

Nachhaltiger Finanzmarkt

Produkte und Dienstleistungen
der ÖGUT, ihrer Mitglieder und PartnerInnen



Nachhaltiger Finanzmarkt

Viele Unternehmen berücksichtigen in ihren ökonomisch basierten Entscheidungen bereits heute ökologische und soziale Aspekte. Diese Bemühungen werden auf dem internationalen Finanzmarkt in zunehmendem Maße honoriert, indem sie positiv in die Unternehmensbewertungen mit einfließen. Der Trend zur Nachhaltigkeit zeigt sich deutlich an der stetig im Wachsen begriffenen Zahl an nachhaltigen Investitionsmöglichkeiten.

Obwohl verschiedenste Anlagestrategien bei der Umsetzung der Nachhaltigen Entwicklung im Finanzbereich vorliegen, steckt hinter all diesen Ansätzen das Ziel, eine Nachhaltige Wirtschaftsentwicklung zu fördern.

Die ÖGUT beschäftigt sich mit Fragestellungen des Nachhaltigen Finanzmarkts mit den folgenden Zielsetzungen:

- Stärkung der Nachfrage: Unterstützung von AnlegerInnen nachhaltig bzw. in „Grünes Geld“ zu veranlassen,
- Stärkung des Angebots: Sicherstellung ausreichender Investitionsmöglichkeiten, welche die Kriterien der Nachhaltigkeit erfüllen und
- Stärkung des Nachhaltigen Finanzmarkts durch fördernde institutionelle Rahmenbedingungen.

Die ÖGUT und ihre Mitglieder haben in den vergangenen Jahren wesentlich zur Etablierung der Nachhaltigkeit am Finanzmarkt beigetragen. Sie bieten ein breites Angebot an nachhaltigen Finanz- und Versicherungsprodukten sowie kompetente Dienstleistungen und Beratung an.

Links

- www.oegut.at
- www.gruenesgeld.at
- www.geldundethik.org



grünesgeld.at



Nachhaltiger Finanzmarkt: Projekte und Studien der ÖGUT

■ ÖGUT-Plattform »Ethisch-ökologische Veranlagung«

Die ÖGUT-Plattform »Ethisch-ökologische Veranlagung« ist ein Zusammenschluss unabhängiger ExpertInnen fachbezogener Institutionen und Unternehmen mit dem Ziel der Förderung ethisch-ökologischer Veranlagung in Österreich. Sie besteht aus VertreterInnen der ÖGUT, des Lebensministeriums, Banken, Finanz- und Unternehmensberatungen sowie institutioneller InvestorInnen und Interessensvertretungen.

■ Grünes Geld – die Internet-Plattform für ethisch-ökologische Veranlagung

Die Internet-Plattform www.gruenesgeld.at informiert über Möglichkeiten Geld nach ethisch-ökologischen Gesichtspunkten anzulegen. Interessierte InvestorInnen finden auf der Website neben wissenswerten Informationen zum Thema auch die in Österreich verfügbaren nachhaltigen Finanz- und Versicherungsprodukte.

Die transparente Darstellung des Angebots an Investmentfonds erfolgt in Zusammenarbeit mit *software-systems.at*.

■ Weitere ausgewählte Projekte der ÖGUT zum Thema Nachhaltiger Finanzmarkt

- Optionen und Instrumente für ein Nachhaltiges Finanzmanagement.
Studie im Auftrag des Lebensministeriums
- Systematische Weiterentwicklung des Nachhaltigen Finanzmarkts.
Analyse des Status Quo der Aktivitäten und Produkte im „Nachhaltigen Finanzmarkt“ in Österreich, im Auftrag des Lebensministeriums
- Finanzierungsmöglichkeiten für das »KMU der Zukunft« –
Schwerpunkt privates Beteiligungskapital.
Projekt im Rahmen der Programmlinie Fabrik der Zukunft des bmvit/FFG und des Lebensministeriums; Projektpartner: AVCO

Gefördert von

ProjektpartnerInnen



FFG



Nachhaltigkeitszertifizierung der Vorsorgekassen in Österreich

Die ÖGUT-Plattform „Ethisch-ökologische Veranlagung“ hat ein Konzept zur Nachhaltigkeitsprüfung bzw. -zertifizierung von Mitarbeitervorsorgekassen und Pensionskassen entwickelt. Dieser Nachhaltigkeitsprüfung haben sich im Jahr 2007 bereits zum vierten Mal folgende Kassen freiwillig unterzogen:

Zertifizierte Mitarbeitervorsorge- und Pensionskassen



BAWAG Allianz Mitarbeitervorsorgekasse AG

BONUS

Mitarbeitervorsorgekassen AG

BONUS Mitarbeitervorsorgekassen AG



BUAK Mitarbeitervorsorgekasse GesmbH



VBV Mitarbeitervorsorgekasse AG

BONUS

Pensionskassen Aktiengesellschaft

VRG 1 der BONUS Pensionskassen AG

Die Prüfberichte der Kassen und weitere Informationen sind unter www.gruenesgeld.at abrufbar.



Auch die ÖVK Mitarbeitervorsorgekasse hat bereits Schritte gesetzt, Nachhaltigkeit in ihre Unternehmenspolitik zu integrieren und möchte sich 2008 der ÖGUT-Prüfung unterziehen.

Das **Prüfteam** setzt sich aus folgenden ExpertInnen zusammen:

- Leitung: Mag^a. Susanne Hasenhüttl, *ÖGUT*
- Mag. Reinhard Friesenbichler, *Friesenbichler Unternehmensberatung*
- Erich R. Hoffmann, *Hoffmann & Partner, Sozialkapital- und Investmentberatung*
- Dietrich Jiricka, *GPA djp*
- DI Christian Kornherr, *Verein für Konsumenteninformation*
- Drⁱⁿ. Martha Oberndorfer, CFA, *Trans Europe Financials*

Nachhaltige Finanz- und Versicherungsprodukte sowie Dienstleistungen der ÖGUT, ihrer Mitglieder und PartnerInnen

Allianz Gruppe in Österreich

»Die Allianz sieht Nachhaltigkeit als systemimmanentes Unternehmensprinzip einer Finanzdienstleistungsgruppe, und die Zeit ist reif. Wirtschaften mit Verantwortung muss authentisches Anliegen sein und unter Beweis gestellt werden.«

Aus diesem Grund bietet die Allianz folgende Produkte an:

- **KFZ-Versicherung:** Für Besitzer einer Jahreskarte eines österreichischen Verkehrsverbundes bringt der „Öko-Bonus“ zehn Prozent Rabatt auf die Jahresprämie sowohl in der Haftpflicht- als auch in der Vollkaskoversicherung.
- **Mitarbeitervorsorgekasse:** Die BAWAG Allianz MVK hat sich für das gesamte Portfolio für eine Veranlagungspolitik, die sich den Prinzipien der Nachhaltigkeit verpflichtet, entschieden (wurde ÖGUT-zertifiziert).

■ **Kontakt** Drⁱⁿ. Marita Roloff
email marita.roloff@allianz.at
web www.allianz.at



Bank Austria Creditanstalt AG

»Die Finanzmärkte beeinflussen unser Leben und können Triebfeder für die nachhaltige Entwicklung sein. Wir alle – ob institutionelle oder private Anleger – bestimmen durch verantwortungsvolle Investmententscheidungen über die Welt von morgen.«

Über ihre Fondsgesellschaft Pioneer Investments Austria bietet die BA-CA aktuell drei Fonds im Bereich ethisch-ökologischer Veranlagung an:

- Pioneer Funds Austria – Öko Garantie 9/2014
- Pioneer Funds Austria – Ethik Fonds
- Pioneer Fund „Global Ethical Equity“

■ **Kontakt** Mag^a. Sultana Gruber
email sultana.gruber@ba-ca.com
web www.ba-ca.com

Bank Austria
Creditanstalt

Ein Mitglied der  UniCredit Group

Nachhaltige Finanz- und Versicherungsprodukte sowie Dienstleistungen der ÖGUT, ihrer Mitglieder und PartnerInnen

Kommunalkredit Dexia Asset Management

»Dexia Sustainable, die umfassendste blütenweiße Fondspalette, wurde im Sept. 2004 als erste mit dem Österr. Umweltzeichen für Grüne Fonds ausgezeichnet (10 Nachhaltigkeitsfonds wurden zertifiziert).«

- Dexia Sustainable – Euro Government Bonds
- Dexia Sustainable – Euro Short Term Bonds
- Dexia Sustainable – Euro Long Term Bonds
- Dexia Sustainable – Euro Bonds
- Dexia Sustainable – Euro Corporate Bonds
- Dexia Sustainable – World Bonds
- Dexia Sustainable – Emu
- Dexia Sustainable – Europe
- Dexia Sustainable – North America
- Dexia Sustainable – Pacific
- Dexia Sustainable – World
- Dexia Equities L – World Welfare
- Dexia Equities L – Sustainable Green Planet
- Dexia Sustainable – European Bal. Low
- Dexia Sustainable – European Bal. Medium
- Dexia Sustainable – European Bal. High
- Dexia Equities L – Green Planet
(Themenfonds seit 2. 7. 2007)

■ **Kontakt** Jan Hein Alfrink, MBA
email office@kdam.at
web www.kdam.at

Kommunalkredit Dexia
ASSET MANAGEMENT

Öko-Invest-Verlags-GmbH

»'Mit Umweltaktien ist kein Blumentopf zu gewinnen' war lange Zeit ein Vorurteil. Wir zeigen (seit 1991), dass man mit Öko-Titeln nicht nur die Umwelt schützt, sondern auch – wie mit SolarWorld (+13.000 % seit 2002) – sehr hohe Renditen erzielen kann.«
Der Öko-Invest-Verlag bietet vier Printprodukte und zwei Aktien-Indizes:

- 14-täglicher ÖKO-INVEST-Börsenbrief mit Musterdepot für börsennotierte und nicht notierte Aktien, Fondsüberblick etc.
- Jährliche Solaraktien-Studie (100 S., ca. 80 Aktien)
- Jährliches Sonderheft Grünes Geld (40 S.)
- Jahrbuch Grünes Geld (300 S.)
- nx-25: Öko-Aktienindex (25 Titel verschiedener Branchen)
- PPVX: Solaraktienindex (30 weltweit größte Solaraktien)

■ **Kontakt** Max Deml
tel +43.1.8760501
email oeko-invest@teleweb.at

ÖKO
INVEST
INVESTMENT MIT VERANTWORTUNG & ERFOLG.

Nachhaltige Finanz- und Versicherungsprodukte sowie Dienstleistungen der ÖGUT, ihrer Mitglieder und PartnerInnen

Oesterreichische Kontrollbank AG

»Nachhaltiges Wirtschaften ist eine Frage der unternehmerischen Vernunft. Nur wer sich mit den Herausforderungen der Zukunft auseinandersetzt, die Beziehungen zu Stakeholdern pflegt und motivierte Mitarbeiter hat, kann heute im Wettbewerb bestehen.«

Die nachhaltigen Finanzdienstleistungsprodukte der OeKB:

- **OeSFX:** Mit dem OeKB Sustainability Fund Index (OeSFX) können InvestorInnen und FondsmanagerInnen die Wertentwicklung eines Aktienfonds tagesaktuell mit jener des Gesamtmarktes der in Österreich zugelassenen ökologischen und nachhaltigen Aktienfonds vergleichen.
- **Mikrokredite:** Die OeKB stellt in Kooperation mit der ADA über eine Laufzeit von fünf Jahren zinsgünstige Kredite in der Höhe von jeweils 250.000 Euro bei jährlicher Rückführung und mehrfacher Ausnutzung zur Verfügung. Menschen in Burkina Faso und Senegal erhalten somit eine neue Chance für die Entwicklung.

- **Kontakt** Dr. Michael Sasse
email michael.sasse@oekb.at
web www.oekb.at



Raiffeisen Zentralbank AG

»Die Ausrichtung aller geschäftlichen Aktivitäten auf ihre langfristige ökonomische, ökologische und soziale Verträglichkeit ist für die RZB eine wesentliche Komponente erfolgreicher unternehmerischer Tätigkeit. Die langjährige, intensive Befassung mit Umweltbelangen ist durch eine Fülle von Beispielen dokumentiert. Die RZB wurde 2007 mit dem „Sustainable Banking Award“ der Financial Times ausgezeichnet.«

Übersicht der nachhaltigen Finanzdienstleistungsprodukte der RZB:

- **Finanzierung von Klimaschutzprojekten** (Beratung, Finanzierung, Förderung, Risikoabsicherung)
- Nachhaltiges Investment und ethisches Asset Management (**Raiffeisen Ethik-Aktienfonds** der Raiffeisen Capital Management)
- **Spezialdienstleistungen im Bereich der erneuerbaren Energie** im Wege des Unternehmens **Raiffeisen Energy and Environment**

- **Kontakt** Dir. Mag. Josef Eberle
email josef.eberle@rzb.at
web www.rzb.at



Nachhaltige Finanz- und Versicherungsprodukte sowie Dienstleistungen der ÖGUT, ihrer Mitglieder und PartnerInnen

Wiener Städtische Versicherung AG Vienna Insurance Group

»Wir sind uns unserer Verantwortung als größte österreichische Versicherungsgruppe in Zentral- und Osteuropa bewusst und arbeiten aktiv an der Herausforderung, sozial verantwortungsvolle und ökologisch nachhaltige Rahmenbedingungen zu schaffen und zu fördern.«
Unsere Produkte:

- Fondsgebundene Lebensversicherung „United Funds of Success Ethik“ in Kooperation mit Schelhammer & Schattera
- **Microinsurance:** Versicherung für KundInnen der „Die Zweite Sparkasse“
- **Kfz-Umwelthonus:** Zehn Prozent Prämienvorteil bei Kfz-Haftpflicht und Kasko für umweltschonende Fahrzeuge mit Erdgas- oder Hybridmotor.
- **Kontakt** Mag^a. Barbara Hagen-Grötschnig
email b.hagen@staetische.co.at
web www.wienerstaetische.at



Bankhaus Schelhammer & Schattera KAG

PARTNER

»Nachhaltige Geldanlagen sind für uns Herausforderung und Chance zugleich für die Entwicklung und Gestaltung einer zukunftsfähigen Marktwirtschaft.«
Schelhammer & Schattera bietet unter der Marke Superior derzeit folgende Publikumsfonds an:

- SUPERIOR 1 – Ethik Renten
- SUPERIOR 2 – Mix
- SUPERIOR 3 – Ethik
- SUPERIOR 4 – Ethik Aktien
- SUPERIOR 5 – Ethik Geld(A)
- SUPERIOR 5 – Ethik Geld(T)
- Die fondsgebundene Lebensversicherung „United Funds of Success Ethik“ enthält den Fonds SUPERIOR 3 – Ethik und entstand in Kooperation mit der Wiener Städtischen Versicherung AG.
- **Kontakt** Mag. Gerhard Tometschek
email gerhard.tometschek@schellhammer.at
web www.schellhammer.at/fonds



Nachhaltige Finanz- und Versicherungsprodukte sowie Dienstleistungen der ÖGUT, ihrer Mitglieder und PartnerInnen

BAWAG P.S.K. Gruppe

PARTNER

»Die BAWAG P.S.K. bietet heuer erstmalig einen Investmentfonds an, der ökologische und soziale Aspekte in den Vordergrund stellt. Bei der Kreditvergabe für ökologische und energieeffiziente Gebäude wird schon seit 2006 Umweltengagement bewiesen.«

■ **BAWAG P.S.K. Öko Sozial Stock:** Mit der erstmaligen Auflage eines Fonds dieser Kategorie möchte die BAWAG P.S.K. INVEST GmbH den Kunden des eigenen Hauses, aber auch allen anderen Interessenten eine nachhaltige Investitionsmöglichkeit bieten.

■ **klima:aktiv Finanzierung:** Bauherren wird im Rahmen der Finanzierung ihres Gebäudes eine klima:aktiv Beratung für energieeffizientes und ökologisches Bauen offeriert. Ihr Ansprechpartner ist Harald Schirmböck, [email](mailto:harald.schirmboeck@bawagpsk.com) harald.schirmboeck@bawagpsk.com

■ **Kontakt** Mag. Dr. Peter Pavlicek
[email](mailto:peter.pavlicek@bawagpskfonds.at) peter.pavlicek@bawagpskfonds.at
[web](http://www.bawagpskfonds.at) www.bawagpskfonds.at



ERSTE-SPARINVEST KAG

PARTNER

»Die ERSTE-SPARINVEST hat in den letzten Jahren klare Akzente zum Thema 'Responsible Investment' gesetzt. Unter anderem wurde ein Team für Nachhaltige Investments in der ERSTE-SPARINVEST aufgebaut, die Nachhaltigkeit ist mittlerweile einer der Kernbereiche der Gesellschaft.«
Übersicht nachhaltige Finanzdienstleistungsprodukte:

- ESPA VINIS STOCK GLOBAL
- ESPA VINIS STOCK AUSTRIA
- ESPA VINIS CASH
- ESPA WWF STOCK UMWELT
- ESPA VINIS STOCK EUROPE
- ESPA VINIS BOND
- ESPA WWF STOCK CLIMATE CHANGE
- ESPA BOND EURO-MÜNDELRENT

■ **Kontakt** Mag. Wolfgang Pinner, MBA
[email](mailto:wolfgang.pinner@efa.co.at) wolfgang.pinner@efa.co.at
[web](http://www.sparinvest.com) www.sparinvest.com



■ Thema Nachhaltiger Finanzmarkt

Dr. Herbert Greisberger

Mag^a. Susanne Hasenhüttl

Mag^a. Sophie Fromwald

tel +43.1.315 63 93-0

fax +43.1.315 63 93-22

email office@oegut.at

web www.oegut.at

