

ALTERSVORSORGE MIT NACHHALTIGER KAPITALANLAGE

Häufig gestellte Fragen (FAQ): Nachhaltige Kapitalanlagen

- “ Hier finden Sie häufig gestellte Fragen zum Thema Nachhaltigkeit, nachhaltiger Altersvorsorge und zu nachhaltigen Kapitalanlagen.

WAS SIND NACHHALTIGE KAPITALANLAGEN?

- “ Eine nachhaltige Kapitalanlage bezeichnet ein Investment, das neben den klassischen Kriterien der Geldanlage wie Risiko, Rendite und Liquidität eine vierte Dimension berücksichtigt. Diese vierte Dimension umfasst ethische, soziale und ökologische Aspekte und wird unter dem Oberbegriff „nachhaltiges“ oder „verantwortliches“ Investieren geführt.

WELCHE FORMEN NACHHALTIGEN INVESTMENTS GIBT ES?

- “ Mittlerweile gibt es bei allen konventionellen Geldanlagen eine nachhaltige Alternative, sei es das Girokonto bei einer nachhaltigen Bank, die Auswahl unter einer Vielzahl von nachhaltigen Investmentfonds bis hin zu Direktbeteiligungen bei Windparks oder eben auch eine nachhaltige Altersvorsorge wie bei den Hannoverschen Kassen.

WAS VERSTEHT MAN UNTER AUSSCHLUSSKRITERIEN ODER DEM BEST-IN-CLASS-ANSATZ?

- “ Das sind zwei Beispiele dafür, wie man z.B. die Auswahl von Unternehmen für Nachhaltigkeitsfonds durchführen kann. Viele Fonds haben sich zur Einhaltung von Ausschlusskriterien entschlossen, d.h. sie schließen Unternehmen, die einen gewissen Umsatz mit kritischen Geschäftsfeldern, z.B. Rüstung, Gentechnik, Umweltskandale, erwirtschaften von vornherein aus ihren Portfolios aus.

- “ Der Best-in-Class Ansatz schließt dagegen keine Branche von vornherein aus, sondern wählt immer die aus Nachhaltigkeitsgesichtspunkten Besten einer Branche aus und investiert in diese. Der Gedanke dahinter ist, durch Nachhaltigkeitsratings einen Wettbewerb in den Branchen zu entfachen, um die Nachhaltigkeitsperformance stetig zu steigern.

MUSS ICH BEI NACHHALTIGER KAPITALANLAGE AUF RENDITE VERZICHTEN?

- “ Nein. Mittlerweile gibt es eine Vielzahl an wissenschaftlichen Studien mit einem langen Zeithorizont, da wir auf Erfahrungen in den letzten 20 Jahren zurück blicken können. Mit großer Wahrscheinlichkeit sagen diese Studien gibt es keinen Renditenachteil bei nachhaltigen Geldanlagen und mit geringer Wahrscheinlichkeit sogar einen Renditevorteil. Denn nachhaltige Kapitalanlagen haben nachweislich ein geringeres Risiko, da sie frühzeitig Gefahren und bspw. gesetzliche Änderungen antizipieren.

WELCHE CHANCEN BIETEN SOZIAL-ÖKOLOGISCHE ASPEKTE BEI DER KAPITALANLAGE?

- “ Moderne nachhaltige Kapitalanlagen, die mehr als nur Ausschlusskriterien haben, sondern sich mit der Lösung gesellschaftlicher Probleme beschäftigen und z.B. in Unternehmen investieren, die Lösungen für den Klimawandel, für eine ressourcenärmere Wirtschaft anbieten oder die verantwortlich mit ihren Stakeholdern umgehen, werden in der Zukunft wirtschaftlich erfolgreicher sein als Unternehmen, die noch mit alten Technologien arbeiten.

WELCHE RISIKEN BERGEN NACHHALTIGE ANLAGEN?

- “ Nachhaltige Anlagen bergen ähnliche Risiken wie konventionelle Anlagen. So kommt es bei Geldanlagen immer auf eine gute Diversifikation an, ebenso wie auf ein qualitativ hochwertiges Research und ein professionelles Fondsmanagement.

WAS IST UN PRI?

- “ **UN PRI** steht für die Grundsätze verantwortlichen Investierens der Vereinten Nationen (Principles for responsible Investment of the United Nations). Diese Initiative umfasst die Selbstverpflichtung von einer Vielzahl von Banken, Versicherungen, Asset Managern, Pensionskassen und anderen institutionellen Investoren, bei ihren Investment-entscheidungen Nachhaltigkeitskriterien zu berücksichtigen und sich für eine Veränderung des Finanzmarktes einzusetzen. Die Hannoverschen Kassen haben 2014 die UN PRI unterschrieben und veröffentlichen jährlich einen aktuellen Status-Bericht auf ihrer Website.

WARUM INVESTIEREN DIE HANNOVERSCHEN KASSEN IHRE MITGLIEDSBEITRÄGE NACH NACHHALTIGKEITSKRITERIEN?

- “ Bereits in unserer **Satzung** und in unserem **Leitbild** haben wir uns zu einer verantwortlichen Geldanlage zum Wohl unserer Mitglieder verpflichtet. Die Versicherten vertrauen uns ihre Beiträge mit einem Auftrag an: „Zahle mir bis zu meinem Lebensende mindestens die versprochene Rente und investiere meine Beiträge verantwortlich und sinnvoll.“ Aus diesem Auftrag ergibt sich für die Hannoverschen Kassen die nachhaltige Kapitalanlage für die Versicherten als klares Ziel und damit auch für die gesamten Kapitalanlagen.
- “ Außerdem sind wir davon überzeugt, dass der größte Hebel einer Pensionskasse, eine nachhaltige Wirtschaft zu fördern, die Art und Weise ist, wie sie die ihr anvertrauten Gelder anlegt. Als Treuhänder unserer Versicherten und Mitglieder wollen wir das Geld sicher und nachhaltig zugleich anlegen und das Geld wirksam werden lassen. Wirksam am besten in Bereichen, die Lösungen für unsere gesellschaftlichen Probleme entwickeln. Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben ist uns aber ein relativ enges Korsett vorgegeben. Wir möchten dies in den nächsten Jahren stetig weiter entwickeln.

WAS WIRD DURCH NACHHALTIGE INVESTMENTS BEWIRKT?

- “ Da nachhaltige Investments noch immer nicht die Regel sind und nur einen kleinen Teil der am Kapitalmarkt investierten Gelder repräsentieren, sind die Auswirkungen auch noch überschaubar. Fakt aber ist, dass Konzernlenker mehr denn je mit Ansprüchen von Investoren an ein verantwortliches Unternehmensverhalten konfrontiert werden und es in ihre Konzernstrategien einbauen. Je mehr Gelder nach strengen Nachhaltigkeitskriterien oder den SDGs (Sustainable Development Goals) investiert werden, desto mehr wird sich auch in den Unternehmen und ihren Praktiken ändern.

WO KANN ICH MICH ALS INTERESSIERTE/R ANLEGER/IN UNABHÄNGIG ÜBER NACHHALTIGE KAPITALANLAGEN INFORMIEREN?

- “ Die Verbraucherzentralen informieren zu nachhaltigen Geldanlagen, z.B. hier:
<https://www.geld-bewegt.de/>
- “ Außerdem kann man sich im Netz an unterschiedlichen Stellen informieren:
www.ecoreporter.de
www.nachhaltiges-investment.org
www.forum-ng.org

Kontakt:

info@hannoversche-kassen.de

Hannoversche Kassen, Pelikanplatz 23, 30177 Hannover, Tel.: 0511. 820798-50, Fax 0511. 820798-79
info@hannoversche-kassen.de, www.hannoversche-kassen.de