



Die eigenen Finanzen nachhaltig ausrichten.

Online-Konferenz, 06. Juli 2023



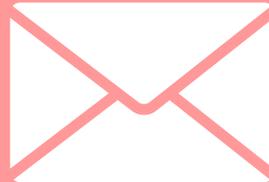
Organisatorisches zu Beginn:

Zur Mediathek:



REC

Die Konferenz wird
aufgezeichnet.



Die Präsentation
erhalten Sie per
E-Mail.



Am Ende der
Konferenz erwartet
Sie eine Frage-
Antwort-Runde.

Heute zu Gast:

Heike Höfeld

**Freie Vortragsreferentin im Auftrag
des Beratungsdienstes GELD UND
HAUSHALT**



Beratungs- dienst Geld und Haushalt

- **Gründung:**
1958 als Einrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes
- **Ziel:**
Stärkung der finanziellen Bildung der Bevölkerung gemäß öffentlichem Auftrag der Sparkassen
- **Angebote:**
inhaltlich neutral, werbe- und kostenfrei, für alle Bürgerinnen und Bürger
- **Kooperativer Austausch** mit Sozialverbänden, Wissenschaft, Politik und Sparkassen

Vorteile für private Haushalte

- leicht verständliche Informationen zu allen wichtigen Budget- und Finanzthemen
- Ausgaben im Griff behalten und eigenes Budget vernünftig einteilen
- finanziellen Spielraum verbessern und Wünsche leichter verwirklichen
- mit diesem Wissen bei Finanzentscheidungen die bessere Wahl treffen
- Prävention vor Überschuldung

Rechnet sich ein nachhaltiger Konsum im Haushalt?



Der ökologische Fußabdruck

www.fussabdruck.de



Anteile Deines Fußabdrucks im Bereich Ernährung



Wie sich ein nachhaltiger Konsum im Alltag rechnet

- Größere Anschaffungen beginnen monatlich anzusparen
- In den Warenkorb legen, eine Nacht drüber schlafen, Bestand durchschauen (muss die 4. weiße Bluse/der 3. Akkuschauber sein?)
- Entscheidung: Entweder ich brauche das wirklich oder es macht mich auf längere Zeit sehr glücklich
- Vorhandenes durchschauen, sortieren und nur nachkaufen, was gebraucht wird
- Kann ich das auch leihen?
- Stolz auf mich sein! Das macht mich glücklich!

Wie sich ein nachhaltiger Konsum im Alltag rechnet

Umweltfreundlich unterwegs:

- Muss es immer das Auto sein?
- Spritschonendes Fahren
- Klimafreundlich Reisen → Fernreise oder Kurztrip mit dem Auto?
- Energie sparen auch im Urlaub

Tipp:

Klimaschutzorganisationen: www.atmosfair.de oder www.primaklima.org

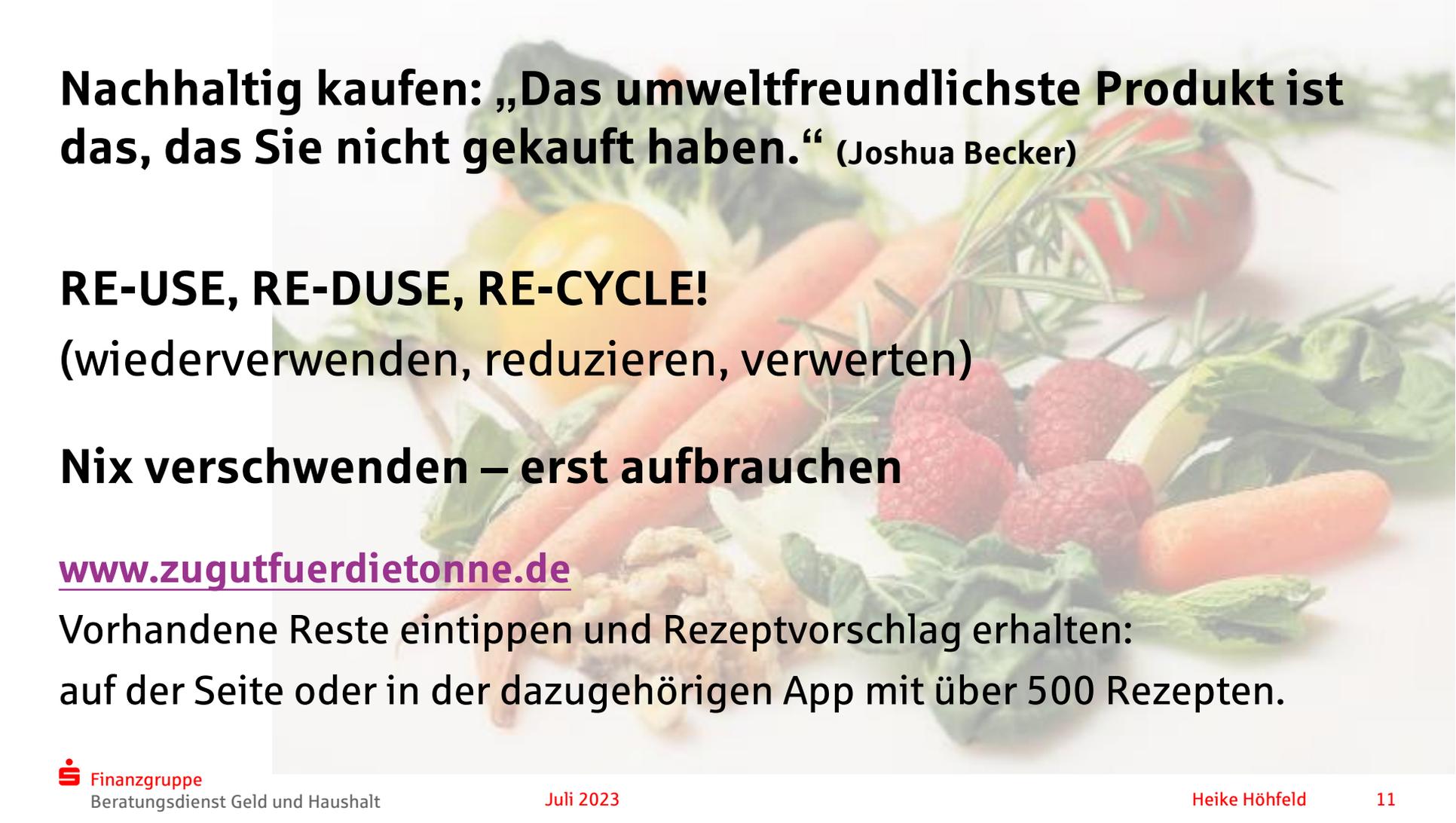
Wie sich ein nachhaltiger Konsum im Alltag rechnet

Energie sparen, Ressourcen schützen, Geldbeutel schonen:

- Sparsame Haushaltsgeräte bei Strom- und Wasserverbrauch
- Strom sparen durch Energiesparlampen, Bewegungsmelder, abschaltbare Steckerleisten, Ladegeräte ausstecken
- Effizient kühlen, gefrieren, kochen und backen
- Wirkungsvoll Wasser sparen im Alltag
- Optimal heizen im Winter und kühlen im Sommer

Tipp: Energie-Basis-Check der Verbraucherzentralen





Nachhaltig kaufen: „Das umweltfreundlichste Produkt ist das, das Sie nicht gekauft haben.“ (Joshua Becker)

RE-USE, RE-DUSE, RE-CYCLE!

(wiederverwenden, reduzieren, verwerten)

Nix verschwenden – erst aufbrauchen

www.zugut fuer dietonne.de

Vorhandene Reste eintippen und Rezeptvorschlag erhalten:
auf der Seite oder in der dazugehörigen App mit über 500 Rezepten.

**Muss bei nachhaltigen Geldanlagen
mit weniger Rendite gerechnet
werden?**





Wie sieht eine nachhaltige Geldanlage aus?

Nur auf der
Tonspur zur
vorherigen Folie
und im Handout



Sustainable Development Goals (SDGs), auf Deutsch: Nachhaltige Entwicklungsziele

Im September 2015 haben sich die Länder der United Nations (195 Mitgliedsstaaten) auf die Agenda 2030 zur nachhaltigen Entwicklung verständigt.

Wie sieht eine nachhaltige Geldanlage

Nur auf der
Tonspur zur
vorherigen Folie
und im Handout

- Die 17 übergreifenden Ziele setzen weltweit einheitliche Maßstäbe für Prioritäten und Ziele einer nachhaltigen Entwicklung bis 2030.
- Diese dienen vor allem dem Anlagebereich, um hier messbare und investierbare Ziele im Bereich der Nachhaltigkeit zu haben.
- Gleichzeitig beinhalten diese in großem Maße die ESG-Faktoren, um auch ökonomische, ökologische und soziale Aspekte abzudecken.

Wie sieht eine nachhaltige Geldanlage aus?

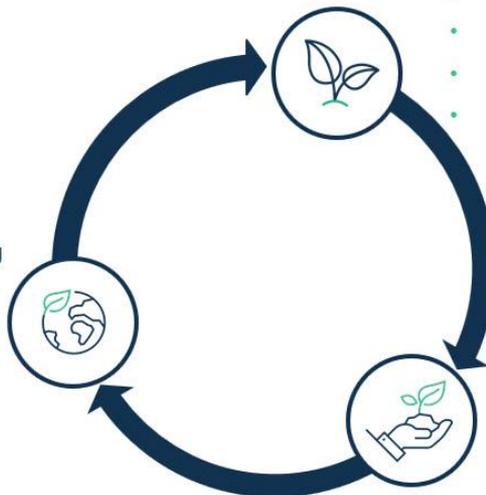
ESG (Environmental, Social, Governance. Auf Deutsch: Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) für nachhaltiges Investieren

- Die ESG-Faktoren werden als Indikatoren für die Nachhaltigkeit eines Unternehmens betrachtet
- Beispielsweise der Umgang mit Umweltbelastungen und ethische Standards

Wie sieht eine nachhaltige Geldanlage aus?

Verantwortungsvolle Unternehmensführung (G)

- Nachhaltige Ressourcenplanung
- Nachhaltige Geschäftspolitik
- Verantwortungsvoller Umgang mit Mitarbeitern



Umwelt (E)

- Zunehmende Erderwärmung
- Abnehmende Artenvielfalt
- Steigender Energie- und Wasserverbrauch
- Wachsender Rohstoffbedarf

Gesellschaftliche Aspekte (S)

- Alterung der Gesellschaft
- Veränderung des Gesundheitssystems
- Wachsende Bevölkerung
- Zunehmender Rohstoffbedarf

Wie sieht eine nachhaltige Geldanlage aus?

SRI = Socially Responsible Investing, auf Deutsch: Sozial verantwortliches Investieren

- Keine einheitliche Definition
- Investition in Unternehmen, die sich z.B. um
 - soziale Gerechtigkeit,
 - gute Arbeitsbedingungen und
 - Menschenrechte bemühen.
- Umweltschutz spielt teilweise eine eher untergeordnete Rolle.

Wie sieht eine nachhaltige Geldanlage aus?

SRI-Kriterien: unterschiedliche Strategien

- **Positives Screening:** Unternehmen werden aufgrund ihrer sozialen und ökologischen Leistung ausgewählt, beispielsweise Unternehmen, die sich für soziale Gerechtigkeit engagieren oder/und erneuerbare Energien produzieren
- **Ausschlusskriterien:** Unternehmen werden ausgeschlossen, die in Bereichen wie Tabak, Waffen, Alkohol oder fossilen Brennstoffen tätig sind

Wie sieht eine nachhaltige Geldanlage aus?

SRI-Kriterien: unterschiedliche Strategien

- **Engagement:** Investor:innen engagieren sich aktiv bei Unternehmen, um positive Veränderungen in Bezug auf soziale und ökologische Fragen zu fördern.

Wie sieht eine nachhaltige Geldanlage aus?

SDGs, ESG, SRI? Was denn nun?

- Die beiden Anlagestrategien ESG und SRI beziehen soziale und ökologische Faktoren bei der Unternehmensauswahl ein
- **Eine einheitliche Definition, was nachhaltig ist und was nicht, gibt es nicht!**

Wie sieht eine nachhaltige Geldanlage aus?

- Die perfekte nachhaltige Geldanlage gibt es nicht
- Unternehmen, die ausschließlich Vorteile für Umwelt und Gesellschaft bringen, dürften auch bei intensiver Suche kaum zu finden sein
- Deshalb sollten Sie bei der Auswahl darauf schauen, dass **die für Sie wichtigsten Anforderungen erfüllt** sind, die Kriterien aber erfüllbar bleiben
- Für das Investieren in nachhaltige Geldanlagen muss man sich damit beschäftigen und lernen
- Oder sich beraten lassen
- Wichtig ist, dass man die Kosten im Blick behält. Nicht, dass diese die Rendite auffressen

**Auf was sollte ich bei meiner
Altersvorsorge und dem
Vermögensaufbau sonst noch achten?**



Rendite nachhaltiger Investments

Inflation und Rendite

- Das Vermögen behält seinen Wert = Kaufkraft, wenn die Netto-Rendite (abzüglich der Kosten/Gebühren) die Inflationsrate ausgleicht
- Das Vermögen wächst, wenn die Netto-Rendite höher ist als die Inflationsrate => Zinseszinsseffekt

Rendite nachhaltiger Investments

Inflation und Rendite

Ursprungsbetrag:	<input type="text" value="10.000,00"/>	Euro
Berechnungsgrundlage:	<input checked="" type="radio"/> angenommene Inflationsrate <input type="radio"/> historische Inflationsrate (Deutschland, Basisjahr 2010) <input type="radio"/> historische Inflationsrate (Deutschland, Basisjahr 2015)	
Inflationsrate:	<input type="text" value="2,000"/>	% p.a.
Zeitraum:	<input type="text" value="25"/>	Jahre
Zukünftiger Preis:	<input type="text" value="16.406,06"/>	Euro
Zukünftige Kaufkraft:	<input type="text" value="6.095,31"/>	Euro

Rendite nachhaltiger Investments

Das Bio-Ei kostet mehr als das konventionell produzierte.

Gilt das auch für die Rendite bei nachhaltigen Investments in Aktien? Also ist die Rendite niedriger?



Rendite nachhaltiger Investments

Grüne Anleihen – Nachhaltigkeitsanleihen:

- Nachhaltige Anleihen von Emittenten, deren Geschäftspraktiken auf ethischen oder ökologischen Grundlagen basieren.
- Unternehmen verzichten beispielsweise darauf, mit anderen ethisch oder ökologisch zweifelhaften Branchen zusammenzuarbeiten.
- Die Anleihen müssen in diesem Fall aber nicht ausschließlich in umweltfreundliche Projekte fließen.

Rendite nachhaltiger Investments

Grüne Anleihen – Green Bonds:

- Das Geld fließt in nachhaltige und klimafreundliche Projekte – etwa in die Förderung von Windkraftanlagen, Photovoltaik oder in den Bau energieeffizienter Gebäude.
- Egal ob Förderbanken, Geschäftsbanken, Unternehmen oder Staaten: Emittenten von Green Bonds finden sich mittlerweile in allen Bereichen.

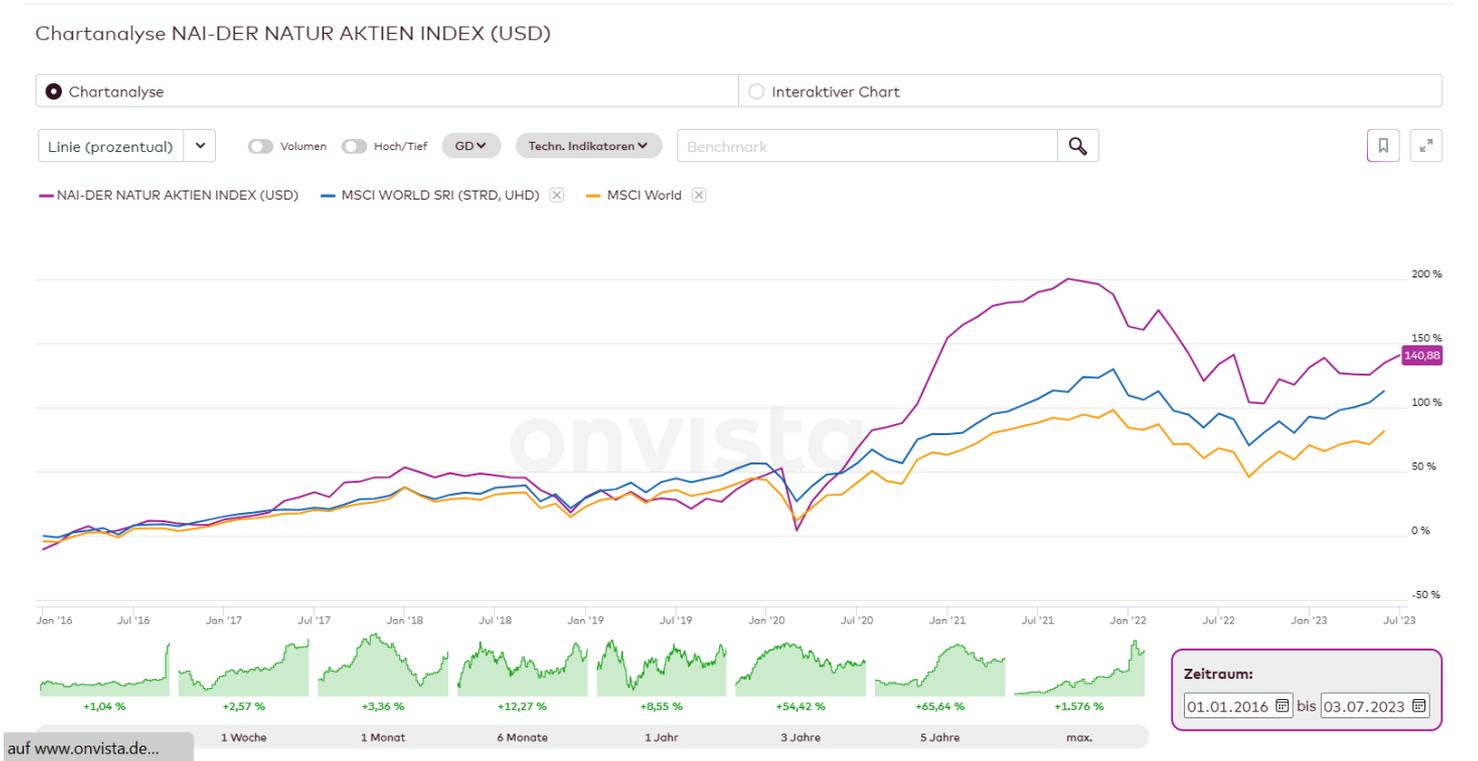
Rendite nachhaltiger Investments

Grüne Anleihen – auch hier gilt:

- Wie bei normalen Staats- oder Unternehmensanleihen leihen sich die Herausgeber dieser Papiere (Emittenten) Kapital und zahlen für die Laufzeit einen festgelegten Zinssatz.
- Wie hoch ist das Risiko, dass der Emittent die Anleihe nicht zurückzahlt?
- **Je schlechter die Bonität desto höher der gezahlte Zinssatz!**

Wertentwicklung „nachhaltiger Aktien“ am Beispiel Indices

Quelle: onvista.de



Rendite nachhaltiger Investments

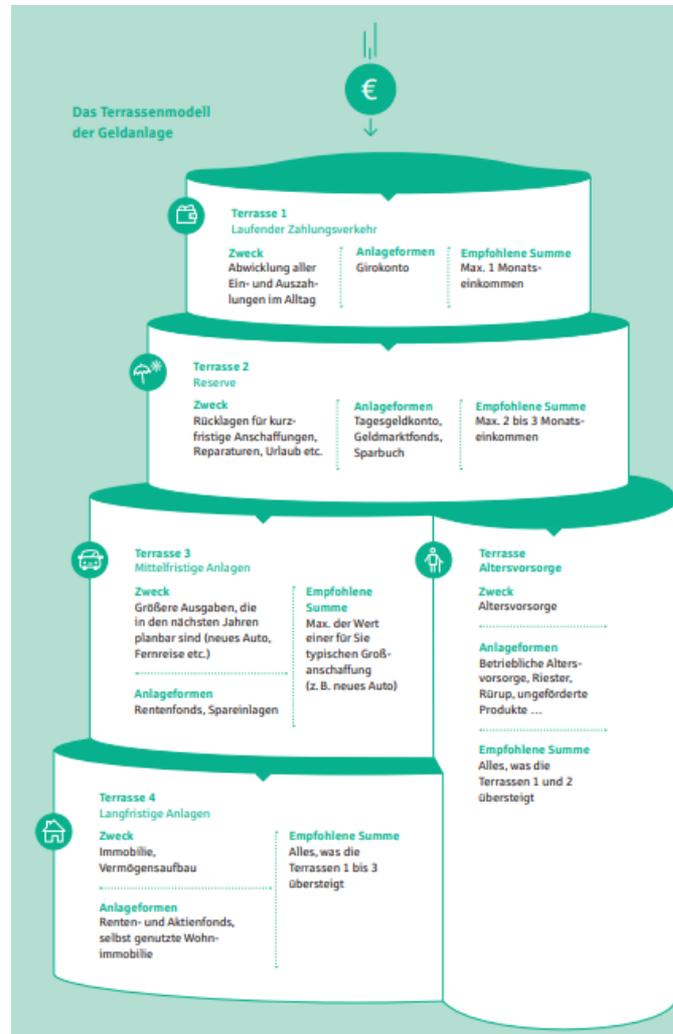
Fazit:

- Nachhaltige Anlage bedeuten nicht unbedingt weniger Rendite
- Investitionen in Unternehmen / Institutionen, die sich nachhaltig aufstellen, können sogar einen Vorteil haben

Frage
Auf was sollte ich bei
meiner Altersvorsorge und
dem Vermögensaufbau
sonst noch achten?



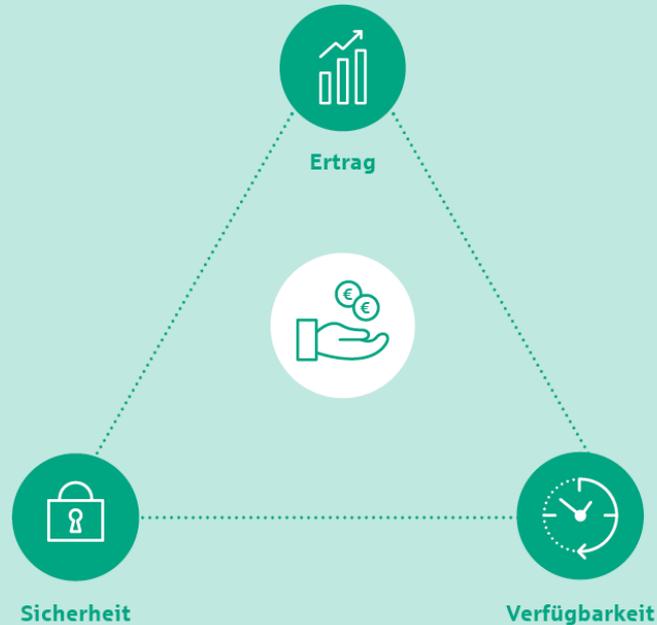
Altersvorsorge und Vermögensaufbau nachhaltig ausrichten



Das Terrassenmodell der Geldanlage

Auszug aus dem Ratgeber „Sparen für später“

Das magische Dreieck der Geldanlage



Sicherheit bedeutet den Erhalt des angelegten Geldes. Aktienkurse können fallen, Währungen instabil werden, Unternehmen pleitegehen. Sichere Anlagen gehen daher ein möglichst geringes Risiko ein.



Verfügbarkeit meint die Flexibilität einer Anlageform. Wie schnell kann sie wieder in Bargeld umgewandelt werden? Soll eine Geldanlage jederzeit verfügbar sein, kommen nur kurzfristige Anlageformen in Betracht.



Ertrag fragt nach dem Gewinn. Zinsen, Dividendenzahlungen, Ausschüttungen sowie Wertsteigerungen vermehren das eingesetzte Geld. Um verschiedene Anlageformen zu vergleichen, untersucht man den jährlichen Gesamtertrag.

Altersvorsorge und Vermögensaufbau nachhaltig ausrichten

Nicht alle Eier in einen Korb legen!



Altersvorsorge und Vermögensaufbau nachhaltig ausrichten

Historische Renditen der wesentlichen Anlageklassen

Zeitraum	Aktien global	Wohnimmobilien	Staatsanleihen global	Geldmarkt, Bankguthaben	Gold
1900-2018	5,0 %	2,4 %	1,9 %	0,8 %	0,6 %
1970-2018	5,1 %	3,4 %	4,7 %	0,7 %	3,2 %
2010-2018	5,9 %	n.v.	3,2 %	-1,3 %	1,2 %

Quelle: Gerd Kommer, Souverän investieren vor und im Ruhestand 2020



Altersvorsorge und Vermögensaufbau nachhaltig ausrichten

Grundsätzliche Empfehlungen bei Investitionen in Aktien (Einzelwerte), gemanagte und indexbasierte Fonds (ETFs)

- Breite Streuung über Länder und Branchen
- Das Geld wird
 - nicht zu einem bestimmten Zeitpunkt benötigt
 - mindestens in den nächsten 10 Jahren nicht benötigt
- Notgroschen vorhanden
- Lebensrisiken sind abgesichert
- Empfehlung Aktienquote $100 - \text{Lebensalter}$

Altersvorsorge und Vermögensaufbau nachhaltig ausrichten

Lösungsansätze:

- Bestimmte Ausschlusskriterien (z. B. Atomenergie, Rüstung)
 - Bildung Altersvorsorge mit „grünen“ (Aktien-)Fonds
 - By an hold Aktien-Unternehmen (Dividenden- und/oder Wachstums-Titel)
- (Ökologische) Immobilien zur Vermietung
- Nachhaltige Immobilien-Fonds
- (Edelmetalle sind nur „Beimischung“)

Altersvorsorge und Vermögensaufbau nachhaltig ausrichten

Lohnt sich die Nutzung der staatlichen Förderung? Wie sieht es mit der Betriebsrente aus?

- Riestern lohnt meist für Geringverdiener, mit Kindern und bei Gutverdienenden und ggf. bei Immobilienwunsch
- Auch Wohnungsbauprämie und Arbeitnehmer-Sparzulage können beim Immobilienwunsch helfen. Einkommensgrenzen wurden erhöht!
- Betriebsrenten können die Rentenlücke mit schließen. Wenn sich der Arbeitgeber beteiligt, um so besser.

Altersvor- sorge und Vermögens- aufbau nachhaltig ausrichten

Fazit:

- Sie müssen wissen, wohin Sie Ihr finanzieller Weg führen soll
- Es gibt keine Patentrezepte, sondern es kommt auf Ihre Wünsche und Ziele an
- Sich nicht zu kümmern, macht das „Problem“ nur größer

Wie unterstützt die SLS Ihre Kund:innen in der Auswahl nachhaltiger Finanzprodukte?



Nachhaltigkeit ist uns wichtig!



Unterzeichnung der
Selbstverpflichtung



Förderung
nachhaltiger Projekte
in der Region



Angebot
nachhaltiger
Finanzlösungen

Unsere nächsten Konferenzen:



Jetzt kostenfrei anmelden!

07. September 2023, 17:30-18:00 Uhr

Erben und Vererben

Wer ist gesetzlicher Erbe? Was muss ich bei einem Testament beachten und wie regiere ich die Weitergabe meines Vermögens frühzeitig und richtig? Rund um das Thema „Erben und Vererben“ stellen sich so viele wichtige Fragen, auf die wir in unserer Online-Konferenz Antworten geben.

02. November 2023, 17:30-18:00 Uhr

Finanztipps zum Jahresende

Das neue Jahr nähert sich in großen Schritten – dabei ist im aktuellen Jahr noch so viel zu regeln! Wie Sie 2023 auch finanziell gut zum Abschluss bringen, erfahren Sie in unserer Konferenz im November. Seien Sie dabei und lernen Sie wertvolle Tipps und Fristen kennen, um bares Geld zu sparen und den Jahresabschluss auf privat bestens anzugehen.

Angebote von Geld und Haushalt



Vorträge



Ratgeber



Onlineplaner

Alle kostenfreien
Angebote finden Sie
unter:

www.geld-und-haushalt.de

Tipp: kostenlose Ratgeber zum Thema



Sie waren tolle Teilnehmer:innen

Heike Höhfeld

heike.hoehfeld@guh-vs.de

Weitere Informationen zum
Vortragsangebot unter:

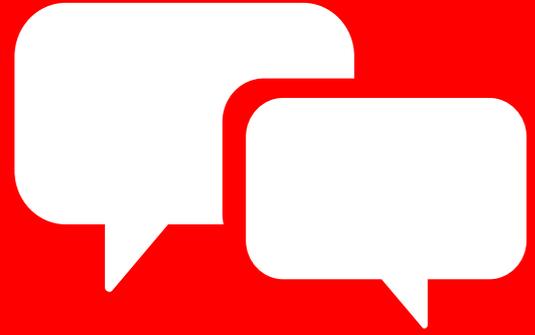
www.geldundhaushalt.de



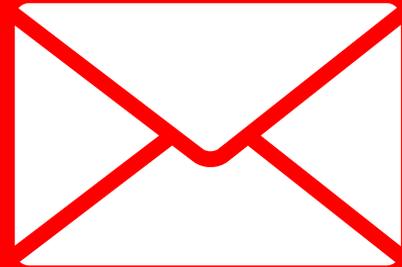
Finanzgruppe

Beratungsdienst Geld und Haushalt

Noch Fragen?



Per Chat



Per E-Mail

an fragen@sls-direkt.de

Vielen Dank.

Für weitere Fragen:

**Kontaktieren Sie uns gerne persönlich –
wir freuen uns über Ihren Anruf oder Ihre Nachricht!**

Telefon/ WhatsApp:

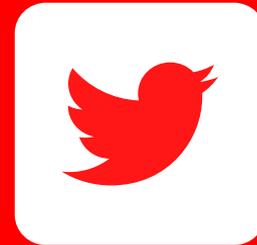
+49 6182 9250

E-Mail:

fragen@sls-direkt.de

**Folgen Sie uns
gerne auch auf
Social Media.**

Wir freuen uns auf Sie!



Folgen Sie Geld und Haushalt!

Facebook



[/geldundhaushalt](#)

Instagram



[/geldundhaushalt](#)

Twitter



[/geldundhaushalt](#)

YouTube



[/GeldundHaushaltTV](#)

Rechtliche Hinweise

Diese Unterlage ist mit größter Sorgfalt bearbeitet worden. Sie enthält jedoch lediglich unverbindliche Inhalte. Die Angaben beruhen auf Quellen, die wir für zuverlässig halten, für deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität wir aber keine Gewähr übernehmen können. Sämtliche in dieser Unterlage getroffenen Angaben dienen der Information. Sie dürfen nicht als Angebot oder Empfehlung für Anlageentscheidungen verstanden werden. Die Informationen oder Dokumente sind nicht als Grundlage für irgendeine vertragliche oder anderweitige Verpflichtung gedacht. Sie ersetzen keine (Rechts- und/oder Steuer-)Beratung.

*Sparkasse Langen-Seligenstadt, Frankfurter Str. 137, 63500
Seligenstadt*

Rechtliche Hinweise

Quellen:

Bilder: pixabay.de, Sparkassen
Bilderwelt und Geld und Haushalt

<https://de.statista.com> › Branchen ›
Gesellschaft › Soziales
www.geldundhaushalt.de
Statistisches Bundesamt.de
Bundesbank.de
<https://www.lbbw-am.de/unser-ansatz/kurz-erklart-esg-sdg-etc>
Onvista.de

Diese Präsentation wurde mit größter Sorgfalt bearbeitet. Sie enthält jedoch lediglich unverbindliche Inhalte. Die Angaben beruhen auf Quellen, die als zuverlässig eingestuft werden, für deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität aber keine Gewähr übernommen werden kann.

Sämtliche in dieser Präsentation getroffenen Angaben dienen der Information. Sie dürfen nicht als Angebot oder Empfehlung für Anlageentscheidungen verstanden werden. Die Informationen oder Dokumente sind nicht als Grundlage für irgendeine vertragliche oder anderweitige Verpflichtung gedacht. Sie ersetzen keine (Rechts-, Steuer- und/oder Anlage-)Beratung.

Alle Abbildungen und Texte in dieser Präsentation sind urheberrechtlich und/oder markenrechtlich geschützt. Die Rechte liegen bei den Urhebern bzw. beim Markenrechtsinhaber. Jegliche externe Verwendung oder Reproduktion in elektronischer oder gedruckter Form bedarf der ausdrücklichen Zustimmung durch die Urheber.

Die Präsentation darf nicht für gewerbliche Zwecke verwendet werden. Eine Weitergabe an Dritte bedarf der schriftlichen Zustimmung des Urhebers.

Back Up



BackUp: Wie sieht eine nachhaltige Geldanlage aus?

Beispiele für Kriterien nachhaltiger Anlagen

Umwelt	Soziales	Verantwortungsvolle Unternehmensführung
Keine Verwendung von Tropenhölzern	Keine Tierversuche	Bekämpfung von Korruption
Keine Gentechnik	Spenden an soziale Einrichtungen	Keine Steuerflucht
Ressourcenschonender Umgang	Internationale Zusammenarbeit	Transparenz in der Berichterstattung nach außen
Nutzung von erneuerbaren Energien	Einhaltung von internationalen Konventionen (Menschenrechte, Waffenrecht usw.)	Mitarbeiterförderung
Hohe Energieeffizienz	Gleichstellung von Mann und Frau	Qualitäts- und Umweltschutzleitlinien

BackUp: Rendite nachhaltiger Investments

Beispiel Index:

MSCI World Socially Responsible Index (SRI) - Der Index bündelt aus 23 Industrieländern die rund 400 Unternehmen, die das höchste ESG-Ranking aufweisen. Der Grundstock dieser Analyse ist der normale MSCI-World-Index, der rund 1.600 Unternehmen umfasst. Der SRI ist also eine Auswahl aus dieser größeren Gruppe.

BackUp: Rendite nachhaltiger Investments

Beispiel Index:

In den NAI werden auf keinen Fall Unternehmen aufgenommen, die ein Negativ-Kriterium erfüllen, wie z.B. Atomenergie, Waffenproduktion, Diskriminierung von Frauen, Diskriminierung von sozialen oder ethnischen Minderheiten, Kinderarbeit, Tierversuche, Gentechnik in der Lebensmittelproduktion, Erzeugung von ausgesprochen umwelt- oder gesundheitsschädlichen Produkten u.a.

BackUp: Rendite nachhaltiger Investments

Beispiel NAI Index, Erfüllung von mind. 2 Voraussetzungen:

Das Unternehmen

- leistet einen wesentlichen Beitrag zur ökologisch und sozial nachhaltigen Lösung zentraler Menschheitsprobleme wie z.B.: regenerative Energieerzeugung, biologische Landwirtschaft, effiziente Wassertechnik,
- ist Branchen-Vorreiter im Hinblick
 - auf die Produktgestaltung, wie z.B.: Lebensdauer und Nutzungseffizienz, Recyclingfähigkeit
 - auf die technische Gestaltung des Produktions- und Absatzprozesses, wie z.B.: Minimierung des Energie- und Rohstoffverbrauchs
 - die soziale Gestaltung des Produktions- und Absatzprozesses, wie z.B.: Förderung von Frauen, ethnischen Minderheiten und sozialen Minderheiten