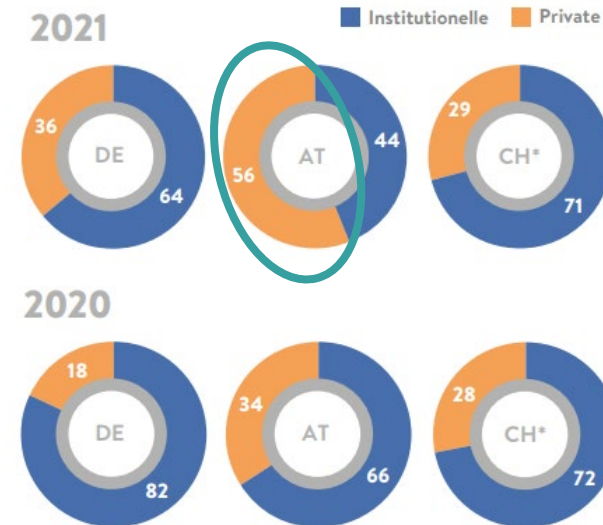
ANLEGERTYPEN IN ÖSTERREICH 2021 & VERTEILUNG IN DACH-REGION

Grafik 3.7: Übersicht über die Anlegertypen bei nachhaltigen Publikumsfonds und Spezialfonds in Österreich (in Milliarden Euro)



Daten: FNG – Forum Nachhaltige Geldanlagen

Grafik 5.5: Die Verteilung der Anlegertypen in Deutschland, Österreich und der Schweiz 2021 und 2020 (in %)

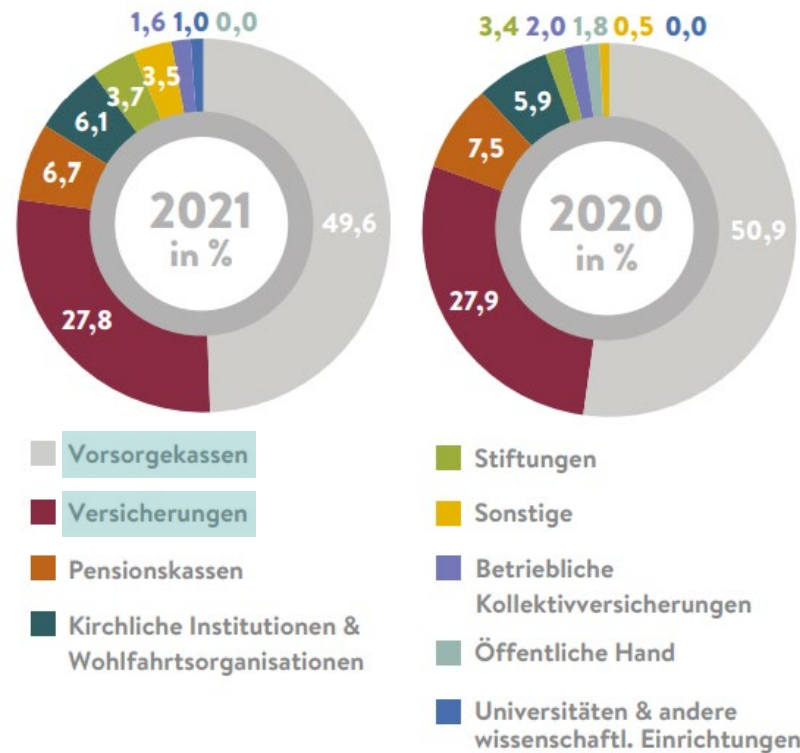


* Für die Schweiz werden neben nachhaltigen Fonds und Mandaten auch Asset Owner berücksichtigt.

Daten: FNG – Forum Nachhaltige Geldanlagen, Swiss Sustainable Finance

TYPEN INSTITUTIONELLER INVESTOREN IN ÖSTERREICH 2020 & 2021

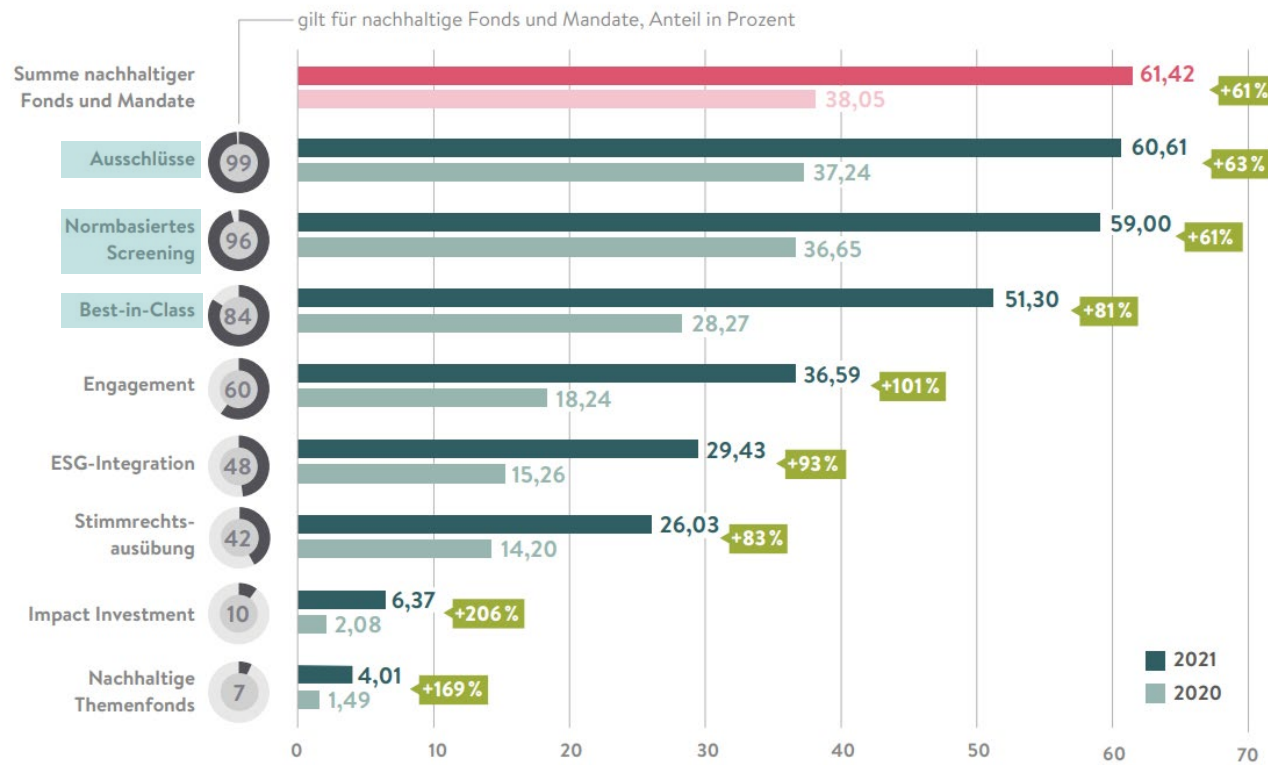
Grafik 3.8: Typen institutioneller Investoren in Österreich 2021 und 2020
im Vergleich (in % nach Volumen nachhaltiger Assets)



Daten: FNG – Forum Nachhaltige Geldanlagen

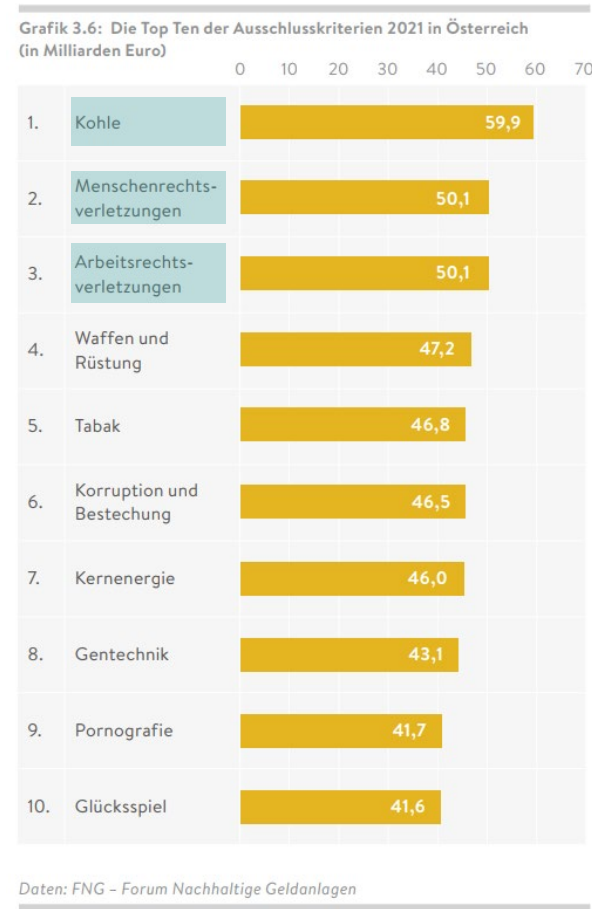
ANLAGESTRATEGIEN NACHHALTIGER VERANLAGUNG IN ÖSTERREICH 2020 & 2021

Grafik 3.5: Nachhaltige Anlagestrategien Publikumsfonds und Spezialfonds in Österreich 2021 und 2020 im Vergleich (in Milliarden Euro)



Daten: FNG – Forum Nachhaltige Geldanlagen

TOP 10 AUSSCHLUSSKRITERIEN IN ÖSTERREICH 2021



Anwendung bei 89 - 90 % der nachhaltigen Fonds und Mandate

AKTUELLE STUDIEN UND ERHEBUNGEN IM BEREICH NACHHALTIGE FINANZEN

UNI AUGSBURG, CLEANVEST, ETHICO, AK OÖ

MAG. ARMAND COLARD
GESCHÄFTSFÜHRER ESG PLUS GMBH

UNI AUGSBURG ZUR WIKUNG VON „DIVESTMENTS“ (2021)

DIVESTMENTS



Policy Brief 10/2021

Divestments von Aktienportfolios führen zu sinkenden CO₂-Emissionen

Christian Klein, Martin Rohleder, Marco Wilkens & Jonas Zink

Prof. Dr. Christian Klein ist Professor für Sustainable Finance an der Universität Kassel
| klein@uni-kassel.de

PD Dr. Martin Rohleder ist Privatdozent für Finanz- und Bankwirtschaft an der
Universität Augsburg | martin.rohleder@uni-a.de

Prof. Dr. Marco Wilkens ist Professor für Finanz- und Bankwirtschaft an der
Universität Augsburg | marco.wilkens@uni-a.de

Jonas Zink, CFA, ist wissenschaftlicher Mitarbeiter am Lehrstuhl für Finanz- und
Bankwirtschaft an der Universität Augsburg | jonas.zink@uni-a.de

DIVESTMENTS

Auf einen Blick

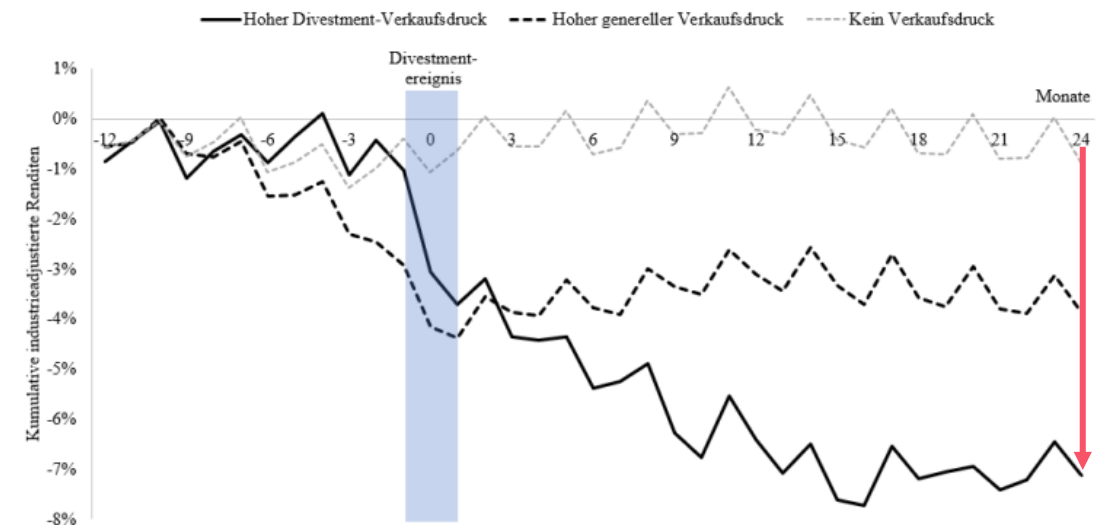
- Zur Erreichung der Klimaziele müssen Finanzströme von klimaschädlichen zu klimafreundlichen Wirtschaftsaktivitäten umgeleitet werden.
- Ein zentraler Ansatz dafür ist das Divestment, d. h. der gezielte Verkauf klimaschädlicher Aktien zur Dekarbonisierung von Investmentportfolios durch private, institutionelle und öffentliche Anleger:innen.
- Theoretische Forschung legt einen Zusammenhang zwischen Divestments, niedrigeren Aktienkursen und sinkenden CO₂-Emissionen nahe.
- Eine jüngst erschienene Studie analysiert nun erstmals empirisch die Auswirkungen von Divestments europäischer und US-amerikanischer Aktienfonds auf die Aktienkurse und CO₂-Emissionen von Unternehmen.
- Das Ergebnis ist, dass umfangreiche Divestments von Fonds die Aktienkurse klimaschädlicher Unternehmen um durchschnittlich ca. 7 % reduziert haben.
- Diese Kursverluste führten schließlich dazu, dass die betroffenen Unternehmen ihre CO₂-Emissionen im Vergleich zu anderen Unternehmen um durchschnittlich ca. 10 % reduzierten.
- Divestments können folglich ein probates Mittel für private, institutionelle und öffentliche Anleger:innen zur Eindämmung des Klimawandels sein.

Policy Brief 10/2021

Divestments von Aktienportfolios führen zu sinkenden CO₂-Emissionen

Christian Klein, Martin Rohleder, Marco Wilkens & Jonas Zink

Abbildung 1: Entwicklung der kumulativen industrieadjustierten Rendite vor, während und nach Divestments



Quelle: Rohleder/Wilkens/Zink (2021), Abbildung 3A.

DIVESTMENTS

Auf einen Blick

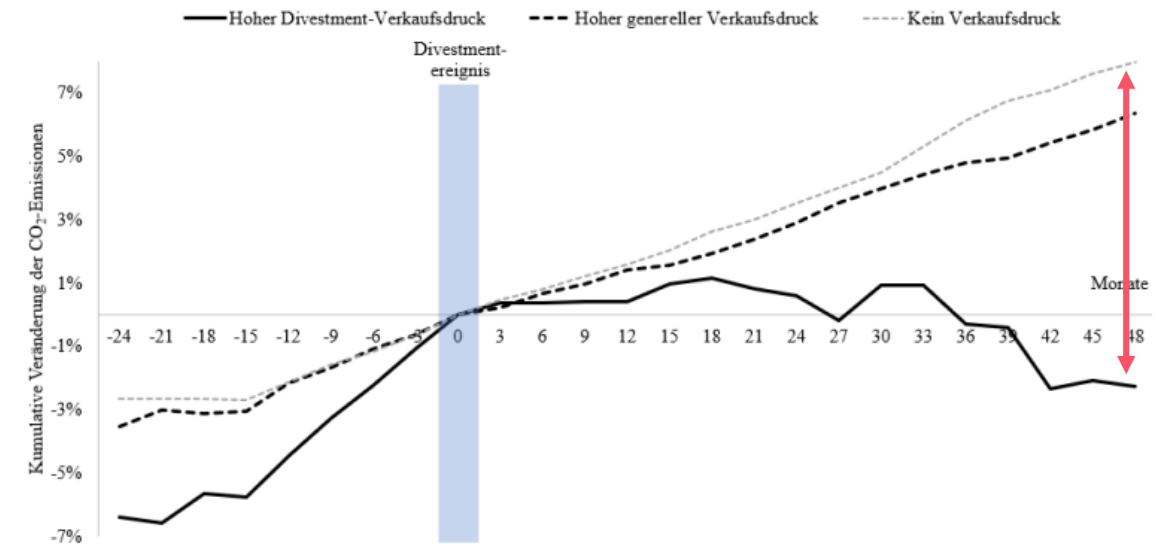
- Zur Erreichung der Klimaziele müssen Finanzströme von klimaschädlichen zu klimafreundlichen Wirtschaftsaktivitäten umgeleitet werden.
- Ein zentraler Ansatz dafür ist das Divestment, d. h. der gezielte Verkauf klimaschädlicher Aktien zur Dekarbonisierung von Investmentportfolios durch private, institutionelle und öffentliche Anleger:innen.
- Theoretische Forschung legt einen Zusammenhang zwischen Divestments, niedrigeren Aktienkursen und sinkenden CO₂-Emissionen nahe.
- Eine jüngst erschienene Studie analysiert nun erstmals empirisch die Auswirkungen von Divestments europäischer und US-amerikanischer Aktienfonds auf die Aktienkurse und CO₂-Emissionen von Unternehmen.
- Das Ergebnis ist, dass umfangreiche Divestments von Fonds die Aktienkurse klimaschädlicher Unternehmen um durchschnittlich ca. 7 % reduziert haben.
- Diese Kursverluste führten schließlich dazu, dass die betroffenen Unternehmen ihre CO₂-Emissionen im Vergleich zu anderen Unternehmen um durchschnittlich ca. 10 % reduzierten.
- Divestments können folglich ein probates Mittel für private, institutionelle und öffentliche Anleger:innen zur Eindämmung des Klimawandels sein.

Policy Brief 10/2021

Divestments von Aktienportfolios führen zu sinkenden CO₂-Emissionen

Christian Klein, Martin Rohleder, Marco Wilkens & Jonas Zink

Abbildung 2: Entwicklung der kumulativen Veränderungen der CO₂-Emissionen vor und nach Divestments



Quelle: Rohleder/Wilkens/Zink (2021), Abbildung 4A.

GREENWASHING-VORWÜRFE 2022

DWS chief resigns after police raid over greenwashing claims

Asoka Wöhrmann to step down from Germany's top asset manager at the end of next week



Bloomberg

Subscribe

Green | Finance

SEC to Crack Down on Misleading ESG Claims With Fund Rules

- Agency seeks to eliminate names that critics call greenwashing
- Wall Street regulator proposed plan at meeting on Wednesday



As Part of Global Crackdown on Greenwashing, German Prosecutors Raid Asset Manager

June 3, 2022



Factbox: Regulators start to crack down on greenwashing

Reuters

ASSET MANAGEMENT

Lawyers predict FCA greenwashing crackdown after BaFin and SEC action

'The temperature has gone up a few notches around ESG issues'

Bloomberg

Europe Edition ▾

• Live Now

Markets

Technology

Politics

Wealth

Pursuits

Opinion

Businessweek

Equality

Green

CityL

**Green
+ Markets**

DWS Sends 'Shock Waves' Through ESG Fund Management Industry

- DWS CEO resigns hours after police raid of company's offices
- French regulator says European ESG rules need to be sharpened

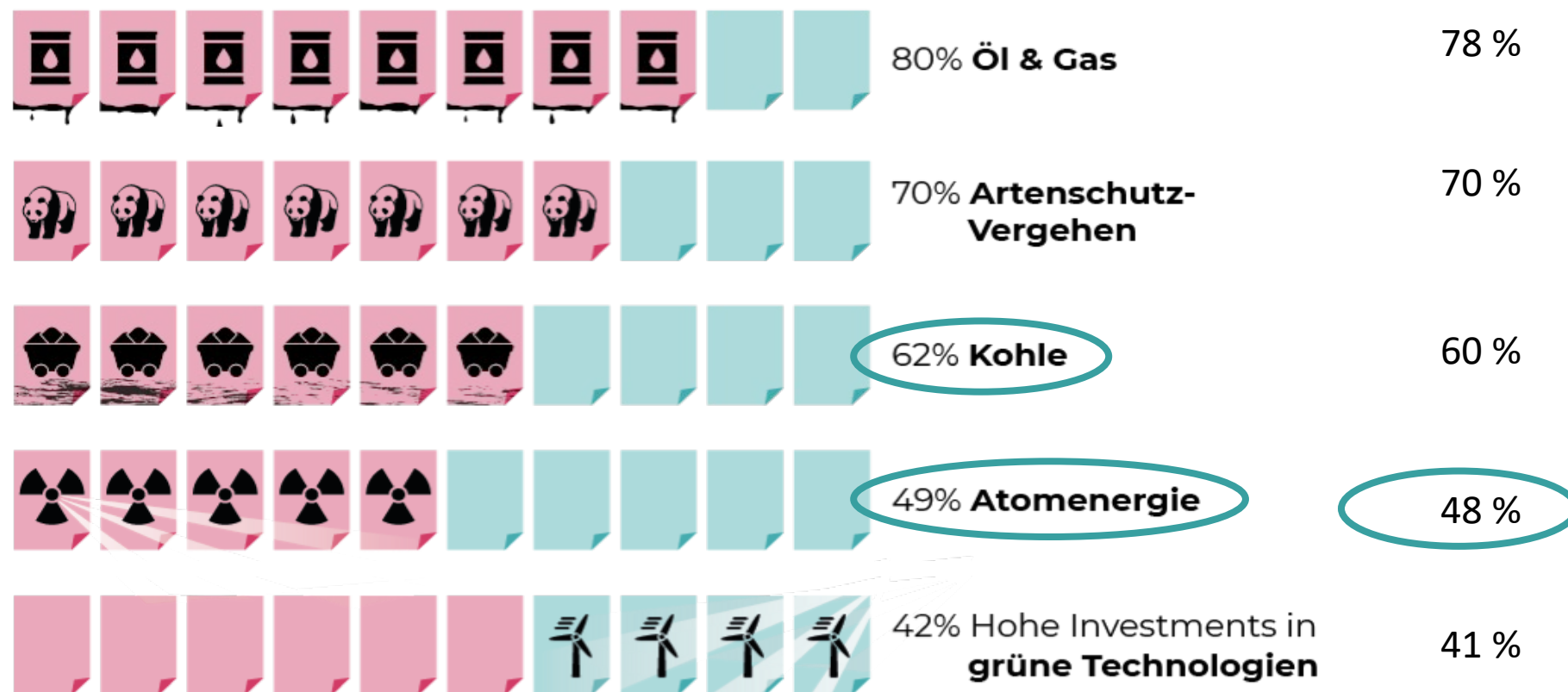
CLEANVEST-ANALYSEN 2020/2021

UMWELT-BILANZ DER FONDS DEUTSCHLAND VS. ÖSTERREICH 2020/21

Umweltkriterien-Auswertung von 3.300 Fonds in Deutschland



2.050 Fonds in AT



SOZIALE BILANZ DER FONDS DEUTSCHLAND VS. ÖSTERREICH 2020/21

Auswertung sozialer Kriterien von 3.300 Fonds in Deutschland



85% **Verletzung indigener Rechte**



65% **Kinderarbeit**



44% **Waffen**

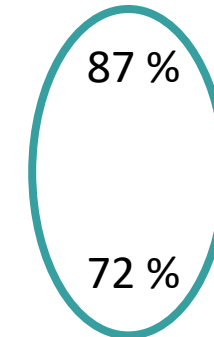


43% **Hohe Investments in Bildung & Gesundheit**

Neues Kriterium seit 2021: Diskriminierung von Frauen



2.050 Fonds in AT



87 %

72 %

41 %

40 %

77 %

**STUDIE MIT ETHICO & OFS 2022:
AKTIENFONDS IN
DEUTSCHLAND VS. ÖSTERREICH**

STUDIE: SIND NACHHALTIGE FONDS WIRKLICH NACHHALTIGER ALS KONVENTIONELLE FONDS?



OBERGANTSCHNIG
FINANCIAL STRATEGIES



Sind nachhaltige Fonds wirklich nachhaltiger als konventionelle Fonds?

Quantitative und qualitative Analyse von Aktienfonds mit Vertriebszulassung in Österreich und/oder Deutschland

Wien, 30. November 2022

Autoren:

Mag. Armand Colard
Thomas Ebenstein, BSc
Daniel Kupfner, MA, CEFA, EFFAS ESG Analyst
Dr. Josef Obergantschnig, MBA, CIIA, EFFAS ESG Analyst
Mag. Kevin Windisch, MSc, EFFAS ESG Analyst

- **CLEANVEST-Analyse** von **knapp 2.000 Aktienfonds** (Publikumfonds) mit **Vertriebszulassung in AT und/oder DE**
- **Zentrale Frage:**
Sind **nachhaltige Fonds gemäß SFDR** (EU Offenlegungs-verordnung) **wirklich nachhaltiger als konventionelle Fonds?** (inkl. UZ49-Zertifizierungs-Berücksichtigung)

11/2022

STUDIE: SIND NACHHALTIGE FONDS WIRKLICH NACHHALTIGER ALS KONVENTIONELLE FONDS?

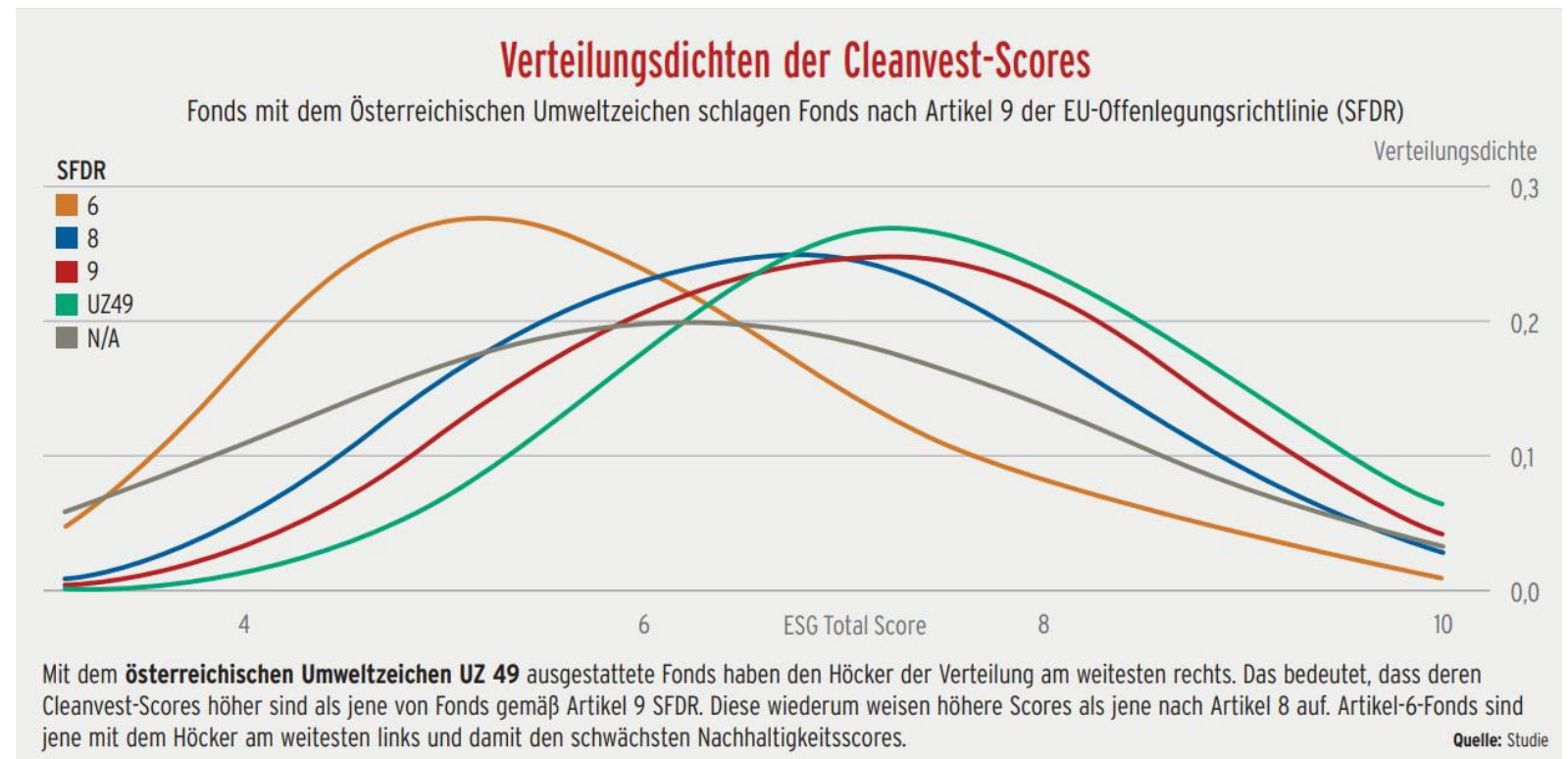
Sind nachhaltige Fonds wirklich nachhaltiger als konventionelle Fonds?

Quantitative und qualitative Analyse von Aktienfonds mit Vertriebszulassung in Österreich und/oder Deutschland

Wien, 30. November 2022

Autoren:

Mag. Armand Colard
Thomas Ebenstein, BSc
Daniel Kupfner, MA, CEFA, EFFAS ESG Analyst
Dr. Josef Obergantschnig, MBA, CIIA, EFFAS ESG Analyst
Mag. Kevin Windisch, MSc, EFFAS ESG Analyst



Quelle: Institutional Money 01/2023

STUDIE: SIND NACHHALTIGE FONDS WIRKLICH NACHHALTIGER ALS KONVENTIONELLE FONDS?



OBERGANTSCHNIG
FINANCIAL STRATEGIES



Sind nachhaltige Fonds wirklich nachhaltiger als konventionelle Fonds?

Quantitative und qualitative Analyse von Aktienfonds mit Vertriebszulassung in Österreich und/oder Deutschland

Wien, 30. November 2022

Autoren:

Mag. Armand Colard
Thomas Ebenstein, BSc
Daniel Kupfner, MA, CEFA, EFFAS ESG Analyst
Dr. Josef Obergantschnig, MBA, CIIA, EFFAS ESG Analyst
Mag. Kevin Windisch, MSc, EFFAS ESG Analyst

KEY FINDINGS:

- **Fonds österreichischer Kapitalanlagegesellschaften** weisen ein **besseres Ergebnis** auf als ihre deutschen Pendants.¹
- Deutliche **Divergenz** bei der **Beurteilung der Nachhaltigkeitsgüte**.
- Tendenziell werden **Negativkriterien stärker adressiert**. Die Kriterien „**Indigene Rechte**“, „**Gleichstellung von Frauen**“ und „**Bildung & Gesundheit**“ weisen die **schlechtesten Ergebnisse** unter den nachhaltigen Fonds auf.²
- Die **Fondsgröße** hat **keinen wesentlichen Einfluss** auf das **ESG-Scoring**.

¹ Ausnahme: Kriterium Kinderarbeit

² Von den 16 berücksichtigten Bewertungskriterien (zusammengefasst in 10 Hauptkriterien)

ANALYSE VON 180 NACHHALTIGEN FONDS IN ÖSTERREICH MIT AK OÖ (2023)

STUDIE: WIE GRÜN SIND ÖSTERREICHS NACHHALTIGE FONDS WIRKLICH?



Wie grün sind Österreichs nachhaltige Fonds wirklich?

Eine Erhebung des Konsumentenschutzes der Arbeiterkammer
Oberösterreich in Kooperation mit ESG Plus/CLEANVEST



Impressum

Auftraggeber Erhebung: AK Oberösterreich, Abteilung Konsumentenschutz
Autor/-innen: Mag. Armand Colard (ESG Plus/CLEANVEST), Thomas Ebenstein, BSc. (ESG Plus/CLEANVEST),
Karolin Thalhammer, BSc. MSc. (AK OÖ), Mag. Johannes Heigl MBA (AK OÖ)
Stand Jänner 2023

KONTAKT
Konsumentenschutz
ARBEITERKAMMER
Tel. +43 (0)50 4006-2
E-MAIL konsumentenschutz@akooe.at
WWW.akooe.at

Seite 1/44

- Bewertung von **180 nachhaltigen Aktien-, Anleihen- und Mischfonds** am österr. Markt auf Basis von **23 Nachhaltigkeits-kriterien** mit **122 thematischen Unterkriterien**.

01/2023

- Top Ten: **8 Anleihenfonds** und **2 Aktienfonds**
- **5 der 10 Fonds mit bester Bewertung** sind auch mit dem **Umweltzeichen** ausgezeichnet.
- **10 der 180 nachhaltigen Fonds** in AT wurden als **Artikel-9-Fonds** deklariert.
 - Diese erreichten **Ø 80 % der max. Nachhaltigkeitspunkte**.
 - Die **80 Fonds mit Umweltzeichen (UZ49)** liegen bei **Ø 78 %**.

STUDIE: WIE GRÜN SIND ÖSTERREICHS NACHHALTIGE FONDS WIRKLICH?



Wie grün sind Österreichs nachhaltige Fonds wirklich?

Eine Erhebung des Konsumentenschutzes der Arbeiterkammer Oberösterreich in Kooperation mit ESG Plus/CLEANVEST



Impressum

Auftraggeber Erhebung: AK Oberösterreich, Abteilung Konsumentenschutz
Autor/-innen: Mag. Armand Colard (ESG Plus/CLEANVEST), Thomas Ebenstein, BSc. (ESG Plus/CLEANVEST), Karolin Thalhammer, BSc. MSc. (AK OÖ), Mag. Johannes Heini MBA (AK OÖ)
Stand Jänner 2023

KONTAKT

Konsumentenschutz
AK OÖ
Tel. +43 (0)50 6066-2
E-Mail konsumentenschutz@akooe.at
www.akooe.at

Seite 1/44

Die nachhaltigsten Aktienfonds 2023



Studie der AK OÖ in Kooperation mit ESG Plus/CLEANVEST, 2023



STUDIE: WIE GRÜN SIND ÖSTERREICHS NACHHALTIGE FONDS WIRKLICH?



Wie grün sind Österreichs nachhaltige Fonds wirklich?

Eine Erhebung des Konsumentenschutzes der Arbeiterkammer Oberösterreich in Kooperation mit ESG Plus/CLEANVEST



Impressum

Auftraggeber Erhebung: AK Oberösterreich, Abteilung Konsumentenschutz
Autor/-innen: Mag. Armand Colard (ESG Plus/CLEANVEST), Thomas Ebenstein, BSc. (ESG Plus/CLEANVEST),
Karolin Thalhammer, BSc. MSc. (AK OÖ), Mag. Johannes Heiml MBA (AK OÖ)
Stand Jänner 2023

KONTAKT
Konsumentenschutz
ARBEITERKAMMER
Toll +43 (0)50 4006-2
E-MAIL konsumentenschutz@akooe.at
WEBSITE ooe.arbeiterkammer.at

Seite 1/44

- Mitunter werben Fonds mit **Nachhaltigkeitsstrategien** bzw. der **Integration von ökologischen und sozialen Faktoren** im Veranlagungsprozess, enthalten aber teils z. B. Investments in **Öl- und Gas-Konzernen, Automobilherstellern oder Fluggesellschaften**.
- Die **Perspektive von Fondmanager*innen** und die **Erwartungshaltung von Konsument*innen** liegen/gleiten deutlich auseinander.

The background features teal and dark blue geometric shapes in the corners, creating a modern, angular frame around the central text.

CLEANVEST-ANALYSE ZU ATOMKRAFT-INVESTMENTS IN FONDS (2022)

ATOMKRAFT-INVESTMENTS

NEWS

EU proposes labeling gas and nuclear energy as climate friendly

Germany's Vice-Chancellor Robert Habeck has accused the EU of "greenwashing" over a new energy proposal. The EU Commission says that nuclear and gas energy can help the bloc achieve sustainability.



Germany is one of a handful of EU member states opposing nuclear power as a 'sustainable' alternative to fossil fuels

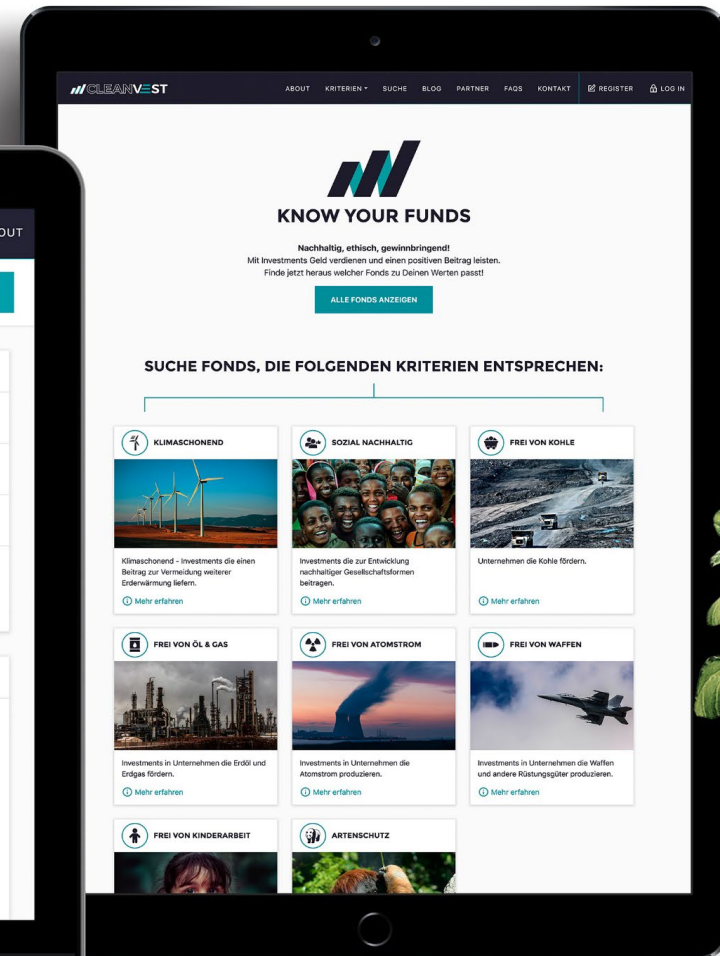
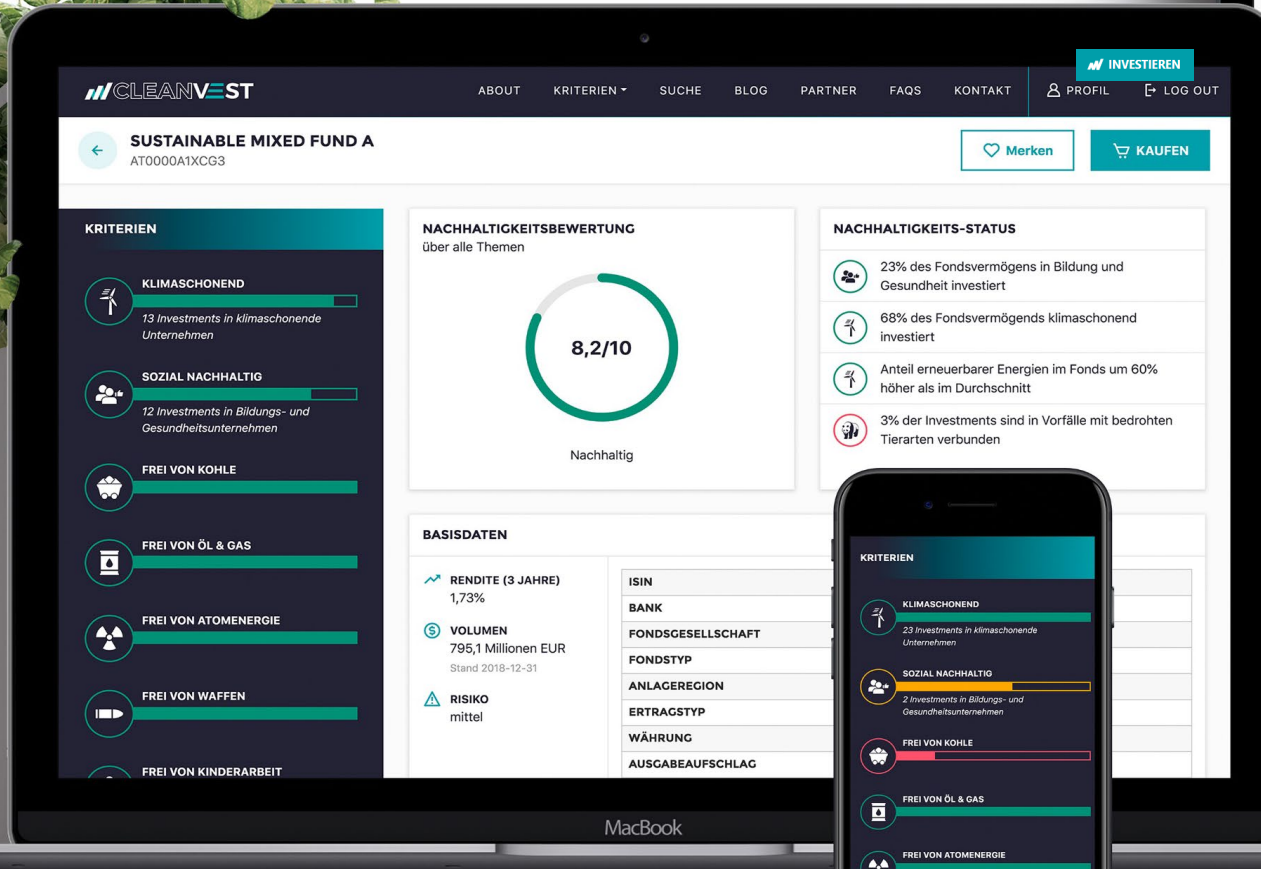
ATOMKRAFT-INVESTMENTS

Ergebnisse von 2.000 in Österreich zugelassenen Publikumsfonds in Bezug auf Atomkraft-Investments: Passive Produkte (ETFs) sind deutlich öfter in Atomkraft investiert als aktiv gemanagte Fonds

ESG Plus führte im Februar 2022 mittels ihrer CLEANVEST-Datenbank (www.cleanvest.org) eine vertiefte Untersuchung durch und analysierte dabei **knapp 2.000 (Publikums-)Fonds mit rund 2,1 Billionen Euro Volumen**, allesamt in Österreich vertriebszugelassen (die größten Fonds in- und ausländischer KAGs). Zwei Drittel der untersuchten Fonds waren aktiv gemanagt und ein Drittel passive Produkte (ETFs). Die Verteilung der Assetklassen war wie folgt: 80% Aktienfonds sowie 20% Anleihen-, Misch- und sonstige Fonds. Weiters waren 83% der Produkte „konventionelle“ Fonds und 17% der Fonds waren nachhaltig gelabelt.

- **In 45% der konventionellen und in 41% der nachhaltigen Fonds sind aktuell Atomkraft-Investments enthalten**, wobei innerhalb der beiden Segmente (konventionell und nachhaltig) der durchschnittliche investierte Atomkraft-Anteil in nachhaltigen Fonds wesentlich (um ein Fünftel) niedriger ist als in konventionellen Fonds. Die Vermutung liegt nahe, dass die in nachhaltigen Fonds enthaltenen Atomkraft-Investments aus nicht-zertifizierten nachhaltigen Fonds stammen, da sowohl das Österreichische Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte (staatliches Siegel in Österreich) als auch das FNG-Siegel aus Deutschland (Forum Nachhaltige Geldanlagen) das Thema Atomkraft als Ausschlusskriterium führen.
- Wenn man die aktiv und passiv gemanagten Segmente miteinander vergleicht, so ist es auffallend, dass **in passiven Produkten (ETFs) deutlich öfter Atomkraft-Investments vorkommen als in aktiv gemanagten Fonds** (60% aller passiven und 36% aller aktiv gemanagten Fonds enthalten Atomkraft-Investments). Innerhalb der passiven Produkte (ETFs) ist darüber hinaus erkennbar, dass der durchschnittliche investierte Atomkraft-Anteil in nachhaltigen ETFs wesentlich (um ein Drittel) niedriger ist als in konventionellen ETFs.

www.cleanvest.org



#SauberInvestieren

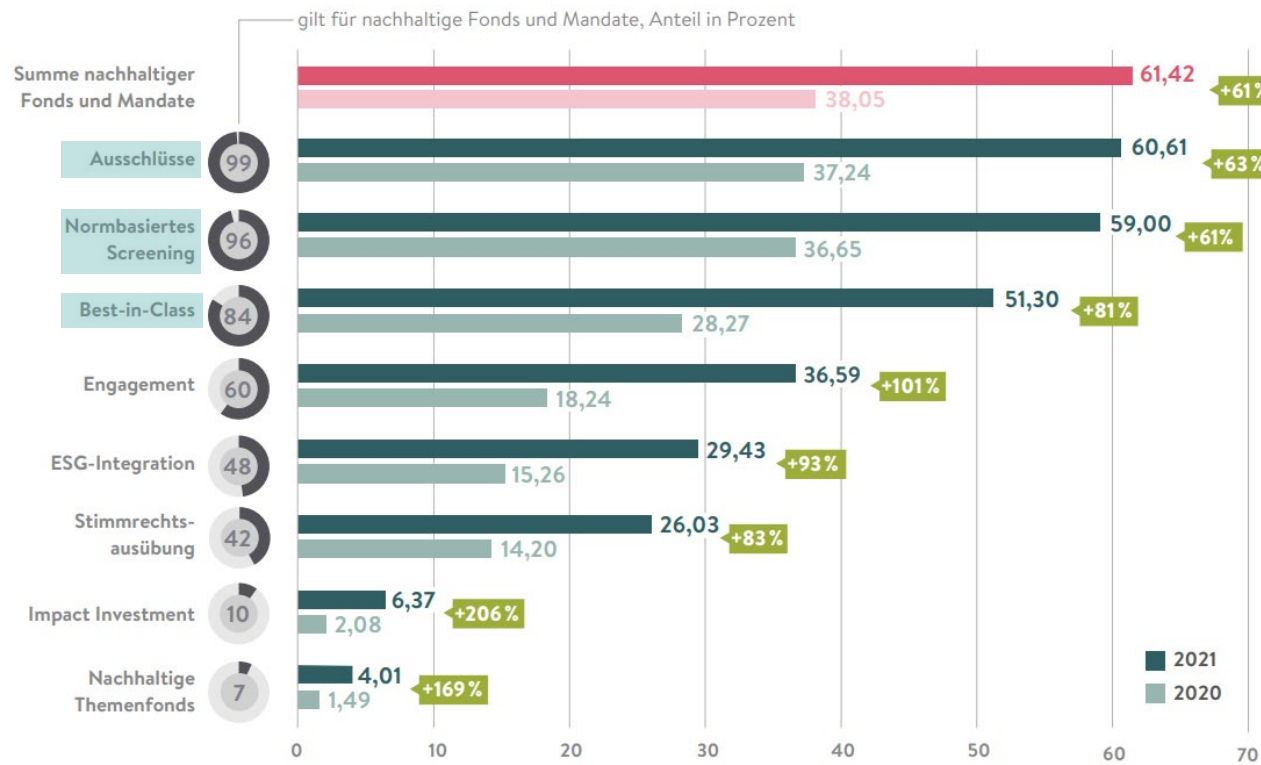
ESG-RATINGS: WIE MISST MAN NACHHALTIGKEIT UND IMPACT?

BEST-IN-CLASS, AUSSCHLÜSSE, IMPACTS

MAG. ARMAND COLARD
GESCHÄFTSFÜHRER ESG PLUS GMBH

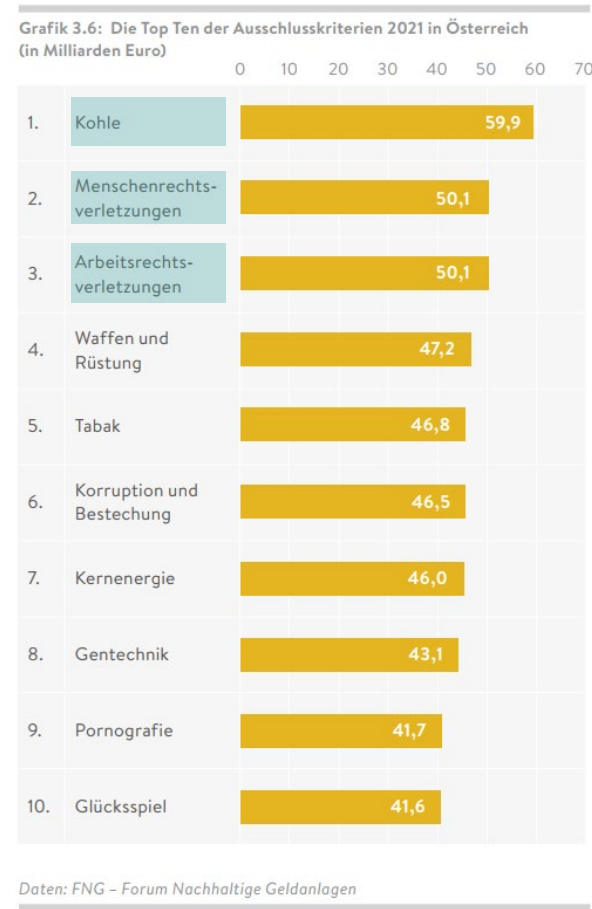
ANLAGESTRATEGIEN NACHHALTIGER VERANLAGUNG IN ÖSTERREICH 2020 & 2021

Grafik 3.5: Nachhaltige Anlagestrategien Publikumsfonds und Spezialfonds in Österreich 2021 und 2020 im Vergleich (in Milliarden Euro)



Daten: FNG – Forum Nachhaltige Geldanlagen

TOP 10 AUSSCHLUSSKRITERIEN IN ÖSTERREICH 2021

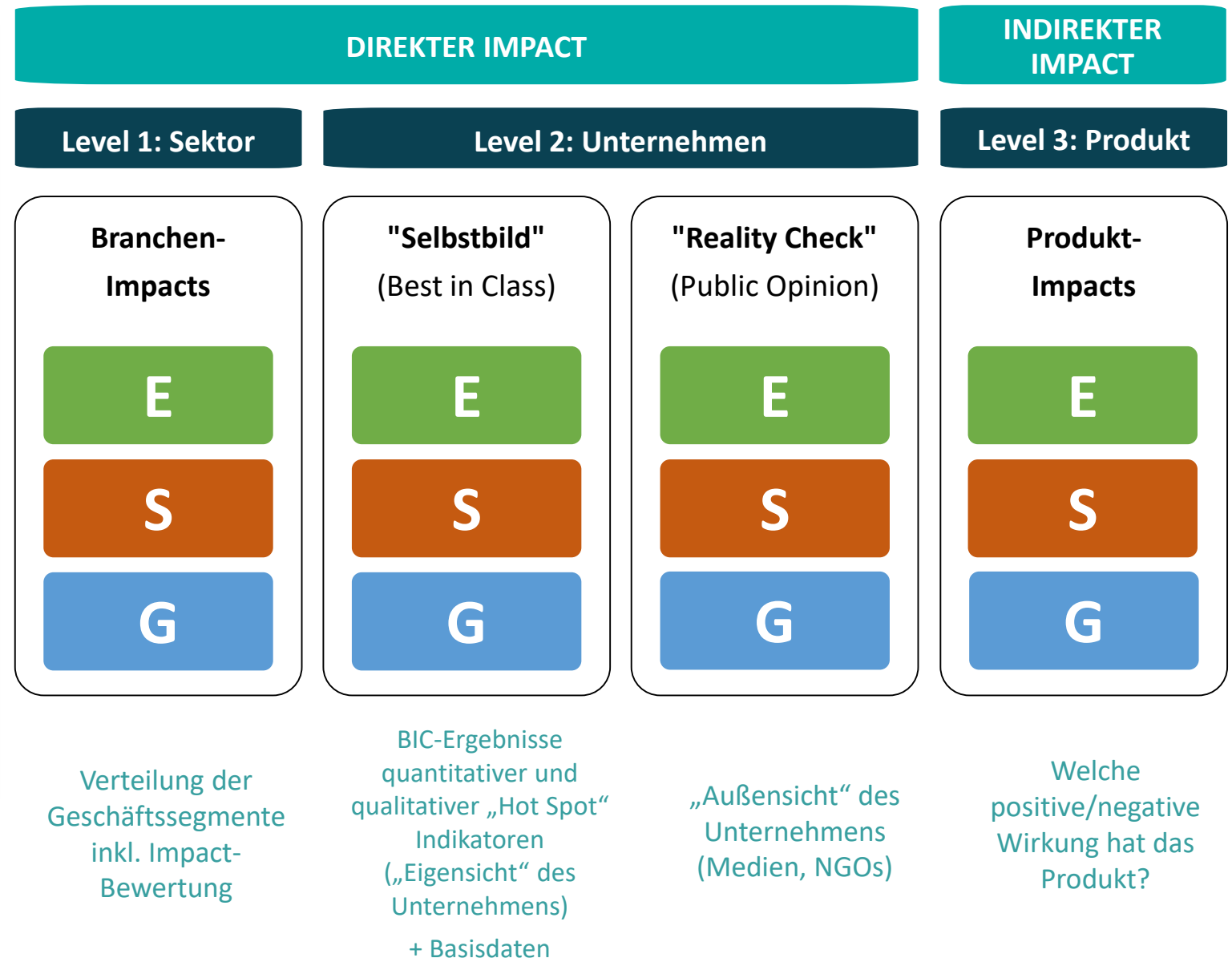


Anwendung bei 89 - 90 % der nachhaltigen Fonds und Mandate

PRAXISBEISPIELE

DAS ESG MODELL...

- wurde mit **70 Expert*innen** aus **40 verschiedenen Organisationen** entwickelt,
- vereint **Bewertungsmethoden für Staaten, Pfandbriefe und Unternehmen** zu einem holistischen Nachhaltigkeitsmodell,
- ermöglicht es, den **Nachhaltigkeitsgrad von Investmentportfolien** zu messen
- und diesen in einer **Kennzahl zwischen 0-100** darzustellen.



Allianz Österreich investiert alle Kundengelder bis 2030 nachhaltig

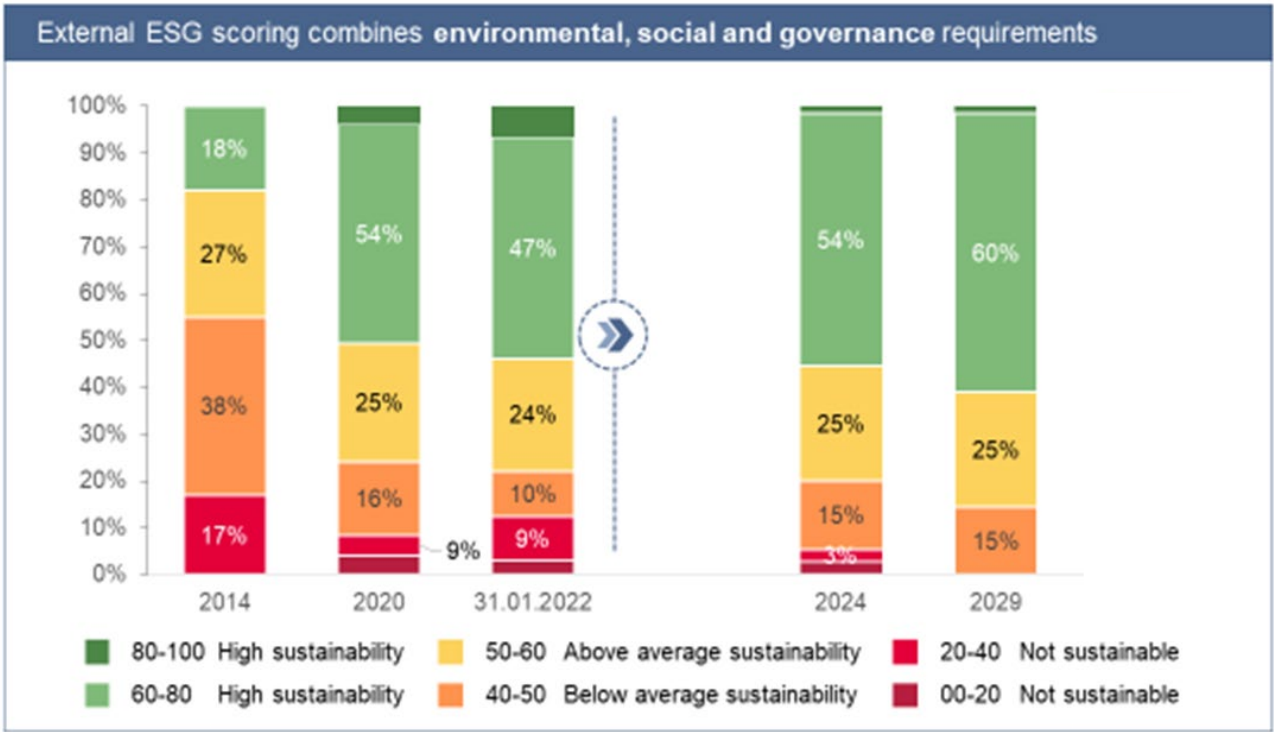
28. Mai 2020 News



Die Allianz war bereits 2015 die erste Versicherung in Österreich, die den dauerhaften Komplettausstieg aus Kohleabbau in ihren Investmentportfolios vollzogen hat. Nun geht das Unternehmen weiter und will bis 2030 jeden Euro nachhaltig investieren.

Jeder Prämieuro, egal ob von einer Haushalts-, Kfz- oder Lebensversicherung, wird von der Allianz am Kapitalmarkt veranlagt. Bis 2030 will das Unternehmen nach strengen, vom WWF geprüften Kriterien, alle Kapitalanlagen nachhaltig und in zukunftsorientierten Bereichen wie erneuerbare Energien, öffentlichen Transport oder im Gesundheitssektor tätigen.

Im Jahr 2014 wurde die Investmentstrategie neu ausgerichtet und mit dem WWF Österreich auch vertraglich vereinbart, die gesamten in Österreich gemanagten Kapitalanlagen der Sach- und Lebensversicherungsgesellschaft bis Ende 2019 schrittweise in Richtung Nachhaltigkeit zu lenken. Bereits im Jahr 2015 gab die Allianz als erste Versicherung in Österreich bekannt, komplett auf Kohleabbau in ihren Investmentportfolios zu verzichten. Die Analyse dieser Kapitalanlagen hat das Wiener Sustainable Finance-Sozialunternehmen ESG Plus übernommen. Die gemeinsam mit dem WWF und ESG Plus definierten Ziele wurden erreicht: Der Nachhaltigkeitsgrad der 5,8 Milliarden Euro umfassenden Kapitalanlagen konnte 2019 von 83 auf 88 Prozent gesteigert werden.



© Copyright Allianz SE

CASE STUDIES

SDG-Bilanzierung von Investment-Portfolien

Kunden

Div. Institutionelle Kunden (Vorsorge- & Pensionskassen) und Family Offices für AuM von insgesamt 2+ Mrd. €

Beschreibung

Bewertungs-Modell von ESG Plus, welches...

- ✓ einen „SDG-Saldo“ (Gesamt-Kennzahl) für Portfolien errechnet,
- ✓ die positiven und negativen Impacts von Portfolien in Bezug auf die 17 Sustainable Development Goals der UN misst und darstellt,
- ✓ Auswertungen auf Einzeltitel-Basis ermöglicht (für Staaten, Unternehmen, Fonds und Direktbeteiligungen),
- ✓ insgesamt 60 Kriterien anwendet.

Highlights

- ✓ Allianz Vorsorgekasse gewinnt Impact Award ("Money 4 Change") in Deutschland

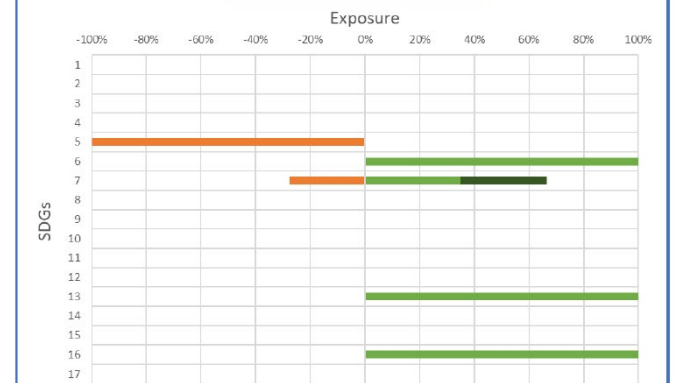


Portfolio Auswertung (Advanced)



Titelname	
Dexia SA	
E.ON SE	
Elenia Group	
Elering AS	
Elis SA	
Emirates NBD Group	
Emirates Telecommunications Corp (ETISA...)	
Energias de Portugal SA (EDP)	
Engie	
Eni SpA	
Erste Group Bank AG	
Eurofins Scientific	
Europäischer Stabilitätsmechanismus (ESM)	
European Investment Bank (EIB)	
Fastighets AB Balder	
Fidelity Eurozone Select Real Estate Fund	
Fidelity National Financial Inc (FNF Group)	
France	
Groupe BPCE	
Groupe des CHU/CHR	
Hungary	

Auswertung Einzeltitel



CASE STUDIES



Wirkungsmessung (Impacts) von Fonds

Kunde

Erste Asset Management KAG

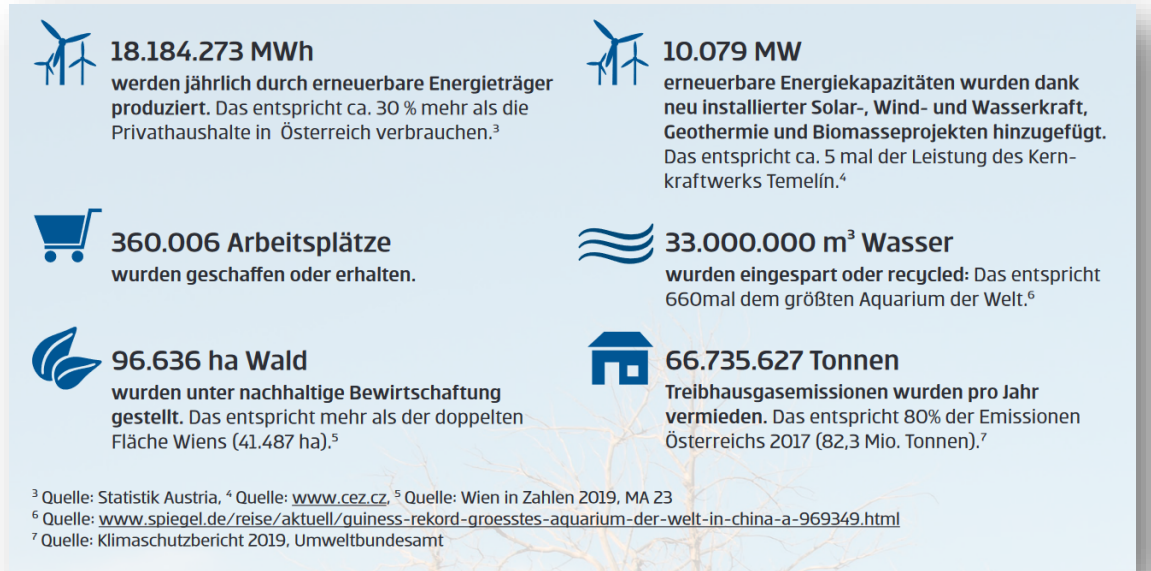
Leistungen ESG Plus

Messung der Impacts für drei Fonds:

- ✓ ERSTE WWF Stock Environment (Greentech)
- ✓ ERSTE Responsible Bond Global Impact (Green & Social Bonds)
- ✓ ERSTE Green Invest (Transformation)

Highlights

- ✓ Höchste Auszeichnung gemäß FNG-Siegel (drei Sterne)



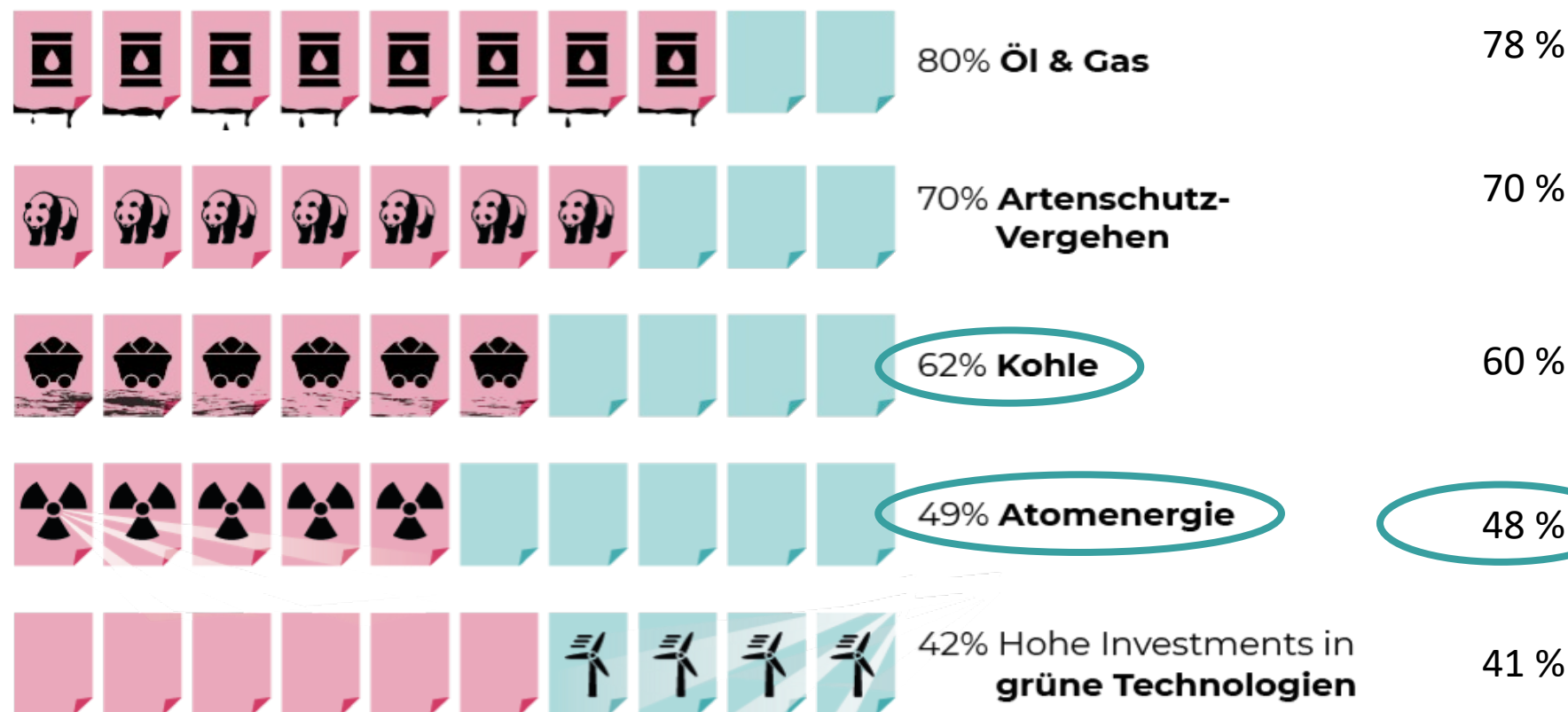
WIE VERMEIDET MAN GREENWASHING?

UMWELT-BILANZ DER FONDS DEUTSCHLAND VS. ÖSTERREICH 2020/21

Umweltkriterien-Auswertung von 3.300 Fonds in Deutschland



2.050 Fonds in AT



SOZIALE BILANZ DER FONDS DEUTSCHLAND VS. ÖSTERREICH 2020/21

Auswertung sozialer Kriterien von 3.300 Fonds in Deutschland



85% **Verletzung
indigener Rechte**



65% **Kinderarbeit**



44% **Waffen**

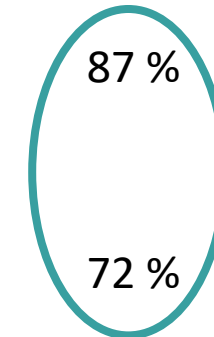


43% **Hohe Investments in
Bildung & Gesundheit**

Neues Kriterium seit 2021: Diskriminierung von Frauen



2.050 Fonds in AT



41 %

40 %

77 %

	Fonds 1	Fonds 2	Fonds 3	Fonds 4
Kinderarbeit	Procter & Gamble / Kinderarbeit in Lieferkette / Palmölplantagen in Indonesien & Malaysia / Quelle: Toronto Star via RepRisk / Publiziert am 24.11.2020	Tesla / Kinderarbeit in Lieferkette / Kobaltminen im Kongo / Quelle: https://www.computerweekly.com/news/252490351/Major-tech-companies-respond-to-lawsuit-over-mining-deaths via RepRisk / Publiziert am 09.10.2020	Microsoft / Kinderarbeit in Lieferkette / Kobaltminen im Kongo / Quelle: https://www.computerweekly.com/news/252490351/Major-tech-companies-respond-to-lawsuit-over-mining-deaths via RepRisk / Publiziert am 09.10.2020	Nestlé / Kinderarbeit in Lieferkette / Kakao-Plantagen an der Elfenbeinküste / Quelle: https://fortune.com/2020/10/19/chocolate-child-labor-west-africa-cocoa-farms via RepRisk / Publiziert am 19.10.2020
	Apple / Kinderarbeit in Lieferkette / Kobaltminen im Kongo / Quelle: https://www.computerweekly.com/news/252490351/Major-tech-companies-respond-to-lawsuit-over-mining-deaths via RepRisk / Publiziert am 09.10.2020	Procter & Gamble / Kinderarbeit in Lieferkette / Palmölplantagen in Indonesien & Malaysia / Quelle: Toronto Star via RepRisk / Publiziert am 24.11.2020		
Artenschutz	Coca Cola / Artenschutz / Abfüllfabrik wird für potenzielle negative Auswirkungen auf benachbartes Schutzgebiet kritisiert / Brasilien / Quelle: Procuradoria Geral da Republica (MPF; PGR; mpf.mp.br; ASCOM MPF) via RepRisk / Publiziert am 30.06.2020	Coca Cola / Artenschutz / Abfüllfabrik wird für potenzielle negative Auswirkungen auf benachbartes Schutzgebiet kritisiert / Brasilien / Quelle: Procuradoria Geral da Republica (MPF; PGR; mpf.mp.br; ASCOM MPF) via RepRisk / Publiziert am 30.06.2020	Unilever / Artenschutz in Lieferkette / Palmölplantagen und Regenwaldabholzung / Indonesien / Quelle: Greenpeace Southeast Asia (greenpeace.org/seasia) via RepRisk / Publiziert am 15.07.2020	Nestlé / Artenschutz in Lieferkette / Palmölplantagen und Regenwaldabholzung / Indonesien / Quelle: Greenpeace Southeast Asia (greenpeace.org/seasia) via RepRisk / Publiziert am 15.07.2020
	BASF / Artenschutz / Kritisiert wegen des Verdachts der Luft- und Bodenverschmutzung in Naturschutzgebiet / Chile / Quelle: https://www.elciudadano.com via RepRisk / Publiziert am 22.12.2020			
Verletzung Indigener Rechte	Procter & Gamble / Verletzung indigener Rechte in Lieferkette / Holzbezug aus borealen Wäldern ohne Konsultation von ansässigen Indigenen / Kanada / Quelle: Wawa-news.com via RepRisk / Publiziert am 14.10.2020	Procter & Gamble / Verletzung indigener Rechte in Lieferkette / Holzbezug aus borealen Wäldern ohne Konsultation von ansässigen Indigenen / Kanada / Quelle: Wawa-news.com via RepRisk / Publiziert am 14.10.2020	NextEra Energy / Verletzung indigener Rechte / Pipelineprojekt kritisiert für negative Einflüsse auf ansässige Indigene / USA / Quelle: Bloomberg (bloomberg.com) via RepRisk / Publiziert am 29.10.2020	Nestlé / Verletzung indigener Rechte in Lieferkette / Palmölplantagen gefährden indigene Lebensweisen / Indonesien / Quelle: Global Witness (globalwitness.org) via RepRisk / Publiziert am 10.12.2020
	Adidas / Verletzung indigener Rechte in Lieferkette / Verdacht des Bezugs von durch Uighuren in Straflagern hergestellten Gütern / Quelle: Austrian Strategic Policy Institute via RepRisk / Publiziert am 01.03.2020	Adidas / Verletzung indigener Rechte in Lieferkette / Verdacht des Bezugs von durch Uighuren in Straflagern hergestellten Gütern / Quelle: Austrian Strategic Policy Institute via RepRisk / Publiziert am 01.03.2020	Orsted / Verletzung indigener Rechte in Lieferkette / Gasbezug von Gazprom und dadurch indirekte Gefährdung von Indigenen Rentier-Hirten durch Pipelines / Russland / Quelle: Danwatch (danwatch.dk) via RepRisk / Publiziert am 12.08.2020	Enel / Verletzung indigener Rechte / Staudammprojekt gefährdet indigene Lebensweisen / Guatemala / Quelle: democracynow.org via RepRisk / Publiziert am 17.11.2020
		Enagas SA / Verletzung indigener Rechte / Pipelineprojekt kritisiert für negative Einflüsse auf ansässige Indigene / Mexiko / Quelle: Salto; El (elsaltodiario.com) via RepRisk / Publiziert am 24.03.2020		

KRITERIUM: KINDERARBEIT

KRITERIUM: KINDERARBEIT



Kinderarbeit = Arbeiten, für die Kinder **zu jung** sind oder die **gefährlich** oder **ausbeuterisch** sind, die **körperliche oder seelische Entwicklung schädigen** oder die Kinder vom **Schulbesuch abhalten**.



Zu den "**schlimmsten Formen der Kinderarbeit**" zählen die Vereinten Nationen: **Sklaverei** und **sklavenähnliche Abhängigkeiten**, **Zwangsarbeit** oder **kriminelle Tätigkeiten** sowie andere Formen der Arbeit, die die **Sicherheit und Gesundheit der Kinder gefährden** können.



160 Millionen Kinder sind lt. Schätzungen von ILO und UNICEF Kinderarbeiter*innen → **fast die Hälfte** leidet unter **Arbeitsbedingungen**, die **gefährlich** oder **ausbeuterisch** sind (z. B. in Goldminen, auf Baumwollfeldern oder auf Kakaoplantagen)

Quelle: UNICEF, ILO, United Nations

KRITERIUM: KINDERARBEIT



Etwas **mehr als die Hälfte** der arbeitenden Kinder ist **unter 12 Jahre alt**



Überwiegender Teil ist nicht angestellt, sondern **arbeitet im Familienverbund** mit, in der Regel **unbezahlt**



Die **meisten Kinderarbeits-Vorfälle** auf **CLEANVEST¹**: im Bereich der **Elektronikherstellung**, der **Lebensmittelproduktion**, sowie der **Kosmetik- & Haushaltsprodukteherstellung**, **Einzelhandel**, **Kleidung** etc. → **Lieferketten**: z. B. Kobalt, Palmöl- und Kakaoplantagen



ILO (International Labour Organization) **Kernarbeitsnormen**: 5 Grundprinzipien, u. a. **Abschaffung der Kinderarbeit**



SDG 8: u. a. **Verbot und die Beseitigung der schlimmsten Formen der Kinderarbeit bis 2030**

Quelle: UNICEF, ILO, United Nations

¹ analysierter Zeitraum: 1 Jahr

BEISPIELE AUS DER PRAXIS ZUM SOZIALEN ASPEKT VON INVESTMENTS

Afrika:

■ faces pressure to eradicate child labor in supply chain amid US plan to ban cocoa imports from suppliers in the Ivory Coast linked to alleged forced child labor practices. It has been reported that over two million children have been engaged in cocoa farming in West Africa, some of whom have been trafficked into Ivory Coast and Ghana. They even reportedly serve as indentured laborers on these farms and are usually paid for less than USD 1 a day.



z. B. Kongo:

■ and ■ have been accused in a human rights lawsuit of having alleged links to child labor, forced labor, and serious harms to the environment in mining sites, due to their use of cobalt in batteries for electric cars, cellphones, and laptops. Reportedly, cobalt mining has long been associated with such human rights issues.



The image features a white background with large, stylized geometric shapes in teal and dark blue at the corners. The text is centered in a bold, teal, sans-serif font.

KRITERIUM: INDIGENE RECHTE

KRITERIUM: INDIGENE RECHTE



Weltweit ca. **476 Millionen indigene Völker** in **90 verschiedenen Ländern**

→ **70 %** in **Asien**

→ **5 %** der **Weltbevölkerung**

→ **15 %** der Menschen, die in **extremer Armut** leben



80 % der Biodiversität und **20 % des gespeicherten Kohlenstoffs** in indigenen Gebieten und Wäldern



Indigene Völker bewahren mit **traditionellem Wissen** die Umwelt



Oftmals Konfrontation mit Gewalt, Vertreibung aus indigenem Land, Verweigerung der Kulturausübung, Diskriminierung, Missbrauch, etc.

→ Verlassen des traditionellen Landes, Verlust von Zugang zu Ressourcen und Traditionen, Ausgrenzung, erhöhtes Armutsniveau

Quelle: Amnesty International

KRITERIUM: INDIGENE RECHTE



United Nations Declaration on the Rights of Indigenous Peoples (2007)

- Auszug **Artikel 2: Freiheit und Gleichberechtigung**, Freiheit von **Diskriminierung**, insbesondere solche, die auf der indigenen Herkunft oder Identität beruht
- Auszug **Artikel 10: Verbot der gewaltsamen Vertreibung** aus indigenem Land bzw. Gebieten, Verbot der **Umsiedlung** ohne freie, vorherige und auf Kenntnis der Sachlage gegründete **Zustimmung** sowie nach Vereinbarung über gerechte & angemessene **Entschädigung** und soweit möglich mit **Rückkehrmöglichkeit**



SDG 2 & SDG 4: landwirtschaftliche Produktivität & Einkommen von kleinen Nahrungsmittelproduzent*innen, **gleichberechtigter Zugang** zu allen **Bildungs- und Ausbildungsebenen**

Quelle: United Nations

BEISPIELE AUS DER PRAXIS ZUM SOZIALEN ASPEKT VON INVESTMENTS

Brasilien:

A report [...] has criticized O [...] and its Torr [...] ess Steel Plant for alleged failure in supervising its nickel supplier, thereby involving in a serious violation of human rights. Allegedly, the company has been sourcing raw materials such as ferronickel from Vale's Onca Puma Nickel Mine, whose open [...] polluted the Catete River and impacted the fishing livelihood and health of the Xikrin indigenous people in Para, Brazil. Reportedly this attributed the river's pollution with dangerous heavy metals to the nickel mine's wastewater discharges and deforestation activities. The [...] report claims an increase in diseases among the Xikrins in recent years, allegedly due to the accumulation of harmful substances in their bodies, leading to disastrous effects on their health and birthrate. The report further claims that Vale built the Onca Puma mine without holding public consultation.



BEISPIELE AUS DER PRAXIS ZUM SOZIALEN ASPEKT VON INVESTMENTS

Paraguay:

An investigation [...] has revealed the alleged complicity of the Paraguayan government in years-long illegal deforestation committed by ranchers like Caucasian, Cooperativa Ch[...]
[...] prote[...] of the Ayoreo Totobiegosode people in the Paraguayan Chaco. Native forests and biodiversity in PNCAT are reportedly at risk due to the illegal activities by ranchers. [...] Allegedly the ranch had illegally cleared more than 9,000 hecatres between 2016 and 2020. [...] Allegedly, leather exporter Cencoprod sources from Chortitzer while other exporters includin[...] and Lecom we[...] ked to illegal deforestation at PNC [...]. It was also revealed that Conceria Pasubio, BMW, Stellantis, and other car companies source leather from ta[...]. The government has been further accused of ignoring violations of the cattle industry and disregarding habitat loss and displacement of communities.





KRITERIUM: GLEICHSTELLUNG VON FRAUEN

KRITERIUM: GLEICHSTELLUNG VON FRAUEN



Weltweit erfahren viele Frauen **Diskriminierung in verschiedenen Formen**, z. B.: schlechterer Zugang zu Eigentum, Krediten, Ausbildung, Arbeitsplätzen und medizinischer Versorgung → wirtschaftliche und soziale Diskriminierung, geschlechtsspezifische Gewalt, Verweigerung der Rechte auf sexuelle und reproduktive Gesundheit



Wirtschaft und Arbeitsmarkt: Sexuelle Belästigung und Übergriffe, ungleiche Bezahlung, diskriminierende Bewerbungsprozesse, verwehrte Aufstiegschancen



Knapp 50 % aller beschäftigter Frauen arbeiten in **Teilzeitverhältnissen oder geringfügig** → **Betreuungspflichten** (Männer: 11 %)



Geschlechterspezifische Pensionslücke Österreich 2021: 41,6 %



Altersarmut Österreich 2021: über $\frac{2}{3}$ der armutsbetroffenen über 65-Jährigen sind Frauen

Quelle: United Nations Association of Germany, United Nations, Arbeiterkammer Wien

KRITERIUM: GLEICHSTELLUNG VON FRAUEN



40 % des globalen Vermögens liegen in der Hand von Frauen



In Europa verfügen Frauen zwischen 30 und 65 Jahre über **200 Milliarden Euro** an angespartem Kapital, das sie am Finanzmarkt anlegen könnten



Geschlechtergerechtigkeit ist ein Menschenrecht → Recht der Frauen auf ein Leben in Würde, ohne Angst und Not



SDG 5: Beendigung aller Formen der Diskriminierung und Gewalt gegen Frauen und Mädchen bis 2030.

Quelle: Statistik Austria, Arbeiterkammer Wien, Volkshilfe, Credit Suisse, Der Standard

BEISPIELE AUS DER PRAXIS ZUM SOZIALEN ASPEKT VON INVESTMENTS

USA:

A US state court judge has granted preliminary approval to USD 100 million settlement to resolve a class-action lawsuit against Riot Games alleging violation of California's Equal Pay Act, among other claims. The company allegedly discriminated against female workers by fostering a "bro culture" where female employees were subject to sexual harassment and inappropriate behaviors. Moreover, female workers were also deprived of workplace opportunities and equal pay. The settlement will reportedly go to approximately 1,065 female Riot employees and about 1,300 temporary contract workers.



Indien:

The report "Unbearable harassment: the fashion industry and widespread abuse of female garment workers in Indian factories" reveal alleged systematic gender-based violence and sexual harassment at textile factories supplying 12 fashion brands such as American Eagle Outfitters. The report states that violence and harassment include physical and verbal abuse, amongst many other issues.



The image features a white background with large, stylized geometric shapes in teal and dark blue at the corners. The top-left corner has a dark blue shape, the top-right has a teal shape, the bottom-left has a teal shape, and the bottom-right has a dark blue shape. These shapes are composed of several rectangular blocks of varying sizes, creating a modern, architectural feel.

KRITERIUM: ARTENSCHUTZ

KRITERIUM: ARTENSCHUTZ



Artenverlust aktuell **so groß wie nie zuvor in der Geschichte der Menschheit**

- Weltweit untersuchte **Wildtierbestände** seit 1970 um Ø **69 %** gesunken (2018)
- **1 Mio.** der ges. ca. 8 Mio. **Tier- & Pflanzenarten** vom Aussterben bedroht
- **6. Massenaussterben** der Erdgeschichte



Menschliche Eingriffe in Natur haben sich **intensiviert** → **Naturveränderungen**



Biodiversität auch für Menschen lebenswichtig → **Ökosystemleistungen**: Erholung, Nahrung, Bau- und Rohstoffe, medizinische Wirkstoffe



Intakte Ökosysteme schützen vor Naturgefahren, sorgen für saubere Luft und Wasser, tragen als Kohlenstoffspeicher zum **Klimaschutz** bei



40 Billionen Euro (Hälfte des globalen BIP) sind **naturabhängig**

Quelle: NABU, FAO, IPBES, WWF, United Nations

KRITERIUM: ARTENSCHUTZ



Biodiversitätsverlust:

- Reduktion der Produktivität der Ökosysteme & Qualität der Ökosystemleistungen
- Naturkapital + Sachkapital + Geldkapital + Humankapital = Grundlage der Wertschöpfung



Finanzmarkt **investiert, finanziert oder versichert Wirtschaftszweige**, welche allesamt **von Biodiversität abhängig** sind → **essenzielle Finanzrisiken** können entstehen und **Risiko der Finanzmarkinstabilität** erhöhen



Investitionen des Privatsektors zugunsten der Biodiversität bewegen sich **zw. 6,6 und 13,6 Mrd. US-Dollar pro Jahr** - nachteilige öffentliche und private Finanzströme allerdings noch deutlich höher



Mehr Unternehmen und Finanzinstitute bekennen sich zu **Biodiversitätszielen**



SDG 14 & 15: Schutz von **Meeres- und Landökosystemen** sowie **Arten- und Lebensraumschutz**

Quelle: Bundesamt für Naturschutz, European Commission, WWF, HM Treasury

BEISPIELE AUS DER PRAXIS ZUM ÖKOLOGISCHEN ASPEKT VON INVESTMENTS

Afrika:

NGOs and environmental groups have raised concerns regarding the approval granted to Rec [redacted] frack in protected and sensitive areas [...] Reportedly, there was no public consultation when the company obtained rights to drill around 35,000 kilometers of land [...]. The drilling site [...] provides habitat to endangered species and could affect the way of life and livelihood of indigenous peoples. Fracking has been associated with negative impacts ranging from safety and health concerns for the community, climate change impacts, and environmental degradation.

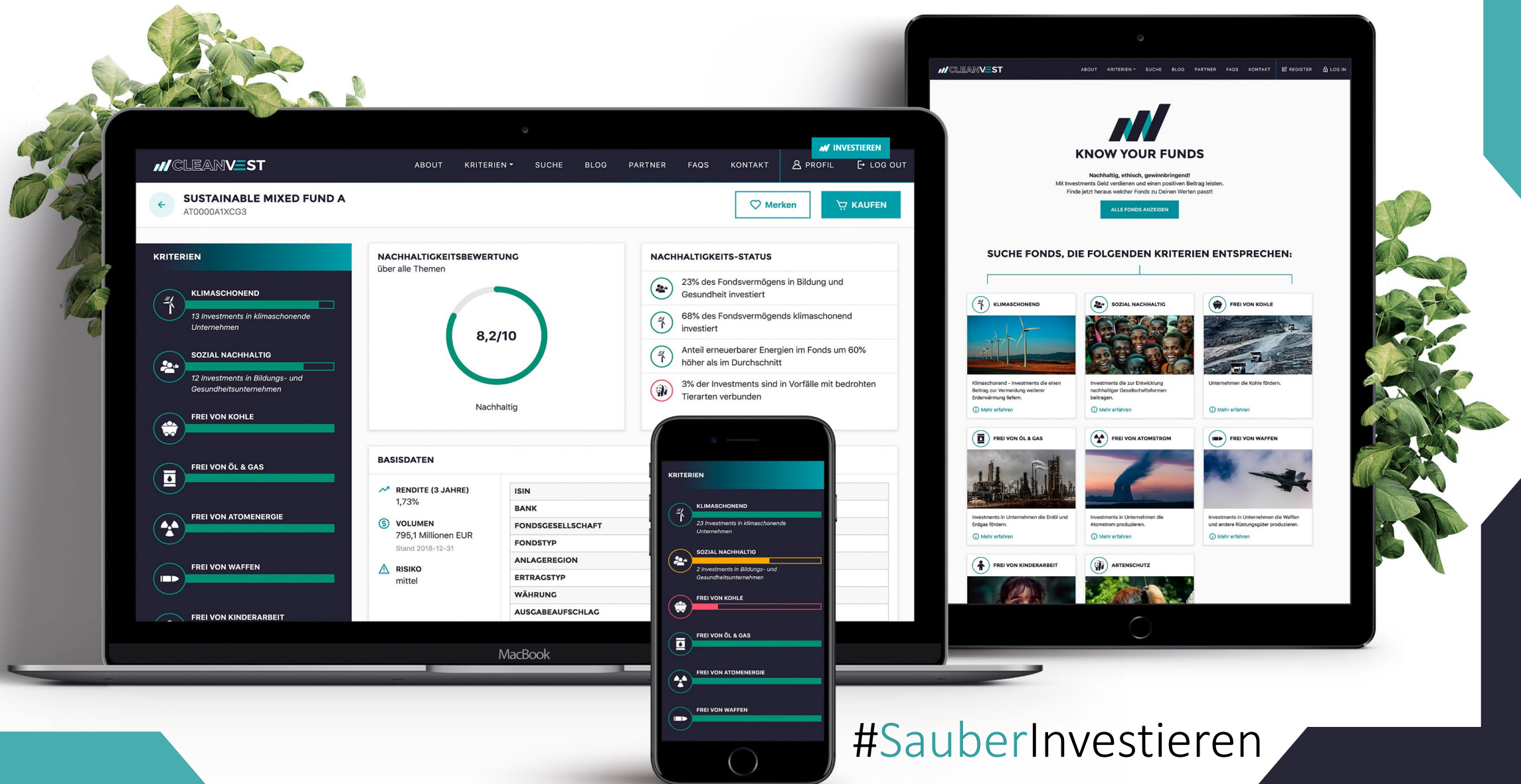
Indonesien:

The NGO Rainforest Rescue has criticized First [redacted] ly clearing a dozen hectares of a high conservation value forest to build a palm oil refinery and a biodiesel factory in [...] Indonesia. Reportedly, the two planned projects threaten endangered species and the biodiversity of the area. In this context, First Resources has been criticized [redacted] radicting its pledge to stop deforestation in its supply chain.



© Tanyo Bangun / WWF

www.cleanvest.org

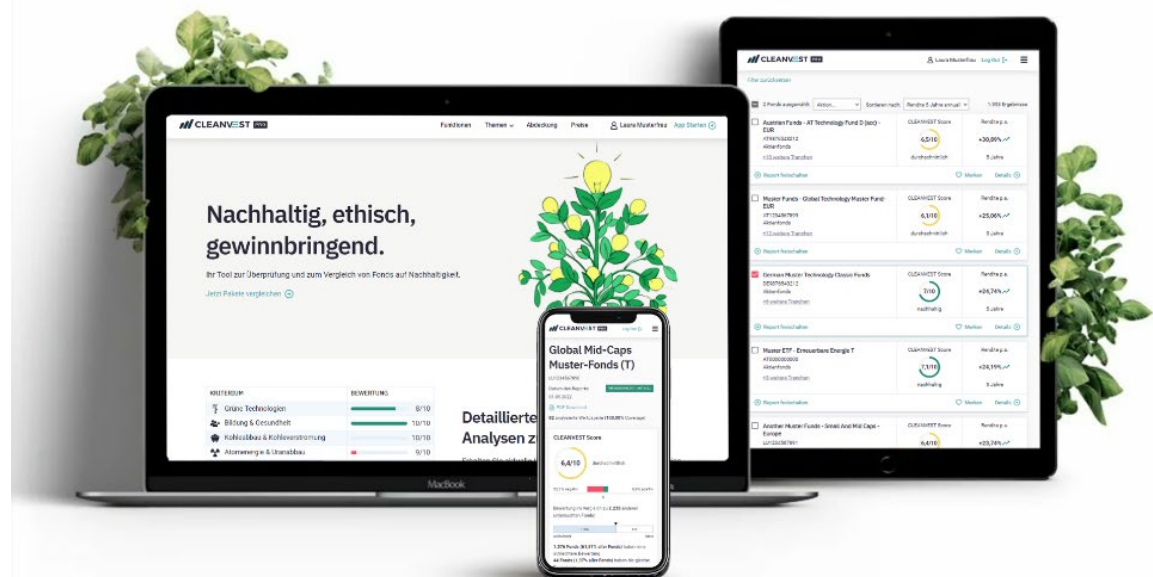


#SauberInvestieren

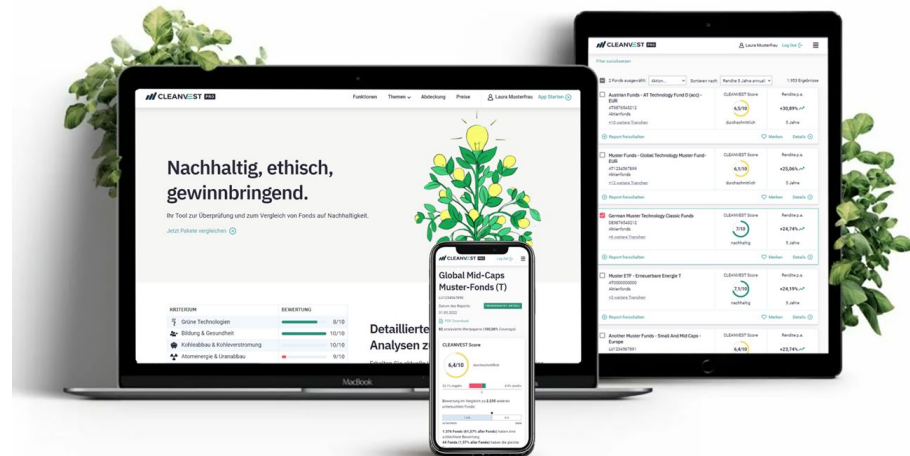


**CODE FÜR
1 GRATIS-MONAT**

FREE-MONTH-J9W2V51



VIELEN DANK!



CLEANVEST PRO
pro.cleanvest.com | www.esgplus.com



Mag. Armand Colard
CEO ESG Plus GmbH

+43 (0)660 2015050
a.colard@esgplus.com

www.esgplus.com
www.cleanvest.org
pro.cleanvest.com

ESG PLUS
Innovation meets Sustainability

CLEANVEST