

HDI LEBEN: Privatanleger sind die neuen Umweltschützer

Potenzial. 2019 wuchs das Volumen nachhaltiger Geldanlagen hierzulande um 38 Prozent auf 30,1 Milliarden Euro und erreichte damit einen neuen Höchststand. Auch HDI LEBEN setzt bei der ZEITWERTSicherung auf „grüne“ Investments

Bis 2050 soll Europa als erster Kontinent klimaneutral werden. Der Green Deal der EU liefert den Klimafahrplan dazu und sieht unter anderem einen CO₂-Grenzausgleich, einen grünen Mobilitätssektor und Milliarden für den Klimaschutz vor. Damit hat die EU auch an den internationalen Finanzmärkten die Weichen neu gestellt. Nachhaltige Investments sind gefragt wie nie. Auch in Österreich.

Mit einem Anteil von 15,9 Prozent am Gesamtfondsmarkt haben sich „grüne“ Investments am österreichischen Finanzmarkt etabliert. Vor allem die Zahl der Privatanleger wächst rasant an – 2019 sogar um 77 Prozent. Das geht aus dem Marktbericht des Forum Nachhaltige Geldanlagen (FNG) hervor. Christian Wagner, Produktmanager der HDI Lebensversicherung AG in Österreich, erklärt im Gespräch mit Kommunikationsexpertin Elisabeth Wolfbauer-Schinnerl, worauf man bei einem Investment in nachhaltige Geldanlagen achten sollte.

Wodurch unterscheiden sich nachhaltige Kapitalanlagen von herkömmlichen Investments?



Megatrends wie erneuerbare Energie und Klimaschutz liefern nachhaltiges Ertragspotenzial

Christian Wagner: Nachhaltiges Investieren ist weit mehr als nur Umweltschutz. Neben ökologischen geht es auch um soziale und gesellschaftliche Fragestellungen. Eine gute Unternehmensführung, faire Vergütungsregeln, Engagement für die Gesellschaft und Menschenrechte sind ebenso Voraussetzungen für die Anlageentscheidung wie der bewusste Umgang mit Ressourcen. All diese Aspekte ergänzen bei nachhaltigen Geldanlagen die klassischen Kriterien der Rentabilität, Liquidität und Sicherheit.

Wichtige Investmentthemen sind unter anderem er-

neuerbare Energie, Klima- und Umweltschutz sowie Wasserwirtschaft. Ich bin der Überzeugung, wir wären heute alle gut beraten, wenn wir unser verfügbares Kapital – sowohl für Altersvorsorge als auch für Vermögensaufbau – im Sinne eines nachhaltigen Portfoliobaus streuen. Das bedeutet, auch in fondsgebundene Lebensversicherungen, Aktien bzw. Aktienfonds zu investieren, deren Fokus auf einem verantwortungsvollen Umgang mit natürlichen Ressourcen sowie einer klaren Werteorientierung liegt. Hier ist ein grundsätzlich



Christian Wagner, HDI LEBEN

neues, gemeinsames Verständnis zur ZEITWERTSicherung notwendig.

Investieren nachhaltig orientierte Fondsmanager im Bereich der erneuerbaren Energie auch in Atomkraft?

In Österreich steht man Atomkraft sehr kritisch gegenüber, daher stellt das für viele Österreicher ein Ausschlusskriterium dar. In anderen Ländern – wie etwa Frankreich – gilt Atomkraft aber als erneuerbare Energie und ist damit fester Bestandteil nachhaltiger Fonds. Man sieht: Nachhaltigkeit wird nicht in allen Ländern gleich definiert.

Worauf sollten Anleger bei der Auswahl achten?

Anleger sind gut beraten, genauer hinzuschauen, wel-

che Auswahlkriterien zum Tragen kommen und welche Filter angelegt werden. Auch ein Vergleich der unterschiedlichen Ansätze ist zu empfehlen. Denn Nachhaltigkeit ist eben nicht gleich Nachhaltigkeit. Privatanleger sollten daher die Werte, die ihnen persönlich wichtig sind, möglichst genau definieren und diesen Wertekatalog als Basis für die Auswahl heranziehen. Und dann ist da noch, wie bei anderen Anlageklassen und -themen auch, die Frage: aktiv oder passiv, also gemanagte Fonds oder doch lieber börsengehandelte Indexfonds (Exchange Traded Funds, kurz ETFs) sowie Direktinvestment oder fondsgebundene Lebensversicherung?

Wie schneiden nachhaltige Investments im Performancevergleich ab?

Nachhaltige Investments haben meist auch handfeste Performancevorteile. Denn der Investor erhält mit einem nachhaltigen Wertpapierportfolio einen automatischen Qualitätsfilter – das ist gerade in nervösen Märkten ein Riesenvorteil. So vermeidet man systematisch

„tickende Bomben“ und steuert die Anlagen an „stranded Assets“ vorbei, hin zu zukunftsträchtigen Sektoren mit Wachstumspotenzialen wie alternative Energie, Abfallwirtschaft oder Digitalisierung.

Welche Schwerpunkte setzt HDI LEBEN im Bereich der grünen Investments?

Im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung stehen unseren Kunden Investments mit Schwerpunkten in den Bereichen Umwelttechnologie bzw. erneuerbarer Energie, aber auch Digitalisierung zur Verfügung.

Investmentexperten gehen davon aus, dass diese Sektoren in Zukunft ein überdurchschnittliches Performancepotenzial bieten und daher in einem breit gestreuten Portfolio zur ZEITWERTSicherung berücksichtigt werden sollten. Bei einer intelligenten Kombination nachhaltiger Anlageformen, lässt sich bereits mit moderaten Beiträgen und einem überschaubaren Anlagezeitraum ein kleines Vermögen aufbauen. Erwähnenswert ist auch, dass bei einer langfristigen Veranlagung die Wertzuwächse innerhalb einer fondsgebundenen Lebensversicherung kapitalertragssteuerfrei sind. Ich empfehle daher jedem ein umfassendes Beratungsgespräch mit einem vertrauensvollen, zuverlässigen und fachlich kompetenten Vorsorgespezialisten.

Orientierung finden Interessierte auch unter: www.hdi-leben.at

Im nächsten KURIER-Schwerpunktthema am 21. November geht es um Investmenttrends der Zukunft

Nachhaltige Fondsauswahl bei HDI LEBEN

Auszug aus dem Angebot „grüner“ Investments innerhalb der fondsgebundenen Lebensversicherung:

| INVESTMENTFONDS | ANLAGESCHWERPUNKT |
|--|---|
| Amundi/Global Ecology: | Saubere Energie und Umweltschutz |
| BlackRock/Sustainable Energy: | Alternative Energie und Energietechnologie |
| HSBC/SRI Euroland: | Umweltschutz und vorbildliche Unternehmensführung |
| Nordea/Global Climate and Environment: | Klima- und Umweltschutz |
| BNP/Aqua: | Wasserwirtschaft |
| Schroder/Global Sustainable Growth: | Soziale und gesellschaftliche Entwicklungen |
| Ampega/terrAssisi: | soziale, kulturelle und Umweltaspekte |
| UBS/World Socially Responsible: | Soziale und gesellschaftliche Aspekte |
| Raiffeisen/Nachhaltigkeit Mix: | soziale, ökologische und ethische Kriterien |
| HDI/Investment Stabilitätspaket Zukunft: | soziale, ökologische und ethische Kriterien |

HDI LEBEN
macht das Leben lebenswert

1 kg
LEBENSWEERT

Versichern Sie, was sich im Leben lohnt.

facebook.com/HDI.Lebenswert | www.hdi-leben.at | www.lebenswert.at

HDI