

CLEANVEST

JAHRESRÜCKBLICK 2022



greenstar^t
Eine Start-up-Initiative des
Klima- und Energiefonds



#HeForSheVienna

Green Alpha



JUGEND
EINE
WELT



ASHOKA



umweltbundesamt^u
PERSPEKTIVEN FÜR UMWELT & GESELLSCHAFT

WAS BIETET CLEANVEST?

Man stelle sich vor, jemand möchte das eigene Geld vermehren und dabei gleichzeitig die Welt verbessern – dank CLEANVEST ist das jetzt möglich.

Das Vergleichsportal prüft Fonds auf ihren Nachhaltigkeitsgrad. Kostenlos für Privatanleger*innen, gut verständlich, aktuell und dank wissenschaftlich fundierter Bewertung vertrauenswürdig.

CLEANVEST ermöglicht es (privaten und institutionellen) Investor*innen klimaschonende und sozial nachhaltige Fonds einfach und leicht verständlich zu identifizieren.

Die User*innen können bestehende Investitionen nach Kriterien anerkannter NGOs prüfen lassen oder neue Investitionsmöglichkeiten suchen, die zu den persönlichen Werten passen. Dabei ist es auch möglich, die klimaschonenden und sozial nachhaltigen Fonds mit der besten Rendite oder nach verschiedenen Risikokategorien zu filtern.

70 % der nachhaltigen Fonds performen gleich gut oder besser als nicht-nachhaltige.

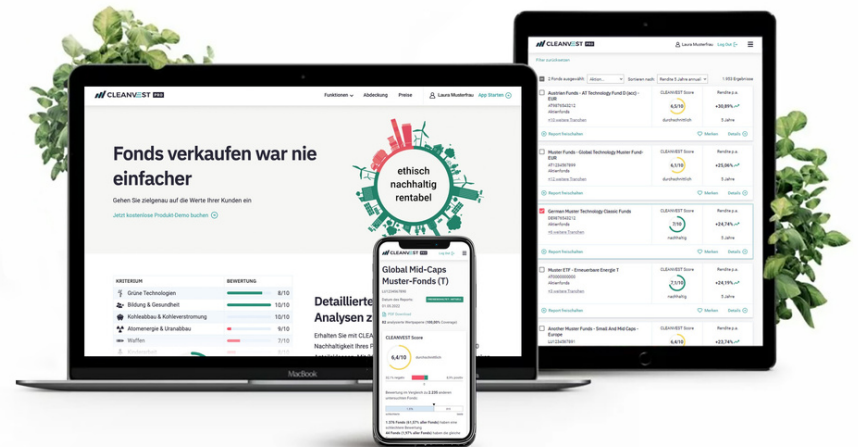


NEUES BEI CLEANVEST



Im September 2022 veröffentlichten wir unsere neue Website CLEANVEST PRO, die speziell für die sich ändernden Bedürfnisse von Vermögensberater*innen entwickelt wurde.

Mit CLEANVEST PRO können Vermögensberater*innen **individuell** auf die **Bedürfnisse Ihrer Kund*innen eingehen** und die **Greenwashing-Falle vermeiden**. Dadurch wird nachhaltiges Investieren in der Beratung einfacher und für alle Privatinvestor*innen zugänglich.



CLEANVEST PRO jetzt entdecken
unter pro.cleanvest.com

Vermögensberater*innen erhalten **Zugang zu einer der größten und umfassendsten Fonds-Datenbanken** von in Österreich und in Deutschland zugelassenen Fonds. Anhand von für die Bedürfnisse von Privatinvestor*innen entwickelte **Nachhaltigkeits-Kriterien** und **flexibel anpassbaren ESG-Filtern**, können Fonds exakt nach den individuellen Bedürfnissen des*der jeweiligen Kund*in identifiziert werden. Dadurch können Vermögensberater*innen über die regulatorischen Anforderungen von MiFID II hinausgehen und **sich von anderen Berater*innen abheben**.



Den Kern der jeweiligen Fondsbewertung bildet dabei unser unter anderem durch CLEANVEST.org etabliertes **CLEANVEST-Rating**, bestehend aus 10 für Privatinvestor*innen besonders relevanten Kriterien. In **CLEANVEST PRO** werden zudem **weitere 26, für die Kund*innen individuell auswählbare, Kriterien** angeboten.

CLEANVEST ANALYSE

INVESTMENTS IN ATOMENERGIE

Im Februar 2022 analysierten wir knapp 2.000 (Publikums-) Fonds mit gesamt rund 2,1 Billionen Euro Volumen und Vertriebszulassung in Österreich hinsichtlich ihrer Atomkraft-Investments. Hierbei handelte es sich bei zwei Drittel der untersuchten Fonds um aktiv gemanagte und bei einem Drittel um passive Produkte (ETFs).



Frederic Paulussen

Die Verteilung der Assetklassen lautete wie folgt: 80 % Aktienfonds sowie 20 % Anleihen-, Misch- und sonstige Fonds. Weiters stellten 83 % der Produkte „konventionelle“ Fonds und 17 % nachhaltig gelabelte Fonds dar. Das Ergebnis: **In 45 % der konventionellen und in 41 % der nachhaltigen Fonds waren zum Untersuchungszeitpunkt Atomkraft-Investments enthalten**, wobei innerhalb der beiden Segmente (konventionell und nachhaltig) der durchschnittliche investierte **Atomkraft-Anteil in nachhaltigen Fonds um ein Fünftel niedriger war als in konventionellen Fonds**.

Die Vermutung liegt nahe, dass die in nachhaltigen Fonds enthaltenen Atomkraft-Investments aus nicht-zertifizierten nachhaltigen Fonds stammen, da sowohl das Österreichische Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte (staatliches Siegel) als auch das FNG-Siegel aus Deutschland (Forum Nachhaltige Geldanlagen) Atomkraft als Ausschlusskriterium führen. Darüber hinaus konnte festgestellt werden, dass in passiven Produkten (ETFs) deutlich öfter Atomkraft-Investments vorkommen, als in aktiv gemanagten Fonds: **60 % aller passiven und 36 % aller aktiv gemanagten Fonds enthielten Atomkraft-Investments**. Bei nachhaltigen ETFs war der durchschnittliche investierte Atomkraft-Anteil um ein Drittel niedriger als bei konventionellen ETFs.



Mehr Informationen hierzu
im CLEANVEST-Blogbeitrag

STUDIE

SIND NACHHALTIGE FONDS WIRKLICH NACHHALTIGER ALS KONVENTIONELLE FONDS?

Knapp 2.000 Aktienfonds (Publikumfonds) mit Vertriebszulassung in Österreich und/oder Deutschland wurden von ESG Plus, Obergantschnig Financial Strategies und Ethico einer detaillierten CLEANVEST-Analyse zugeführt. Die zentrale Frage lautete, ob nachhaltige Fonds gemäß SFDR (EU Offenlegungsverordnung) wirklich nachhaltiger sind als konventionelle Fonds. Fonds, die nach dem Österreichischen Umweltzeichen (UZ 49) zertifiziert sind, wurden ebenfalls berücksichtigt.

KEY-LEARNINGS DER STUDIE:

NACHHALTIGKEITSGÜTE UND SFDR:

PLATZ 1 FÜR UMWELTZEICHEN, PLATZ 2 FÜR ARTIKEL-9-FONDS

Die Nachhaltigkeitsgüte (durchschnittlicher ESG-Score) steigt mit den regulatorischen Anforderungen im Sinne der SFDR an. **Konventionelle Artikel-6-Fonds weisen demnach eine geringere Nachhaltigkeitsgüte als Artikel-8- ("hellgrün") und Artikel-9-Fonds ("dunkelgrün") auf.** Fonds, die nach den Kriterien des Österreichischen Umweltzeichens verwaltet werden, verzeichnen die **höchste Nachhaltigkeitsgüte.**

LÄNDER-FONDSVERGLEICH:

ÖSTERREICH GEGEN DEUTSCHLAND 1:0

In Summe weisen Fonds, die von einer **österreichischen Kapitalanlagegesellschaft** verwaltet werden, eine **höhere Nachhaltigkeitsgüte** (6,7 auf der CLEANVEST-Skala von 0 bis 10) als Fonds von deutschen Asset-Manager*innen (6,2) auf. Auch die **Spannweite der Nachhaltigkeitswerte ist in Österreich geringer** als in Deutschland.

STUDIE

SIND NACHHALTIGE FONDS WIRKLICH NACHHALTIGER ALS KONVENTIONELLE FONDS?

RELEVANTE EINZELINDIKATOREN:

INDIGENE RECHTE UND GLEICHSTELLUNG VON FRAUEN ALS SCHLUSSLICHTER DER NEGATIVKRITERIEN

Abgesehen von einem Kriterium (Kinderarbeit) weisen **Fonds österreichischer Kapitalanlagegesellschaften ein besseres Ergebnis** auf als ihre deutschen Pendanten. Es ist auch eine deutliche Divergenz bei der Beurteilung der Nachhaltigkeitsgüte zu attestieren. Tendenziell werden **Negativkriterien** wie z. B. Frei von Waffen **stärker adressiert**. Von den 16 berücksichtigten Bewertungskriterien (zusammengefasst in 10 Hauptkriterien) weisen die **Kriterien „Indigene Rechte“, „Gleichstellung von Frauen“ und „Bildung & Gesundheit“ die schlechtesten Ergebnisse** unter den nachhaltigen Fonds auf.

FONDSGRÖSSE UND NACHHALTIGKEIT:

KEINE RÜCKSCHLÜSSE VON FONDSGRÖSSE AUF NACHHALTIGKEITSGÜTE

Die Fondsgröße hat keinen wesentlichen Einfluss auf das ESG-Scoring. Das betrifft sowohl die SFDR-Segmente Artikel 6, Artikel 8 und Artikel 9, als auch Fonds, die das Kriterienset des österreichischen Umweltzeichens (UZ49) einhalten.



Die gesamte Studie zum Download
auf der ESG Plus Website



BEWUSSTSEINSBILDUNG

KAMPAGNEN & KOOPERATIONEN

Anlässlich des Internationalen Tags der indigenen Bevölkerung der Welt am 9. August 2022 verfassten wir für die oekostrom AG einen Blogbeitrag, welchen wir den indigenen Gemeinschaften und insbesondere den indigenen Frauen widmeten.

Weltweit gehören schätzungsweise **476 Millionen Menschen** indigenen Völkern an. Diese Gruppe stellt etwa **6 % der Weltbevölkerung in 90 verschiedenen Staaten** dar, wobei mit **70 % der Großteil der indigenen Völker in Asien und dem Pazifik** beheimatet ist.



Roberto Maccariello/CLEANVEST

Indigene Völker werden auch als **Bewahrer*innen der Natur** bezeichnet. So befinden sich **80 % der gesamten Biodiversität** der Erde in ihren Gebieten und mehr als **20 % des gespeicherten Kohlenstoffs** in den Wäldern, die von ihnen bewohnt werden. Die **Erhaltung der biologischen Vielfalt** hat für viele indigene Gemeinschaften einen hohen Stellenwert und sie bewahren mithilfe ihres traditionellen Wissens ihre ressourcenreiche Umwelt. Aufgrund **schwacher institutioneller Unterstützung** und der **Industrien** wird ihr Land jedoch ausgebeutet und ihnen ohne ihre freie und informierte Vorabzustimmung entzogen. Der **Mangel an Rechenschaftspflicht** in Verbindung mit der **Begünstigung von Geschäftsinteressen** ist eine der Hauptursachen für solche Entwicklungen. Im Bestreben, ihr Land zu verteidigen, werden indigene Völker auch mit **Gewalt, sexuellem Missbrauch und Mord** konfrontiert. Dennoch gibt es zahlreiche Beispiele des Einsatzes von indigenen

Völkern bzw. indigenen Frauen für ihr Land und unsere Natur – eine Auswahl daraus kann in unserem Blogbeitrag nachgelesen werden.

**Knapp 85 % der auf CLEANVEST
bewerteten Fonds umfassen
Investitionen, die negative
Einflüsse auf die Rechte
indigener Völker aufweisen.**
(Stand 11/22)



**Mehr Informationen hierzu im
Blogbeitrag auf der oekostrom AG Website**

BEWUSSTSEINSBILDUNG

KAMPAGNEN & KOOPERATIONEN



Towfiqu Barbhuiya / Unsplash

Die Finanzexperten von ecobono gaben im Rahmen eines CLEANVEST-Gastbeitrags **5 Tipps rund um das Thema Investieren**. Im Zuge des Beitrags stellen sie den CLEANVEST-User*innen Kurzinformationen zu den Themen **Online Broker vs. Hausbank, Auswahl der Finanzprodukte, Vermeidung gängiger Fehler beim Investieren, Sparpläne und dem Investieren während einer Krise** zur Verfügung und bieten somit eine erste Orientierungshilfe.



[Mehr Informationen hierzu auf unserem CLEANVEST Blog](#)

In einem zweiten Gastbeitrag, der sich dem Thema **Implementierung von ESG-Indikatoren bei Anlageentscheidungen** widmet, gab ecobono Einblicke in historische Beispiele und Studienergebnisse, wie in jene der Metastudie von Friede, Bassen und Bush (2015), welche zu dem Ergebnis kam, dass die Einbeziehung von ESG-Aspekten in der Selektion von Geldanlagen bei **rund 90 %** aller herangezogenen **2.000+ Studienergebnisse (1970–2015)** **keine negativen Auswirkungen auf die finanzielle Performance** ergab.



Micheile Dot/ Unsplash



[Mehr Informationen hierzu auf unserem CLEANVEST Blog](#)

BEWUSSTSEINSBILDUNG

VORTRÄGE

Ein Ausschnitt aus verschiedenen Veranstaltungen und Formaten, bei denen wir 2022 mit CLEANVEST vertreten waren.

FH des BFI Wien | Kompaktlehrgang "Sustainable Finance" | **Vortrag** zum Thema "Ökologische und soziale Wirkungsmessung von Investmentprodukten im Kontext einer ESG-orientierten Vermögensberatung" | 11/22

Universität für Bodenkultur Wien (BOKU) | Kurs "Mut zur Nachhaltigkeit" von Em.O.Univ.Prof. Dr.h.c. Helga Kromp-Kolb | **Vortrag** zum Thema "Finanzmärkte und Nachhaltigkeit" | 10/22

Universität Augsburg | **Vortrag** zum Thema "Nachhaltigkeit bei Finanzanlagen – Aktuelle Zahlen und Trends" | 06/22

FH des BFI Wien | Kompaktlehrgang "Sustainable Finance" | **Kamingespräch** zum Thema "Ökologische und soziale Wirkung von Investments" | 03/22



Vortrag an der Universität Augsburg

Die **Sendung „Konkret“**, ein **Servicemagazin des ORF**, welche Produkttests sowie Orientierungshilfen für das tägliche Leben bietet, **stellte im September CLEANVEST als Vergleichsplattform für das Suchen von nachhaltigen Finanzprodukten vor.**

BEWUSSTSEINSBILDUNG

PODIUMSDISKUSSIONEN, INTERVIEWS & PODCASTS

Ein Ausschnitt aus verschiedenen Veranstaltungen und Formaten, bei denen wir 2022 mit CLEANVEST vertreten waren.

Initiative #nextlevel | **Expert*innentalk** zum Thema **nachhaltige Transformation als Wettbewerbsfaktor** | 04/22  

ICF 5. Sustainable Investor Summit | **Paneldiskussion** zum Thema **Chancen und Herausforderungen für Investoren und Unternehmen auf dem Weg zur Klimaneutralität bis 2050** | 03/22

research to value | **Youtube-Video**: Trialoge: Verantwortung – **Ethisch investieren: Spin-off mit gutem Zweck, Praxisbeispiel ESG Plus** | 02/22 

Brutkasten | **Podcast**: Welche Auswirkungen die EU-Taxonomie für nachhaltige Anlage-Produkte tatsächlich haben könnte | 02/22 

Finanzjournalistenforum | **Diskussion** zum Thema **Aufnahme der Atomenergie in die EU-Taxonomie als grüne Investition und dessen Bedeutung für den österreichischen Kapitalmarkt** | 02/22 

 **Zum Nachlesen bzw. Ansehen/-hören:**
 **Die Beiträge können über hinterlegte Links zur Originalquelle aufgerufen werden.**

Initiative #nextlevel Expert*innentalk mit Helmut Fallmann (Fabasoft), Armand Colard (ESG Plus), Therese Niss (Mitterbauer), Erich Lehner (EY), Bundesminister für Finanzen Magnus Brunner



Roland Rudolph / Die Presse

BEWUSSTSEINSBILDUNG

PRESSE

Wir freuen uns, dass wir auch in diesem Jahr mit CLEANVEST wieder ein breites Publikum erreichen konnten. Nachstehend ein Auszug aus Berichterstattungen des Jahres 2022.

ATOMENERGIE & EU-TAXONOMIEVERORDNUNG

Wiener Zeitung | 09.02.2022 | Keine Umwälzung bei grünen Investitionen erwartet

Raiffeisenzeitung | 16.02.2022 | Der Wertekompass bleibt unverändert

STUDIE: SIND NACHHALTIGE FONDS WIRKLICH NACHHALTIGER ALS KONVENTIONELLE FONDS?

Der Standard | 06.12.2022 | Nachhaltige Investments: Graue Welt mit grünem Anstrich

Fonds professionell online | 08.12.2022 | Studie findet große Qualitätsunterschiede bei Nachhaltigkeitsfonds

GELDDANLAGE & ENERGIEWENDE

Gewinn | 13.10.2022 | Turboboost für erneuerbare Energien (Paywall)

Handelsblatt | 03.11.2022 | Bis zu 19 % Anteil fossiler Energieunternehmen – Die Wahrheit über nachhaltige Geldanlage (Paywall)



Zum Nachlesen:
Die Artikel können über hinterlegte Links zur Originalquelle aufgerufen werden.



Der Standard | 01.12.2022

BEWUSSTSEINSBILDUNG

PRESSE

Wir freuen uns, dass wir auch in diesem Jahr mit CLEANVEST wieder ein breites Publikum erreichen konnten. Nachstehend ein Auszug aus Berichterstattungen des Jahres 2022.

CLEANVEST PRO FÜR VERMÖGENSBERATER*INNEN

CSR-Guide | 30.09.2022 | Frischer Wind

Börse Express | 13.09.2022 | ESG Plus setzt mit CLEANVEST
PRO auf detaillierte Nachhaltigkeits-Analysen für
Vermögensberater:innen



BusinessArt | 18.09.2022

ARBEITERKAMMER-STUDIE ZU NACHHALTIGEN INVESTMENTFONDS

ORF.at | 09.04.2022 | AK-Studie zu nachhaltigen Investmentfonds

GREEN FINANCE INFORMATIONEN FÜR PRIVATANLEGER*INNEN

Mutter Erde | 2022 | Klimaschutz im Überblick

Das **Bundesministerium für Klimaschutz, Umwelt, Energie, Mobilität, Innovation und Technologie (BMK)** hat auf seiner Website Informationen zum Themenkomplex Green Finance bereitgestellt, um so u. a. zur **grünen Finanzbildung** von privaten Anleger*innen beizutragen. Neben wichtigen Grundinformationen und Links zu diversen weiterführenden Informationen wird auch **CLEANVEST als Online-Tool zur Orientierungshilfe** vorgestellt.



Zum Nachlesen:

Die Artikel können über hinterlegte Links zur Originalquelle aufgerufen werden.

ERFOLGE IN ZAHLEN

- **150.000+ CLEANVEST Seitenaufrufe**
von über **36.000 Besucher*innen** im DACH-Raum
- Die größte Altersgruppe der CLEANVEST User*innen:
25 bis 34 Jahre (2022: 30 %)
- Unsere **10 Kriterien-Filter** wurden bisher mehr als
940.000 Mal angewendet
- Rund **4.200 unique Fonds und ETFs** aus insgesamt
13.500 Anlageprodukten werden streng geprüft
(Stand: Dezember 2022)

2022...

- wurden **14 CLEANVEST Newsletter** versendet
- wurden **5 CLEANVEST Blogbeiträge** veröffentlicht
- waren die **5 beliebtesten CLEANVEST Kriterien**
der User*innen:

1. Bildung & Gesundheit
2. Grüne Technologien
3. Frei von Waffen
4. Frei von Kinderarbeit
5. Frei von Kohle

über

36.000

CLEANVEST
Besucher*innen
im DACH-Raum

mehr als

14

CLEANVEST
Umsetzungs-
partner*innen

exakt

10

Sustainable
Finance Fighters
bei ESG Plus

WAS BRINGT 2023?

BEWUSSTSEINS-
BILDUNG

COVERAGE-
ERWEITERUNG

ERWEITERUNG
DER SOCIAL MEDIA
PRÄSENZ

SPANNENDE
KAMPAGNEN &
KOOPERATIONEN

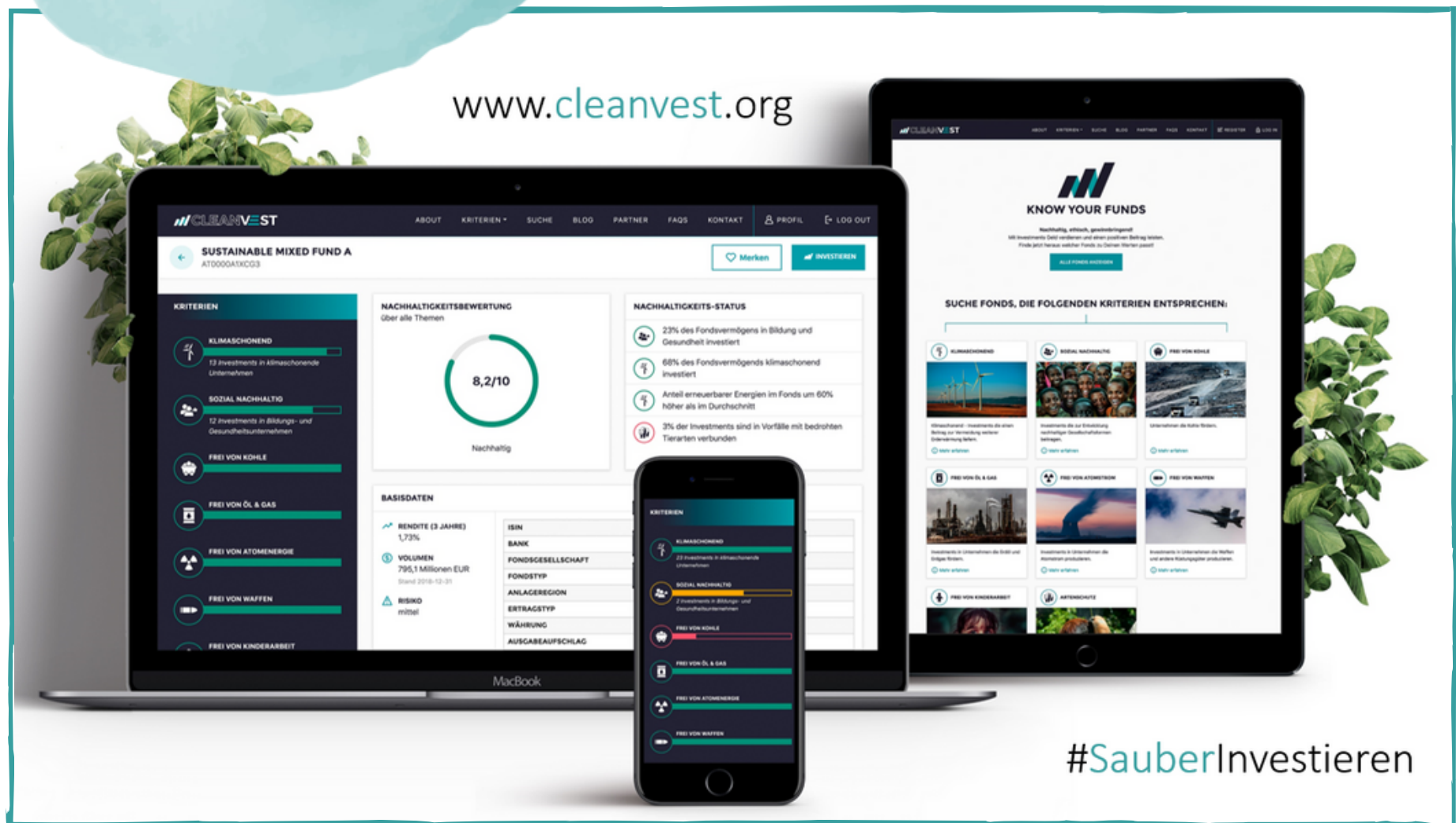
...und vieles mehr...
ganz nach unserem Motto

„MEIN GELD FÜR EINE BESSERE WELT“

ESG PLUS SAGT DANKE!

ESG PLUS
Innovation meets Sustainability

www.cleanvest.org



#SauberInvestieren

ESG Plus GmbH

Firmensitz: Resselstraße 16, 2120 Wolkersdorf
Standort Wien: Albertgasse 35 / Top 14, 1080 Wien

support@cleanvest.org

Dezember 2022



CLEANVEST