

# CLEANVEST

## JAHRESRÜCKBLICK

# 2024



#HeForSheVienna



**umwelt**bundesamt<sup>U</sup>  
PERSPEKTIVEN FÜR UMWELT & GESELLSCHAFT



**greenstart**  
Eine Start-up-Initiative des  
Klima- und Energiefonds



**JUGEND  
EINE  
WELT**



**ASHOKA**

CLEANVEST.org

## 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.

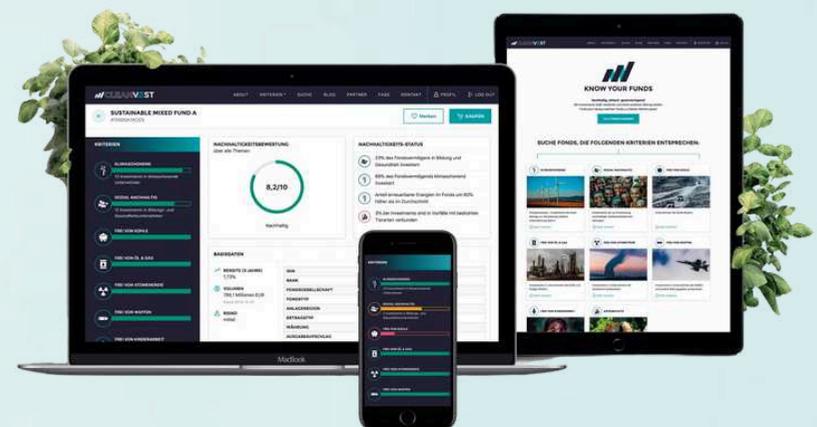
CLEANVEST ermöglicht es (privaten und institutionellen) Investor\*innen klimaschonende und sozial nachhaltige Fonds einfach und leicht verständlich zu identifizieren.

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 langfristig gleich gut oder besser als nicht-nachhaltige.



AUF EINEN BLICK

# DIE CLEANVEST-HIGHLIGHTS IM JAHR 2024

Q

A

MIT DABEI BEI DER GREEN  
FINANCE MESSE ÖSTERREICHS  
"THE GREEN 100"

INVESTIEREN  
FÜR EINE  
BESSERE WELT



CLEANVEST



BEWUSSTSEINSFÖRDERUNG  
DURCH BLOGS, SOCIAL MEDIA,  
VORTRÄGE & CO.



ESG FUND AWARD 2024  
MIT BÖRSIANER GRÜN



FONDS-STUDIENUPDATE IN  
KOOPERATION MIT DEM  
KONSUMENTENSCHUTZ DER  
ARBEITERKAMMER OÖ

# CLEANVEST-HIGHLIGHT 2024

## WIR WAREN BEI DER "THE GREEN 100"



Fotocredits: Nicola Montfort

Wir waren mit CLEANVEST am 6. Juni 2024 bei der „The Green 100“ - dem **Green Finance Event Österreichs**. Dabei hat sich in der HOFBURG Vienna einen Tag lang alles um „Green Finance“ gedreht. Wir haben jede Menge wertvolle Inputs und spannende Diskussionen rund um Green Finance, Impact und mehr mitgenommen.

Ziel der Veranstaltung war es, grüne Projekte und Investor\*innen zu vernetzen und Besucher\*innen umfassendes Wissen zu ökologisch nachhaltigen Anlageoptionen, Tools und Greenwashing zur Verfügung zu stellen.

Unser CEO Armand Colard hatte die Ehre, auf der The Green 100 **gemeinsam mit Heidrun Kopp (birds of trust), Susanne Hasenhüttl (ÖGUT), Simone Nemeskal (Bankenverband) & Pedram Payami (Umweltbundesamt) über die Nachhaltigkeit von Finanzunternehmen und ihre Produkte zu diskutieren** und seine Eindrücke beim Abschluss der Green Finance Messe zu teilen.



Mehr Informationen hierzu  
im ESG PLUS-Blog: "Wir waren bei der The Green 100"

## STUDIEN

# BÖRSIANER GRÜN: ESG FUND AWARD 2024

Gemeinsam mit dem Medium Börsianer Grün, haben wir auch 2024 **die besten nachhaltigen Investmentfonds in der DACH-Region ausgezeichnet**. Dieses Jahr **neu mit dabei in der Auswertung: ETFs**. Das besondere bei dieser Studie ist: Die Fonds wurden nach **Nachhaltigkeitskriterien UND auch hinsichtlich „Performance“ ausgezeichnet**.

## ARTIKEL 9 FONDS ÜBERZEUGEN

Die Fonds wurden erneut anhand unserer bekannten 10 CLEANVEST Basiskriterien analysiert. Von den insgesamt 1.991 analysierten Finanzprodukten mit einem Gesamtvolumen von 1,8 Billionen Euro erreichen **51 Fonds und 10 ETFs ein Top-Scoring von zumindest 85 Punkten**.

Diese ausgezeichneten Fonds & ETFs gehören zu den nachhaltigsten Finanzprodukten und erhalten die Auszeichnung „ESG Fund Award 2024“ mit dem Goldstatus und drei Bäumen.

Weitere Details zum ESG Fund Award 2024 gibt es auf unserem CLEANVEST Blog.

# ESG FUND AWARD 24

## BÖRSIANER GRÜN

- 👉 insgesamt 1.991 analysierte Finanzprodukte
- 👉 Fonds wurden nach Nachhaltigkeitskriterien und hinsichtlich „Performance“ ausgezeichnet
- 👉 51 der analysierten Fonds und 10 ETFs erzielten Goldstatus



Mehr Informationen hierzu

im CLEANVEST-Blogbeitrag: „ESG Fund Award 2024: Fonds & ETFs auf dem Prüfstand“

## STUDIEN

# AK OÖ STUDIENUPDATE 2024: SO NACHHALTIG SIND ÖSTERREICHS FONDS

Auch 2024 haben wir wieder gemeinsam mit dem Konsumentenschutz der Arbeiterkammer Oberösterreich den österreichischen Fondsmarkt unter die Lupe genommen. Das Studienupdate zu „Wie grün sind Österreichs nachhaltige Fonds wirklich?“ bietet einige spannende Einblicke.

## KEY-LEARNINGS DER STUDIE:

### MEHR NACHHALTIGE FONDS AM MARKT

Klare Kriterien für Nachhaltigkeit fehlen am Fondsmarkt leider nach wie vor und dadurch ist die Gefahr vor Greenwashing immer noch sehr hoch. Als wir erneut der Frage „Wie grün sind die 215 nachhaltigen Fonds in Österreich tatsächlich?“ nachgegangen sind, wurde folgendes klar: Im Sinne bewusster Anleger\*innen braucht es dringend transparente Regeln, welche Produkte als nachhaltig bezeichnet und beworben werden dürfen.

Die Ergebnisse der Erhebung haben wir auf CLEANVEST.org integriert, damit diese so einfach wie möglich angewendet werden können. Folgende Fonds haben klar überzeugt:

### NACHHALTIGE FONDS IM CHECK: DIE TOP 5 ÖSTERREICHS



 [Mehr Informationen hierzu](#)  
in der Studie des Konsumentenschutzes der AK OÖ

## STUDIEN

# FMA-MARKTSTUDIE: NACHHALTIGKEIT IST IM FONDSMARKT KEINE NISCHE MEHR

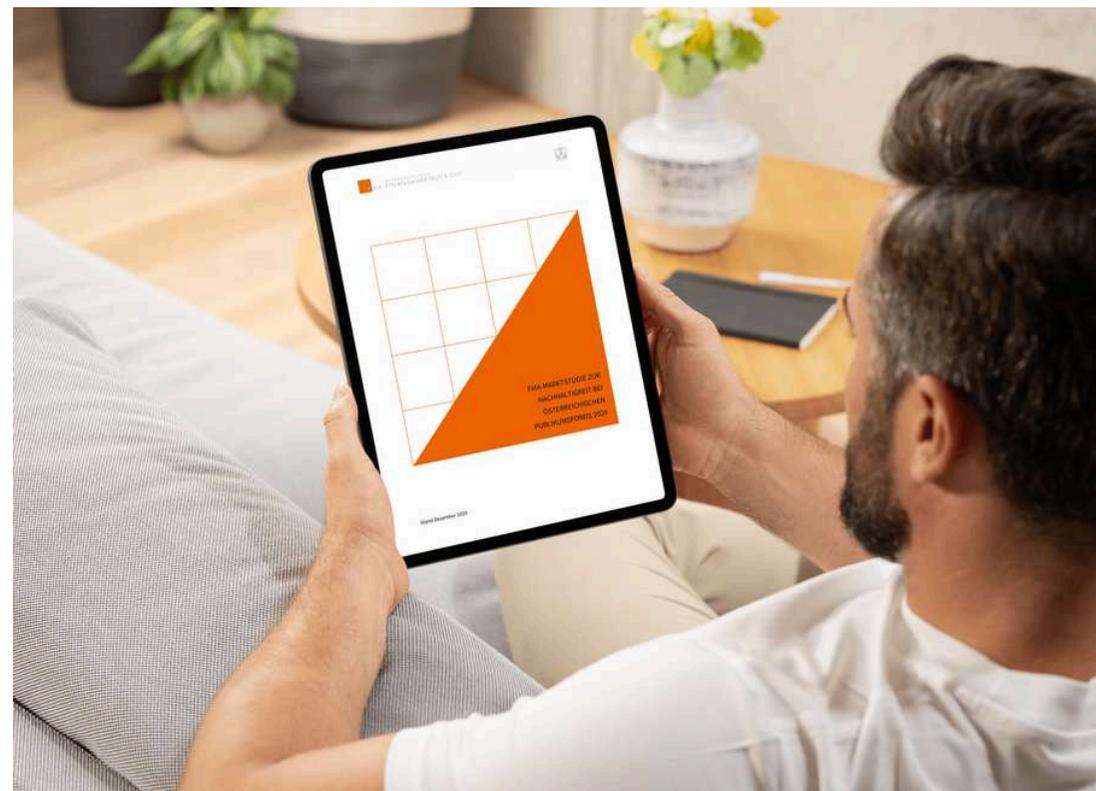
Nachhaltiges Investieren ist kein Nischenthema mehr – es ist zum Mainstream geworden. Doch **wie sieht es in der Praxis aus?** Welche Fonds sind nachhaltig und welche nutzen den Trend vielleicht nur zu Marketingzwecken? Die Finanzmarktaufsicht (FMA) hat dazu eine Marktstudie mithilfe der CLEANVEST-Daten veröffentlicht.

## GREENWASHING-ANALYSE DER FMA MIT CLEANVEST-DATEN

Um gezielt gegen Greenwashing vorzugehen, setzt die FMA ein Greenwashing-Analyseframework ein, das sich auch Methoden der automatisierten Textanalyse und Künstlicher Intelligenz bedient.

Um die Nachhaltigkeit der Publikumsfonds zu beurteilen, wird der CLEANVEST-Score sowie sämtliche CLEANVEST-Detailkriterien der ESG Plus GmbH genutzt. Die Ergebnisse zeigen: Fonds, die ihre Nachhaltigkeitsstrategie transparent und umfassend offenlegen, investieren auch tendenziell nachhaltiger.

Die Marktstudie der FMA bestätigt: Nachhaltigkeit ist im Fondsmarkt kein Randthema mehr, sondern hat sich als Standard etabliert. Allerdings gibt es weiterhin große Unterschiede darin, wie Nachhaltigkeit tatsächlich umgesetzt wird.



© Canva



Mehr Informationen hierzu im CLEANVEST-Blogbeitrag: ["FMA-Marktstudie 2024: Wie nachhaltig sind österreichische Publikumsfonds wirklich?"](#)

# BEWUSSTSEINSBILDUNG

## DIE MACHT DES GELDES NUTZEN: WIE IMPACT INVESTING DIE WELT VERÄNDERT



© Wokandapix

Unser CLEANVEST-Blogartikel klärt auf, **was hinter dem Begriff Impact Investing steckt** und warum wir damit die Welt ein Stück besser machen können. Er erklärt die Grundlagen des Impact Investings und bietet **praktische Tipps für den Einstieg**.

In einer Zeit globaler Herausforderungen, von der Klimakrise bis zu sozialen Ungleichheiten, **gewinnt das Konzept des Impact Investings zunehmend an Bedeutung**. Es bietet eine Möglichkeit, Kapital nicht nur zum Zweck der Gewinnerzielung, sondern auch als Werkzeug für positive gesellschaftliche und ökologische Veränderungen einzusetzen.

Im Vergleich zu traditionellen Anlageformen unterscheidet sich Impact Investing vor allem durch seinen **Fokus auf die Erzielung eines messbaren positiven Einflusses**. Dennoch bleibt die Herausforderung bestehen, eine standardisierte Methode zur Messung und Bewertung von Impact zu etablieren.



Mehr Informationen hierzu

im CLEANVEST-Blogbeitrag: "Wie Impact Investing die Welt verändert?"

# BEWUSSTSEINSBILDUNG

## BLOGARTIKEL & KOOPERATIONEN



© Pixabay | Roy Buri

### NACHHALTIGKEIT & RENDITE: WARUM GRÜNEN AKTIEN DIE ZUKUNFT GEHÖRT

Die Welt verändert sich – und mit ihr die Finanzmärkte. Unternehmen, die auf Nachhaltigkeit setzen, stehen im Rampenlicht: Sie **profitieren von wachsender Nachfrage, staatlicher Unterstützung und einem positiven Image.**

Was bedeutet das für Investor\*innen? Grüne Aktien bieten nicht nur **attraktive Renditechancen**, sondern auch die Möglichkeit, **aktiv zu einer nachhaltigen Zukunft beizutragen.**



Mehr Informationen hierzu  
im CLEANVEST-Blogbeitrag

### MIT NACHHALTIGEN GELDANLAGEN POSITIV DIE WELT VERÄNDERN

Nachhaltige Geldanlagen bieten eine einzigartige Möglichkeit, Kapital in Projekte und Unternehmen zu investieren, die sowohl der **Umwelt als auch der Gesellschaft zugutekommen.** Finanzielle Erträge müssen deshalb keineswegs vernachlässigt werden.



Mehr Informationen hierzu  
im CLEANVEST-Blogbeitrag



© Pexels | Min An

## BEWUSSTSEINSBILDUNG

# GREENWASHING ADE: SO ERKENNT MAN ECHTE GRÜNE INVESTMENTS



© Pexels | Lil Artsy

Nachhaltigkeit ist in aller Munde – auch in der Finanzwelt. Immer mehr Menschen möchten ihr Geld sinnvoll anlegen und gleichzeitig etwas Gutes für die Umwelt und die Gesellschaft tun. Doch **leider ist nicht alles grün, was glänzt**. Genau hier kommt das Thema Greenwashing ins Spiel.

In unserem CLEANVEST-Blogartikel geht es darum, was Greenwashing bedeutet, wie es bei Fonds und ETFs erkannt werden kann und wie man das eigene Geld nachhaltig investiert – mit unseren Top-Tipps gegen Greenwashing!

## UNSERE DREI TIPPS GEGEN GREENWASHING:



Ausschau nach dem **Österreichischen Umweltzeichen** (UZ 49) halten

**Artikel 9 Fonds** gemäß der EU-Offenlegungsverordnung (SFDR) sind häufig nachhaltiger

Unsere **CLEANVEST Filter nutzen**, um den eigenen Werten entsprechend investieren zu können



Mehr Informationen hierzu

im CLEANVEST-Blogbeitrag: "Greenwashing ade: So erkennt man echte grüne Investments"

## BEWUSSTSEINSBILDUNG

# INDIGENE VÖLKER UND IHRE RECHTE: WARUM SIE FÜR NACHHALTIGES INVESTIEREN WICHTIG SIND



© Pixabay | Bandiereunite

In diesem Artikel erklären wir, **was indigene Völker und ihre Rechte mit dem nachhaltigen Investieren zu tun haben**. Denn wenn man an nachhaltiges Investieren denkt, kommen einem oft Begriffe wie Klimaschutz oder grüne Technologien in den Sinn. Doch die Bedeutung indigener Rechte für eine wirklich nachhaltige Geldanlage wird häufig übersehen. Wir zeigen, warum der Schutz dieser Rechte der indigenen Völker ein zentraler Bestandteil verantwortungsvollen Investierens ist.

Denn sie werden zurecht oft als die **Hüter\*innen der Natur** bezeichnet und schützen wertvolle Ökosysteme wie Regenwälder, Berge und Flüsse – die Orte, die für das ökologische Gleichgewicht unserer Erde von entscheidender Bedeutung sind. Die Rechte indigener Völker spielen daher eine entscheidende Rolle, da ihre Lebensweise eng mit dem Schutz der Natur verbunden ist.



Mehr Informationen hierzu

im CLEANVEST-Blogbeitrag: "Indigene Völker und ihre Rechte"

# BEWUSSTSEINSBILDUNG

## PODIUMSDISKUSSSIONEN, INTERVIEWS & CO

Ein Ausschnitt aus verschiedenen Veranstaltungen und Formaten, bei denen wir 2024 mit CLEANVEST vertreten waren.



© oekostrom AG

**Sustainable Investor Summit 2024 | Podiumsdiskussion** zum Thema "Stiftungen & Family Offices: Wie gelingt der Spagat zwischen Ertrag & Impact?" | 02/24

**#FreitaginderArena** – Podcast der oekostrom AG | **Podcast** zum Thema "Grünes Geld – Nachhaltige Investments für's Klima" | 03/24

**Austrian Sustainability Summit | Changemaker Pitch-Forum** "CLEANVEST & CLEANVEST PRO" | 03/24

**Insurance Forum Austria (IFA) 2024** des Business Circle | **ESG-Deep Dive** "Finanzielle Risiken und Chancen der Versicherungswirtschaft" | 04/24

**Insurance Forum Austria (IFA) 2024** des Business Circle | **Roundtable** zum Thema "Nachhaltigkeitsberichterstattung der EU (CSRD) und ihre Auswirkungen auf Versicherungen" | 04/24



© Thomas Magyar

# BEWUSSTSEINSBILDUNG

## PODIUMSDISKUSSIONEN, INTERVIEWS & CO

Ein Ausschnitt aus verschiedenen Veranstaltungen und Formaten, bei denen wir 2024 mit CLEANVEST vertreten waren.

ökofinanz-21-Frühjahrstagung in Fulda | **Keynote** zum Thema “Wie lassen sich Themen rund um Klimawandel & Biodiversitätskrise in Portfolien messen?” und **Deep Dive Workshop** zum Thema “Biodiversität” | 05/24

The Green 100 | **Paneldiskussion** zum Thema “Nachhaltigkeit von Finanzunternehmen und ihre Produkte” | 06/24

Impact Days 2024 | **Deep Dive Workshop** „Catalysing ESG Strategies through Innovation Practices“ | 06/24



CEO Armand Colard bei den Impact Days 2024

© Jennifer Fetz

Banken-Symposium Wachau | **Keynote** zum Thema “Nachhaltigkeitsbewertungen von Veranlagungen am Beispiel von CLEANVEST PRO” | 10/24

Jahreskonferenz des Verbands für gemeinnütziges Stiften | **ESG Plus Lounge: Nachhaltige Anlagestrategien & ESG-Tools für Stiftungen** | 10/24

Zukunftswerkstatt Nachhaltige Finanzbildung 2024 in Hamburg | **Workshop** zum Thema “Nachhaltigkeitsbewertung von Investments” | 10/24

FinTechWeek 2024 – Opening Event | **Diskussion** zum Thema „Integration von Biodiversitätsrisiken im Finanzsektor“ | 11/24

# BEWUSSTSEINSBILDUNG

## PODCASTS & INTERVIEWS

Wir freuen uns, dass wir auch in diesem Jahr mit CLEANVEST wieder ein breites Publikum erreichen konnten. Nachstehend ein Auszug aus Berichterstattungen des Jahres 2024.



**#FreitaginderArena** | oekostrom AG | 15.03.2024

**Armand Colard: Grünes Geld – nachhaltige Investments für's Klima**



**ecobono** | 13.06.2024

**Expertengespräch mit Armand Colard beim ESG-Talk von e-fundresearch**



**Climate Action** (by Börsianer Grün) | 18.06.2024

**Welche grünen Fonds bringen Rendite?**



**Codista** | 13.09.2024

**SaaS für ESG Bewertungen: Insights mit CTO Thomas Ebenstein**



**Deutschlandfunk Nova** | 29.11.2024

**Kann ich mit grünem Investment Geld machen?**



Zum Nachhören:

Die Artikel können über hinterlegte Links zur Originalquelle aufgerufen werden.

# BEWUSSTSEINSBILDUNG

## PRESSE & BERICHTERSTATTUNG

Wir freuen uns, dass wir auch in diesem Jahr mit CLEANVEST wieder ein breites Publikum erreichen konnten. Nachstehend ein Auszug aus Berichterstattungen des Jahres 2024.

-  **Lebensart** | 22.04.2024 | Nachhaltig anlegen – aber wie?
-  **Erneuerbare Energien Aktuell** | 04.05.2024 | Transparent Investieren: Wie CLEANVEST Nachhaltigkeit messbar macht
-  **Leadersnet Österreich** | 05.05.2024 | Spitzenvertreter der Versicherungswirtschaft tagten in Stegersbach
-  **Börsianer Grün** | 20.06.2024 | Diese Fonds bestehen in ESG und Performance
-  **BörseExpress** | 30.10.2024 | Nachhaltige Fonds im AK-Check: Tatsächlich grün oder doch nur grüngewaschen
-  **Kurier** | 10.11.2024 | Beteiligungen und grüne Fonds: Die Energiewende als Anlagechance
-  **oekonews** | 15.11.2024 | Nachhaltige Fonds im jährlich AK-Check: Wie grün sind Österreichs Fonds 2024?



Mit unserer kostenlosen Vergleichsplattform CLEANVEST sind wir im CSR Guide 2024 – dem **Jahrbuch für unternehmerische Verantwortung**. Den Bericht dazu findet man auf Seite 67.

 [Der Bericht zum Nachlesen](#)

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

# BEWUSSTSEINSBILDUNG

## PRESSE & BERICHTERSTATTUNG

-  **Börsianer Grün** | 15.11.2024 | Kaum Transparenz bei grünen Fonds
-  **FondsProfessionell** | 19.11.2024 | Gedränge um Platz eins: Österreichs nachhaltigste Fonds
-  **e-fundresearch** | 19.11.2024 | Studie: Wie grün sind Österreichs Fonds 2024?
-  **Umweltjournal** | 20.11.2024 | So „grün“ sind Österreichs Investmentfonds
-  **Erneuerbare Energien Aktuell** | 24.11.2024 | Nachhaltig investieren – Einblicke von Armand Colard
-  **DerStandard-Magazin / Mediaplanet: Finanzen, Recht & Familie** | Dezember 2024 | Der Einfluss von Geld auf die Umwelt und künftige Generationen (S. 10)
-  **DerStandard** | 20.11.2024 | Wie grün sind grüne Fonds?
-  **DerStandard** | 19.12.2024 | Grüne Investments: Zwischen Anspruch und Wirklichkeit

Insgesamt wurde im Jahr 2024 **mehr als 50x** über uns in unterschiedlichsten Medien berichtet.



**Gesamte Berichterstattung entdecken unter [esgplus.com](https://esgplus.com)**



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.



**Hier mehr dazu entdecken**



**Zum Nachlesen:**

Die Artikel können über hinterlegte Links zur Originalquelle aufgerufen werden.

# BEWUSSTSEINSBILDUNG

## UNSERE ERFOLGE IN ZAHLEN

Insgesamt mehr als

# 223.500

CLEANVEST Seitenaufrufe



mehr als  
**5.900**  
Unique Fonds  
werden geprüft



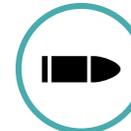
2024 waren dies die  
**3 beliebtesten**  
CLEANVEST Kriterien  
der User\*innen:



Grüne Technologien



Bildung & Gesundheit



Frei von Waffen

insgesamt mehr als  
**1 Mio. Klicks**  
bei unseren  
10 CLEANVEST Filtern



mehr als  
**14**

CLEANVEST  
Umsetzungs-  
partner\*innen

**8** CLEANVEST  
Blogbeiträge

Versendete  
Newsletter: **5**



# 8

Sustainable  
Finance Fighters  
bei ESG Plus



Stand: Dezember 2024

AUSBLICK

WAS BRINGT DAS JAHR 2025?

WEITERE  
BEWUSSTSEINS-  
BILDUNG

COVER-  
ERWEITERUNG:  
NOCH MEHR  
GEPRÜFTE FONDS

SPANNENDE  
KAMPAGNEN &  
KOOPERATIONEN

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

„MEIN GELD FÜR EINE BESSERE WELT“



Innovation meets Sustainability

# SAGT DANKE!

**WIR FREUEN UNS AUF  
SPANNENDE GEMEINSAME  
NACHHALTIGKEITSTHEMEN  
IM JAHR 2025!**



**ESG Plus GmbH**

Firmensitz: Resselstraße 16, 2120 Wolkersdorf

Standort Wien: Albertgasse 35 / Top 14, 1080 Wien

[support@cleanvest.org](mailto:support@cleanvest.org)

März 2025