

Das Fachmagazin für Financial Intermediaries

finanzwelt

Sonderedition



Der größte ESG-Fondsvergleich 2023

Sonderdruck für:

PROVITA®

Liebe Leserinnen und Leser,

das Jahr neigt sich dem Ende zu. Diejenigen, die gehofft hatten, 2023 würde in vergleichsweise geordneten Bahnen verlaufen, lagen wohl etwas daneben. Leider, aber wohl auch erwartungsgemäß, hat es bis dato kein Ende des russisch-ukrainischen Krieges gegeben. Die Fronten sind verhärtet und der Abnutzungskrieg ist in vollem Gang. Geopolitisch markiert der 07. Oktober zudem einen Einschnitt. Die abscheuliche Gewalt der Hamas gegen Zivilistinnen und Zivilisten in Israel ist durch nichts zu rechtfertigen. Auch der Handelsstreit zwischen den USA und China ist wieder aufgeflackert. In der Summe haben wir es mit Störfeuern gewaltigen Ausmaßes zu tun, die uns auch 2024 beschäftigen und die Welt in Atem halten werden.

An den Kapitalmärkten bestimmten die westlichen Notenbanken das Geschehen. FED und EZB haben wiederholt die Zinsen angehoben. Aktuell befinden wir uns (hoffentlich) am Ende des Zinserhöhungszyklus. Erwartungsgemäß sanken die Inflationsraten im Jahresvergleich sowohl in der Eurozone wie auch in den USA deutlich. Anleger, die auf eine baldige Zinssenkung hoffen, müssen sich jedoch sehr wahrscheinlich in Geduld üben. Es kann davon ausgegangen werden, dass die Zinsen längere Zeit auf dem erreichten Zinsplateau bleiben.

Das Thema Nachhaltigkeit ist zwar im laufenden Jahr etwas in den Hintergrund gerückt, aber keinesfalls abgeschlossen. So hat beispielsweise die EU-Kommission im Sommer ein neues Maßnahmenpaket vorgelegt, um auf der EU-Agenda für ein nachhaltiges Finanzwesen aufzubauen und diese weiter zu forcieren. Das Ziel des Übergangs zu einer klimaneutralen und nachhaltigen Wirtschaft steht und öffnet Chancen. Gleichwohl muss man festhalten, dass auch im letzten Jahr der Boom um ESG-Fonds – wenn auch nicht

so stark, wie die Jahre zuvor – aber immerhin um 29 % zugelegt hat (Marktbericht des FNG). Umso wichtiger ist, genauer hinzuschauen und zu selektieren. Auch und gerade bei ESG-Ratings. Aspekte wie die Einhaltung globaler Arbeits- oder Menschenrechtsnormen durch ein Unternehmen werden hierbei neben umwelt- und klimaschutzrelevanten sowie ressourcenschonenden Maßnahmen immer wichtiger.

Nunmehr liegen die Ergebnisse zu den 3. Sustainable Performance Awards vor. Das Angebot ist vielfältiger geworden, gleichsam die Bedeutung der Transparenz und Visibilität. Das gilt umso mehr, als dass die Nachhaltigkeitsabfrage in Kundengesprächen seit diesem Frühjahr auch für den 34f-Vertrieb verpflichtend ist. Leider sind die gesetzlichen Vorgaben zur Präferenzabfrage teilweise so kompliziert ausgestaltet, dass von Verständnis und Akzeptanz bei Anlegern und Vermittlern eher keine Rede sein kann.

Leitfäden, Orientierungshilfen und Fondsvergleiche sind folglich unabdingbar. In diesem Kontext soll auch die Veröffentlichung des nunmehr vorliegenden größten ESG-Fondsvergleichs eingeordnet werden. Ein „Muss“ für Sie, um im Dickicht der umfangreichen Produktpalette und regulatorischen Vorgaben eine Richtschnur für Ihr Handeln zu sein. Die nachhaltige Transformation der Gesellschaft ist und bleibt unumkehrbar.

Machen Sie sich den ESG-Fondsvergleich zu eigen, um im Tagesgeschäft bestens aufgestellt zu sein.

PS: Den kompletten ESG-Fondsvergleich finden Sie auf www.sp-award.com oder www.finanzwelt.de.



Stefan Maiss
Geschäftsführer
ProVita GmbH



Alexander Heftrich
Ressortleiter Investmentfonds
FW Verlag GmbH



Umweltfreundlich verpacken – wir verwenden zertifizierte kompostierbare Biofolie, die zu 100 % biologisch abbaubar ist.

Deutschlands Wegweiser für nachhaltige Fonds 2023

Über 2.000 ESG-Fonds von über 130 Fondsgesellschaften mit einem Asset von über 317 Mrd. EUR werben hierzulande mit dem sehr dehnbaren Begriff der Nachhaltigkeit. Über 600 davon haben die Mindestkriterien für das Listing nicht erfüllt.

Die Finanzwelt veröffentlicht in dieser Sonderausgabe zum dritten Mal den größten ESG-Fondsvergleich und den damit einhergehenden Sustainable Performance Award® 2023.

Einige interessante Fragen, die in dieser Sonderausgabe beantwortet werden

- Wie nachhaltig sind diese Fonds wirklich und welche Ratings besitzen sie?
- Welche Fonds haben sich im ESG-Ranking im Vergleich zum Vorjahr verbessert, welche nicht?
- Welche Ziele stehen nach den Sustainable Development Goals im Fokus des Fonds-Managements?
- Wie hat sich die Performance im Vergleich zum Vorjahr/zum Vorjahren entwickelt?
- Welche Fonds sind hinzugekommen?

Eine wertvolle Orientierungshilfe bietet der von ProVita GmbH initiierte...

Sustainable Performance Award® 2023

Die Auszeichnung für die Besten der Besten im Nachhaltigkeitsbereich

Der Markt für nachhaltiges, verantwortungsbewusstes Investment wächst spürbar und bedeutsam. So hat sich die Summe von nachhaltigen Investmentfonds von 107 Mrd. Euro in 2021 in Deutschland bis heute auf über 317 Mrd. Euro fast verdreifacht und hat sich somit im letzten Jahrzehnt mehr als verfünffach. (Quelle: FNG).

Lag die Anzahl sogenannter ethisch-ökologischer Fonds vor einer Dekade noch bei circa 100 Fonds, so werben im Jahr 2023 mittlerweile mehr als 2.000 Fonds mit nachhaltigen Anlagekriterien um Investoren. Damit nimmt leider die Unübersichtlichkeit zu und so mancher ist mit Suche und Selektion überfordert.

Grund genug für die ProVita GmbH, Deutschlands nachhaltigem Finanzdienstleister, Anlegern und Beratern einen Überblick zu verschaffen. Das Stuttgarter Unternehmen beschäftigt sich bereits seit 1994 konsequent mit der Beratung, Konzeption und Vermittlung nachhaltiger Kapitalanlageprodukte und zählt somit zu den Pionieren in diesem Bereich. „Mit der wohl größten Datenbank als unabhängiger Anbieter wollen wir gleichzeitig mit der Award-Verleihung für die „Besten der Besten“ im Nachhaltigkeitsbereich Wettbewerb schaffen und dem immer noch vereinzelt vorhandenen Vorurteil eines Performance-nachteils im Vergleich zu konventionellen Anlagen begegnen“, so ProVita Geschäftsführer Stefan Maiss.

Vorgehensweise für das Listing



Das folgende Schaubild soll die Vorgehensweise für das Listing aufzeigen. Insgesamt haben 1.524 Fonds, davon 1.308 nach Art. 8 und 216 nach Art. 9 der EU-Offenlegungsverordnung, die vorgegebenen Kriterien erfüllt und es in 81 Kategorien in die Veröffentlichung geschafft. Die Kategorisierung umfasst demnach 721 Aktien-, 240 Misch-, 7 Dach-, 183 ETF-, 357 Renten-, 16 Geldmarktfonds und wird unter Berücksichtigung von Performance, SRI, und Nachhaltigkeitskriterien gewichtet, untersucht und ausgewertet. So werden die Besten der Besten im Leistungsvergleich zu einem festgelegten Stichtag (30. September) jährlich auf 1 Jahr, 3 Jahre und 5 Jahre ermittelt. Sollte ein Fonds keine Daten zum 30.09 bereitstellen können, (z.B. wegen Wochenende) so wird der nächstmögliche davorliegende Tag als Stichtag bewertet. Eine umfangreiche Datenermittlung wurde von Opal Hard- & Software Consulting GmbH unterstützt. In Einzelfällen wurden Daten bei den jeweiligen Fondsgesellschaften direkt abgefragt. Gleichzeitig wird tabellarisch Auskunft über die Nachhaltigkeitsziele/Ratings/Labels der jeweiligen Fonds erteilt.



Orientierung durch Labels/Siegel/Ratings

Mittlerweile existiert eine Reihe von Labels/Siegeln/Ratings von mehreren Organisationen/Institutionen, die nachhaltige Investments „unter die Lupe“ nehmen. Hierbei werden verschiedene Ansätze/Kriteriologien verfolgt und unterschiedliche Prüfprozesse durchgeführt. Bei dem SPA werden solche Wertungen/Auszeichnungen berücksichtigt. Für die aktuelle Auszeichnung haben wir uns aufgrund der umfangreichsten Datenerfassungen, strengsten Verfahrensbedingungen und Auswahlkriterien sowie dem Verbreitungsgrad innerhalb Deutschlands für die Researcharbeit von MSCI, ISS-ESG und dem FNG entschieden.

Der Nutzen von verschiedenen unabhängigen Ratings:

- Qualitätssicherung nachhaltiger Geldanlagen
- Mindestanforderungen nach international anerkannten Normen
- Verringerter Zeit- und Kostenaufwand für Anleger und Fondsanbieter
- Untersuchung durch verschiedene unabhängige Gesellschaften und Prüfmethode
- Förderung des nachhaltigen Investmentmarkts

MSCI:

MSCI ESG Fund Ratings sollen mehr Transparenz und ein besseres Verständnis der ESG-Merkmale von Fonds- und ETF-Komponenten in Anlegerportfolios bieten. Da die Zahl der ESG-Fonds zunimmt und ESG-orientierte Anlageoptionen und -strategien von Vermögens- und Fondsmanagern übernommen werden, sind wir bestrebt, die Tools und Lösungen bereitzustellen, die Anlegern helfen, ESG-Risiken besser zu verstehen. ESG Investing (Sustainable Investing) wächst exponentiell, da immer mehr Anleger und Emittenten ESG- und Klimadaten und -instrumente nutzen, um ihre Anlageentscheidungen zu unterstützen. Die ESG-Ursprünge von MSCI reichen bis ins Jahr 1972 zurück. Der erste MSCI-ESG-Index wurde 1990 auf den Markt gebracht. Seit 1999 bewerten wir Unternehmen auf der Grundlage von branchenrelevanten ESG-Risiken³. Wir sind stolz darauf, mit über 1.700 Kunden weltweit zusammenzuarbeiten, darunter führende Pensionsfonds, Vermögensverwalter, Berater, Berater, Banken und Versicherungen.

<https://www.msci.com/our-solutions/esg-investing/esg-fund-ratings>

ISS ESG:

Ist der Responsible-Investment-Bereich von Institutional Shareholder Services Inc., dem weltweit führenden Anbieter von ESG-Lösungen für Investoren, Asset Manager, Hedgefonds und Anbieter von Vermögensdienstleistungen. Mit mehr als 30 Jahren Erfahrung auf dem Gebiet der Corporate Governance und 26 Jahren Erfahrung in der Bereitstellung von fundiertem Nachhaltigkeits-Research ist ISS ESG der Partner der Wahl für institutionelle Investoren. Diese können mit den Lösungen von ISS ESG nachhaltige Anlagepolitiken und -praktiken entwickeln und integrieren sowie entsprechende Portfoliounternehmen durch Screening-Lösungen beobachten. ISS ESG bietet darüber hinaus Klimadaten, Analysen und Beratungsdienstleistungen, mit denen Investoren klimabedingte Risiken über alle Anlageklassen hinweg messen, verstehen und bewerten können. Zudem liefert ISS ESG Research und Ratings zu Unternehmen und Ländern und ermöglicht es seinen Kun-

den, materielle soziale und ökologische Risiken zu identifizieren und Chancen wahrzunehmen. Dieses ganzheitliche Lösungsangebot wird zusätzlich ergänzt durch einen etablierten Standard für die Analyse, Bewertung, Prognose und Berücksichtigung der finanziellen Dimension von Unternehmen.

<https://www.issgovernance.com/esg/fund-rating/>
<https://www.issgovernance.com/file/publications/methodology/ESG-Fund-Rating-Methodology.pdf>

FNG:

Das FNG ist seit 2001 der Fachverband für Nachhaltige Geldanlagen im deutschsprachigen Raum (D, A, CH). Zu unseren rund 200 FNG-Mitgliedern zählen Banken, Kapitalanlagegesellschaften, Ratingagenturen, Finanzberater:innen, wissenschaftliche Institutionen, Versicherungen, NGOs und Privatpersonen. Darüber hinaus ist das FNG Gründungsmitglied des europäischen Dachverbandes Eurosif.

<https://www.forum-ng.org/de/qualitaet-und-standards/fng-siegel>

Datenerhebung

Seit Mai 2021 wurde eine umfangreiche Datenbank angelegt. Informationen wurden hierzu über Recherchearbeiten aus öffentlich zugänglichen Portalen und Datenbanken sowie den Webseiten der Fondsgesellschaften zusammengetragen und abschließend durch schriftliche Nachfrage bei den Gesellschaften selbst zur Kontrolle ausgewertet.

Regelwerk und Auswahlkriterien

Voraussetzung Zulassung in Deutschland

Es werden nur Publikums-Investmentvermögen mit Vertrieb in Deutschland (§§ 294, 310, 316 oder 320 KAGB) und inländischen Verwahrstellen (§§ 68 ff., 80 ff. KAGB) berücksichtigt.

Voraussetzung Offenlegungsverordnung Artikel 8 und Artikel 9

Im November 2019 wurden die Maßnahmen des EU-Aktionsplans „Sustainable Finance Disclosure Regulation“ (SFDR) verabschiedet. Dabei sollen unter Berücksichtigung der Merkmale beispielsweise die Zielerreichung der Nachhaltigkeitswirkung möglichst anhand von Indikatoren quantifiziert und mit einem Index oder einer Benchmark verglichen werden können. Für ein Listing ist entweder Artikel 8 oder Artikel 9 Voraussetzung. Der Unterschied zwischen Artikel 8- und Artikel 9-Produkten ergibt sich aus der Gestaltung und Vermarktung des Produktes. Artikel 9-Produkte besitzen ein angestrebtes Nachhaltigkeitsziel (beispielsweise Reduktion von CO₂-Emissionen oder Schaffung von bezahlbarem Wohnraum). Artikel 8-Produkte berücksichtigen dabei lediglich ökologische oder so-

ziale Merkmale in der Investitionsentscheidung. Für beide Finanzprodukte gelten zusätzliche Offenlegungspflichten in vorvertraglichen Dokumenten, im regelmäßigen Reporting sowie auf der Website, wobei sich die Anforderungen zwischen beiden Produktarten unterscheiden.

Voraussetzung Labels/Siegel/Ratings

Detaillierte Prüfungen und Ratings von weitestgehend unabhängigen Organisationen und Institutionen vermitteln einen Einblick in die nachhaltigen Strategien und Managementansätze sowie deren Ernsthaftigkeit bei Umsetzung und Einhaltung. Die mit den höchsten Qualitätsstandards und den umfangreichsten Datenerhebungen werden als Maßstab vorausgesetzt. Mindestens eines dieser drei ausgesuchten Labels/Siegel/Ratings ist Voraussetzung, um gelistet zu werden. Dabei müssen folgende Bewertungen erreicht sein:

1, 2, 3 Sterne FNG-Wertung (von max. 3 Sternen) und/oder	
mind. 4, 5 Sterne ISS-ESG-Wertung (von max. 5 Sternen) und/oder	
mind. A, AA, AAA MSCI-Wertung (von CCC-AAA)	

Die jeweiligen Wertungen werden in den Performance-Listings aufgeführt, tragen aber nicht zum Ergebnis bei. Damit kann ein verfälschtes Ergebnis durch eventuell willkürliche Gewichtungen der Labels/Siegel/Ratings vermieden werden (Stichtag: 15. Juli 2023). Bei Performancegleichstand entscheidet das bessere Ratingergebnis zum Zeitpunkt der Erfassung über die Platzierung.

Unterschiedliche Wertungs- und Untersuchungsansätze

Warum kommt es vor, dass nachhaltige Ratings und Wertungen von verschiedenen Gesellschaften zu unterschiedlichen Ergebnissen führen können? Zum einen gibt es verschiedene Verfahren und Untersuchungsansätze. So werden CO₂-Ausstoß und ökologische Aspekte, soziale und kulturelle Eigenschaften sowie Verantwortlichkeit der Unternehmensführung unterschiedlich gewichtet und auch beurteilt. Das bedeutet, dass im Wesentlichen drei Faktoren* (Umfang, Bemessung und Gewichtung) bei abschließender Bewertung eine maßgebliche Rolle spielen, die dann eben zu unterschiedlichen Ergebnissen führen können. Aus diesem Grund empfehlen wir, über die angegebenen Links zu den jeweiligen Homepages die spezifizierten und individuellen

Untersuchungsansätze nachzulesen.

***Umfang:** Unterschiede in der Zusammenstellung der zu untersuchenden Themenfelder

Bemessung: Unterschiede in den Indikatoren, die Themenfelder messen sollen

Gewichtung: Unterschiede in der relativen Wichtigkeit von Themenfeldern und/oder Indikatoren

Verfahren zur Eingliederung und Abstufung der Anlageklasse

Berücksichtigung des Zeitraums des nachhaltigen Managementansatzes

Auf den Zeitraum des nachhaltig ausgerichteten Managementansatzes wird geachtet, um zu vermeiden, dass beispielsweise ein Fonds bei einer Fünf-Jahres-Auswertung, der erst seit einem Jahr auf Nachhaltigkeit umgestellt hat, in die Bewertung mit eingeht. Dasselbe gilt analog auch für kürzere Zeiträume, wobei immer das Jahr der Umstellung voll mitzählt.

SRI (Summary Risk Indikator)

Der SRI ist ein standardisierter Risikoindikator, der sowohl die Volatilität (Schwankung) eines Finanzinstruments als auch die Bonität des Emittenten berücksichtigt. Bei der Volatilität des Finanzinstruments spricht man von Marktrisiko. Bei der Bonität des Emittenten von Kreditrisiko. Als Ergebnis dieser Kombination gibt es eine Einstufung in einer fünfstufigen Skala, wobei zwei ein geringes und sechs das höchste Risiko darstellt. Bei Investmentfonds wird nur das Marktrisiko betrachtet, da das Kreditrisiko in einem Fondsportfolio gestreut ist. Eine Ausnahme bilden Garantiefonds, hier wird auch die Bonität des Garantiegebers mitberücksichtigt. Es werden also in den unterschiedlichen Kategorien nur Fonds mit derselben SRI-Klasse verglichen (nicht zu verwechseln mit SRRI-Klasse). In Ausnahmefällen, in denen kein SRI-Wert ermittelbar oder vorhanden ist, wurde SRRI-1 angenommen.

Zeitraum

Stichtag für die Performanceermittlungen ist Freitag, der 30. September 2023. Von diesem Datum werden die zurückliegenden 12, 36 und 60 Monate für den Wertzuwachs in Prozent gemessen.

Voraussetzung Währung und Mindestvolumen

Es werden nur die Euro-Tranchen berücksichtigt. Mindestvolumen > 10 Mio. Euro.

Voraussetzung Fonds-Tranchen

Es werden nur die Retail-Tranchen (inkl. Kick-back) berücksichtigt.

Thesaurierend/ausschüttend

Es wurde grundsätzlich die thesaurierende Tranche gelistet.

Bei Fonds, die keine thesaurierende Tranche führen, haben wir die ausschüttende Tranche berücksichtigt.

Voraussetzung Anzahl der Fonds pro Kategorie

Es müssen mindestens fünf Fonds für ein Listing pro Kategorie vorhanden sein. Ab dem 15. Juli 2023 wurde das Listing vorgenommen und die einzelnen Kategorien erstellt.

Datenabgleich

Um eine Übereinstimmung von öffentlich zugänglichen Datenbanken und Angaben der Fondsgesellschaften zu gewährleisten, wurden alle Fondsgesellschaften bereits im Mai 2023 aufgefordert, über ein Datenblatt die für ein Listing erforderlichen Angaben zu machen. Anfang Oktober wurden die umfangreichen Recherchearbeiten abgeschlossen. Fast alle Fondsgesellschaften sind dem nachgekommen; für die wenigen Ausnahmen wurden die erforderlichen Informationen auf öffentlich zugänglichen Datenbanken recherchiert. Für Vollständigkeit und Richtigkeit kann daher keine Gewähr übernommen werden.

Sustainable Development Goals der UN

Um die Ausrichtung und Schwerpunkte der Fonds einfacher zu erkennen, wurden bei den Fondsgesellschaften auch die 5 wichtigsten der 17 SDGs (Sustainable Development Goals) abgefragt. Noch nicht alle Gesellschaften waren so weit und konnten diese benennen. Dennoch kann resümiert werden, dass sich bereits ein überwiegender Teil damit beschäftigt. Die 17 Ziele für nachhaltige Entwicklung sind politische Zielsetzungen der Vereinten Nationen, die weltweit der Sicherung einer nachhaltigen Entwicklung auf ökonomischer, sozialer, sowie ökologischer Ebene dienen sollen. Mit dieser sogenannten Agenda 2030 will die Weltgemeinschaft auf unserer Erde ein menschenwürdiges Leben ermöglichen und dabei gleichsam die natürlichen Lebensgrundlagen dauerhaft bewahren. Sie hatte ihren Ursprung bei der Klimakonferenz 2012 in Rio, wurde im Herbst 2015 von der Generalversammlung der UN verabschiedet. (Neben den 17 globalen Zielen sollen auch 169 Unterziele bis 2030 wirkungsvolle Veränderungen vorrangig in diesen Bereichen herbeiführen).

Mit einer Untergliederung in drei Teilbereiche – Biosphäre, Gesellschaft und Wirtschaft - lassen sich die einzelnen Ziele besser zuordnen:

Zunehmende Krisen – in Qualität und Quantität, oder wer soll das bezahlen?

Wir sehen einerseits, dass die globalen Krisen zunehmen: Klima-, Umwelt-, Flüchtlings-, Bonitäts-, Währungs-, Inflations-, Realzins-, Staatsschuldenkrise etc. Allein um die Aus-



Hinweis: Die einzelnen Fonds sind nicht den oben genannten SDGs verpflichtet, sondern es sind nur Momentaufnahmen der aktuellen Ausrichtung, welche sich zukünftig auch wieder ändern können.

wirkungen und Schäden von Klima- und Umweltkrisen bezahlen zu können, rechnen führende Wissenschaftler bereits heute mit einer Größenordnung von fast 10 % des Weltsozialproduktes. Wie hoch wird der Anteil wohl noch werden, in den nächsten 10 oder 20 Jahren? Wenn man all diese Krisen und deren Gründe auf den kleinsten gemeinsamen Nenner reduzieren möchte, haben dann nicht alle ursächlich mit dem Einsatz und der Verwendung von Geld und Macht zu tun? Würde das nicht andererseits im Umkehrschluss gleichzeitig bedeuten, dass der Großteil der Verantwortung in den Händen der Investoren, Finanziers, der Banken liegt? Welches Wachstum, welche Branchen unter welchen Bedingungen wurde finanziert? Müsste aber nicht gleichzeitig auch

die Politik bestimmte Rahmenbedingungen festlegen, um positive Abläufe und Handlungen zu fördern und negative schärfer zu sanktionieren?

Empirische Studie: Divestments beeinflussen Aktienkurse und CO₂-Emissionen

Ausgangspunkt dieser Studie war die Identifikation der Fonds, die sich im Beobachtungszeitraum besonders stark dekarbonisierten. Die von diesen Fonds zum Zweck der Dekarbonisierung verkauften Aktien wurden dann aggregiert, um die Aktien zu identifizieren, die vom gesamten Fonds-

markt am stärksten divestiert wurden („Aktien mit hohem Divestment-Verkaufsdruck“). Dann konnte mittels Ereignisstudien untersucht werden, ob sich bei diesen Unternehmen besondere Veränderungen der Aktienkurse und des CO₂-Ausstoßes ergaben (siehe Finanzwelt Sonderheft SP-Award 2022 oder www.sp-award.com).

Kann der Finanzsektor zur Umsetzung der SDGs beitragen und beispielsweise unser Klima retten?

Fünf Billionen Euro müssen einer Studie zufolge insgesamt investiert werden, damit Deutschland im Jahr 2045 klimaneutral werden kann. Um das Ziel der Klimaneutralität in Deutschland bis zum Jahr 2045 zu erreichen, sind Gesamt-

Welche Auswirkungen würde dies wohl auf Attraktivität und Wertigkeit dieser Konzerne haben? Ein weiteres Beispiel, wie Fonds/Aktienbesitzer Einfluss nehmen können ist, Finanzmittel bei Kapitalerhöhungen bereitzustellen, um Produktivität zu steigern und somit Wachstum zu ermöglichen. Das wohl einflussreichste Mittel ist aber die Stimmrechtsausübung von Aktionären oder dem Fondsmanagement auf Hauptversammlungen (Engagement). Eine interessante, aktuelle Studie der Universität Augsburg, Wirtschaftswissenschaftliche Fakultät, Lehrstuhl für Finance and Banking, untersucht erstmals ausführlich, die Einflussnahme auf Aktienkurse und CO₂-Emissionen nach einem Divesting-Prozess.

Einfluss auf Unternehmen durch Divesting?

finanzwelt sprach dazu mit dem ProVita-Geschäftsführer und Initiator des Sustainable Performance Awards®, Stefan Maiss:



Stefan Maiss
Geschäftsführer ProVita

Eine wesentliche Frage wird sein, ob man durch Verlagerung von Geldströmen positiven Einfluss auf Unternehmen, unsere Umwelt und den Klimawandel nehmen kann, um beispielsweise die CO₂-Emissionen zu senken und unsere Lebensgrundlage auch für zukünftige Generationen zu bewahren. Und in dem Zusammenhang wäre zu klären, ob bei Verkauf von Aktien oder Fondsanteilen, die ‚nur den Besitzer wechseln‘ auch Wirkung erzielt werden kann? Um es schon an dieser Stelle anhand eines bekannten Zitates von Carl August Sandburg (1878 - 1967) zu verdeutlichen: ‚Stell dir vor, es ist Krieg, und keiner geht hin‘. Übertragen auf den Finanzbereich würde es dann etwa heißen: ‚Stell dir vor, es gibt Rüstungsaktien, und keiner will sie haben‘. Oder: ‚Stell Dir vor, es gibt Unternehmen, die Strom aus Kohle/Gas/Öl/Atom erzeugen und keiner will diesen mehr haben.‘

investitionen in Höhe von rund fünf Bio. Euro erforderlich. Zu diesem Ergebnis kommt eine Studie, die das Prognos Institut, Nextra Consulting und das Institut für nachhaltige Kapitalanlagen (NKI) im Auftrag der staatlichen Förderbank KfW erstellt haben. Nur: Wer soll das bezahlen, besser gesagt, wer soll dahingehend investieren? Diese hohe Summe mag so manchen auf den ersten Blick beeindrucken. Unternehmen wir allerdings keine Anstrengungen in diese Richtung, so ist mit einem Vielfachen an volkswirtschaftlichen Schäden zu rechnen. Von daher kann es wohl kaum sinnvollere Investitionen geben.

Krisen bedeuten auch Chancen. Und durch Erkenntnis sowie entsprechendes Handeln kann man die „Not wenden“. Nun zur Frage: Wer ist „man“? Und wie kann man als Einzelner möglichst einfach – ohne größere Einschränkungen in Kauf nehmen zu müssen – einen positiven Beitrag leisten? Ganz einfach: Indem man seine Kapitalanlagen, Depots und Investmentfonds zukunftsorientiert, verantwortungsbewusst und nach den eigenen Wertevorstellungen ausrichtet. Machen auch Sie aus Ihrem Geld gutes Geld (make good money out of your money)! Hoffen lässt auch folgendes Umfrageergebnis: Bis 2030 wollen fast 83 % der Investoren bei ihrem gesamten Vermögen ESG-Faktoren berücksichtigen, über 50 % wollen dies schon 2025 tun. Dies ergab eine Umfrage von Allianz Global Investors, bei der 490 institutionelle Investoren aus 13 Ländern mit insgesamt 15 Billionen US-Dollar verwaltetem Vermögen befragt wurden. Mag ein Einzelner scheinbar auch noch so wenig Einfluss mit der Anlage seines Ersparnten haben, so ist die Summe Vieler in der Lage, nachweislich bedeutende Veränderungen herbeizuführen! Und wir sollten uns mehr und mehr darüber bewusst werden: Wir sind auch verantwortlich für das, was mit unserem Geld geschieht. Jeder kann seinen Beitrag dazu leisten, mag er auf den ersten Blick auch noch so gering erscheinen. Und damit sind auch die vielen Berater:innen und Vermögensverwalter:innen gemeint, denen nun auch der Gesetzgeber dieses Thema auf die Agenda gesetzt hat.

Name des Fonds	ISIN	Performance kumuliert in %	FNG- Siegel 1, 2, oder 3*	MSCI- Rating A, AA oder AAA	ISS-ESG- Rating 4* oder 5*	SFDR		Die 5 wichtigsten SDGs							
						Art. 8	Art. 9	SDG 1	SDG 2	SDG 3	SDG 4	SDG 5			
Aktien Asien SRI 4 1 Jahr															
Nippon Portfolio	AT0000A17ZB4	25,82 %		A		ja									
Schroder ISF Japanese Equity	LU0236737465	22,71 %		A		ja									
JPM Japan Strategic Value Fund	LU0329204894	17,88 %		AA		ja									
FF - Japan Value Fund A-ACC-EUR	LU0413543058	16,22 %		A		ja									
Allianz Japan Equity AT (EUR)	LU0348752352	14,27 %		AA		ja									
Aktien Asien SRI 4 3 Jahre															
Schroder ISF Japanese Equity	LU0236737465	39,38 %		A		ja									
FF - Japan Value Fund A-ACC-EUR	LU0413543058	37,60 %		A		ja									
Pictet-Japanese Equity Selection P EUR	LU0255975830	29,93 %		AA		ja									
JPMorgan Funds - ASEAN Equity Fund	LU0441852612	29,84 %		A		ja									
Robeco Asia-Pacific Equities D €	LU0084617165	29,57 %		A		ja			9	8	11	3	1		
Aktien Asien SRI 4 5 Jahre															
Invesco Pacific Equity Fund	LU1775963298	22,35 %		A		ja									
BNP Paribas Green Tigers	LU0823437925	21,01 %		A		ja									
Schroder ISF Asian Equity Yield	LU0820944071	18,13 %		A	****	ja									
Robeco Asia-Pacific Equities D €	LU0084617165	17,38 %		A		ja			9	8	11	3	1		
Schroder ISF Asian Opportunities	LU0248184466	15,13 %		A		ja									
Aktien Asien SRI 5 1 Jahr															
Invesco Asia Opportunities Equity Fund	LU1762219332	5,18 %		A		ja									
JPMorgan Funds - Japan Equity Fund	LU0217390730	4,34 %		AA		ja									
Invesco Greater China Equity Fund	LU0482497798	4,08 %			****	ja									
FF - India Focus Fund A-EUR	LU0197230542	2,24 %		A	****	ja									
Pictet-Asian Equities Ex Japan P EUR	LU0255976994	-0,17 %		A		ja									
Aktien Asien SRI 5 3 Jahre															
FF - India Focus Fund A-EUR	LU0197230542	59,39 %		A	****	ja									
Pictet-Asian Equities Ex Japan P EUR	LU0255976994	-13,35 %		A		ja									
Nordea 1 - Asian Stars Equity Fund	LU2152927542	-15,54 %		A		ja									
JPMorgan Funds - Japan Equity Fund	LU0217390730	-17,85 %		AA		ja									
Invesco Asia Opportunities Equity Fund	LU1762219332	-33,11 %		A		ja									
Aktien Europa SRI 4 1 Jahr															
DPAM L Equities Europe Behavioral Value - B	LU0006098676	49,94%		AA	****	ja									
Echiquier Value Euro A	FR0011360700	29,37 %		A	****	ja									

FONDSÜBERSICHT

Name des Fonds	ISIN	Performance kumuliert in %	FNG- Siegel 1, 2, oder 3*	MSCI- Rating A, AA oder AAA	ISS-ESG- Rating 4* oder 5*	SFDR		Die 5 wichtigsten SDGs						
						Art. 8	Art. 9	SDG 1	SDG 2	SDG 3	SDG 4	SDG 5		
HSBC GIF Euroland Value AC	LU0165074666	29,32 %		AA	****	ja								
M&G (Lux) Pan European Sustain Paris Aligned Fund - EUR A Acc	LU1670716437	28,39 %		AA	****	ja								
FF - Iberia Fund A-ACC-EUR	LU0261948904	27,13 %		AA		ja								
Aktien Europa SRI 4 3 Jahre														
Invesco Continental European Equity Fund	LU1775948901	42,91 %		AA	*****	ja								
JPMorgan Funds - Europe Equity Fund	LU0210530746	42,66 %		AA	****	ja								
Kempen (Lux) European High Dividend Fund	LU0427929939	42,42%		AA	****	ja								
Invesco Pan European Equity Income Fund	LU0267986122	41,30 %		AA	****	ja								
JPMorgan Investment Funds - Europe Strategic Dividend Fund	LU0169527297	40,79 %		AAA	****	ja								
Aktien Europa SRI 4 5 Jahre														
DPAM B Equities Europe Sustainable - B	BE0940002729	41,97 %		AA	****	ja								
Nordea 1 – European Stars Equity Fund	LU1706106447	41,62 %		AA	*****	ja								
Heptagon European Focus Equity Fund	IE00BPT33X84	40,57%		AA	****	ja								
Pictet-Quest Eruope Sustainable Equities P EUR	LU0144509717	37,28 %	**	AA	*****	ja								
JPMorgan Funds - Europe Sustainable Equity Fund	LU1529808336	35,94 %		AA	*****	ja								
Aktien Europa SRI 5 1 Jahr														
MAINFIRST Top European Ideas Fund	LU0308864023	31,93 %	**	A		ja								
Invesco Euro Equity Fund	LU1240328812	31,50 %		AA	*****	ja								
FF - Italy Fund A-ACC-EUR	LU0922333322	30,37 %		A		ja								
Schroder ISF European Sustainable Value	LU0106236267	29,59 %		AA	****	ja								
R-co 4Change Net Zero Equity	FR0010784835	28,18 %		AA	*****	ja								
Aktien Europa SRI 5 3 Jahre														
Schroder ISF European Sustainable Value	LU0106236267	64,00 %		AA	****	ja								
JPMorgan Funds - Europe Strategic Value Fund	LU0210531983	58,67 %		AA	****	ja								
Invesco Pan European Focus Equity Fund	LU0642795305	55,49%		AA	****	ja								
Invesco Euro Equity Fund	LU1240328812	55,39 %		AA	*****	ja								
Invesco Pan European Equity Fund	LU0028118809	55,16 %		AA	****	ja								
Aktien Europa SRI 5 5 Jahre														
Fidelity Funds - Sustainable Eurozone Equity Fund A-ACC-EUR	LU0238202427	32,35%		AA	*****	ja								
Invesco Pan European Focus Equity Fund	LU0642795305	30,72%		AA	****	ja								
Invesco Euro Equity Fund	LU1240328812	27,31 %		AA	*****	ja								
Berenberg European Focus Fund	LU1637618155	24,68 %	**	AA	****	ja								
DNB Fund Nordic Equities Retail A	LU0083425479	23,17 %		AA	*****	ja								

Name des Fonds	ISIN	Performance kumuliert in %	FNG- Siegel 1, 2, oder 3*	MSCI- Rating A, AA oder AAA	ISS-ESG- Rating 4* oder 5*	SFDR		Die 5 wichtigsten SDGs								
						Art. 8	Art. 9	SDG 1	SDG 2	SDG 3	SDG 4	SDG 5				
Aktien Nordamerika SRI 4 1 Jahr																
JPMorgan Funds - US Technology Fund	LU0159052710	25,50 %		A		ja										
JPMorgan Funds - US Select Equity Plus Fund	LU0281483569	13,71 %		A		ja										
Allianz Best Styles US Equity AT (EUR)	LU0933100637	9,66%		A		ja										
JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund	LU0218171717	8,66 %		A	****	ja										
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY ESG IMPROVERS - A EUR (C)	LU2146567529	7,65 %		AA		ja										
Aktien Nordamerika SRI 4 3 Jahre																
FF - America Fund A-ACC-EUR	LU0251127410	57,80 %		A		ja										
JPMorgan Funds - US Value Fund	LU1211166183	52,65 %		A		ja										
JPMorgan Funds - US Select Equity Plus Fund	LU0281483569	47,46 %		A		ja										
DPAM B Equities US Dividend Sustainable - B	BE0947853660	44,02 %		A		ja										
Allianz Best Styles US Equity AT (EUR)	LU0933100637	41,85%		A		ja										
Aktien Nordamerika SRI 5 1 Jahr																
JPMorgan Funds - US Growth Fund	LU0284208625	18,11 %		A	****	ja										
JPMorgan Funds - America Equity Fund	LU0159042083	17,04 %		A		ja										
Trium Sustainable Innovato. North American Equity Fd	IE000UAKIOX2	16,25 %		AA	****	ja										
BNP Paribas US Growth	LU0823434237	15,90 %		A	*****	ja										
AB American Growth Portfolio A EUR	LU0232524495	14,28 %		A		ja										
Aktien Nordamerika SRI 5 3 Jahre																
Robeco BP US Large Cap Equities D €	LU0474363974	63,83 %		A		ja										
Robeco BP US Premium Equities D €	LU0434928536	61,42 %		A		ja										
Robeco BP US Select Opports Eqs D €	LU0975848937	59,77 %		A	****	ja										
DPAM B Equities US Behavioral Value - B	BE6278396716	41,61 %		A		ja										
AMUNDI FUNDS US PIONEER FUND - A EUR (C)	LU1883872332	37,07 %		A		ja										
Aktien Nordamerika SRI 5 5 Jahre																
AB Sustainable US Thematic Portfolio A EUR	LU0232464734	74,61 %		AA	****	ja										
AMUNDI FUNDS US PIONEER FUND - A EUR (C)	LU1883872332	70,06 %		A		ja										
Ampega AmerikaPlus Aktienfonds P (a)	DE000A0MY039	68,87 %		AA	*****	ja										
Robeco BP US Select Opports Eqs D €	LU0975848937	46,34 %		A	****	ja										
Robeco BP US Premium Equities D €	LU0434928536	45,72 %		A		ja										
Aktien Welt SRI 3 1 Jahr																
Fidelity Funds - Sustainable Global Dividend Plus Fun A-ACC-EUR	LU0261951957	12,59 %		AA	*****	ja										
FFPB Dividenden ESG	DE000A3DDS60	9,92 %		AA	*****	ja										











FONDSÜBERSICHT

Name des Fonds	ISIN	Performance kumuliert in %	FNG- Siegel 1, 2, oder 3*	MSCI- Rating A, AA oder AAA	ISS-ESG- Rating 4* oder 5*	SFDR		Die 5 wichtigsten SDGs							
						Art. 8	Art. 9	SDG 1	SDG 2	SDG 3	SDG 4	SDG 5			
HMT Aktien Value Protect ESG	DE000A2QSGH4	7,91 %	*	AA		ja									
FIRST EAGLE AMUNDI SUSTAINABLE VALUE FUND - AE C	LU2124190872	7,38%		AA		ja									
DNB Fund - Tmt Long/Short Equities Retail A	LU0547714526	6,82 %		AA	****	ja									
Aktien Welt SRI 4 1 Jahr															
Invesco Metaverse Fund	LU2484078832	26,17 %		A		ja									
Invesco Global Equity Income Fund	LU1075210465	23,13 %		AA		ja									
DNB Fund - Technology Retail A	LU0302296495	22,87 %		A	****	ja									
Genius Strategie	DE000A0RA046	22,30 %		AA		ja									
SALytic Active Equity	DE000A1JSW22	20,55 %		AA	****	ja									
Aktien Welt SRI 4 3 Jahre															
Robeco BP Global Premium Eqs D EUR	LU0203975437	61,28 %		A		ja									
Invesco Global Equity Income Fund	LU1075210465	58,03 %		AA		ja									
Kempen (Lux) Global High Dividend Fund	LU0427929343	52,87%		AA		ja									
ACATIS AI Global Equities	DE000A2DR2L2	51,71 %		A		ja									
JPMorgan Funds - Global Focus Fund	LU0210534227	50,27 %		AA		ja									
Aktien Welt SRI 4 5 Jahre															
DNB Fund - Technology Retail A	LU0302296495	83,06 %		A	****	ja									
Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund	LU0348926287	65,97 %		AA		ja									
Robeco Sustainable Gbl Stars Eqs D EUR	LU0387754996	64,63 %		AA		ja									
Vontobel Fund - Gobal Environmental Change	LU0384405600	62,07 %		AA	****	ja									
Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable AT	LU0136171559	61,45 %	***	AA	*****	ja									
Aktien Welt SRI 5 1 Jahr															
JSS Sustainable Equity - Tech Disruptors	LU1752456696	26,07%	***	AA	****	ja									
Pictet-Robotics P EUR	LU1279334210	24,84 %		AA	****	ja									
Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund A2 EUR	LU0572952280	24,74 %		A	****	ja									
Janus Henderson Horizon Sustainable Future Technologies Fund A2 HEUR	LU2342241663	21,19 %		AA	****	ja									
SFS SYCOMORE SUSTAINABLE TECH	LU2181906426	21,10%		AA	*****	ja									
Aktien Welt SRI 5 3 Jahre															
FF - Global Technology Fund A-ACC-EUR	LU1213836080	53,91 %		A		ja									
Kempen (Lux) Global Small-cap Fund	LU1078120166	50,35%		A		ja									
KBI Global Energy Transition Fund G EUR	IE00BKLH2363	46,95 %		AA	****	ja									
RobecoSAM Smart Energy Eqs D EUR	LU2145461757	45,24 %		AA	****	ja									
RobecoSAM Smart Mobility Equities D EUR	LU2145465402	40,48 %		AA		ja									

Name des Fonds	ISIN	Performance kumuliert in %	FNG- Siegel 1, 2, oder 3*	MSCI- Rating A, AA oder AAA	ISS-ESG- Rating 4* oder 5*	SFDR		Die 5 wichtigsten SDGs								
						Art. 8	Art. 9	SDG 1	SDG 2	SDG 3	SDG 4	SDG 5				
Aktien Welt SRI 5 5 Jahre																
Pictet-Clean Energy Transition P EUR	LU0280435388	77,48 %		AA			ja		13	9	7	11	12			
Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund A2 EUR	LU0572952280	77,25 %		A	****	ja										
DNB Fund Renewable Energy Retail A	LU0302296149	66,82 %	***	AA	****	ja		6	7	9	14	3				
Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable Global Climate AT	LU0275317336	64,79 %		AA		ja		9	7	12	11	9				
JSS Sustainable Equity - Tech Disruptors	LU1752456696	61,43 %	***	AA	****	ja										
Aktien Welt SRI 6 1 Jahr																
Brown Advisory Global Leaders Sustainable Fund	IE00BJXBPJ65	20,80%	**	AA		ja										
Invesco Gold & Special Minerals Fund	LU0503254152	8,77 %		A		ja										
10XDNA - Disruptive Technologies R	DE000DNA10X3	6,31 %	*			ja										
green benefit Global Impact Fund	LU1136260384	-27,06 %	*	A		ja		7	13	11	9	6				
BNP Paribas Energy Transition	LU0823414635	-28,09 %		A		ja										
Misch Europa SRI 2 1 Jahr																
MEAG FairReturn A	DE000A0RFJ25	5,93 %	*	AA	****	ja										
Stadtparkasse Düsseldorf NRW-Fonds	DE000A0MYG04	2,93 %		A	*****	ja										
Deka-Nachhaltigkeit Kommunal	DE000DK2D7Z4	1,95 %		AA	*****	ja										
Deka-Nachhaltigkeit Balance	LU0703711118	1,42 %		AA	****	ja		13	7	9	8	12				
Berenberg Sustainable Stiftung	DE000A0RE972	0,78 %		AA	****	ja										
Misch Europa SRI 2 3 Jahre																
Deka-Nachhaltigkeit Balance	LU0703711118	0,74 %		AA	****	ja		13	7	9	8	12				
LBBW Balance CR 20	LU0097711666	-5,59 %		AA		ja										
Deka-Nachhaltigkeit Kommunal	DE000DK2D7Z4	-6,22 %		AA	*****	ja										
MEAG FairReturn A	DE000A0RFJ25	-7,01 %	*	AA	****	ja										
Berenberg Sustainable Stiftung	DE000A0RE972	-10,62 %		AA	****	ja										
Misch Europa SRI 2 5 Jahre																
Deka-Nachhaltigkeit Balance	LU0703711118	1,31 %		AA	****	ja		13	7	9	8	12				
LBBW Balance CR 20	LU0097711666	-2,64 %		AA		ja										
Deka-Nachhaltigkeit Kommunal	DE000DK2D7Z4	-7,48 %		AA	*****	ja										
MEAG FairReturn A	DE000A0RFJ25	-9,98 %	*	AA	****	ja										
Allianz Stiftungsfonds Nachhaltigkeit A (EUR)	LU0224473941	-16,45 %		A	*****	ja										
Misch Europa SRI 3 1 Jahr																
Invesco Pan European High Income Fund	LU0243957239	9,51 %		A		ja										
Fondra A (EUR)	DE0008471004	7,66 %		AA	*****	ja										















FONDSÜBERSICHT

Name des Fonds	ISIN	Performance kumuliert in %	FNG- Siegel 1, 2, oder 3*	MSCI- Rating A, AA oder AAA	ISS-ESG- Rating 4* oder 5*	SFDR		Die 5 wichtigsten SDGs						
						Art. 8	Art. 9	SDG 1	SDG 2	SDG 3	SDG 4	SDG 5		
EDR Fund Income Europe	LU0992632538	7,55 %		AA		ja								
Echiquier Arty SRI A	FR0010611293	6,60 %		AA	****	ja			9	13	17	12	11	
SFS Sycomore Next Generation	LU1961857551	6,40%		A	****	ja			11	9	8	7	3	
Misch Europa SRI 3 3 Jahre														
Invesco Pan European High Income Fund	LU0243957239	3,13 %		A		ja								
EDR Fund Income Europe	LU0992632538	2,68 %		AA		ja								
Echiquier Patrimoine A	FR0010434019	2,60 %		AA	****	ja								
SFS Sycomore Next Generation	LU1961857551	2,30%		A	****	ja			11	9	8	7	3	
Echiquier Arty SRI A	FR0010611293	1,92 %		AA	****	ja			9	13	17	12	11	
Misch Europa SRI 3 5 Jahre														
Invesco Pan European High Income Fund	LU0243957239	7,11 %		A		ja								
Echiquier Arty SRI A	FR0010611293	4,32 %		AA	****	ja			9	13	17	12	11	
Echiquier Arty SRI Fund A	LU0969069607	3,08 %		AA		ja			9	13	17	12	11	
Selection Rendite Plus	DE000A2H7NQ9	-6,71 %	**	AA	*****	ja								
Echiquier Patrimoine A	FR0010434019	-7,62 %		AA	****	ja								
Misch Welt SRI 2 1 Jahr														
Deka-Nachhaltigkeit EinkommensStrategie	LU2206794112	5,11 %		AA	****	ja			13	7	9	8	12	
Steyler Fair Invest - Balanced R	DE000A111ZH7	4,84 %		AA	*****	ja								
WAVE Total Return ESG	DE000A0MU8A8	4,69 %	*	AA		ja								
Portfolio Management SOLIDE (T)	AT0000707575	4,51 %		A		ja								
SPKED Invest	DE000A2N6709	4,43 %		AA	*****	ja								
Misch Welt SRI 2 3 Jahre														
WAVE Total Return ESG	DE000A0MU8A8	5,10 %	*	AA		ja								
Schroder ISF Global Target Return	LU1900986727	-0,30%		A		ja								
DWS Invest ESG Multi Asset Defensive LC	LU2098861896	-1,17 %		AA	*****	ja								
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Diversified	AT0000A105C5	-1,28 %	***	AA	*****	ja								
DWS ESG Stiftungsfonds LC	DE000DWS22Q5	-1,32 %		AA	****	ja								
Misch Welt SRI 2 5 Jahre														
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Diversified	AT0000A105C5	4,16 %	***	AA	*****	ja								
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide	AT0000A1DU47	-1,23 %	***	AA	*****	ja								
terrAssisi Stiftungsfonds I AMI	DE000A2DJT56	-2,93 %		AA	*****	ja								
FairWorldFonds	LU0458538880	-2,94 %		AA	*****	ja								
Ellwanger.Geiger Vermögenstrategie - Ellwanger.Geiger Anleihen - A	LU0334446647	-3,25 %		A		ja								

Name des Fonds	ISIN	Performance kumuliert in %	FNG- Siegel 1, 2, oder 3*	MSCI- Rating A, AA oder AAA	ISS-ESG- Rating 4* oder 5*	SFDR		Die 5 wichtigsten SDGs							
						Art. 8	Art.9	SDG 1	SDG 2	SDG 3	SDG 4	SDG 5			
Misch Welt SRI 3 1 Jahr															
Invesco Global Income Fund	LU1097688714	12,50 %		A		ja									
Schroder ISF Multi-Asset Growth and Income	LU1062721409	11,45 %		A		ja									
Barmenia Nachhaltigkeit Dynamic	DE000A141WP4	9,38 %		AA	****	ja									
DWS ESG Dynamic Opportunities LC	DE000DWS17J0	9,20 %		A	*****	ja									
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Ambition (EUR) AT	LU0112799613	9,01 %		AA	****	ja									
Misch Welt SRI 3 3 Jahre															
HB Fonds - Rendite Global Plus - P	LU0378037310	17,17 %		A		ja									
Barmenia Nachhaltigkeit Dynamic	DE000A141WP4	15,83 %		AA	****	ja									
DWS ESG Dynamic Opportunities LC	DE000DWS17J0	14,79 %		A	*****	ja									
DWS ESG Multi Asset Dynamic LC	LU2050544563	14,62 %		AA	*****	ja									
Value Intelligence ESG Fonds AMI P (a)	DE000A2DJT49	14,08 %		AA		ja									
Misch Welt SRI 3 5 Jahre															
Value Intelligence ESG Fonds AMI P (a)	DE000A2DJT49	30,42 %		AA		ja									
SQUAD Aguja Opportunities - R	DE000A2AR9B1	26,70 %		A		ja									
HB Fonds - Rendite Global Plus - P	LU0378037310	18,62 %		A		ja									
DPAM B Active Strategy - B	BE6227496963	18,27 %		A		ja									
Ellwanger. Geiger Vermögensstrategie - Ellwanger. Geiger Aktien - A	LU0334446308	16,18 %		A		ja									
Misch Welt SRI 4 1 Jahr															
proud@work purpose	DE000A2JF9B6	22,26 %	*	AA	****	ja									
Lloyd Fonds - WHC Global Discovery	DE000A0YJMG1	19,46 %		A		ja									
HSBC RIF - SRI Dynamic AC	FR0013443165	14,21 %		AAA	*****	ja									
ACATIS Value Event Fonds	DE000A0X7541	11,64 %		AA		ja									
smart-invest - GLOBAL EQUITY - B	LU0255681925	10,92 %		AA	*****	ja									
Misch Welt SRI 4 3 Jahre															
SQUAD - MAKRO - N	LU0490817821	30,15 %		A		ja									
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 AT (EUR)	LU1594335520	29,90 %		AA	****	ja									
Plusfonds A (EUR)	DE0008471087	27,52 %		AA		ja									
Allianz Strategiefonds Wachstum A (EUR)	DE0009797266	26,23 %		A		ja									
smart-invest - GLOBAL EQUITY - B	LU0255681925	23,93 %		AA	*****	ja									
Misch Welt SRI 4 5 Jahre															
ACATIS Value Event Fonds	DE000A0X7541	32,49 %		AA		ja									
SQUAD - MAKRO - N	LU0490817821	29,07 %		A		ja									

FONDSÜBERSICHT

Name des Fonds	ISIN	Performance kumuliert in %	FNG- Siegel 1, 2, oder 3*	MSCI- Rating A, AA oder AAA	ISS-ESG- Rating 4* oder 5*	SFDR		Die 5 wichtigsten SDGs						
						Art. 8	Art. 9	SDG 1	SDG 2	SDG 3	SDG 4	SDG 5		
smart-invest - GLOBAL EQUITY - B	LU0255681925	24,15 %		AA	*****	ja								
ACATIS Fair Value Modulor Vwfonds	LU0313800228	16,82 %	**	AA		ja								
I-AM GreenStars Opportunities	AT0000A1YH15	16,16 %	***	AA	*****	ja								
Dach Welt SRI 3+4 1 Jahr														
I-AM ETFs-Portfolio Select EUR (t)	DE0005322218	6,63 %		AA		ja								
BNP Paribas Sustainable Multi-Asset Growth	LU1956155946	2,86 %		AA		ja								
FutureFolio 55 P	DE000A2N67J9	2,44 %		AA		ja								
A&F Strategiedepot Wachstum M M Ökologisch-Ethisch	LU1861224456	2,30 %		AA		ja								
A&F Strategiedepot Moderat M M Ökologisch-Ethisch	LU1951933719	1,86 %		AA		ja								
Dach Welt SRI 3+4 3 Jahre														
I-AM ETFs-Portfolio Select EUR (t)	DE0005322218	14,47 %		AA		ja								
BNP Paribas Sustainable Multi-Asset Growth	LU1956155946	8,38 %		AA		ja								
FutureFolio 55 P	DE000A2N67J9	4,17 %		AA		ja								
BNP Paribas Sustainable Multi-Asset	LU1956154386	-0,78 %		AA		ja								
A&F Strategiedepot Wachstum M M Ökologisch-Ethisch	LU1861224456	-1,62 %		AA		ja								
Renten Europa SRI 2 1 Jahr														
Nordea 1 - European Cross Credit Fund	LU0733673288	9,81 %		A		ja								
SYCOMORE SELECTION CREDIT	FR0011288513	7,44 %	***	A	****	ja								
Allianz Euro Credit SRI AT (EUR)	LU1145633407	5,60 %		AA	*****	ja								
Schroder ISF EURO Corporate Bond	LU0113257694	5,36 %		AA	****	ja								
Monega Dänische Covered Bonds -R-	DE000A1143N7	4,93 %		AA		ja								
Renten Europa SRI 2 3 Jahre														
Nordea 1 - European Covered Bond Opportunities Fund	LU1915690595	2,16 %		A		ja								
Nordea 1 - Low Duration European Covered Bond Fund	LU1694212348	-1,38 %		A		ja								
LBBW Renten Short Term Nachhaltigkeit R	DE0008480682	-2,13 %		AA	*****	ja								
DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) LC	LU0145655824	-2,56 %		A	****	ja								
Invesco Real Return (EUR) Bond Fund	LU0119747243	-2,76 %		A	****	ja								
Renten Europa SRI 2 5 Jahre														
Invesco Real Return (EUR) Bond Fund	LU0119747243	0,36 %		A	****	ja								
LBBW Renten Short Term Nachhaltigkeit R	DE0008480682	-1,49 %		AA	*****	ja								
Invesco Euro Corporate Bond Fund	LU0243957825	-3,41 %		AA	****	ja								
terrAssisi Renten I AMI	DE000A0NGJV5	-3,81 %		AA	*****	ja								
Invesco Euro Short Term Bond Fund	LU0607519195	-4,09 %		A		ja								

Name des Fonds	ISIN	Performance kumuliert in %	FNG- Siegel 1, 2, oder 3*	MSCI- Rating A, AA oder AAA	ISS-ESG- Rating 4* oder 5*	SFDR		Die 5 wichtigsten SDGs				
						Art. 8	Art.9	SDG 1	SDG 2	SDG 3	SDG 4	SDG 5
Renten Europa SRI 3 1 Jahr												
Nordea 1 - European High Yield Stars Bond	LU1927798717	12,96 %		A		ja						
Robeco European High Yield Bonds DH €	LU0226953981	12,50 %		A		ja						
FF - European High Yield Fund A-ACC-EUR	LU0251130802	11,06 %		A		ja						
DPAM L Bonds EUR Corporate High Yield - B	LU0966249301	10,73 %		A		ja						
JPM Europe High Yield Bond Fund	LU0210531470	10,61 %		A		ja						
Renten Europa SRI 3 3 Jahre												
FF - European High Yield Fund A-ACC-EUR	LU0251130802	0,81 %		A		ja						
Robeco European High Yield Bonds DH €	LU0226953981	0,36 %		A		ja						
Nordea 1 - European High Yield Stars Bond	LU1927798717	-0,13 %		A		ja						
Nordea 1 - European High Yield Bond Fund	LU0141799501	-1,35 %		A		ja						
ERSTE BOND EUROPE HIGH YIELD	AT0000805684	-1,77 %		A		ja						
Renten Europa SRI 3 5 Jahre												
Robeco European High Yield Bonds DH €	LU0226953981	3,96 %		A		ja						
DPAM L Bonds EUR Inflation-Linked - B	LU0404952821	2,94 %		A		ja						
Robeco Financial Institutions Bds D €	LU0622663176	-0,26 %		AA	*****	ja						
SELECTION GLOBAL CONVERTIBLES	DE0008484957	-3,33 %	**	AA		ja						
Robeco Euro Credit Bonds D €	LU0213453771	-5,41 %		AA	****	ja						
Renten Nordamerika SRI 2+3 1 Jahr												
AB US High Yield Portfolio A2 EUR H	LU0759706251	7,17 %			****	ja						
Invesco US Investment Grade Corporate Bond Fund	LU1502197798	0,38 %		A		ja						
JPM US Short Duration Bond Fund	LU0562247691	-0,44 %		A		ja						
Fidelity Funds - Sustainable US High Yield Fund A-ACC-EUR	LU2522656359	-0,70%		A		ja						
Nordea 1 - Low Duration US High Yield Bond Fund	LU0602537226	-1,49 %			****	ja						
Renten Welt SRI 2 1 Jahr												
La Francaise Rendement Global 2028	FR0013439403	12,21 %		A		ja						
Franklin Euro High Yield Fund	LU0131126574	11,72 %		A		ja						
ERSTE BOND CORPORATE BB	AT0000A09HD5	8,99 %		A	****	ja						
Schroder ISF EURO Credit Absolute Return	LU1293074719	7,00 %		AA		ja						
Schroder ISF EURO Credit Conviction	LU0995119665	6,57 %		AA		ja						
Renten Welt SRI 2 3 Jahre												
Allianz Global Floating Rate Notes Plus AT (H2-EUR)	LU1740661167	3,05 %		A		ja						
DWS Invest ESG Floating Rate Notes LC	LU1965927921	1,74 %		AA	****	ja						

FONDSÜBERSICHT

Name des Fonds	ISIN	Performance kumuliert in %	FNG- Siegel 1, 2, oder 3*	MSCI- Rating A, AA oder AAA	ISS-ESG- Rating 4* oder 5*	SFDR		Die 5 wichtigsten SDGs						
						Art. 8	Art. 9	SDG 1	SDG 2	SDG 3	SDG 4	SDG 5		
Candriam Bonds Global Inflation Short Duration	LU0165520114	0,26 %		A		ja								
BNP Paribas Enhanced 6M	LU0325598166	-0,64 %		A	****	ja								
IQAM ShortTerm EUR (RT)	AT0000817952	-0,69 %		A		ja								
Renten Welt SRI 2 5 Jahre														
Invesco Global Total Return (EUR) Bond Fund	LU0534239909	1,37 %		A		ja								
Candriam Bonds Global Inflation Short Duration	LU0165520114	0,54 %		A		ja								
Allianz Global Floating Rate Notes Plus AT (H2-EUR)	LU1740661167	0,10 %		A		ja								
ERSTE RESPONSIBLE RESERVE	AT0000A03969	-0,22 %	***	AA	*****	ja								
Invesco Global Flexible Bond Fund	LU1332269585	-1,01 %		A		ja								
Renten Welt SRI 3 1 Jahre														
Assenagon Credit Opportunity Plus	LU1802295235	11,56 %		AA	*****	ja								
Candriam Bonds Euro High Yield	LU0012119607	11,38 %			****	ja								
AB Sustainable Euro High Yield A2	LU0496384180	10,30 %		A		ja								
Apollo Nachhaltig High Yield Bond	AT0000496179	9,87 %		A		ja								
Allianz Euro High Yield Bond AT (EUR)	LU0482909909	9,74 %		A		ja								
Renten Welt SRI 3 3 Jahre														
FF - Global Short Duration Income Fund A-ACC-EUR	LU0766124712	13,96 %		A		ja								
DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable - B	LU0907927338	9,70 %			****	ja								
Nordea 1 - Norwegian Short-Term Bond Fund	LU0173786863	4,41 %		AA		ja								
Assenagon Credit Opportunity Plus	LU1802295235	4,17 %		AA	*****	ja								
Candriam Bonds Euro High Yield	LU0012119607	1,64 %			****	ja								
Renten Welt SRI 3 5 Jahre														
DPAM L Bonds Emerging Markets Sustainable - B	LU0907927338	16,55 %			****	ja								
Candriam Bonds Euro High Yield	LU0012119607	8,30 %			****	ja								
Candriam Sustainable Bond Global High Yield	LU1644441120	6,38%		A		ja								
DPAM B Bonds Global Inflation Linked - B	BE0948791349	5,74 %		A		ja								
Nordea 1 - Emerging Stars Local Bond Fund	LU1160612104	5,27 %		A	*****	ja								
ETF Asien SRI 4 1 Jahr														
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Japan Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	IE000QGWWZ00	32,13 %		AA		ja								
Xtrackers MSCI Japan ESG Screened UCITS ETF	IE00BRB36B93	31,47 %		AA		ja								
iShares MSCI Japan SRI EUR Hedged UCITS ETF	IE00BYVJRO85	24,91 %		AAA	*****	ja								
UBS ETF (LU) MSCI Japan Socially Responsible UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	LU1273488715	22,79 %		AAA	*****	ja								
AMUNDI INDEX MSCI JAPAN SRI PAB - UCITS ETF DR Hedged EUR (A)	LU2269164310	19,03 %		AAA		ja								

Name des Fonds	ISIN	Performance kumuliert in %	FNG- Siegel 1, 2, oder 3*	MSCI- Rating A, AA oder AAA	ISS-ESG- Rating 4* oder 5*	SFDR		Die 5 wichtigsten SDGs									
						Art. 8	Art.9	SDG 1	SDG 2	SDG 3	SDG 4	SDG 5					
ETF Asien SRI 4 3 Jahre																	
Xtrackers MSCI Japan ESG Screened UCITS ETF	IE00BRB36B93	49,42 %		AA		ja											
iShares MSCI Japan SRI EUR Hedged UCITS ETF	IE00BYVJRO85	41,23 %		AAA	*****	ja											
UBS ETF (LU) MSCI Japan Socially Responsible UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	LU1273488715	37,04 %		AAA	*****	ja											
IndexIQ Japan Equity	LU1603797587	32,49 %		AA	****	ja											
AMUNDI MSCI JAPAN ESG CLIMATE NET ZERO AMBITION CTB UCITS ETF EUR ACC	LU1602144732	16,76%		AA	****	ja											
ETF Asien SRI 4 5 Jahre																	
iShares MSCI Japan SRI EUR Hedged UCITS ETF	IE00BYVJRO85	35,88 %		AAA	*****	ja											
UBS ETF (LU) MSCI Japan Socially Responsible UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	LU1273488715	30,57 %		AAA	*****	ja											
IndexIQ Japan Equity	LU1603797587	25,93 %		AA	****	ja											
AMUNDI MSCI JAPAN ESG CLIMATE NET ZERO AMBITION CTB UCITS ETF EUR ACC	LU1602144732	16,76%		AA	****	ja											
AMUNDI INDEX MSCI PACIFIC EX JAPAN SRI PAB -UCITS ETF DR - EUR (C)	LU1602144906	8,79 %		AAA	*****	ja											
ETF Europa SRI 2+3 1 Jahr																	
UBS ETF (LU) Bloomberg MSCI Euro Area Liquid Corporates Sustainable UCITS ETF (EUR) A-acc	LU1484799843	3,79 %		AA	*****	ja											
iShares Euro Corp Bond ESG UCITS ETF	IE000L2TO2T2	3,25 %		AA	*****	ja											
Xtrackers II EUR Corp Bond SRI PAB UCITS	LU0484968903	3,15 %		AA	*****	ja											
iShares Euro Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF	IE000AK4O3W6	2,70 %		AA	*****	ja											
Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF	IE000MCFVK47	2,47 %		AA	*****		ja										
ETF Europa SRI 2+3 3 Jahre																	
UBS (Lux) Fund Solutions - Bloomberg MSCI Euro Area Liquid Corporates 1-5 Year Sustainable UCITS ETF (EUR) A-dis	LU1805389258	-9,21 %		AA	*****	ja											
IndexIQ Corporate Euro Bond	LU1603790731	-9,94 %		AA	****	ja											
LYXOR ESG EURO CORPORATE BOND EX FINANCIALS (DR) UCITS ETF - ACC	LU1829218822	-12,75 %		AA	*****	ja											
UBS ETF (LU) Bloomberg MSCI Euro Area Liquid Corporates Sustainable UCITS ETF (EUR) A-acc	LU1484799843	-13,26 %		AA	*****	ja											
Franklin Euro Green Bond UCITS ETF	IE00BHZRR253	-19,31 %		AA	*****		ja										
ETF Europa SRI 4 1 Jahr																	
AMUNDI DAX 50 ESG UCITS ETF DR - EUR (C)	LU2240851688	25,50 %		AA	****	ja											
LYXOR NET ZERO 2050 S&P EUROZONE CLIMATE PAB (DR) UCITS ETF - ACC	LU2195226068	25,44 %		AA	*****	ja											
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Eurozone Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	IE00004PGEY9	25,02 %		AA	****	ja											
AMUNDI MSCI EMU ESG UNIVERSAL SELECT - UCITS ETF DR (C)	LU2109786827	23,63 %		AA	****	ja											
MSCI EMU ESG Filtered Min TE	LU1291098827	23,59 %		AA	****	ja											
ETF Europa SRI 4 3 Jahre																	
IndexIQ Europe Equity	LU1603795458	38,31 %		AA	****	ja											
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - Europe Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	IE00BF4G7183	37,80 %		AA	****	ja											

FONDSÜBERSICHT

Name des Fonds	ISIN	Performance kumuliert in %	FNG- Siegel 1, 2, oder 3*	MSCI- Rating A, AA oder AAA	ISS-ESG- Rating 4* oder 5*	SFDR		Die 5 wichtigsten SDGs							
						Art. 8	Art. 9	SDG 1	SDG 2	SDG 3	SDG 4	SDG 5			
Fidelity Sustainable Research Enhanced Europe Equity UCITS ETF ACC-EUR	IE00BKSBGT50	34,15 %		AA	****	ja									
AMUNDI STOXX EUROPE 600 ESG - UCITS ETF DR - EUR (C)	LU1681040223	33,76 %		AA	*****	ja			3	8	9	17	13		
AMUNDI MSCI EMU ESG UNIVERSAL SELECT - UCITS ETF DR (C)	LU2109786827	32,96 %		AA	****	ja			8	9	3	17	13		
ETF Europa SRI 4 5 Jahre															
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF	IE00B52VJ196	40,65 %		AAA	*****	ja									
AMUNDI INDEX MSCI EUROPE SRI PAB - UCITS ETF DR (C)	LU1861137484	38,34 %		AAA	*****	ja			3	17	8	9	13		
Xtrackers MSCI Europe ESG UCITS ETF	IE00BFMNHK08	36,03 %		AA	*****	ja									
Low Carbon 100 Europe® PAB	LU1377382368	35,27 %		AA	*****	ja									
IndexIQ Europe Equity	LU1603795458	32,95 %		AA	****	ja									
ETF Europa SRI 5 1 Jahr															
Deka Oekom Euro Nachhaltigkeit UCITS ETF	DE000ETFL474	32,13 %		AAA	*****	ja									
Xtrackers MSCI Europe Financials ESG Screened UCITS ETF	LU0292103651	29,55 %		AA	*****	ja									
AMUNDI CAC 40 ESG UCITS ETF DR - EUR (C)	LU1681046931	27,41 %		AA	*****	ja			3	9	8	11	2		
UBS ETF (LU) EURO STOXX 50 ESG UCITS ETF (EUR)	LU1971906802	27,21 %		AA	*****	ja									
iShares DAX® ESG UCITS ETF (DE)	DE000A0Q4R69	25,64 %		AA	*****	ja									
ETF Europa SRI 5 3 Jahre															
Xtrackers MSCI Europe Financials ESG Screened UCITS ETF	LU0292103651	95,60 %		AA	*****	ja									
AMUNDI CAC 40 ESG UCITS ETF DR - EUR (C)	LU1681046931	57,96 %		AA	*****	ja			3	9	8	11	2		
Xtrackers MSCI Europe Materials ESG Screened UCITS ETF	LU0292100806	43,98 %		AA	*****	ja									
Deka Oekom Euro Nachhaltigkeit UCITS ETF	DE000ETFL474	40,71 %		AAA	*****	ja									
SPDR STOXX Europe 600 ESG Screened UCITS ETF	IE00BK5H8015	35,50 %		AA	*****	ja									
ETF Europa SRI 5 5 Jahre															
AMUNDI CAC 40 ESG UCITS ETF DR - EUR (C)	LU1681046931	45,62 %		AA	*****	ja			3	9	8	11	2		
LYXOR MSCI EMU ESG (DR) - UCITS ETF ACC	LU0908501058	29,93 %		AA	****	ja			8	9	3	17	13		
AMUNDI INDEX MSCI EUROPE ESG BROAD CTB - UCITS ETF DR - EUR (C)	LU1681042609	29,84 %		AA	*****	ja			3	8	9	17	13		
Deka Oekom Euro Nachhaltigkeit UCITS ETF	DE000ETFL474	26,03 %		AAA	*****	ja									
UBS (Lux) Fund Solutions – Factor MSCI EMU Prime Value ESG UCITS ETF (EUR) A-dis	LU1215452928	11,19 %		AA	*****	ja									
ETF Nordamerika SRI 3+4 1 Jahr															
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - US Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	IE000CN8T855	18,36 %		A	****	ja			10	4	16				
AMUNDI INDEX MSCI USA SRI PAB - UCITS ETF DR (C)	LU1861136247	10,67 %		AA	****	ja			8	3	6	9	17		
MSCI USA SRI S-Series 5% Capped	LU1659681586	10,27 %		AA	****	ja									
Ossiam Bloomberg USA PAB UCITS ETF	IE000IIED424	9,67 %		A		ja			6	3	7	13	11		
Ossiam Bloomberg Canada PAB UCITS ETF	IE0006QX3Y11	3,07 %		A		ja			11	4	1	10	3		

Name des Fonds	ISIN	Performance kumuliert in %	FNG- Siegel 1, 2, oder 3*	MSCI- Rating A, AA oder AAA	ISS-ESG- Rating 4* oder 5*	SFDR		Die 5 wichtigsten SDGs												
						Art. 8	Art.9	SDG 1	SDG 2	SDG 3	SDG 4	SDG 5								
ETF Nordamerika SRI 3+4 3 Jahre																				
AMUNDI INDEX MSCI USA SRI PAB - UCITS ETF DR (C)	LU1861136247	43,19 %		AA	****	ja			8	3	6	9	17							
Ossiam US ESG Low Carbon Equity Factors UCITS ETF	IE00BJBLDK52	42,34 %		A		ja			6	3	4	10	1							
MSCI USA SRI S-Series 5% Capped	LU1659681586	38,97 %		AA	****	ja														
Ossiam ESG Low Carbon Shiller Barclays CAPE® US Sector UCITS ETF	IE00BF92LV92	34,18 %		A		ja			7	4	13	11	1							
UBS ETF (LU) Bloomberg MSCI US Liquid Corporates Sustainable UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	LU1215461325	-22,42 %		A	****	ja														
ETF Nordamerika SRI 5 1 Jahr																				
AMUNDI S&P GLOBAL INFORMATION TECHNOLOGY ESG UCITS ETF DR - EUR (D)	IE000E7EI9P0	35,77 %		AA	*****	ja			9	17	3	8	1							
UBS ETF (IE) S&P 500 ESG ELITE UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	IE00BLSN7W87	23,90 %		AA	*****	ja														
UBS ETF (IE) MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	IE00BJXT3G33	22,18 %		AA	****	ja														
UBS ETF (LU) MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (hedged to EUR)	LU1280303014	20,89 %		AA	****	ja														
UBS ETF (IE) S&P 500 ESG UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	IE00BHXMHQ65	20,06 %		A	*****	ja														
ETF Nordamerika SRI 5 3 Jahre																				
AMUNDI S&P 500 ESG - UCITS ETF DR (C)	LU1437017863	51,13 %		A	*****	ja			9	17	3	8	1							
Deka MSCI USA Climate Change ESG UCITS ETF	DE000ETFL573	42,33 %		A	*****	ja			13	7										
LYXOR MSCI USA ESG BROAD CTB (DR) UCITS ETF - DIST	FR0010296061	36,69 %		A	****	ja			3	17	9	8	1							
UBS (Irl) ETF plc – Factor MSCI USA Prime Value ESG UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	IE00BWT3KL42	33,13 %		AA		ja														
UBS ETF (IE) S&P 500 ESG UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	IE00BHXMHQ65	27,66 %		A	*****	ja														
ETF Welt SRI 2 1 Jahr																				
iShares Euro Corporate Bond Interest Rate Hdg UCITS ETF	IE00B6X2VY59	6,24 %		AA	*****	ja														
Amundi USD Floating Rate Corporate Bond ESG UCITS ETF EUR Hedged Acc	LU1681041031	3,66 %		AA		ja														
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - EUR Corporate Bond Research Enhanced Index (ESG) UCITS ETF	IE00BF59RX87	3,50 %		AA	****	ja			10	4	16									
AMUNDI EUR CORPORATE BOND 1-5Y ESG UCITS ETF (C)	LU1525418643	3,46 %		AA	****	ja														
SPDR Bloomberg SASB Euro Corporate ESG UCITS ETF	IE00BLF7VW10	3,33 %		AA	*****	ja														
ETF Welt SRI 2 3 Jahre																				
AMUNDI FLOATING RATE EURO CORPORATE ESG - UCITS ETF DR - EUR (C)	LU1681041114	1,87 %		AA	****	ja			8	1	3	9	17							
Amundi USD Floating Rate Corporate Bond ESG UCITS ETF EUR Hedged Acc	LU1681041031	1,72 %		AA		ja														
Franklin Euro Short Maturity UCITS ETF	IE00BFWXDY69	1,24 %		AA	*****	ja														
iShares EUR Ultrashort Bond ESG UCITS ETF	IE00BJP26D89	0,57 %		AA	****	ja														
AMUNDI INDEX EURO CORPORATE SRI 0-3 Y - UCITS ETF DR (C)	LU2037748774	-1,70 %		AA	*****	ja			8	3	9	17	1							
ETF Welt SRI 2 5 Jahre																				
AMUNDI FLOATING RATE EURO CORPORATE ESG - UCITS ETF DR - EUR (C)	LU1681041114	1,63 %		AA	****	ja			8	1	3	9	17							
Amundi USD Floating Rate Corporate Bond ESG UCITS ETF EUR Hedged Acc	LU1681041031	1,43 %		AA		ja														

FONDSÜBERSICHT

Name des Fonds	ISIN	Performance kumuliert in %	FNG- Siegel 1, 2, oder 3*	MSCI- Rating A, AA oder AAA	ISS-ESG- Rating 4+ oder 5*	SFDR		Die 5 wichtigsten SDGs						
						Art. 8	Art. 9	SDG 1	SDG 2	SDG 3	SDG 4	SDG 5		
Franklin Euro Short Maturity UCITS ETF	IE00BFWXDY69	0,60 %		AA	*****	ja								
AMUNDI EUR CORPORATE BOND 1-5Y ESG UCITS ETF (C)	LU1525418643	-2,83 %		AA	****	ja								
AMUNDI INDEX EURO CORPORATE SRI - UCITS ETF DR (C)	LU1437018168	-6,20 %		AA	*****	ja								
ETF Welt SRI 3 1 Jahr														
Easy EUR Corp Bond SRI PAB UCITS ETF	LU1859444769	3,04 %		AA	****	ja								
UBS ETF (LU) Bloomberg MSCI Global Liquid Corporates Sustainable UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	LU2099992260	1,48 %		A	****	ja								
UBS (Lux) Fund Solutions – J.P. Morgan USD EM IG ESG Diversified Bond UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	LU1974696418	1,16 %			****	ja								
JPM USD Corporate Bd Research Enha. Idx ESG UCITS ETF	IE0000J0F3C5	0,87%		A		ja								
SPDR Bloomberg SASB U.S. Corporate ESG UCITS ETF EUR Hdg	IE00BFY0GV36	0,60 %		AA	*****	ja								
ETF Welt SRI 3 3 Jahre														
Easy EUR Corp Bond SRI PAB UCITS ETF	LU1859444769	-13,36 %		AA	****	ja								
AMUNDI INDEX EURO AGG SRI - UCITS ETF DR (C)	LU2182388236	-18,55 %		A	*****	ja								
UBS ETF (LU) Bloomberg MSCI Global Liquid Corporates Sustainable UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	LU2099992260	-19,72 %		A	****	ja								
UBS (Lux) Fund Solutions – J.P. Morgan USD EM IG ESG Diversified Bond UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	LU1974696418	-21,62 %			****	ja								
Invesco AT1 Capital Bond UCITS ETF EUR Hdg	IE00BFZPF439	-24,68 %		AA	*****	ja								
ETF Welt SRI 4 1 Jahr														
Easy Low Carbon 300 World PAB UCITS ETF	LU2194449075	25,52 %		AA	*****	ja								
iShares MSCI EMU ESG Enhanced UCITS ETF	IE00BHZPJ015	23,74 %		AA	****	ja								
Invesco Quantitative Strategies ESG Global Equity Multi Factor UCITS ETF	IE00BJQRDP39	22,76 %		AA		ja								
UBS ETF (IE) MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	IE00BK72HM96	20,91 %		AA	****	ja								
Xtrackers MSCI World ESG UCITS ETF	IE00BMY76136	18,86 %		AA	****	ja								
ETF Welt SRI 4 3 Jahre														
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	IE00BYX2JD69	36,93 %		AA	****	ja								
ECPI Global ESG Blue Economy	LU2194447293	36,32 %		AA	****	ja								
AMUNDI INDEX MSCI WORLD SRI PAB - UCITS ETF DR (C)	LU1861134382	35,18 %		AA	****	ja								
Xtrackers MSCI AC World ESG Screened UCITS ETF	IE00BGHQ0G80	33,98 %		A		ja								
Deka MSCI World Climate Change ESG UCITS ETF	DE000ETFL581	33,40 %		AA	****	ja								
ETF Welt SRI 4 5 Jahre														
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	IE00BYX2JD69	65,89 %		AA	****	ja								
AMUNDI INDEX MSCI WORLD SRI PAB - UCITS ETF DR (C)	LU1861134382	59,79 %		AA	****	ja								
MSCI World SRI S-Series 5% Capped	LU1615092217	57,66 %		AA		ja								
LYXOR MSCI WATER ESG FILTERED (DR) UCITS ETF - DIST	FR0010527275	53,15 %		AA		ja								
UBS ETF (IE) MSCI ACWI Socially Responsible UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc	IE00BDR55927	37,24 %		AA	****	ja								

Name des Fonds	ISIN	Performance kumuliert in %	FNG- Siegel 1, 2, oder 3*	MSCI- Rating A, AA oder AAA	ISS-ESG- Rating 4* oder 5*	SFDR		Die 5 wichtigsten SDGs					
						Art. 8	Art. 9	SDG 1	SDG 2	SDG 3	SDG 4	SDG 5	
ETF Welt SRI 5+6 1 Jahr													
LYXOR MSCI SEMICONDUCTORS ESG FILTERED UCITS ETF - DIST	LU2090063327	51,19 %		AA	*****	ja			3	8	9	17	1
Frankfurter UCITS-ETF - Modern Value - P	LU2439874319	30,47 %		A		ja							
AMUNDI S&P GLOBAL ENERGY CARBON REDUCED UCITS ETF DR - EUR (A)	IE000J0LN0R5	19,08 %		AA		ja			9	17	3	8	1
ECPI Circular Economy Leaders	LU1953136527	17,07 %		AA	*****	ja							
AMUNDI S&P GLOBAL FINANCIALS ESG UCITS ETF DR - EUR (A)	IE000KYX7IP4	11,66 %		A	****	ja			9	17	3	8	1
Geldmarkt Europa SRI 1+2 1 Jahr													
Allianz Treasury Short Term Plus Euro A (EUR)	LU0178431259	2,97 %		A	****	ja							
BNP Paribas Euro Money Market	LU0083138064	2,47 %		A	****	ja							
Candriam Sustainable Money Market Euro	LU1434529050	2,32 %		AA	*****		ja						
JPMorgan Funds - EUR Money Market VNAV Fund	LU0252499412	2,24 %		AA		ja							
UBS (Lux) Money Market Fund - EUR Sustainable	LU0006344922	2,15 %		AA	*****	ja							
Geldmarkt Welt SRI 1 1 Jahr													
Swisscanto (LU) Money Market Fund Responsible EUR AT	LU0141249770	2,44 %		AA		ja							
Pictet-Short-Term Money Market P EUR	LU0128494191	2,44 %		AA		ja							
JPM EUR Standard Money Market VNAV Fund	LU2095450123	2,31 %		AA		ja							
FF - Euro Cash Fund A-ACC-EUR	LU0261953490	2,23 %		AA		ja							
Pictet-Sovereign Short-Term Money Market P EUR	LU0366536711	2,23 %		AA		ja							
Geldmarkt Welt SRI 1 3 Jahre													
Candriam Money Market Euro AAA	LU0354091653	0,90 %		AA	*****	ja							
UBS (Lux) Money Market SICAV - EUR Sustainable P-acc	LU0142661270	0,73 %		AA	*****	ja							
Swisscanto (LU) Money Market Fund Responsible EUR AT	LU0141249770	0,58 %		AA		ja							
FF - Euro Cash Fund A-ACC-EUR	LU0261953490	0,38 %		AA		ja							
Candriam Money Market Euro	LU0093583077	0,22 %		AA	****	ja							

REDAKTION

Stefan Maiss
ProVita GmbH

ART DIRECTOR

wirkungswerk Werbeagentur
kontakt@wirkungswerk.com

LEKTORAT/LESERSERVICE

Angela Schnell
schnell@finanzwelt.de

DRUCK

Silber Druck oHG
Otto-Hahn-Straße 25
34253 Lohfelden

VERLAG

FW-Verlag GmbH
Söhnleinstraße 17
65201 Wiesbaden
Tel.: (06 11) 267 66 - 0
Fax: (06 11) 267 66 - 18
www.finanzwelt.de
info@finanzwelt.de
ISSN-Nr.: 0945-2028

GESCHÄFTSFÜHRUNG

Dorothee J. Schöneich (V. i. S. d. P.)

Namentlich gekennzeichnete Beiträge geben nicht unbedingt die Meinung der Redaktion wieder. Alle Rechte vorbehalten. Kein Teil dieses Magazins darf ohne schriftliche Genehmigung des Verlages in irgendeiner Form – durch Fotokopie, Mikrofilm, die Aufnahme in elektronische Datenbanken oder andere Verfahren – vervielfältigt oder verbreitet werden.

Die guten ins Töpfchen...



Die besten ESG*-Fonds in den Best of TOP TEN Zukunft Performance Strategien



- Sie suchen eine nachhaltige, anspruchsvolle Fondsanlage?
- Sie wollen sich nicht im Detail mit über 2.000 ESG-Fonds auseinandersetzen?
- Sie suchen eine vermögensverwaltende Lösung?
- Sie möchten gerne professionell verwaltete und überwachte Depots?
- Am besten mit Verlustschwellenüberwachung?
- Sie wollen die besten der Besten ESG-Performer in einem Portfolio?

Deutschlands nachhaltiger Finanzdienstleister, die ProVita GmbH, ist seit 1994 Wegbereiter und einer der führenden Spezialisten in diesem Marktsegment. Durch gezielte Selektion aus der größten ESG-Fondsdatenbank als unabhängiger Anbieter sind wir in Zusammenarbeit mit der DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH mit unseren innovativen Strategien in diesem Bereich dem Markt wieder einen Schritt voraus.

Mehr darüber erfahren Sie direkt beim Initiator des Sustainable Performance Awards® 2023 ...

PROVITA[®]

Stuttgarter Straße 100
70469 Stuttgart
Tel: 0711/8106767

info@provita-gmbh.com
www.provita-gmbh.com

Seit 1994
Nachhaltig
investieren

... oder ausgewählten Partnern

Auch für §34 d
GewO-Berater

in Kooperation mit

Deutsche Finanz
Portfolioverwaltung

*ESG Environment Social Governance