



Benedict Probst | Nina Martin

Save for the Planet



Disclaimer

Von uns erwähnte Anlageprodukte sind immer mit Risiken behaftet. Alle Hinweise und Informationen stellen keine Anlageberatung oder Empfehlung dar. Sie wurden nach bestem Wissen und Gewissen aus öffentlich zugänglichen Quellen übernommen. Alle zur Verfügung gestellten Informationen dienen allein der Bildung und Veranschaulichung. Eine Haftung für die Richtigkeit kann nicht übernommen werden. Sollten Hörer:innen sich die angebotenen Inhalte zu eigen machen, so handeln sie eigenverantwortlich. Die Inhalte dieses Hörbuchs stellen lediglich eine Basis für die finanzielle Bildung der Hörer:innen dar. Bevor mit Anlageprodukten gehandelt wird, wird empfohlen, weitere Informationsmaterialien heranzuziehen und eine fundierte, individuelle Strategie zu erarbeiten.

Glaubenssätze

Alter Glaubenssatz	Warum er nicht stimmt	Neuer Glaubenssatz
Ich werde niemals genug Geld haben.	Bisher hat mein Geld immer gereicht. Ich bin gut ausgebildet und habe ein finanzielles Basiswissen. Ich bin nicht allein. Mein Netzwerk wird mich unterstützen, wenn nötig.	Ich werde nicht reich werden, aber immer genug Geld für ein angenehmes Leben haben.
Wer sparsam ist, ist nur geizig.	Ich kenne viele Menschen, die sparsam leben und trotzdem großzügige Geschenke machen. Sparsamkeit ist nicht für jede:n eine Entscheidung, sondern für viele ein Muss. Sparsamkeit kann zu einem bewussten und dadurch nachhaltigen Konsum führen.	Es gibt einen Unterschied zwischen Sparsamkeit und Geiz.
Ich darf nicht über Geld sprechen.	Erst wenn man über Geld spricht, kann man den richtigen Umgang damit lernen. Wenn ich die finanzielle Situation meines Umfelds verstehe, kann ich Handlungen besser nachvollziehen und Konflikte vermeiden. Nicht über Geld zu sprechen, ist kulturell geprägt. Es gibt viele Kreise, in denen offen über Geld gesprochen wird.	Ich darf über Geld sprechen, um etwas zu lernen – sofern mein Gegenüber dazu bereit ist.
Geld macht unsere Umwelt kaputt.	Geld ermöglicht es Organisationen, sich für unsere Umwelt einzusetzen. Erst durch Geld wird Forschung an grünen Technologien und die Energiewende möglich.	Je nachdem, wie Geld eingesetzt wird, kann es der Umwelt schaden oder helfen. Ich kann dafür sorgen, dass mein Geld der Umwelt hilft.

Dein Selbsttest

Beantworte die untenstehenden Fragen, indem du eine Option von 1 bis 5 auswählst. Wenn du alles beantwortet hast, rechnest du deinen Risikoscore und deinen Nachhaltigkeitsscore aus, indem du die von dir angekreuzten Werte addierst.

1. Stimme überhaupt nicht zu
2. Stimme eher nicht zu
3. Ich bin mir nicht sicher
4. Stimme eher zu
5. Stimme voll und ganz zu

Test: Deine Risikopräferenz

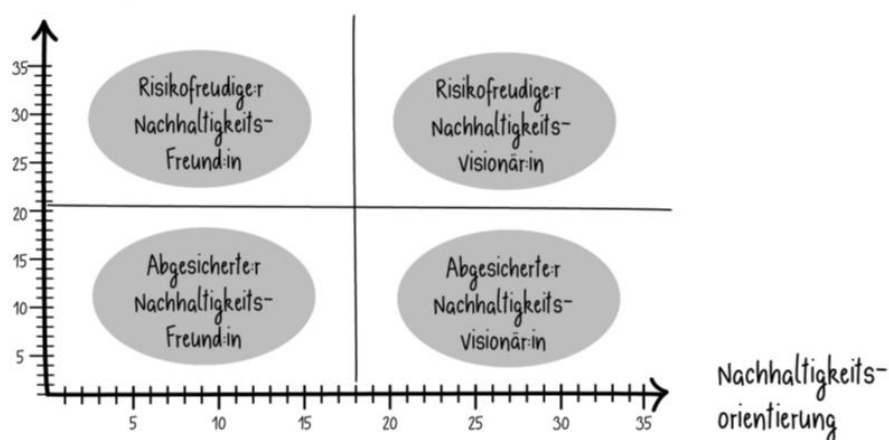
Aussage	1 Stimme überhaupt nicht zu	2 Stimme eher nicht zu	3 Ich bin mir nicht sicher	4 Stimme eher zu	5 Stimme voll und ganz zu
Ich habe keine Angst davor, Geld zu verlieren.					
Ich kann es nicht lassen, immer wieder mein Portfolio zu überprüfen und mich über Gewinne zu freuen.					
Ich kann notfalls auf das Geld verzichten, das ich investiere.					
Es war schon immer mein Traum, reich zu werden.					
Ich habe nicht vor, mein angelegtes Geld in den nächsten Jahren zu nutzen.					
Ich habe noch viele Berufsjahre vor mir, in denen ich genug Geld verdienen kann.					
Ich begeben mich gern in riskante Situationen und genieße den Nervenkitzel.					
TOTAL SCORE Für jede angekreuzte 1 erhältst du einen Punkt, für jede angekreuzte 2 gibt es 2 Punkte und so weiter.					

Test: Deine Nachhaltigkeitsorientierung

Aussage	1 Stimme überhaupt nicht zu	2 Stimme eher nicht zu	3 Ich bin mir nicht sicher	4 Stimme eher zu	5 Stimme voll und ganz zu
Ich will auch in braune Firmen investieren, wenn ich sie dadurch dazu bewegen kann, grüner zu werden.					
Ich möchte meinen Nachhaltigkeits-Impact als Einzelanleger:in maximieren.					
Dem Planeten mit meinem Geld nicht zu schaden, reicht mir nicht – mein Geld soll aktiv den Klimawandel bekämpfen.					
Ich glaube daran, dass mein Geld einen Einfluss auf die Nachhaltigkeit unserer Welt haben kann.					
Ein nachhaltiger Lebensstil ist ein fester und zentraler Bestandteil meiner Identität, und ich richte meine Entscheidungen auch sonst danach aus.					
Ich kann damit umgehen, dass mein Portfolio nach außen hin nicht grün aussieht, wenn ich weiß, dass es mehr zur Nachhaltigkeit beiträgt als ein rein grünes Portfolio.					
Für die Nachhaltigkeit bin ich bereit, mich über Finanzverwaltungen, Firmen und Bewertungsskalen zu informieren.					
TOTAL SCORE Für jede angekreuzte 1 erhältst du einen Punkt, für jede angekreuzte 2 gibt es 2 Punkte und so weiter.					

An den Achsen der Matrix findest du Zahlen. Entsprechend deines Scores kannst du dich in der Matrix einordnen. Wenn du von deinem Nachhaltigkeits-Score einen waagerechten und von deinem Risiko-Score einen senkrechten Strich ziehst, in welchem Quadranten treffen sich die beiden Striche dann? Welcher Typ ist in diesem Quadranten angesiedelt?

Risikobereitschaft



Deutsche Banken im Fair-Finance-Vergleich

Bank	Fair Finance-Klimaschutzbewertung Stand: März 2022 0-100 %, 100 % höchste Bewertung
GLS Bank	99 %
Triodos Bank	86 %
Ethik Bank	85 %
Pax Bank	75 %
KD-Bank	67 %
Landesbank Baden-Württemberg (LBBW)	51 %
ING	50 %
DKB	49 %
Commerzbank	46 %
Apotheker- und Ärztebank	44 %
HypoVereinsbank	40 %
Deutsche Bank	36 %
DZ-Bank	36 %
Sparkasse (Düsseldorf)	32 %
Bayern-LB	26 %

Banken im Vergleich: Nutzerfreundlichkeit, Kosten und Nachhaltigkeit (Stand: März 2022)

Die Bewertung der Nachhaltigkeit basiert weiterhin auf dem Fair Finance Report. Die fünf grünen Spitzenreiter und die Tomorrow-Bank, stellen wir dir hier vor – geordnet nach ihrem Abschneiden in puncto Nachhaltigkeit. Die hier aufgelisteten Kosten können sich je nach Alter und anderen Kriterien leicht unterscheiden, geben dir aber einen ersten Anhaltspunkt, was finanziell auf dich zukommt, wenn du dich für eine der Banken entscheidest.

Bank	Nutzerfreundlichkeit			Kosten			Gesamt (Euro/ Jahr)	Nachhaltigkeit
	Kostenlose Bargeldabhebung	App-Bewertung Apple Store (1-5)	Google/ Apple-Pay	Giro-Konto inklusive etwaiger Zusatzkosten (Euro/Jahr)	Giro-Karte (Euro/Jahr)	Kreditkarte (Euro/Jahr)		
GLS Bank	Ja	3,3	Ja	106	15	30	151	99 %
Triodos Bank	Ja	2,4	Ja	66	15	39	120	86 %
Ethik Bank	Ja	3,3	Ja	102	15	35	152	85 %
Pax Bank	Ja	3	Ja	30	5	30	65	75 %
Tomorrow	Nein	4,9	Ja	36-84	0	-	36-84	-

Beispielportfolio mit ETFs für die vier Investitionstypen


Risikofreudige:r Nachhaltigkeitfreund:in	Risikofreudige:r Nachhaltigkeitsvisionär:in
<p>Portfolio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 80 % Aktien-ETFs mit grünen Firmen, zum Beispiel: <ul style="list-style-type: none"> · 20 % L&G Clean Energy UCITS ETF · 20 % BNP Paribas Easy Low Carbon 100 Europe UCITS ETF · 40 % AMUNDI INDEX MSCI WORLD SRI UCITS ETF DR • 20 % Anleihen-ETFs, zum Beispiel: <ul style="list-style-type: none"> · 20% Lyxor Green Bond 	<p>Portfolio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 80 % Aktien-ETFs mit grünen und braunen Firmen, zum Beispiel: <ul style="list-style-type: none"> · 20 % EUR Amundi Dax · 20 % EUR Amundi S&P 500 · 40 % EUR Amundi MSCI World • 20 % Anleihen-ETFs, zum Beispiel: <ul style="list-style-type: none"> · 20 % Lyxor Green Bond <p>Optional:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Investition in grünes Start-Up, etwa über die Plattform Companisto • Spenden an effektive NGO, zum Beispiel Follow This
Abgesicherte:r Nachhaltigkeitfreund:in	Abgesicherte:r Nachhaltigkeitsvisionär:in
<p>Portfolio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 50 % Aktien-ETFs mit grünen Firmen, zum Beispiel: <ul style="list-style-type: none"> · 10 % L&G Clean Energy UCITS ETF · 10 % BNP Paribas Easy Low Carbon 100 Europe UCITS ETF · 30 % AMUNDI INDEX MSCI WORLD SRI UCITS ETF DR • 50 % Anleihen-ETFs <ul style="list-style-type: none"> · 50 % Lyxor Green Bond 	<p>Portfolio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 50 % Aktien-ETFs mit grünen und braunen Firmen, zum Beispiel: <ul style="list-style-type: none"> · 10 % EUR Amundi Dax · 10 % EUR Amundi S&P 500 · 30 % EUR Amundi MSCI World • 50 % Anleihen-ETFs <ul style="list-style-type: none"> · 50 % Lyxor Green Bond <p>Optional:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Investition in grünes Start-Up, etwa über die Plattform Companisto • Spenden an effektive NGO wie Follow This

Anhang: ETF


Für jeden ETF gebe ich dir einen kurzen Steckbrief an die Hand, damit du dich schnell über die Grundzüge des ETFs informieren kannst. Diese Informationen sind lediglich als ein erster Schritt gedacht und du solltest die Auswahl der ETFs mit deiner eigenen Recherche verbinden.

- **Vermögensverwalter:** Wer verwaltet den ETF? Besonders wichtig, da du deine Stimmrechte an den Vermögensverwalter abtrittst.
- **Internationale Wertpapierkennnummer (ISIN):** Identifikationsnummer des ETF, damit du den ETF auch schnell in deiner App oder der Google-Suche findest.
- **Kurzbeschreibung:** Was ist das Ziel des ETFs? Nach welchen Kriterien werden Firmen ausgewählt?
- **Größte drei Positionen:** Welche drei Firmen stellen die größten Positionen im ETF dar?
- **Risikoklasse:** von 1–7. Je geringer die Risikoklasse, desto niedriger das Risiko, aber üblicherweise auch der Gewinn.
- **Temperatur-Score:** Wie stark würde sich laut unserer Berechnungen das Weltklima erhitzen, wenn die Weltwirtschaft ähnlich CO₂-intensiv wäre? Bei 2,0 Grad oder weniger werden die Klimaziele eingehalten, bei mehr als 2,0 Grad nicht. Wir geben hier auch ETFs mit einer Temperatur-Metrik über 2,0 Grad an, da sich diese in Kombination mit einem klimaafinen Vermögensverwalter für eine Impact-Strategie eignen.
- **Ja-Stimmen für Klimaresolutionen:** Durchschnittliche Häufigkeit von Ja-Stimmen des Vermögensverwalters für Klima-Resolutionen im Jahr 2021 laut ShareAction.
- **Laufende Kosten (TER):** Jährlich anfallende Kosten des ETFs
- **3-Jahres-Rendite:** Durchschnittlich erzielter Gewinn in den letzten 3 Jahren (Stand: Januar 2022). Wir geben hier die Rendite der letzten 3 Jahre an, da Kurse kurzfristig stark fluktuieren können.


L&G Clean Energy UCITS ETF (Stand: 01/2022)

Emittent	Legal & General (L&G) Investment Management
ISIN	IE00BK5BCH80
Kurzbeschreibung	<ul style="list-style-type: none"> • 58 Unternehmen mit Fokus auf nachhaltige Energiegewinnung weltweit • Erzeuger erneuerbarer Energien sowie Firmen entlang der Wertschöpfungskette, wie Zulieferer und Stromanbieter in den Bereichen Wind-, Solar- und Wasserenergie sowie Erdwärme und Elektromobilität
Die größten 3 Positionen	Tesla, Enphase Energy, Aker Solutions
Risikoklasse	7
Temperatur-Score	
Ja-Stimmen für Klimaresolutionen (2021)	87 %
Laufende Kosten (%)	0,49 %
3-Jahres Rendite	13,9 % (von 12.11.2020 – 13.01.2022)


BNP Paribas Easy Low Carbon 100 Europe UCITS ETF (Stand: 01/2022)

Emittent	BNP Paribas
ISIN	LU1377382368
Kurzbeschreibung	<ul style="list-style-type: none"> • Rund 100 Unternehmen aus Europa, die auf der Grundlage der Chancen und Risiken im Zusammenhang mit der Klimawende ausgewählt werden. • Unternehmensziele an Pariser Klimazielen ausgerichtet
Die größten 3 Positionen	Nestlé, Novartis, Diageo
Risikoklasse	6
Temperatur-Score	
Ja-Stimmen für Klimaresolutionen (2021)	96 %
Laufende Kosten (%)	0,3 %
3-Jahres Rendite	49,0 %


AMUNDI INDEX MSCI WORLD SRI UCITS ETF DR (Stand: 01/2022)

Emittent	Amundi
ISIN	LU1861134382
Kurzbeschreibung	<ul style="list-style-type: none"> • Große und mittelgroße Unternehmen aus 23 Industrieländern
Die größten 3 Positionen	Microsoft, Tesla, Nvidia
Risikoklasse	6
Temperatur-Score	
Ja-Stimmen für Klimaresolutionen (2021)	97 %
Laufende Kosten (%)	0,18 %
3-Jahres Rendite	82,5 %


AMUNDI ETF DAX UCITS ETF DR (Stand: 01/2022)

Emittent	Amundi
ISIN	FR0010655712
Kurzbeschreibung	<ul style="list-style-type: none"> Die größten 40 deutschen Unternehmen
Die größten 3 Positionen	Linde, SAP, Siemens
Risikoklasse	6
Temperatur-Score	
Ja-Stimmen für Klimaresolutionen (2021)	97 %
Laufende Kosten (%)	0,1 %
3-Jahres Rendite	44,4 %

AMUNDI S&P 500 UCITS ETF – EUR (C) (Stand: 01/2022)

Emittent	Amundi
ISIN	LU1681048804
Kurzbeschreibung	<ul style="list-style-type: none"> Rund 500 der größten US-Unternehmen
Die größten 3 Positionen	Apple, Microsoft, Amazon
Risikoklasse	6
Temperatur-Score	
Ja-Stimmen für Klimaresolutionen (2021)	97 %
Laufende Kosten (%)	0,15 %
3-Jahres Rendite	91,8 %

AMUNDI MSCI WORLD UCITS ETF – EUR (C) (Stand: 01/2022)

Emittent	Amundi
ISIN	LU1681043599
Kurzbeschreibung	<ul style="list-style-type: none"> Rund 1.700 Unternehmen aus aller Welt
Die größten 3 Positionen	Apple, Microsoft, Amazon
Risikoklasse	6
Temperatur-Score	
Ja-Stimmen für Klimaresolutionen (2021)	97 %
Laufende Kosten (%)	0,38 %
3-Jahres Rendite	71,8 %

Lyxor Green Bond (DR) UCITS ETF – Monthly Hedged to EUR (Stand: 01/2022)

Emittent	Lyxor
ISIN	LU1563454823
Kurzbeschreibung	<ul style="list-style-type: none"> Grüne Anleihen von Unternehmen und Staaten, die von Climate Bond Initiative als solche anerkannt wurden Diese grünen Anleihen sind zweckgebunden und fließen besonders in erneuerbare Energien, grüne Gebäude und Transport
Die größten 3 Positionen	Grüne Staatsanleihen von Frankreich, Italien, Belgien
Risikoklasse	3
Laufende Kosten (%)	0,3 %
3-Jahres Rendite	7,1 %