

MIT GELD DIE WELT FAIRÄNDERN



Donnerstag, 22.06.2023 - Freiberg

WORUM ES HEUTE GEHT

... Geldanlagen im Allgemeinen

... nachhaltige Geldanlagen im Fokus

... und darüber, wie wir aus Geld **GUTES GELD** machen können,
um die Welt zu **FAIR**ändern.



Video: Marc-Uwe Kling



Marc-Uwe Kling - Blutig in 'Die Känguru-Offenbarung' (2013)

<https://www.youtube.com/watch?v=3I3UPmeIBxs>

Das Scherflein der Witwe (Mk. 12,41-44)

Und Jesus setzte sich dem Gotteskasten gegenüber und sah zu, wie das Volk Geld einlegte in den Gotteskasten. Und viele Reiche legten viel ein. Und es kam eine arme Witwe und legte zwei Scherflein ein, das macht zusammen einen Pfennig. Und er rief seine Jünger zu sich und sprach zu ihnen: Wahrlich, ich sage euch: Diese arme Witwe hat mehr in den Gotteskasten gelegt als alle, die etwas eingelegt haben. Denn sie haben alle etwas von ihrem Überfluss eingelegt; diese aber hat von ihrer Armut ihre ganze Habe eingelegt, alles, was sie zum Leben hatte. (Mk. 12,41-44)

Das Scherflein der Witwe (Mk. 12,41-44)

Und Jesus setzte sich dem Gotteskasten gegenüber und sah zu, wie das Volk Geld einlegte in den Gotteskasten. Und viele Reiche legten viel ein. Und es kam eine arme Witwe und legte zwei Scherflein ein, das macht zusammen einen Pfennig. Und er rief seine Jünger zu sich und sprach zu ihnen: Wahrlich, ich sage euch: Diese arme Witwe hat mehr in den Gotteskasten gelegt als alle, die etwas eingelegt haben. Denn sie haben alle etwas von ihrem Überfluss eingelegt; diese aber hat von ihrer Armut ihre ganze Habe eingelegt, alles, was sie zum Leben hatte. (Mk. 12,41-44)

**Was überrascht Sie am meisten an der
Geschichte?**

Was ist **GUTES**
GELD?

WELCHE
MÖGLICHKEITEN DER
GELDDANLAGE KENNEN
SIE?

Bargeld
unterm
Kopfkissen

Aktien &
Anleihen

Immobilien

(Gemanagte)
Fonds

Bankkonto,
Sparen

Genossen-
schaften

Kunst, Gold,
Kaffee

ETF

Versicherungen
(Riester...)

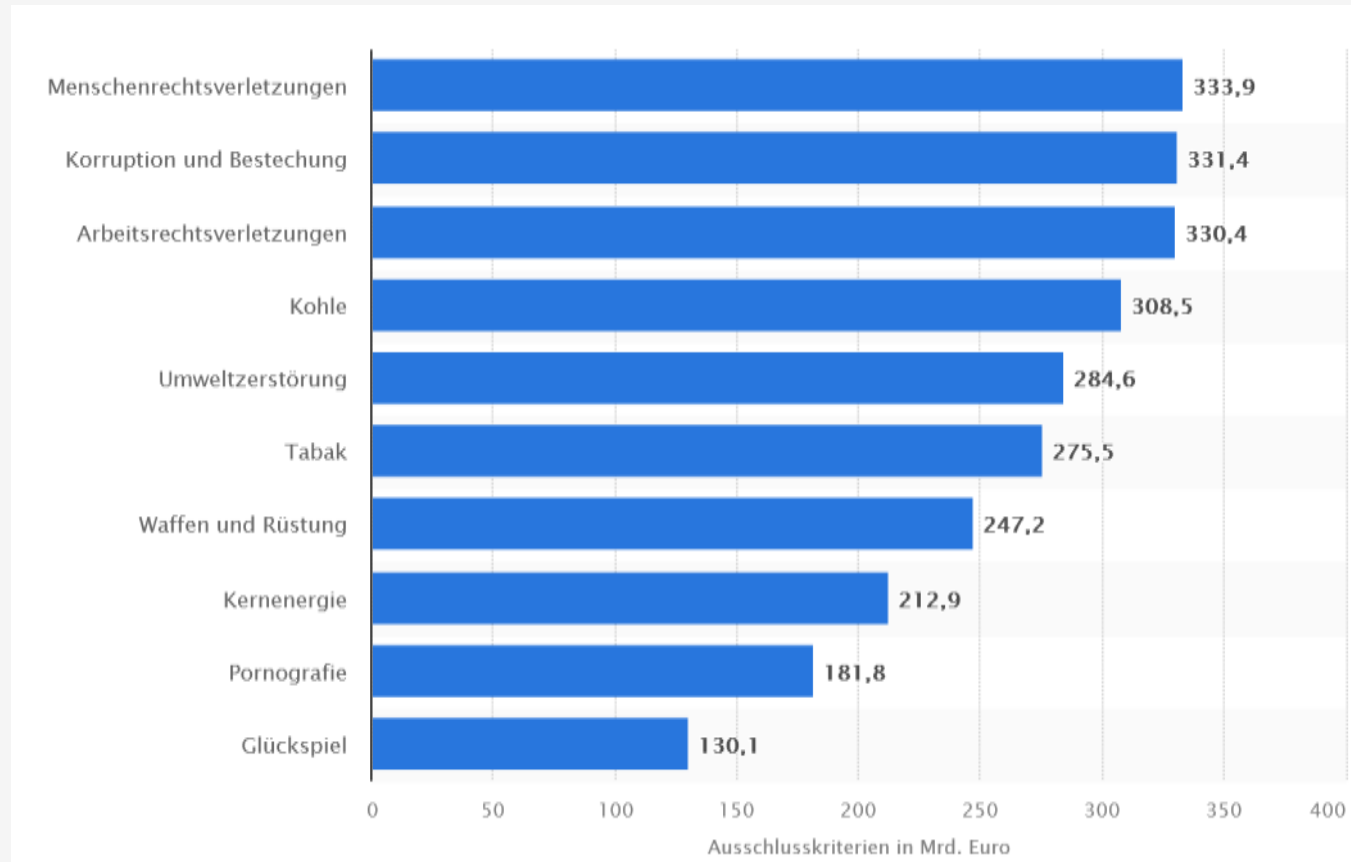
GELDANLAGEN

WAS IST IHNEN
PERSÖNLICH BEI EINER
GELDANLAGE
WICHTIG?

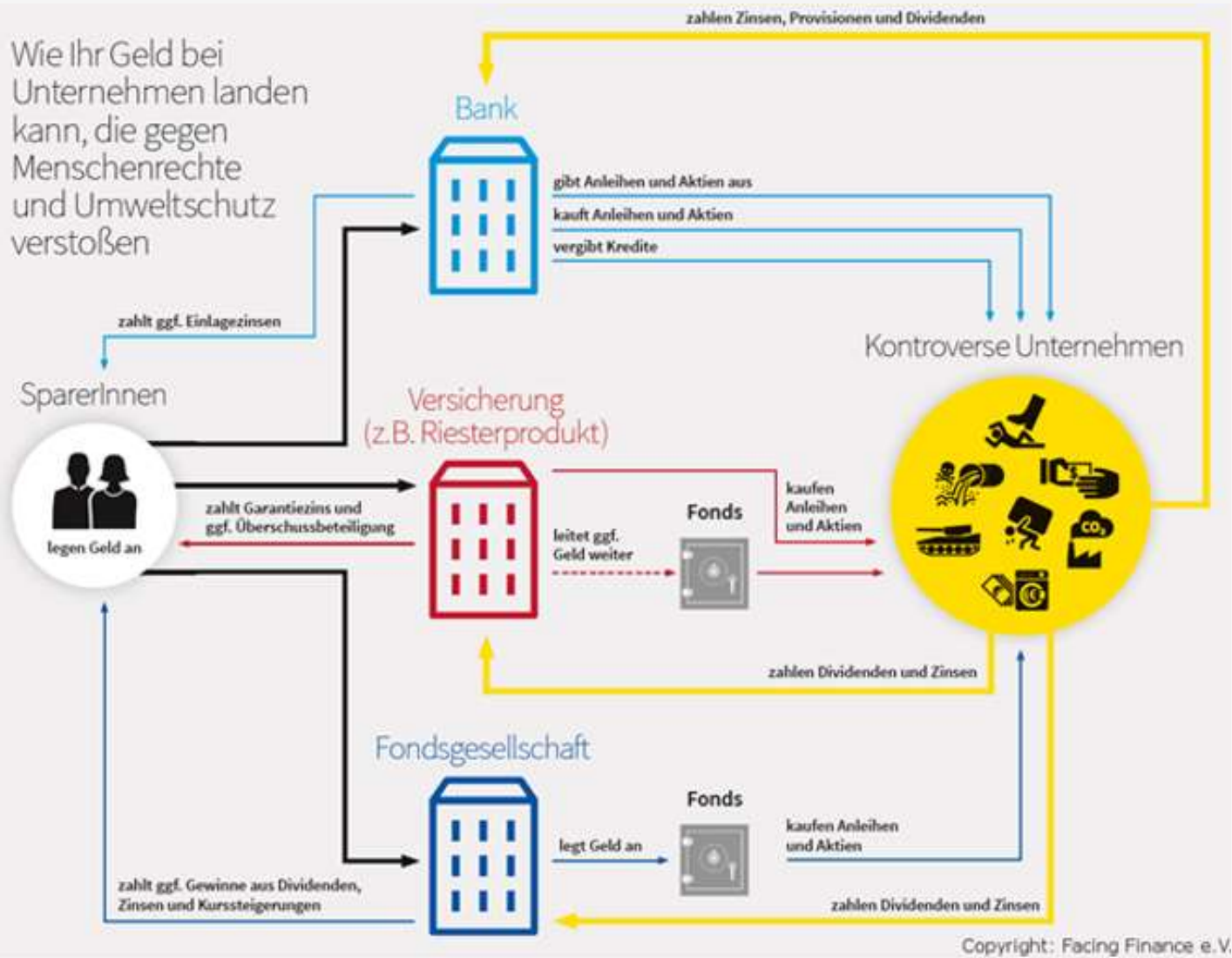
UMFRAGE BAFIN (2019)



TOP TEN AUSSCHLUSSKRITERIEN IN DE



Quelle: [Statista | Ausschlusskriterien nachhaltiger Geldanlage in Deutschland 2021](#)



INPUT:

NACHHALTIGKEIT BEI

GELDANLAGEN?

NACHHALTIGKEIT

- Begriff entstammt dem **forstwirtschaftlichen Prinzip**, nach dem nicht mehr Holz gefällt werden darf, als jeweils nachwachsen kann. (Carl von Carlowitz - 1645 bis 1714)
- Ursprünglicher Gedanke der Nachhaltigkeit = **Langfristiges Denken**
- Heute auch Aspekte wie Umweltschutz, soziale Gerechtigkeit, usw.



«Ich jedenfalls verleihe' nie wieder etwas!«

EIN KLEINER RÜCKBLICK

- 18. Jahrhundert: Erste Vorläufer: Quäker
- 1930er: Sin-Stocks: Verzicht auf Tabak, Alkohol und Glücksspiel
- 1970er: erste ethische Investmentfonds als Reaktion auf Vietnamkrieg und Apartheid in Südafrika
- 1970er: Gründung der ersten „ethischen“ Banken (GLS, Triodos)
- Oikocredit: 1975 auf Initiative des Ökumenischen Rates der Kirchen gegründet, ursprünglich nur für Rücklagen der Kirchen. Nun für alle offen

BEGRIFFE: NACHHALTIGE GELDANLAGE

Ethische
Geldanlage

Grünes Geld

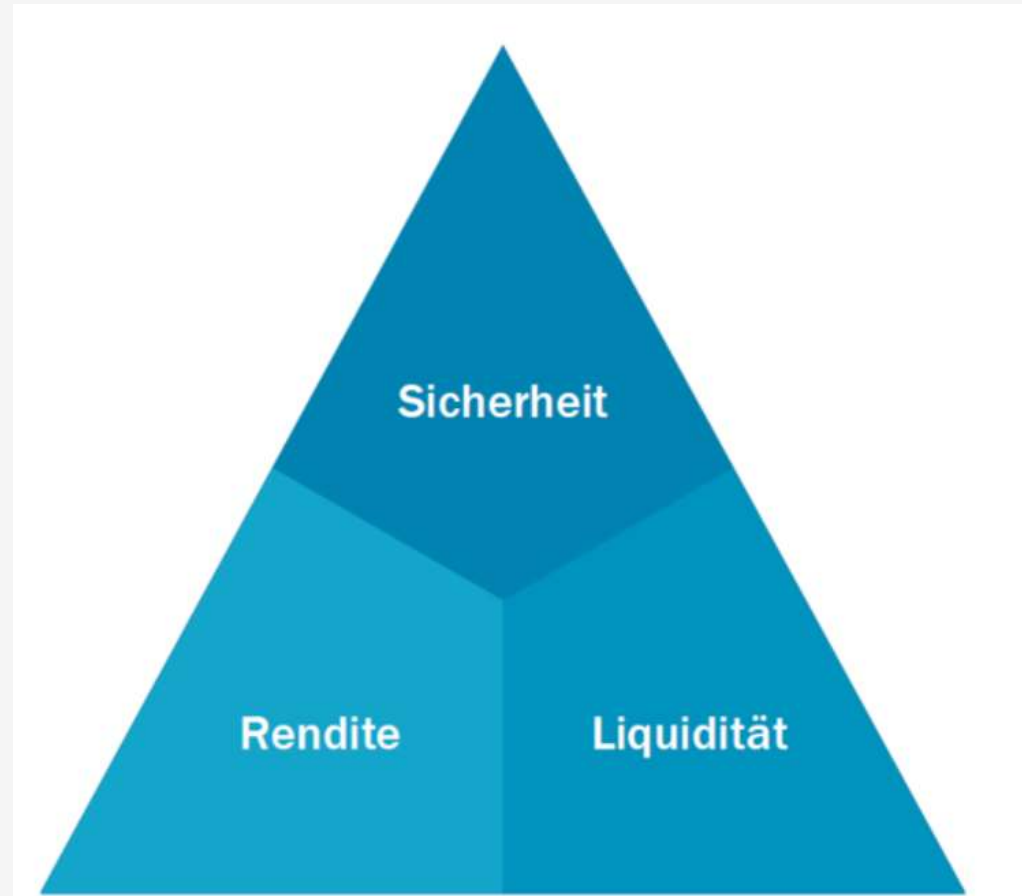
Social
Investment

ESG
(Environmental,
Social,
Governance)

Impact
Investment

SRI
(Socially
Responsible
Investment)

MAGISCHE DREIECK DER GELDANLAGE



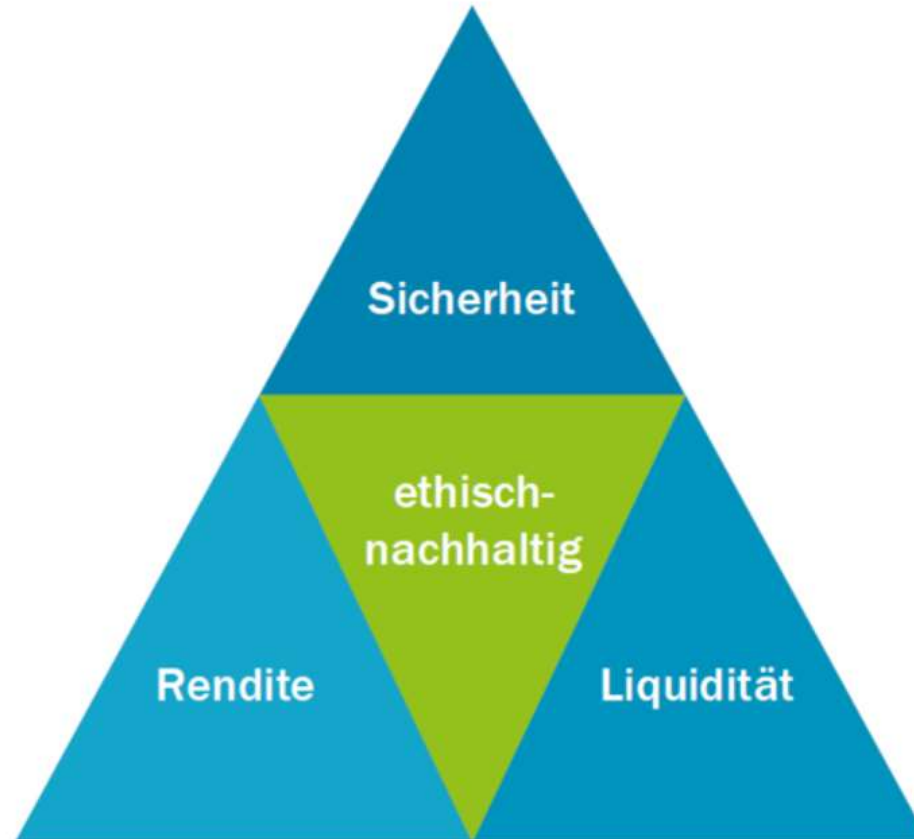
MAGISCHE VIERECK DER NACHHALTIGEN GELDDANLAGE

ESG-
Kriterien

FNG-Siegel

Eco-
Reporter

Öst.
Umwelt-
zeichen



Environ-
ment

Social

Governance

WIE KÖNNEN GELDANLAGEN NACHHALTIGER WERDEN?

Ausschluss-
kriterien

Best-in-Class

Best-of-Class

Engagement/
Stimmrechte

Normbasierte
s
Screening

LOHNT SICH NACHHALTIGKEIT?

- Doppelte Rendite: ggf. finanzielle Rendite, aber vor allem öko-sozialer Gewinn, Erreichen der UN-Nachhaltigkeitsziele
- Insbesondere für institutionelle Investoren: Thema Umwelt/Klima – Unternehmen müssen sich nachhaltig aufstellen, um im Wandel konkurrenzfähig zu bleiben
- Entweder Nachhaltigkeit oder Rendite – falsche Frage

NACHHALTIGE BANKEN?



Geld **FAIR**teilen?

Globaler Süden



Name: Acem, 47 Jahre

Wohnort: Sukajaya auf der Insel Java (Indonesien)

Hausfrau und Mutter von vier Kindern.

Idee: In ihrem Dorf Sukajaya gehört die Landwirtschaft zu den Aufgaben der Frauen. Daher möchte sie Süßkartoffeln und Reis anpflanzen, um es anschließend in der Nachbarschaft und auf dem Markt zu verkaufen.

Benötigt: Kredit in Höhe von 500.000 Indonesischen Rupiah (rund 30€).



OIKOCREDIT IST PIONIERIN FÜR IMPACT INVESTING

WAS?

Seit über 45 Jahren unterstützen wir wirtschaftlich benachteiligte Menschen,

WIE?

indem wir sozial orientierte Unternehmen im globalen Süden finanzieren.

WARUM?

Unser Ziel: Ein Leben in Würde für Alle.

WIE?

Ökumenische Bewegung – Ökumenischer Rat der Kirchen

Profitieren **wirtschaftlich benachteiligte** Menschen?

Werden **Frauen** durch das Projekt gefördert?



Wird **ausländische Finanzierung** benötigt?

Sind die **ökologischen Effekte** des Projektes vertretbar?

Ist das Projekt **wirtschaftlich tragfähig**?



Entwicklungsfinanzierungen für soziale Wirkung

**Inklusives Finanzwesen
(77%)**



**Fin'Elle
(Côte d'Ivoire)**

**Landwirtschaft
(18%)**



**Aldea Global
(Nicaragua)**

**Erneuerbare Energie
(4%)**



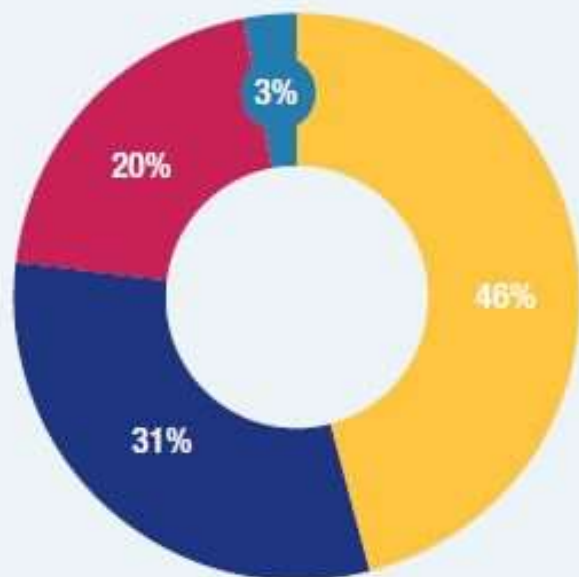
Ecozen (Indien)

509 Partnerorganisationen in 55 Ländern betreut von 14 lokalen Büros

(Stand: 31.12.2022)

Finanzierung nach Regionen

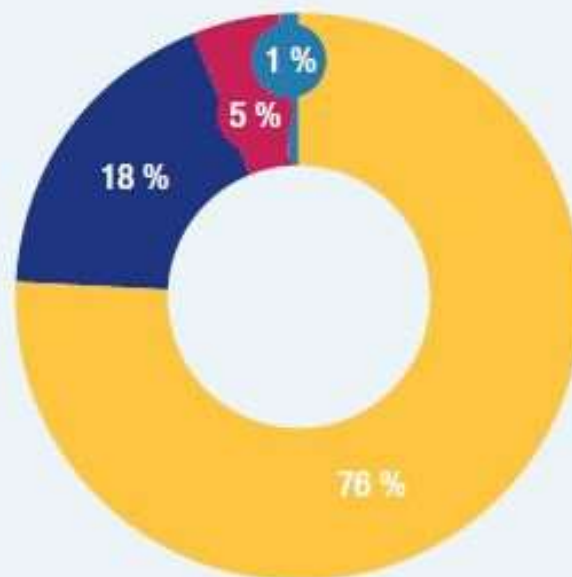
Stand: 30. Juni 2022



- Lateinamerika und Karibik
- Asien
- Afrika
- Sonstige

Finanzierung nach Sektoren

Stand: 30. Juni 2022

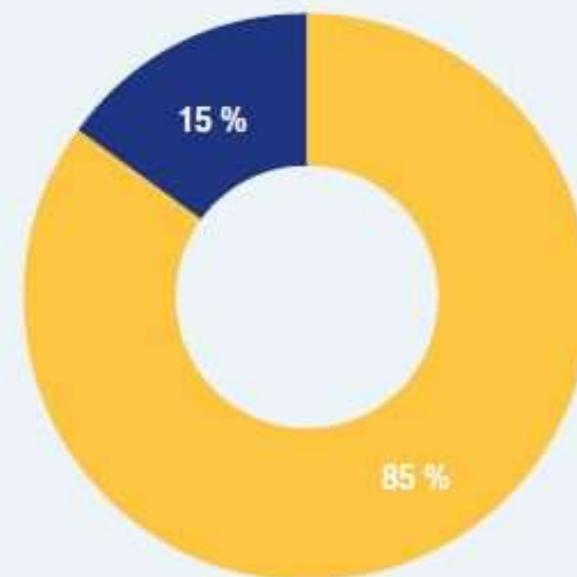


- Inklusives Finanzwesen*
- Landwirtschaft
- Erneuerbare Energien
- Sonstige

* inkl. Mikrofinanz und KMU-Finanzierung

Arten der Finanzierung

Stand: 30. Juni 2022



- Darlehen
- Kapitalbeteiligungen

WIE OIKOCREDIT ARBEITET



**58.400
ANLEGER*
INNEN**



**995,6 MIO.
ENTWICKLU
NGS-
FINANZIERU
NGS-
PORTFOLIO**



**513
PARTNER-
ORGANISAT
IONEN**



**53
FAIRTRADE-
ZERTIFIZIERT
E
ORGANISATI
ONEN***

Stand 31.12.2021;

OIKOCREDIT OSTDEUTSCHER FÖRDERKREIS E. V.

- Ca. 2000 Mitglieder
- In Sachsen, Sachsen-Anhalt, Thüringen, Brandenburg, Berlin
- Gründung 1979, Fusion 2021

Aufgaben:

- Entwicklungspolitische Bildungsarbeit in der Region
- Vorantreiben von Oikocredits Mission
- Plattform für Anleger*innen
- Bindeglied zwischen Anleger*innen und der Genossenschaft



GEMEINSAM MIT
GELD
DIE WELT
FAIRÄNDERN

Das Scherflein der Witwe (Mk. 12,41-44)

Und Jesus setzte sich dem Gotteskasten gegenüber und sah zu, wie das Volk Geld einlegte in den Gotteskasten. Und viele Reiche legten viel ein. Und es kam eine arme Witwe und legte zwei Scherflein ein, das macht zusammen einen Pfennig. Und er rief seine Jünger zu sich und sprach zu ihnen: Wahrlich, ich sage euch: Diese arme Witwe hat mehr in den Gotteskasten gelegt als alle, die etwas eingelegt haben. Denn sie haben alle etwas von ihrem Überfluss eingelegt; diese aber hat von ihrer Armut ihre ganze Habe eingelegt, alles, was sie zum Leben hatte. (Mk. 12,41-44)

„Wer ein Darlehen gibt, ist größer als der, welcher ein Almosen gibt, denn er erspart dem Armen eine Beschämung. Wer aber dem Armen Geld in seinen Beutel gibt (damit er ein Gewerbe betreiben kann), ist der größte von allen.“

DAS KÖNNT IHR TUN:

1. Reflektieren, wie ihr euer Geld investieren möchtet
2. Recherchieren, was euer Geld macht
3. Geld nachhaltig anlegen

DAS KÖNNT IHR TUN:

1. Reflektieren, wie ihr euer Geld investieren möchtet
 - **Wo stehe ich** im magischen Dreieck der nachhaltigen Geldanlage?
 - **Was soll mein Geld** für mich und für andere / die Umwelt **tun**?
 - **Was sind meine ethisch-moralischen Ansprüche?**
Möchte ich vom Aktienmarkt profitieren? Gibt es Alternativen?

DAS KÖNNT IHR TUN:

2. Recherchieren, was euer Geld macht

- **Bank checken:** Wo liegt euer Geld, was macht die Bank damit? (Tipp: Fair Finance Guide oder urgewald)
- **Versicherungen checken** (z.B. bei Verbraucherzentralen, besonders VZ Bremen)
- **Recherche anderer Geldanlagen:** Ist in den Produkten das drin, was meinen Ansprüchen genügt?
- Konkrete **Nachfrage** bei den Anbietern

DAS KÖNNT IHR TUN:

3. Geld nachhaltig anlegen

- **Einholen von Angeboten bei Anbietern:** z.B. bei Banken, Anlageberater*innen, Genossenschaften...
- **Diversifizierung der Anlage** auf verschiedene Produkte
- **Gespräche mit den Anbietern** (Genau nachhaken! Hinter Hochglanzkataloge schauen!)
- Regelmäßig **Transparenz** einfordern

**WO FINDEST DU
INFORMATIONEN ZU
NACHHALTIGER
GELDANLAGE?**

LINKLISTE: INFOS ZU NACHHALTIGER GELDANLAGE

- [Forum Nachhaltige Geldanlagen](#) (Fachverband für Nachhaltige Geldanlagen, Herausgeber des FNG Siegels und Marktbericht) (OIKOcredit ist Mitglied)
- [Fair Finance Guide](#) (regelmäßig aktualisierte Bewertung deutscher Banken nach Nachhaltigkeit)
- [urgewald](#) („grüne“ und „schwarze“ Liste von Banken, urgewald macht die Finanzierung von Umweltzerstörung und Menschenrechtsverletzungen sichtbar und benennt die Verantwortlichen)
- Verbraucherzentralen (besonders [VZ Bremen](#))
- [Südwind Institut](#)
- [Ecoreporter](#) (Siegel und Nachrichtenportal für nachhaltige Geldanlagen)

Ohne Anspruch auf Vollständigkeit und ohne Gewähr für die Richtigkeit externer Websites.

NACHHALTIGER GELDANLAGE

- [Wie lege ich mein Geld nachhaltig an – und lohnt sich das?](#) Podcast Handelsblatt Green
- [Nachhaltige Geldanlagen wie Fonds, ETFs oder Notes](#) Podcast der GLS-Bank, Folge 28
- [Über nachhaltige Geldanlage mit Claudia Müller](#) Podcast von Finanzheldinnen, Folge 87
- [WWF-Guide für Nachhaltige Finanzen](#) Podcast FAIR von Oikocredit, Folge 35
- [Ökofinanz-21 e.V.](#) Netzwerk von Berater*innen für Nachhaltige Geldanlage

Ohne Anspruch auf Vollständigkeit und ohne Gewähr für die Richtigkeit externer Websites.

Rückfragen & Rückmeldungen

**HERZLICHEN
DANK!**

KONTAKT

Helena Funk
Oikocredit Ostdeutscher Förderkreis e. V.
Kissingenstraße 33
13189 Berlin

Handy: 0176-42784890
E-Mail: hfunk@oikocredit.de
www.ostdeutsch.oikocredit.de



HAFTUNGS AUSSCHLUSS

- Dieses Dokument wurde mit größter Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen zum Zeitpunkt der Ausarbeitung erstellt. Die darin geäußerten Ansichten gelten zum Zeitpunkt der Ausarbeitung. Sie können sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern. Oikocredit International und der Oikocredit Förderkreis Nordost e. V. übernehmen keine Garantie für Inhalt oder Vollständigkeit des Textes und haften nicht für Verluste, die aus der Nutzung dieser Informationen entstehen könnten.
- Dieses Dokument ist ausschließlich zu Informationszwecken und zur Nutzung durch die Empfänger*innen bestimmt. Es stellt kein Angebot und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar und entbindet die Empfänger*innen nicht von der Pflicht, sich ein eigenes Urteil zu bilden. Den Empfänger*innen wird nachdrücklich empfohlen, zu überprüfen, ob die vorliegenden Informationen ihrer Situation in Bezug auf rechtliche, ordnungspolitische, steuerliche oder sonstige Folgen entsprechen und sich bei Bedarf professionell beraten zu lassen.
- Dieses Dokument oder Auszüge daraus dürfen nur mit schriftlicher Genehmigung vom Oikocredit Förderkreis Nordost e. V. reproduziert werden. Es ist ausdrücklich nicht für Personen bestimmt, denen aufgrund ihrer Staatsangehörigkeit oder ihres Wohnsitzes der Zugang zu diesen Informationen nach nationalem Recht nicht gestattet ist.
- Jede Investition ist mit Risiken verbunden, vor allem in Bezug auf Wert- und Ertragsschwankungen. Bisherige Ergebnisse und Finanzmarktszenarien bieten keine Gewähr für künftige Erträge. Investitionen in Fremdwährungen bringen das zusätzliche Risiko mit sich, dass die ausländische Währung gegenüber der Anlegerwährung an Wert verliert.
- Oikocredit International ist eine Genossenschaft mit beschränkter Haftung (coöperatieve vereniging met uitgesloten aansprakelijkheid) nach dem Recht des Königreichs der Niederlande. Der Oikocredit Förderkreis Nordost ist ein eingetragener Verein deutschen Rechts.