

GREEN EFFECTS

BESTNOTEN

Die neue hervorragende Bewertung durch die Stiftung Warentest zeigt:
Der Aktienfonds Green Effects überzeugt als nachhaltige Geldanlage auf ganzer Linie.



Über 930 Fonds kamen in die Vorauswahl der neuen Finanztest-Bewertung. Nur acht davon erhielten die Bestnote als nachhaltige Fondsanlage. Und nur zwei Fonds empfehlen die Experten wegen ihres finanziellen Erfolgs: Einer davon ist Green Effects.

Im immer größer werdenden Markt nachhaltiger Geldanlagen ist dies ein außerordentlicher Erfolg. 317 Milliarden Euro lagen laut Branchenverband Forum Nachhaltige Geldanlage 2022 allein in Deutschland in nachhaltigen Publikumsfonds – ein Anstieg von 29 Prozent gegenüber dem Vorjahr. Der Markt boomt und immer mehr Emittenten werben um Anlegergelder.

Hunderte Fonds scheiterten bei der aktuellen Finanztest-Analyse jedoch bereits an den Mindesthürden. Dies zeigt, wie viele Produkte mit dem Etikett der Nachhaltigkeit werben, ohne die Kriterien zu erfüllen. Für Anleger, die gern sinnvoll investieren möchten, bleibt Nachhaltigkeit eine schwer durchschaubare Kategorie. Umso hilfreicher ist es, wenn die Experten eines unabhängigen Verbrauchermagazins wie Finanztest mit langjähriger Erfahrung sich des Themas annehmen, einen fundierten Auswahlprozess durchführen und am Ende klare Empfehlungen aussprechen.

Besonders hilfreich an der Finanztest-Analyse sind dabei die unterschiedlichen Kriterien, nach denen die Fonds benotet werden. Denn wer in nachhaltige Anlagen investiert, möchte keinen Etikettenschwindel beim Inhalt erleben. Er möchte aber auch bei der Rendite nicht schlechter dastehen, nur weil er ethische, soziale und ökologische Grundsätze beachtet. Und er möchte auch keine überzogenen Kosten tragen müssen.

HÖCHSTE NACHHALTIGKEIT

Als grundlegende Voraussetzung für die Anerkennung als nachhaltige Geldanlage definieren die Finanztest-Experten wichtige Ausschlusskriterien, wie zum Beispiel fossile Energien, Atomkraft oder Waffen-

geschäfte. Und wenden damit ein Verfahren an, wie es für Green Effects seit seiner Gründung praktiziert wird. Denn der Aktienfonds Green Effects investiert ausschließlich in Unternehmen, die im Natur Aktien Index (NAI) enthalten sind. Dieser besteht seit 1997 und umfasst 30 internationale Unternehmen, die nach besonders konsequenten Kriterien als nachhaltig wirtschaftende Branchenvorreiter ausgewählt werden. Anlegern bietet dieses Vorgehen höchste Transparenz.



Bestnoten für den Aktienfonds Green Effects von Finanztest für seine Nachhaltigkeit, sein finanzielles Abschneiden und die niedrigen Kosten. Finanztest (Ausgabe 09/2023)

Denn so wissen sie zu jeder Zeit, in welche Unternehmen und Branchen sie ihr Geld investieren.

Enthalten sind im NAI so unterschiedliche Werte wie der Windturbinenhersteller Vestas, der Solarmodulproduzent First Solar, der globale Vorreiter für sensorgestützte Sortieranlagen Tomra, der Chiphersteller Nvidia und der führende E-Auto-Bauer Tesla.

Zu den Ausschlusskriterien kommen in der Finanztest-Fondsanalyse Faktoren hinzu wie die Auswahl der Fondswerte, Engagement und Transparenz gegenüber den Investoren und vor allem der Anlageerfolg.

HÖCHSTER ANLAGEERFOLG

»Was die Rendite angeht, können nachhaltige Fonds mit klassischen durchaus mithalten«, urteilen die Experten. »Vergleicht man die Indizes, liegen die Nachhaltigkeitsvarianten über die vergangenen fünf Jahre leicht vorn.« Und auch in diesem Punkt vermag Green Effects besonders zu überzeugen:

gen: »Die aktiv gemanagten Fonds Green Effects NAI-Werte und terrAssisi Aktien haben mit 11,1 und 10,2 Prozent pro Jahr die beste Fünfjahresrendite unter den mit fünf Punkten bewerteten Nachhaltigkeitsfonds«, so Finanztest.

Diese Einschätzung deckt sich mit einer neuen internationalen Studie. Diese konnte zeigen, dass Unternehmen mit ethischen, sozialen und ökologischen Grundsätzen in den letzten Jahren trotz des schwierigen Marktumfelds in der Coronapandemie höhere Umsätze, ein stärkeres Gewinnwachstum und einen besseren Zugang zu Finanzmitteln vorweisen konnten. »Achten Sie nicht nur auf die Nachhaltigkeitsnote, sondern auch auf den Anlageerfolg«, raten die Verbraucherschützer der Stiftung Warentest. »Damit vermeiden Sie Enttäuschungen.«

NIEDRIGSTE KOSTEN

Ein weiteres wichtiges Kriterium sind die laufenden Kosten einer Geldanlage. Denn zu hohe Kosten schmälern die Rendite unnötig. Darum sollten Investoren diesen Punkt bei ihrer Anlageentscheidung auch immer mitberücksichtigen. Und auch bei diesem Kriterium zeigt der Finanztest-Vergleich die besondere Qualität von Green Effects. Denn unter allen höchstbewerteten Fonds weist Green Effects die niedrigsten Kosten auf.

Ziel von Green Effects ist es, Anlegern über eine breit gestreute internationale Unternehmensbeteiligung an nachhaltig agierenden Branchenvorreitern einen langfristigen Wertzuwachs ihres Kapitals zu ermöglichen. Dass dies weit überdurchschnittlich gut gelingt, zeigt die neue Finanztest-Untersuchung. ■

GELDANLAGE MIT WIRKUNG

Sie möchten in den **Green Effects NAI-Werte Fonds** (WKN 580265) investieren? Zeichnungsunterlagen erhalten Sie gebührenfrei unter **Telefon 0800 600 7777**. Oder Sie fordern mit der Postkarte in der Heftmitte die kostenlosen Unterlagen an. Wer bereits ein Depot bei einer Bank hat, kann auch dort Anteile am Green Effects zeichnen. Sprechen Sie dafür einfach Ihren Bankberater an.