NACHHALTIG INVESTIEREN – ABER WIE?

Online-Workshop am 31.05.2021

Katharina Welp, Oikocredit Förderkreis Nordost e. V.

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

HERZLICH WILLKOMMEN! GLEICH GEHT ES LOS.

VERRATET UNS GERNE IM CHAT. WIE IHR HEISST UND WOHER IHR ZUGESCHALTET SEID!

LEGT EUER SMARTPHONE BEREIT

SCHALTET EUER MIKRO AUS

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

SLIDO-UMFRAGE:

WIE GUT KENNST DU DICH MIT DEM HEUTIGEN THEMA AUS?

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

ERGBNIS DER UMFRAGE

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

WORUM ES HEUTE GEHT

- Wir stellen uns und unsere Arbeit vor
- Wir sprechen über

  … Geldanlagen im Allgemeinen

  … nachhaltige Geldanlagen im Fokus

  … die Frage, ob sich Nachhaltigkeit lohnt

… und darüber, wie wir aus Geld GUTES GELD machen können.

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

WER WIR SIND

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

OIKOCREDIT IST PIONIERIN FÜR IMPACT INVESTMENT

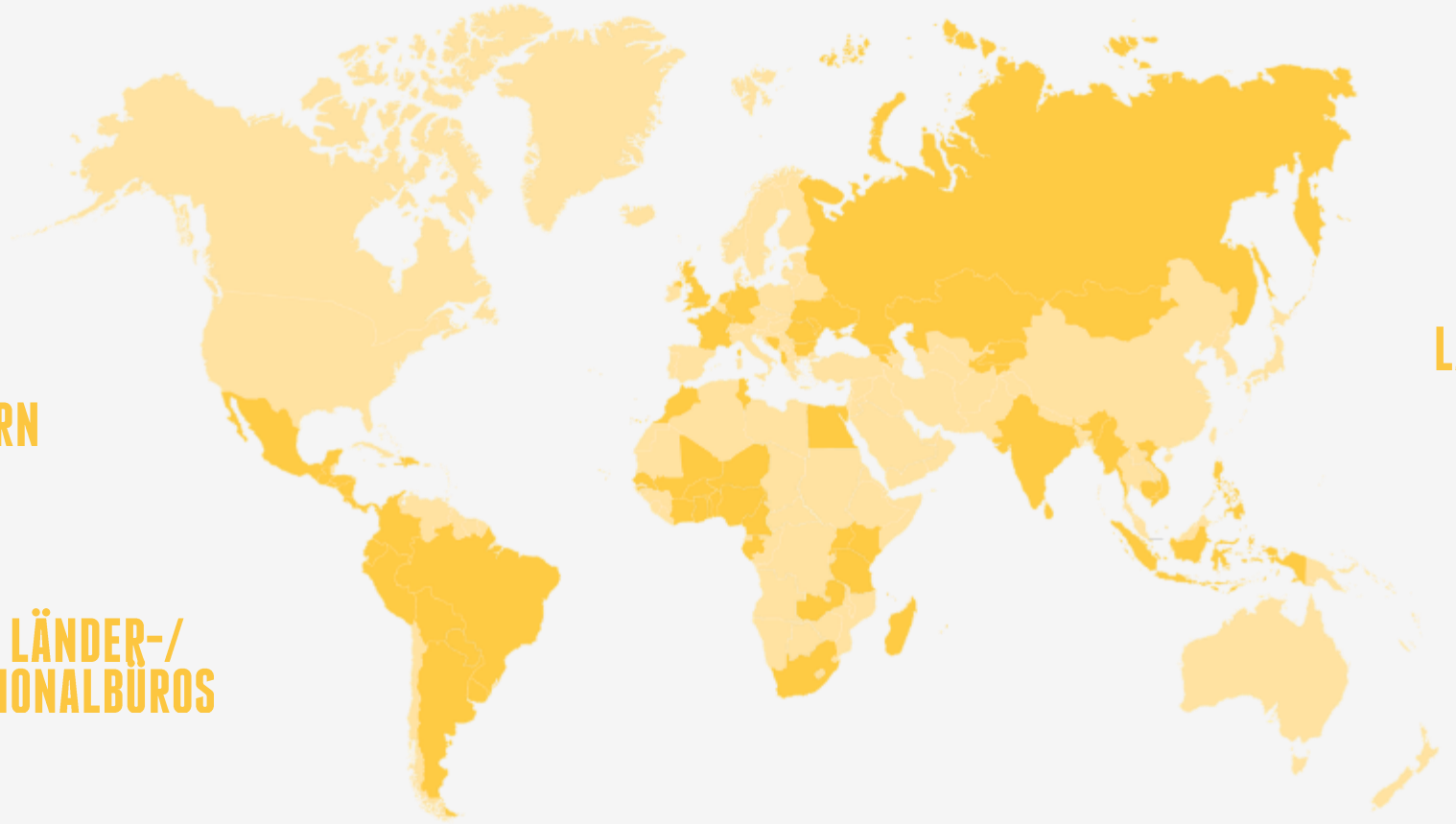
WAS? Seit über 45 Jahren unterstützen wir wirtschaftlich benachteiligte Menschen,

WIE? indem wir sozial orientierte Unternehmen im globalen Süden finanzieren.

WARUM? Unser Ziel: Ein Leben in Würde für Alle.

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

WO WIR ARBEITEN



IN 60 LÄNDERN WELTWEIT

15 LÄNDER-/ REGIONALBÜROS

MIKROFINANZ
LANDWIRTSCHAFT
ERNEUERBARE ENERGIEN

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

WIE WIR ARBEITEN

58.400
ANLEGER*INNEN

845 MIO.
ENTWICKLUNGS-FINANZIERUNGS-PORTFOLIO

563
PARTNER-ORGANISATIONEN

53
FAIRTRADE-ZERTIFIZIERTE ORGANISATIONEN*

Stand 31.12.2020; Zahlen mit * sind per 31.12.2019

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

Jede*r kann über einen der Förderkreise Geld bei Oikocredit anlegen

Oikocredit vergibt mit dem Kapital Entwicklungsfinanzierungen

Direkte Investitionen in Unternehmen und Genossen-schaften

Kleinunter-nehmer*innen betreiben ihr Geschäft und zahlen Mikrofinanz-institution ihren Kredit mit fairen Zinsen zurück

Oikocredit zahlt den Anleger*innen nach Möglichkeit eine jährliche Dividende

Die Mikrofinanzinstitution zahlt ihr Darlehen verzinst an Oikocredit zurück

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

OIKOCREDIT FÖRDERKREIS NORDOST E.V.

- 2.234 Mitglieder
- In Sachsen, Sachsen-Anhalt, Thüringen, Brandenburg, Berlin
- Gründung 1979

Unser Förderkreis trägt mit seinem treuhänderisch verwalteten Kapital in Höhe von 42 Mio. € zum Gesamtkapital der internationalen Genossenschaft Oikocredit bei.

2020 gewann unser Förderkreis rund 100 neue Mitglieder, die 1,7 Mio. € neues Kapital investierten.

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

SLIDO-UMFRAGE:

WELCHE MÖGLICHKEITEN DER GELDANLAGE KENNST DU?

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

ERGBNIS DER UMFRAGE

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

Bargeld unterm Kopfkissen

Aktien & Anleihen

Immobilien

(Gemanagte) Fonds

Bankkonto, Sparen

Genossen-schaften

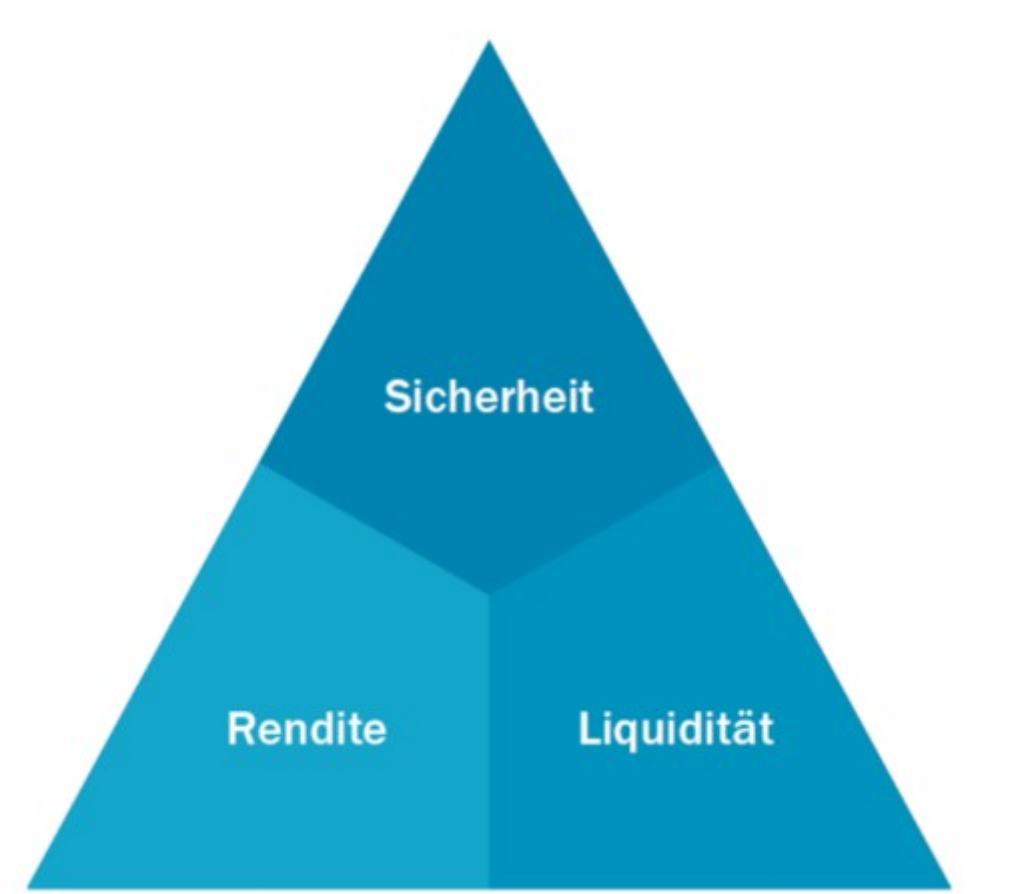
Kunst, Gold, Kaffee

ETF

Versicher-ungen (Riester…)

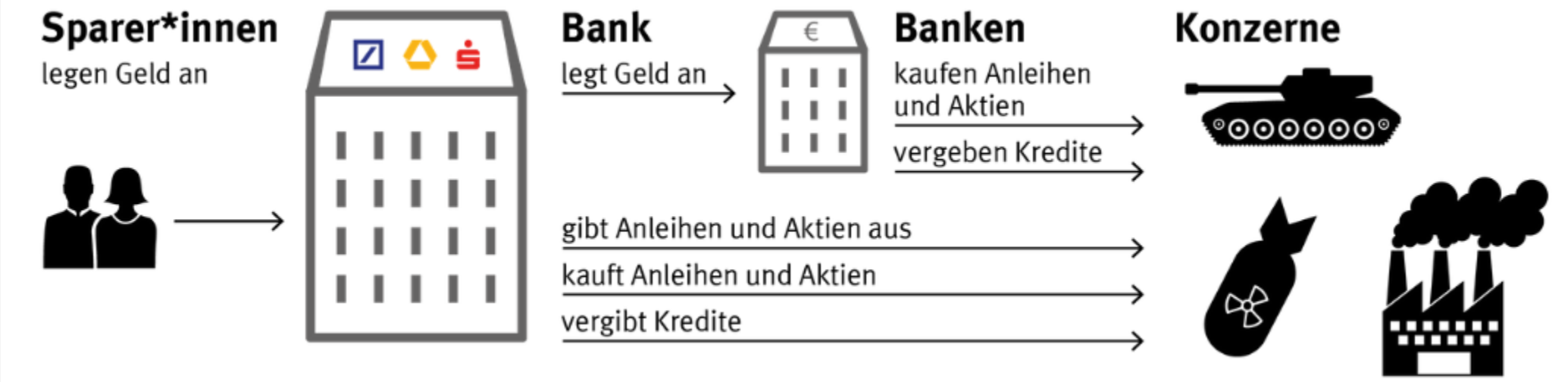
OIKO CREDIT
in Menschen investieren

DAS MAGISCHE DREIECK DER GELDANLAGE?



Grafik: http://p414127.mittwaldserver.info/leitfaden-ethisch-nachhaltige-geldanlage/leitfaden/wie-kann-man-geld-ethisch-nachhaltig-anlegen/ziel-der-geldanlage/

OIKO CREDIT
in Menschen investieren



Ähnlich bei

Versicherungen (z.B. Riester): leiten Geld weiter (Fonds) / kaufen Anleihen und Aktien

Fondsgesellschaften: legen Geld an (Fonds) / kaufen Anleihen und Aktien

Grafik: https://urgewald.org/banks_against_future

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

Dreckige Geschäfte deutscher Banken

Deutsche Bank	6,4 Mrd. €	1,9 Mrd. €	5,7 Mrd. €
COMMERZBANK	5,5 Mrd. €	1,7 Mrd. €	1,1 Mrd. €
Sparkassen-Landesbanken	1,4 Mrd. €	1,1 Mrd. €	0,6 Mrd. €
	Finanzierungen der globalen Kohleindustrie	Finanzierungen von ausgewählten Rüstungsunternehmen, die in Kriegs- und Krisenregionen liefern.	Finanzierungen und Beteiligungen von/an Atomwaffenherstellern.

Grafik: https://urgewald.org/banks_against_future

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

SLIDO-UMFRAGE:

WAS IST DIR PERSÖNLICH BEI EINER GELDANLAGE WICHTIG?

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

ERGBNIS DER UMFRAGE

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

ONLINE-UMFRAGE BAFIN (2019)

1000 REPRÄSENTATIV AUSGEWÄHLTE BEFRAGTE

Grafik: https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Fachartikel/2019/fa_bj_1906_nachhaltige_Geldanlage.html

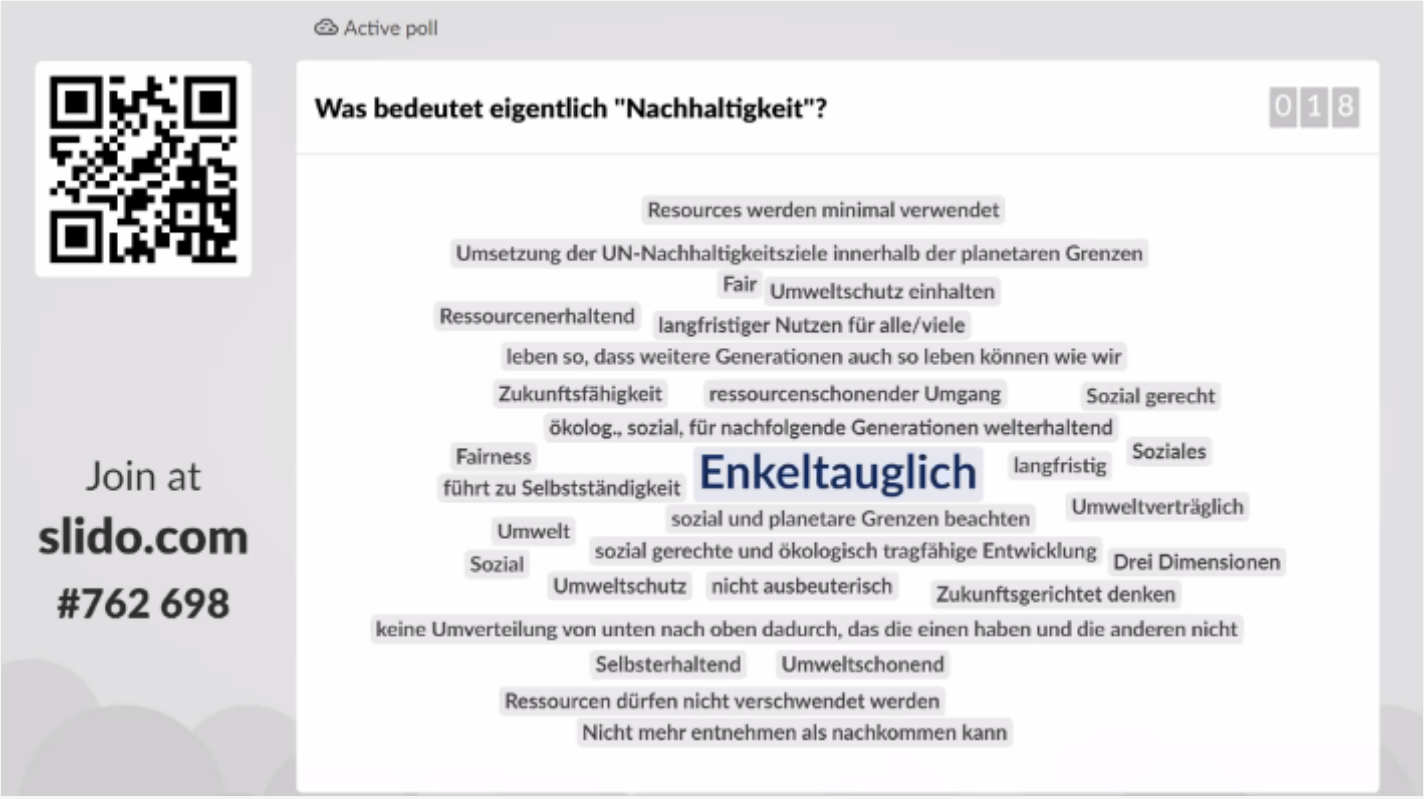
OIKO CREDIT
in Menschen investieren

SLIDO-UMFRAGE:

WAS BEDEUTET EIGENTLICH NACHHALTIGKEIT?

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

ERGBNIS DER UMFRAGE



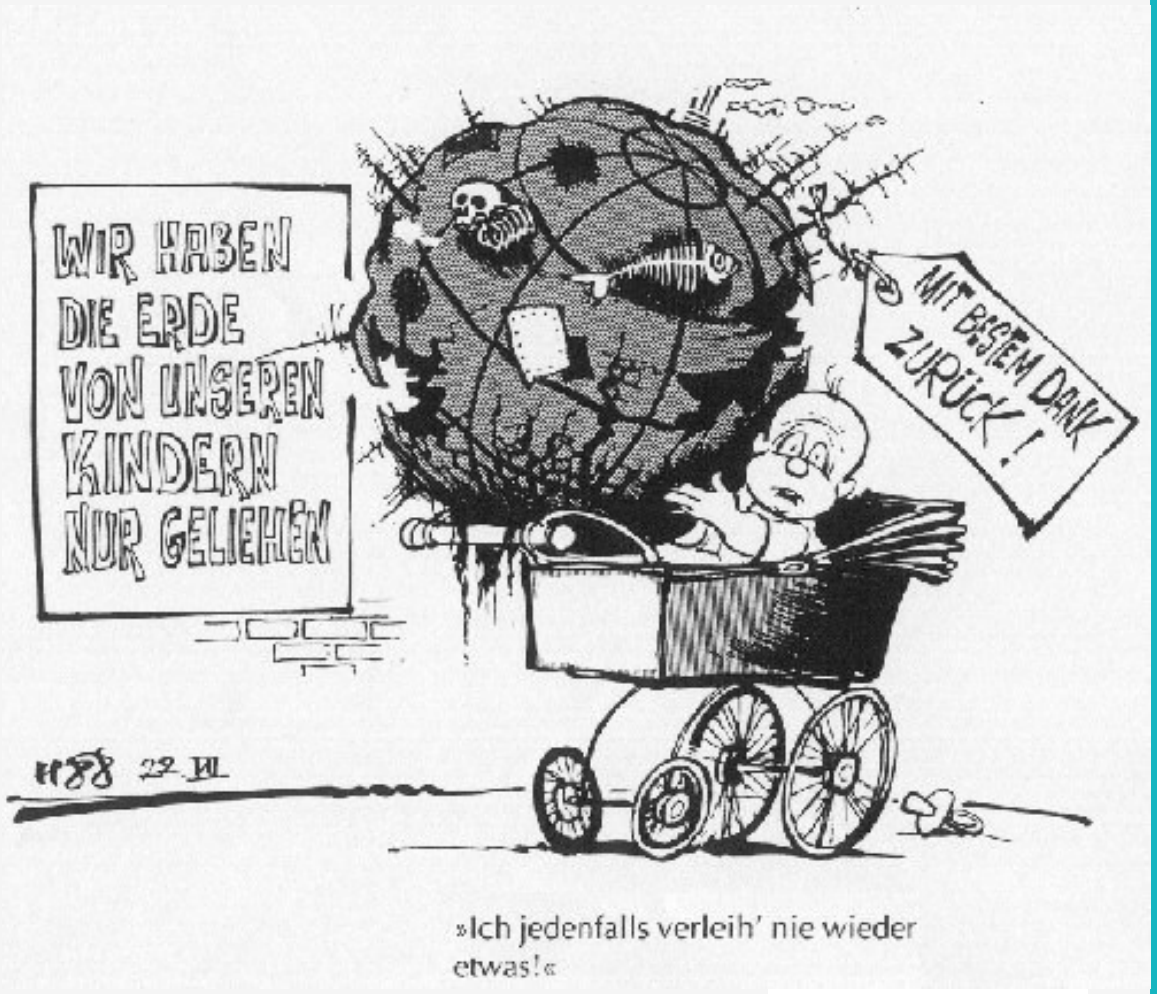
OIKO CREDIT
in Menschen investieren

NACHHALTIGKEIT

- Begriff entstammt dem **forstwirtschaftlichen Prinzip**, nach dem nicht mehr Holz gefällt werden darf, als jeweils nachwachsen kann. (Carl von Carlowitz - 1645 bis 1714)

- Ursprünglicher Gedanke der Nachhaltigkeit = **Langfristiges Denken**

- Heute auch Aspekte wie Umweltschutz, soziale Gerechtigkeit, usw.



Grafik: https://www.transition-initiativen.org/was-ist-eine-transition-town-initiative

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

WIE NACHHALTIG SIND BANKEN?

QUELLE: WWW.FAIRFINANCEGUIDE.DE

Grafik: https://www.fairfinanceguide.de/

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

WARUM IST OIKOCREDIT NICHT DABEI?

- Oikocredit: keine Bank, sondern Genossenschaft
- Fokus: mittel- bis langfristige Investitionen
- Ziel: Lebensumstände wirtschaftlich benachteiligter Menschen zu verbessern
- Anteilskauf ab 200 €

Quelle https://utopia.de/produkt/oikocredit/

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

SYNONMYE: NACHHALTIGE GELDANLAGE

- Ethische Geldanlage
- Grünes Geld
- Social Investment
- ESG (Environmental, Social, Governance)
- Impact Investment
- SRI (Socially Responsible Investment)

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

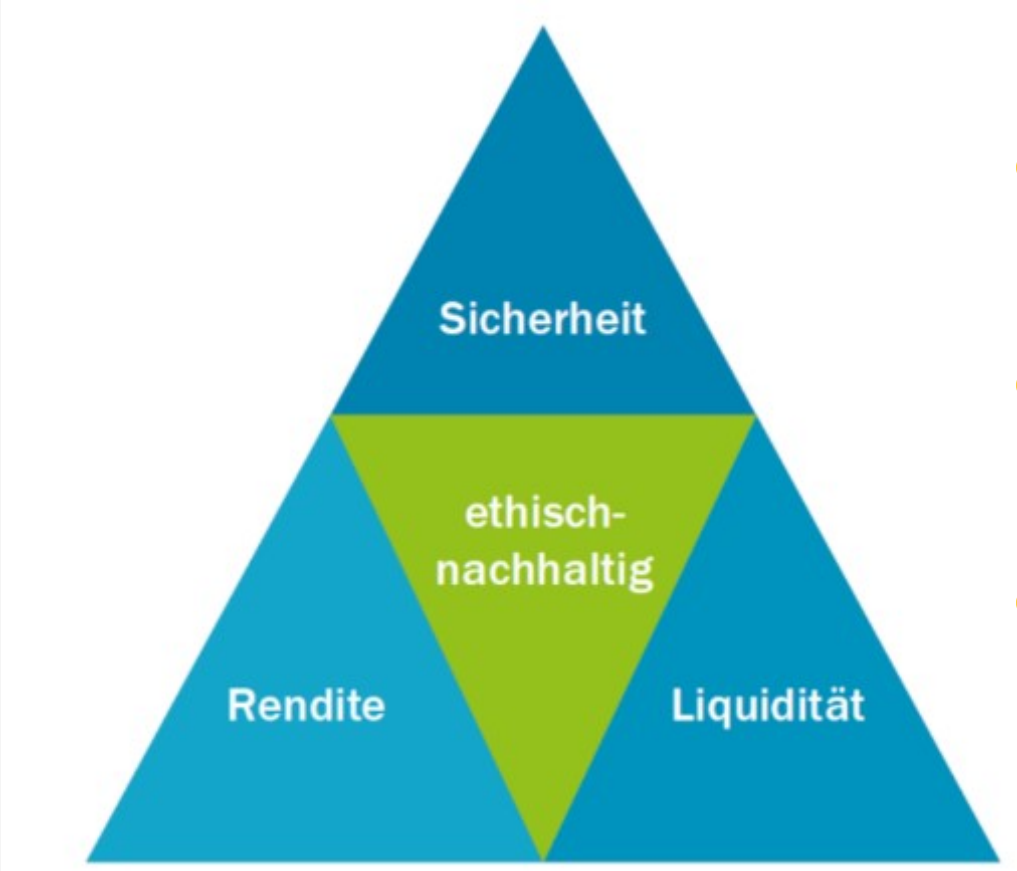
DAS MAGISCHE VIERECK DER NACHHALTIGEN GELDANLAGE

ESG-Kriterien

FNG-Siegel

Eco-Reporter

Öst. Umwelt-zeichen



Environ-ment

Social

Governance

Grafik (nur Dreieck): http://p414127.mittwaldserver.info/leitfaden-ethisch-nachhaltige-geldanlage/leitfaden/wie-kann-man-geld-ethisch-nachhaltig-anlegen/ziel-der-geldanlage/

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

Profitieren **wirtschaftlich benachteiligte** Menschen?

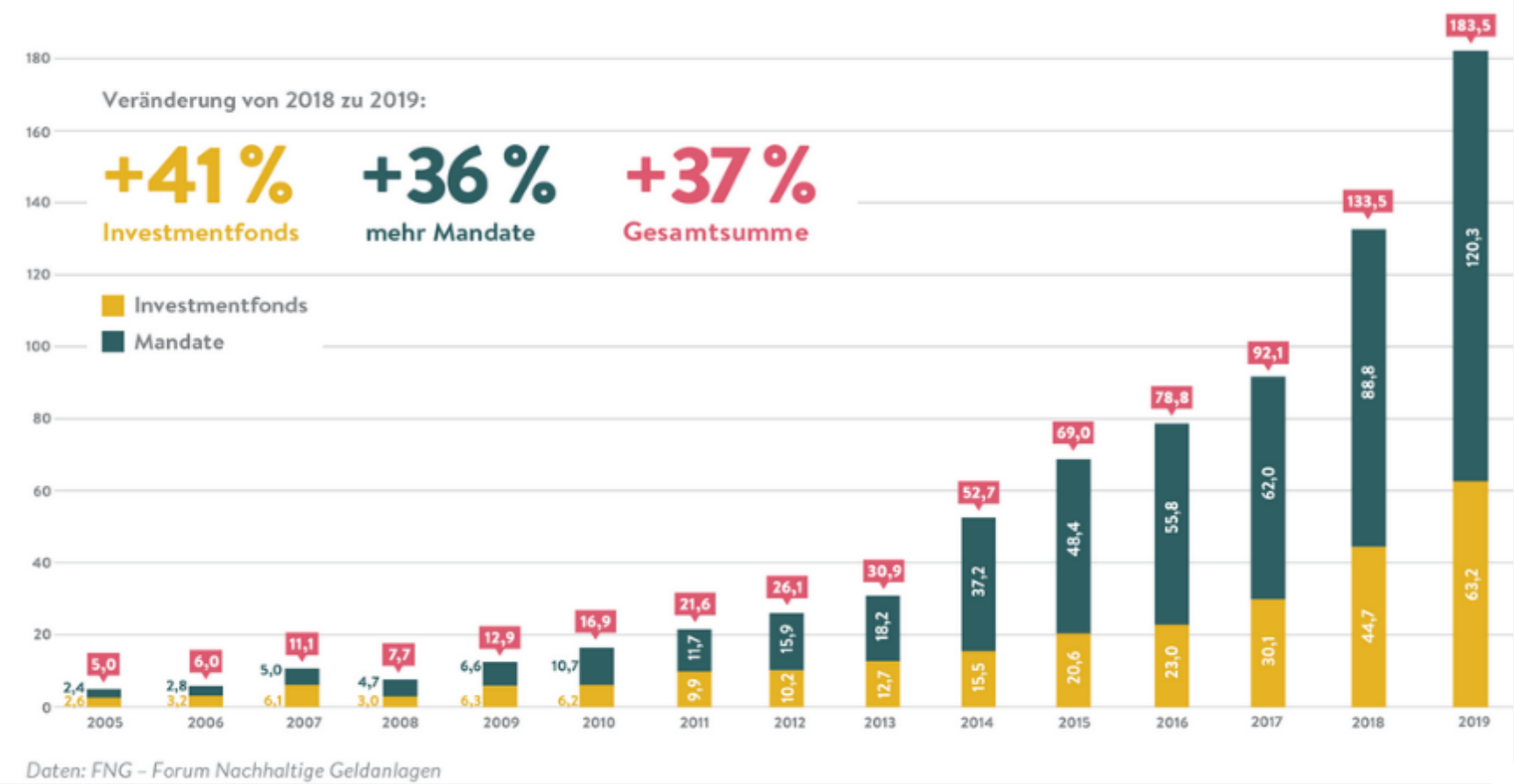
Werden **Frauen** durch das Projekt gefördert?

Wird **ausländische Finanzierung** benötigt?

Sind die **ökologischen Effekte** des Projektes vertretbar?

Ist das Projekt **wirtschaftlich tragfähig**?

MARKTENTWICKLUNG IN DEUTSCHLAND



Grafik: https://www.fondsdiscount.de/magazin/news/esg-investments-marktanteil-privater-investoren-in-2019-nahe-4901/

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

WIE KÖNNEN GELDANLAGEN NACHHALTIGER WERDEN?

Ausschluss-kriterien

Best-in-Class

Best-of-Class

Engagement/ Stimmrechte

Normbasiertes Screening

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

INSTRUMENTE

Grafik: **https://www.aki-ekd.de/leitfaden-ethisch-nachhaltige-geldanlage/leitfaden/wie-kann-man-geld-ethisch-nachhaltig-anlegen/umsetzung/**

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

BREAKOUT-SESSION TEAM #1:

WELCHE AUSSCHLUSSKRITERIEN KENNT IHR?

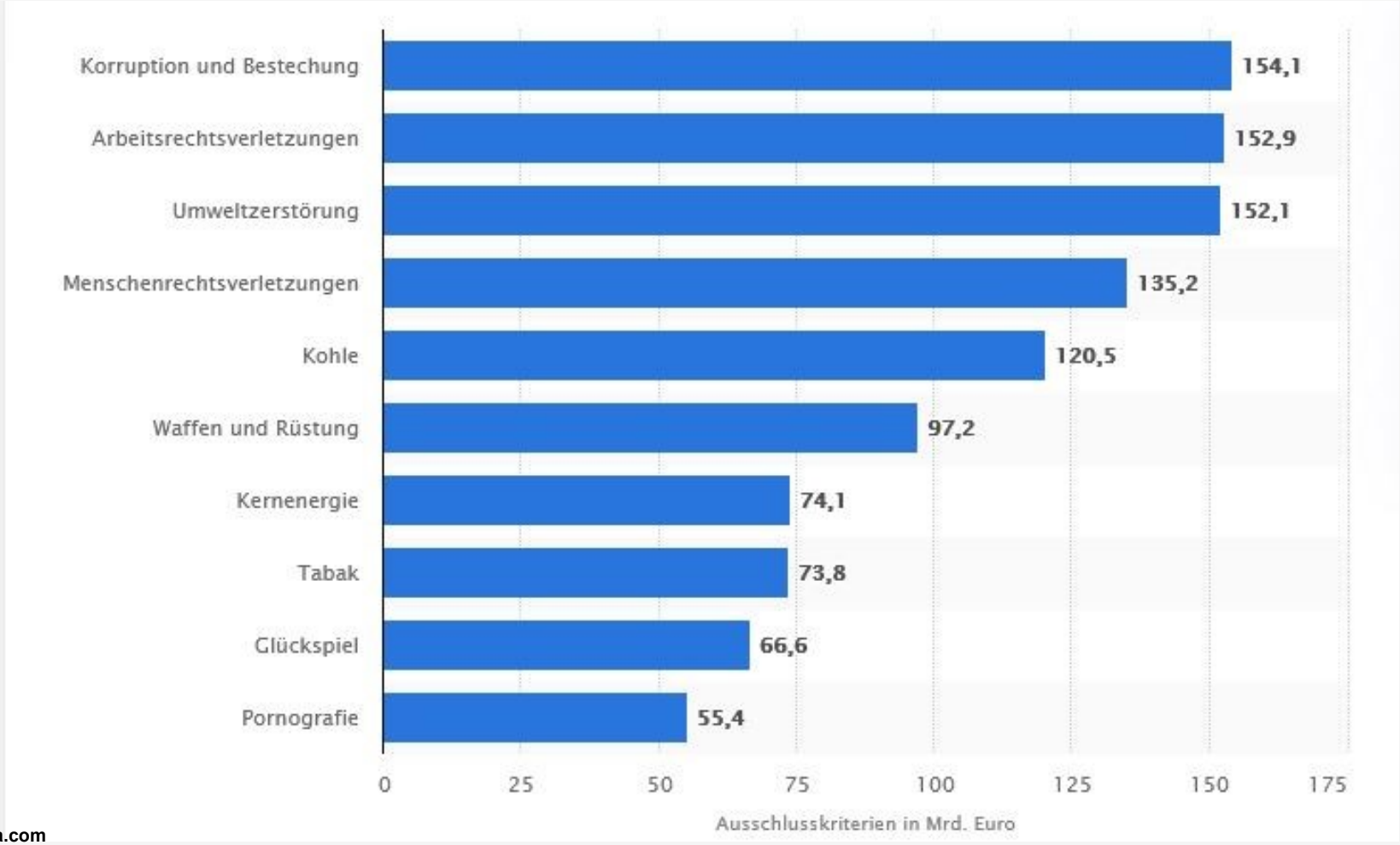
OIKO CREDIT
in Menschen investieren

ERGBNIS TEAM #1

- Waffenhandel
- Kinderarbeit
- Dinge, die nicht der Nachhaltigkeit dienen
- Dinge, die der Überschuldung dienen (?)
- Kein Zinswucher machen
- Klimaschädliches
- Atom

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

TOP TEN AUSSCHLUSSKRITERIEN IN DEUTSCHLAND



Grafik: **www.statista.com**

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

BREAKOUT-SESSION TEAM #2:

(WIE) KÖNNEN GELDANLAGEN ZU 100 % NACHHALTIG SEIN?

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

ERGBNIS TEAM #2

- Oikocredit
- Umweltbank

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

BREAKOUT-SESSION TEAM #3:

LOHNT SICH NACHHALTIGKEIT?

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

ERGBNIS TEAM #3

- Fürs Gefühl lohnt es sich
- Für die Menschheit
- Vielleicht lohnt es sich auch finanziell
- Um aus Wirtschaftskrisen hinauszukommen in Nachhaltigkeit investieren (behaupten Politiker)
- Man müsste für nachhaltige Geldanalagen erstmal die Frage stellen, ob es überhaupt das Ziel sein soll, Rendite zu erwirtschaften (die über den Ausgleich der Inflation hinausgeht)

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

LOHNT SICH NACHHALTIGKEIT?

- Nachhaltige Geldanlagen waren auch in der Corona-Pandemie weniger volatil, also weniger krisenanfällig
- Doppelte Rendite: ggf. finanzielle Rendite, aber vor allem öko-sozialer Gewinn, Erreichen der UN-Nachhaltigkeitsziele
- Insbesondere für institutionelle Investoren: Thema Umwelt/Klima – Unternehmen müssen sich nachhaltig aufstellen, um im Wandel konkurrenzfähig zu bleiben

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

GEMEINSAM FÜR GUTES GELD

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

DAS KÖNNT IHR TUN:

1. Reflektieren, wie ihr euer Geld investieren möchtet

2. Recherchieren, was euer Geld macht

3. Geld nachhaltig anlegen

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

DAS KÖNNT IHR TUN:

1. Reflektieren, wie ihr euer Geld investieren möchtet

- **Wo stehe ich** im magischen Dreieck der nachhaltigen Geldanlage?
- **Was soll mein Geld** für mich und für andere / die Umwelt **tun**? **Wie lange** kann ich auf Erspartes verzichten?
- **Was sind meine ethisch-moralischen Ansprüche?** Rendite? Sicherheit? Klimaschutz? Soziales? Alles?

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

DAS KÖNNT IHR TUN:

2. Recherchieren, was euer Geld macht

- **Bank checken:** Wo liegt euer Geld, was macht die Bank damit? (Tipp: Fair Finance Guide oder urgewald)
- **Versicherungen checken** (z.B. bei Verbraucherzentralen, besonders VZ Bremen)
- **Recherche von (bisherigen) Geldanlagen:** Ist in den Produkten das drin, was meinen Ansprüchen genügt? (Tipp: Eco-Reporter)
- Konkrete **Nachfrage** bei den Anbietern

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

DAS KÖNNT IHR TUN:

3. Geld nachhaltig anlegen

- **Einholen von Angeboten bei Anbietern:** z.B. bei Banken, Anlageberater*innen, Genossenschaften…
- **Diversifizierung der Anlage** auf verschiedene Produkte
- **Gespräche mit den Anbietern** (Genau nachhaken! Hinter Hochglanzkataloge schauen!)
- Regelmäßig **Transparenz** einfordern

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

NÄCHSTE VERANSTALTUNGEN VON OIKOCREDIT

24. Juni 2021	Kaffeegenuss mit gutem Gewissen Online-Begegnung mit der Oikocredit-Partnerorganisation Caravela
13. Juli 2021	OIKO-WAS? Generell Infos zur Geldanlage bei Oikocredit
08.-12. November 2021	FAIR FINANCE WEEK (Messe zur Veränderung der Finanzwelt)
Juni 2021	Podcast FAIR zur Gemeinwohlökonomie
August 2021	Podcast FAIR zu Facing Finance

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

LINKLISTE: INFOS ZU NACHHALTIGER GELDANLAGE

- Forum Nachhaltige Geldanlagen (Fachverband für Nachhaltige Geldanlagen, Herausgeber des FNG Siegels und Marktbericht) (OIKOcredit ist Mitglied)
- Eco-Reporter (Siegel und Nachrichtenportal für nachhaltige Geldanlagen)
- Fair Finance Guide (regelmäßig aktualisierte Bewertung deutscher Banken nach Nachhaltigkeit)
- urgewald („grüne“ und „schwarze“ Liste von Banken, urgewald macht die Finanzierung von Umweltzerstörung und Menschenrechtsverletzungen sichtbar und benennt die Verantwortlichen)
- Verbraucherzentralen (besonders VZ Bremen)
- Südwind Institut

Ohne Anspruch auf Vollständigkeit und ohne Gewähr für die Richtigkeit externer Websites.

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

LINKLISTE: INFOS ZU NACHHALTIGER GELDANLAGE

- Wie lege ich mein Geld nachhaltig an – und lohnt sich das? Podcast Handelsblatt Green
- Nachhaltige Geldanlagen wie Fonds, ETFs oder Notes Podcast der GLS-Bank, Folge 28
- Über nachhaltige Geldanlage mit Claudia Müller Podcast von Finanzheldinnen

- Ökofinanz-21 e.V. Netzwerk von Berater*innen für Nachhaltige Geldanlage
- Weltspiegel-Beitrag Mikrofinanz (ab Minute 5:22 wird darauf eingegangen, dass Mikrokredite auch in Kambodscha funktionieren können, was sehr abhängig davon ist, WER diese Mikrokredite anbietet)

Ohne Anspruch auf Vollständigkeit und ohne Gewähr für die Richtigkeit externer Websites.

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

LINKLISTE: INFOS ZU OIKOCREDIT

- „Eine Genossenschaft mit sozialer Rendite“ Ecoreporter-Portrait über Oikocredit 11/2019
- „Sinnvolle Arbeit für das eigene Geld“ Interview mit Herman-Josef Tenhagen in enorm 03/2018
- Die besten Öko-Banken Utopia-Eintrag
- Podcast FAIR von Oikocredit (06/2021 zur Gemeinwohlökonomie, 08/2021 zu Fair Finance)
- www.nordost.oikocredit.de, www.gutesgeld.de
- Oikocredit bei YouTube (Erklärvideos zu häufig gestellten Fragen)
- www.oikonnect.de (Engagement, Vernetzung)

Ohne Anspruch auf Vollständigkeit und ohne Gewähr für die Richtigkeit externer Websites.

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

HERZLICHEN DANK!

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

KONTAKT

Katharina Welp
Oikocredit Förderkreis Nordost e.V.
Kissingenstraße 33
13189 Berlin

Handy: 0173 707 9530
E-Mail: nordost@oikocredit.de
www.nordost.oikocredit.de

OIKO CREDIT
in Menschen investieren

HAFTUNGSAUSSCHLUSS

- Dieses Dokument wurde mit größter Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen zum Zeitpunkt der Ausarbeitung erstellt. Die darin geäußerten Ansichten gelten zum Zeitpunkt der Ausarbeitung. Sie können sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern. Oikocredit International und der Oikocredit Förderkreis Nordost e. V. übernehmen keine Garantie für Inhalt oder Vollständigkeit des Textes und haften nicht für Verluste, die aus der Nutzung dieser Informationen entstehen könnten.
- Dieses Dokument ist ausschließlich zu Informationszwecken und zur Nutzung durch die Empfänger*innen bestimmt. Es stellt kein Angebot und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und entbindet die Empfänger*innen nicht von der Pflicht, sich ein eigenes Urteil zu bilden. Den Empfänger*innen wird nachdrücklich empfohlen, zu überprüfen, ob die vorliegenden Informationen ihrer Situation in Bezug auf rechtliche, ordnungspolitische, steuerliche oder sonstige Folgen entsprechen und sich bei Bedarf professionell beraten zu lassen.
- Dieses Dokument oder Auszüge daraus dürfen nur mit schriftlicher Genehmigung vom Oikocredit Förderkreis Nordost e. V. reproduziert werden. Es ist ausdrücklich nicht für Personen bestimmt, denen aufgrund ihrer Staatsangehörigkeit oder ihres Wohnsitzes der Zugang zu diesen Informationen nach nationalem Recht nicht gestattet ist.
- Jede Investition ist mit Risiken verbunden, vor allem in Bezug auf Wert- und Ertragsschwankungen. Bisherige Ergebnisse und Finanzmarktszenarien bieten keine Gewähr für künftige Erträge. Investitionen in Fremdwährungen bringen das zusätzliche Risiko mit sich, dass die ausländische Währung gegenüber der Anlegerwährung an Wert verliert.
- Oikocredit International ist eine Genossenschaft mit beschränkter Haftung (coöperatieve vereniging met uitgesloten aansprakelijkheid) nach dem Recht des Königreichs der Niederlande. Der Oikocredit Förderkreis Nordost ist ein eingetragener Verein deutschen Rechts.