

## Nachhaltige Geldanlagen

### Chancen für eine bessere Zukunft?

Marianne Ullrich, Deka Investment GmbH  
Warendorf, 5. März 2013



### Wie unsere Zukunft und die unserer Kinder aussehen wird, bestimmen wir schon heute



Bio-Lebensmittel



Windkraft,  
Sonnenergie



Reduzierung  
Energieverbrauch



Öko-Label



Recycling



Pfandsystem

Nicht erst seit Fukushima gibt es in Deutschland ein Bedürfnis, unsere Zukunft ökologisch und nachhaltig zu gestalten

## Viele Anleger möchten auch mit ihrer Geldanlage eine bessere Zukunft fördern



3

**DeKa**  
Investmentfonds

## Bereitschaft und Interesse der Anleger sind groß



4

<sup>1</sup> Quelle: DSGV Vermögensbarometer: Umfrage der icon Wirtschafts- und Finanzmarktforschung unter 2.005 Verbrauchern ab 14 Jahren, Juli/August 2011, Mehrfachnennungen möglich.

<sup>2</sup> Quelle: SBI, Herausforderung Klimakompetenz: Kundenerwartungen an Finanzdienstleister, Januar 2010

**DeKa**  
Investmentfonds

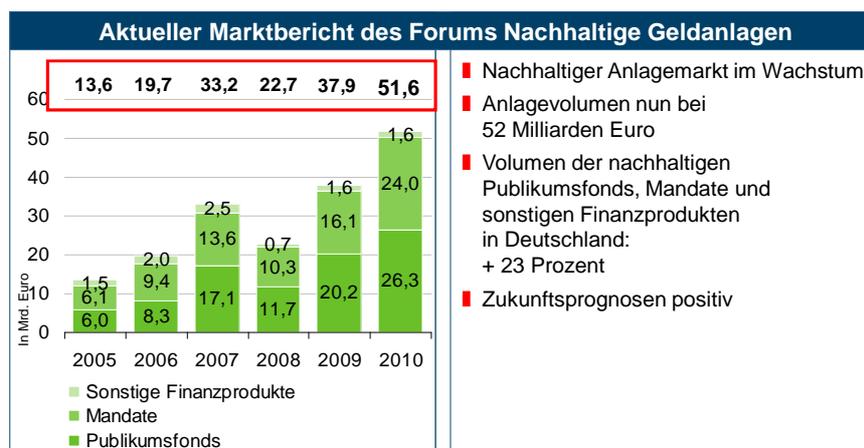
## Und dabei sind nachhaltiges Wirtschaften und Rendite kein Widerspruch

Nachhaltigkeit	Rendite
Ein umweltschonender und effizienter Umgang mit Ressourcen...	...spart Kosten
Konsumenten integrieren Nachhaltigkeit in ihre Kaufentscheidungen...	...das erhöht den Absatz
Der verantwortungsvolle Umgang mit Mitarbeitern...	...verbessert die Motivation, Kreativität und Arbeitsleistung und erhöht damit die Effizienz
Eine rechtzeitige Vorbereitung auf ökologische und soziale Standards...	...verringert Unternehmensrisiken
Forschung und Entwicklung hinsichtlich umweltfreundlicher Produkte und Verfahren...	...erhöht das Innovationspotenzial und schafft neue Märkte
Eine verantwortungsvolle Unternehmensführung und bürgerschaftliches Engagement...	...verbessern das Unternehmensimage

5

**Deka**  
Investmentfonds

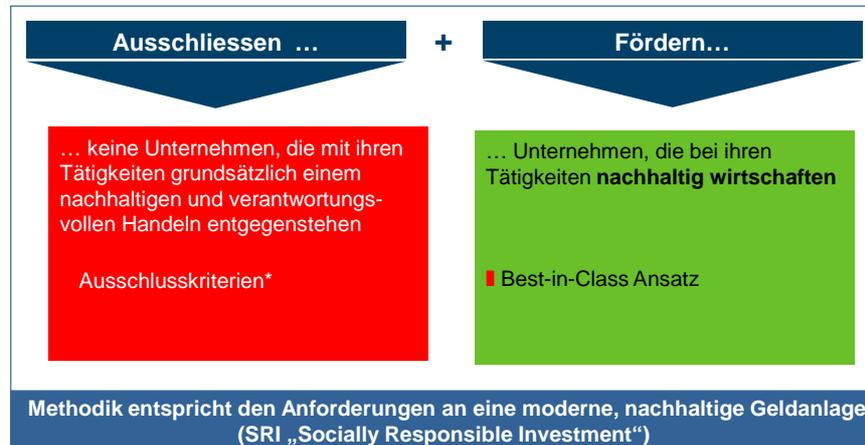
## Nachhaltige Produkte haben Zuflüsse



6 Daten: Forum Nachhaltige Geldanlagen, on Values

**Deka**  
Investmentfonds

## Unser Nachhaltigkeitsansatz verbindet zwei Grundgedanken



7 \*Z.B. Rüstung, Glücksspiel, Kinderarbeit, Verstöße gegen Menschenrechte



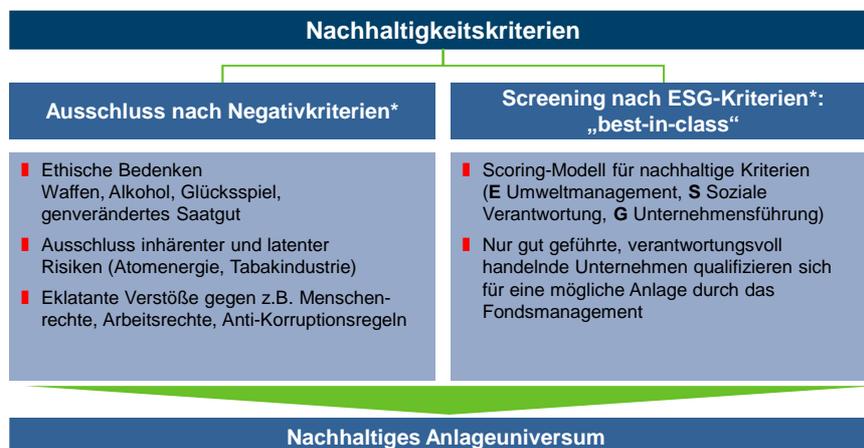
## Die Kompetenz eines externen Partners + das bewährte Portfoliomanagement der Deka



8

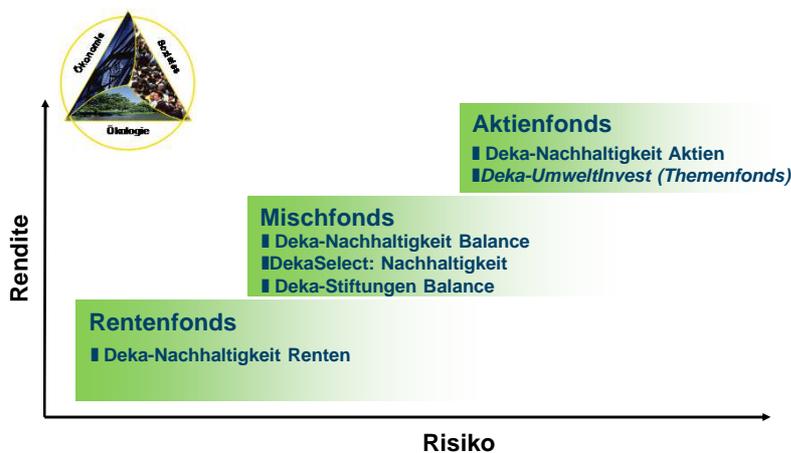


## Filterung des Anlageuniversums nach Nachhaltigkeitskriterien



9 \* Ausschlusskriterien gelten zum Teil aus Praktikabilitätsgründen erst ab einem Umsatzanteil von 5%.  
ESG-Kriterien: E: Environmental Umweltmanagement, S: Social, Soziale Verantwortung, G: Governance Unternehmensführung

## Produktangebot Nachhaltigkeit der Deka im Überblick



## Marktüberblick Nachhaltigkeitsfonds FNG-Matrix

Fonds				Allgemeine Informationen				Nachhaltigkeits									
Name	Nachhaltige Emissionen	Asset Manager	ISIN/WKN	Fondstyp	Rechtsform	Risikoklasse	Benchmark	Umwelt	Ethik	Gewe	Umw	Ethik	Gewe	Engagement	Stimmrechts	Best-in-Class	Erläuterung
								It	Umw	Umw	Umw	Umw	Umw	Umw	Umw	Umw	Umw
ACATIS Fair Value	[FNG-Nachhaltig]	ACATIS Fair Value ACATIS - ACATI	LU0017502381	Aktienfonds	Offener Invest		MSCI World	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	
ACATIS Euro	[FNG-Nachhaltig]	ACATIS Euro ACATIS - ACATI	LU0009769884	Rentenfonds	Offener Invest	4	iBoxx EUR Cor	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	
Allianz Euro	[FNG-Nachhaltig]	Allianz Global Allianz Global	LU054250215	Aktienfonds	SICAV	7	MSCI EMU Tot	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja, intern orga Best-in-Class ESG-Faktoren
Allianz RCM G	[FNG-Nachhaltig]	Allianz Global Allianz RCM E	LU015882719	Aktienfonds	SICAV	6	DOW JONES SI	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja, intern orga Best-in-Class ESG-Faktoren
Bayerinvest	[FNG-Nachhaltig]	Bayerinvest 1 Bayerinvest 1	DE0004067795	Aktienfonds	Offener Invest	6	STOXX Europe	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja, extern orga Best-in-Class
BNP PARIBAS	[FNG-Nachhaltig]	Haucci&Auhaj BNP Partner /	LU0360706009	Dachfonds	Offener Invest	4	40% MSCI Wo	Nein	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein
Craon Capital	[FNG-Nachhaltig]	LLB Fund Servi Investment M	LU048890891	Aktienfonds	Offener Invest	7	Composite: 35	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja, intern orga Ja, intern orga
Deka-Nachhaltig	[FNG-Nachhaltig]	Deka Internat: Deka Investm	LU070371090	Aktienfonds	FCP	6	keine	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja, intern orga Best-in-Class Nach imug/E
Deka-Nachhaltig	[FNG-Nachhaltig]	Deka Internat: Deka Investm	LU070371111	Mischfonds	FCP	3	keine	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja, intern orga Best-in-Class Nach imug/E
Deka-Nachhaltig	[FNG-Nachhaltig]	Deka Investme Deka Investm	LU070371103	Rentenfonds	FCP	3	keine	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja, intern orga Best-in-Class Nach imug/E
DekaSelect: N	[FNG-Nachhaltig]	Deka Investme Deka Investm	DE0000K1CIS	Dachfonds	Offener Invest	3	keine	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Best-in-Class Best-in-Class
DekaSelect: N	[FNG-Nachhaltig]	Deka Investme Deka Investm	DE0000K1CIS	Dachfonds	Offener Invest	3	keine	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Best-in-Class Best-in-Class

Quelle: <http://www.forum-ng.org/index.php>

11



## Europäisches Transparenzlogo für Nachhaltigkeitsfonds

### Deka-Nachhaltigkeitsfonds

- Das offizielle Transparenzlogo ist ein wichtiges Identifizierungsmerkmal des Europäischen Transparenz Kodex für nachhaltige Publikumsfonds.
- Die Deka Investment gehört zu den Unterzeichnern der Europäischen Transparenzleitlinien für die Fonds
- Deka-Nachhaltigkeit Aktien (CF) A, Deka-Nachhaltigkeit Renten (CF) A, Deka-Nachhaltigkeit Balance (CF) A und Deka-Stiftungen Balance
- Klarheit und Transparenz: Anleger sollen wissen, was ein Anbieter unter Nachhaltigkeit versteht und welche Kriterien genutzt werden
- Weitere Informationen finden Sie auf [deka.de](http://deka.de)



Das Europäische Transparenzlogo für Nachhaltigkeitsfonds kennzeichnet, dass die Deka Investment GmbH sich verpflichtet, korrekt, angemessen und rechtzeitig Informationen zur Verfügung zu stellen, um Interessierten, insbesondere Kunden, die Möglichkeit zu geben, die Ansätze und Methoden der nachhaltigen Geldanlage des jeweiligen Fonds nachzuvollziehen.

Ausführliche Informationen über den Europäischen Transparenz Kodex finden Sie unter [www.eurosilf.org](http://www.eurosilf.org). Informationen über die Nachhaltige Anlagenspolitik und Ihre Umsetzung der oben erwähnten Fonds finden Sie unter: [www.deka.de](http://www.deka.de). Der Transparenz Kodex wird gemanagt von Eurosilf, einer unabhängigen Organisation.

Das Europäische SRI Transparenz-Logo steht für die oben beschriebene Verpflichtung des Fondsmanagers. Es ist nicht als Befürwortung eines bestimmten Unternehmens, einer Organisation oder Einzelperson zu verstehen.



## UN Principles for Responsible Investment (PRI)

### Nachhaltig und verantwortlich investieren



Die von den Vereinten Nationen formulierten Richtlinien für verantwortliches Investment umfassen finanzmarktrelevante Umwelt-, Sozial- und Governance-Themen.

Die Deka Investment hat diese Richtlinien unterzeichnet und verpflichtet sich freiwillig den UN-PRI Maßgaben.

1. Wir werden ESG-Themen in die Analyse und Entscheidungsprozesse im Investmentbereich einbeziehen.
2. Wir werden aktive Anteilseigner sein und ESG-Themen in unserer Anlagepolitik und -praxis berücksichtigen.
3. Wir werden Unternehmen und Körperschaften, in die wir investieren, zu einer angemessenen Offenlegung in Bezug auf ESG-Themen anhalten.
4. Wir werden die Akzeptanz und die Umsetzung der Prinzipien in der Investmentbranche vorantreiben.
5. Wir werden zusammenarbeiten, um unsere Wirksamkeit bei der Umsetzung der Prinzipien zu steigern.
6. Wir werden über unsere Aktivitäten und unsere Fortschritte bei der Umsetzung der Prinzipien Bericht erstatten.



## Glaubwürdigkeit

### Unsere nachhaltige Geschäftsausrichtung – von Ratingagenturen bestätigt



#### Auf Nachhaltigkeit ausgerichtete Geschäftspolitik der DekaBank

Verankerung des Bekenntnisses zu „einer nachhaltigen Geschäftsausrichtung – im ökonomischen, ökologischen und gesellschaftlichen Sinne“



Mitglied UN Global Compact



#### Oekom-Research

„Prime“ („C“). Damit qualifiziert sich die DekaBank für ein Investment aus ökologischer und sozialer Sicht



Anerkennung der Equator Principles



#### imug

Rating „positiv“

Zertifiziertes Umweltmanagement, nachhaltige Investitionen und ein gutes Arbeitsumfeld werden dabei besonders hervorgehoben



Nachhaltigkeits-Berichterstattung nach GRI-Standard (Berichtsstufe B)

