

Fondsvermögensverwaltungen mit Nachhaltigkeitsfokus

Mit der Einführung des Finanzanlagenvermittlers und den damit verbundenen rechtlichen Beratungsanforderungen rückt die Fondsvermögensverwaltung (FVV) gegenüber der Einzelfondsanlage in einem Depot in den Vordergrund. In den letzten zwei Jahren ist die Zahl der verfügbaren FVV im Markt sprunghaft angestiegen. Inzwischen gibt es auch Angebote

mit einer nachhaltigen Ausrichtung. Die Auswahl ist jedoch noch deutlich kleiner, teilweise handelt es sich um Exklusivprodukte. Die Übersicht zeigt sechs der uns bekannten acht nachhaltigen FVV-Angebote. Um einen Vergleich zu ermöglichen, wurden ausgewogene Portfolios gewählt. Je nach Anbieter gibt es weitere nachhaltige FVV-Strategien.

	BCA	Qualitates	Mehrwert
1. Name der Fonds-VV	Private Investing Strategie Ökorendite	Euroswitch Balanced Sustainable	VV Nachhaltig Ausgewogen
2. Start	Mai 2012	Januar 2015	Juli 2013
3. Anzahl Fonds im Portfolio	Aktuell 8	Aktuell 10 (Universum von 50 Fonds)	Aktuell 17
4. Anlagestrategie (weitere Strategien)	Ausgewogen	Ausgewogen	Ausgewogen (Defensiv/Stiftungen)
5. Nachhaltigkeitskriterien	Keine Atomenergie, keine Rüstung, keine signifikante Verletzung der ILO-Kriterien	Grundsätzlich Fonds mit FNG-Matrix, Ausnahmen mit Abstimmung im Beirat möglich	Ausschluss (u. a. Waffen, Menschenrechte) Förderkriterien (u. a. erneuerbare Energien)
6. Beirat für Nachhaltigkeitskriterien	Ökorenta	Euroswitch/Qualitates	Mehrwert Finanzen
7. Überwachung des Portfolios	Ökorenta (Advisor), Bank f. Vermögen (AM)	Euroswitch	Mehrwert Finanzen
8. Automatisches Rebalancing	Nein	Nein	Nein
9. Zielrendite p. a.	Euribor 3 Monate plus 4,00 %	Intern 6,00 %, nach Kosten definiert	Euribor 3 Monate plus 5,00 %
10. Verlustschwelle	10,00 %	5,00 % im Quartal	10,00 %
11. Definierte Schwankungsbreite	Volatilität max. 12 %	Nein	12,00 %
12. Abschlusskosten	3,00 %	3,50 %	3,00 % Umsatzkommission auf Investition
laufende Kosten p. a.	1,50 % plus MwSt.	1,15 % plus MwSt.	1,60 % plus MwSt.
13. Kickbacks	Ja	Ja, fließen Kundendepot zu	Ja, fließen zu 100 % an Kunden
14. Vertriebsstellen	Exklusiv über BCA	Offen für alle Berater	Offen für alle Berater
15. Plattform-Kooperation mit ...	FFB, Metzler (in Planung AAB)	FFB	FFB und Bank für Vermögen
16. Performance: YTD ¹	3,93 %	7,06 % (vor Kosten)	4,77 %
2014	8,22 %	–	3,78 %
3 Jahre p. a.	6,03 %	–	3,96 %
seit Auflage	23,40 %	–	28,14 %
17. Mindestanlagesumme	5.000 Euro	10.000 Euro	5.000 Euro
18. Sparplan möglich ab ...	100 Euro monatlich	100 Euro monatlich	100 Euro monatlich
	Seqon Finanz	Steyler Bank	Dr. Upgang
1. Name der Fonds-VV	Seqon Nachhaltige Werte Balanced	Steyler Fair und Nachhaltig	Strategiedepot Nachhaltigkeit Balance
2. Start	Januar 2015	Mai 2015	Oktober 2014
3. Anzahl Fonds im Portfolio	Aktuell 10 Fonds	Aktuell 12	Aktuell 10
4. Anlagestrategie (weitere Strategien)	Ausgewogen (Defensiv)	Ausgewogen (Stabilität/Dynamik/Aktien)	Ausgewogen (Basis/Wachstum)
5. Nachhaltigkeitskriterien	Bevorzugt Best-in-Class-Ansatz, Fonds mit ext. Nachhaltigkeitsresearch, FNG-Profil	U. a. Rüstung, Atomenergie, Menschen- und Arbeitsrechte und Fonds mit Aktivbeitrag	Strenge ökologische, soziale und ethische Kriterien sowie Transparenzkriterien
6. Beirat für Nachhaltigkeitskriterien	Seqon Finanz	Steyler Bank	Anlageausschuss der DFP und Dr. Upgang
7. Überwachung des Portfolios	Euroswitch	Warburg Invest	DFP und Dr. Upgang Vermögensverwaltung
8. Automatisches Rebalancing	Nein	Nein	Nein
9. Zielrendite p. a.	Nein	Nein	4,00 % auf Sicht von 3 bis 5 Jahren
10. Verlustschwelle	15,00 %	15,00 % halbjährlich	12,00 %
11. Definierte Schwankungsbreite	Nein	Nein	Nein
12. Abschlusskosten	4,00 %	Nein	–
laufende Kosten p. a.	0,84 % plus MwSt.	1,10 %	Bis zu 1,785 % inklusive Umsatzsteuer
13. Kickbacks	Ja, werden dem Vermittler gutgeschrieben	Ja	100 % Bepro an Kunden
14. Vertriebsstellen	Offen für alle Berater	Exklusiv Steyler Bank, Öffnung angedacht	Alle qualifiz. Berater (Zuführungsvereinb.)
15. Plattform-Kooperation mit ...	FFB	FFB	FFB
16. Performance: YTD ¹	7,25 %	–	3,82 %
2014	–	–	1,67 %
3 Jahre p. a.	–	–	–
seit Auflage	7,25 %	2,17 %	5,56 %
17. Mindestanlagesumme	2.500 Euro	25.000 Euro	10.000 Euro
18. Sparplan möglich ab ...	100 Euro monatlich	Nein	Nach Einmalanlage 100 Euro mtl. oder vj.

¹ Stichtag 31. 7. 2015

Quelle: Anbieter