

ZUKUNFT

STRATEGIE. VERMÖGEN.

STIFTUNGSVERMÖGEN NACHHALTIG ANLEGEN
WIE GEHT DAS?



Braunschweigische Landessparkasse
Unendlich. Gut. Über Generationen.



 **WirtschaftsWoche**

BESTE
Vermögens-
verwalter

2020

Braunschweigische
Landessparkasse
Private Banking

Kategorie: Defensiv
Im Test: 331 Fonds
Ausgabe 11/2020

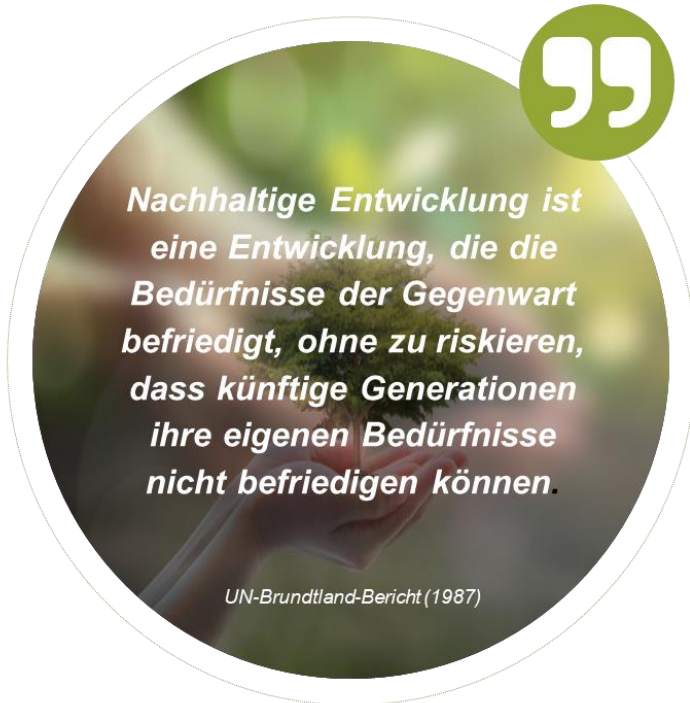
Wir sind
verantwortlich.



Nachhaltiges Investieren
wird zukünftig das **Synonym**
für **Investieren** sein.

Nachhaltigkeit - 17 Ziele, die unsere Welt verändern

Definition und Ziele aus UN-Sicht

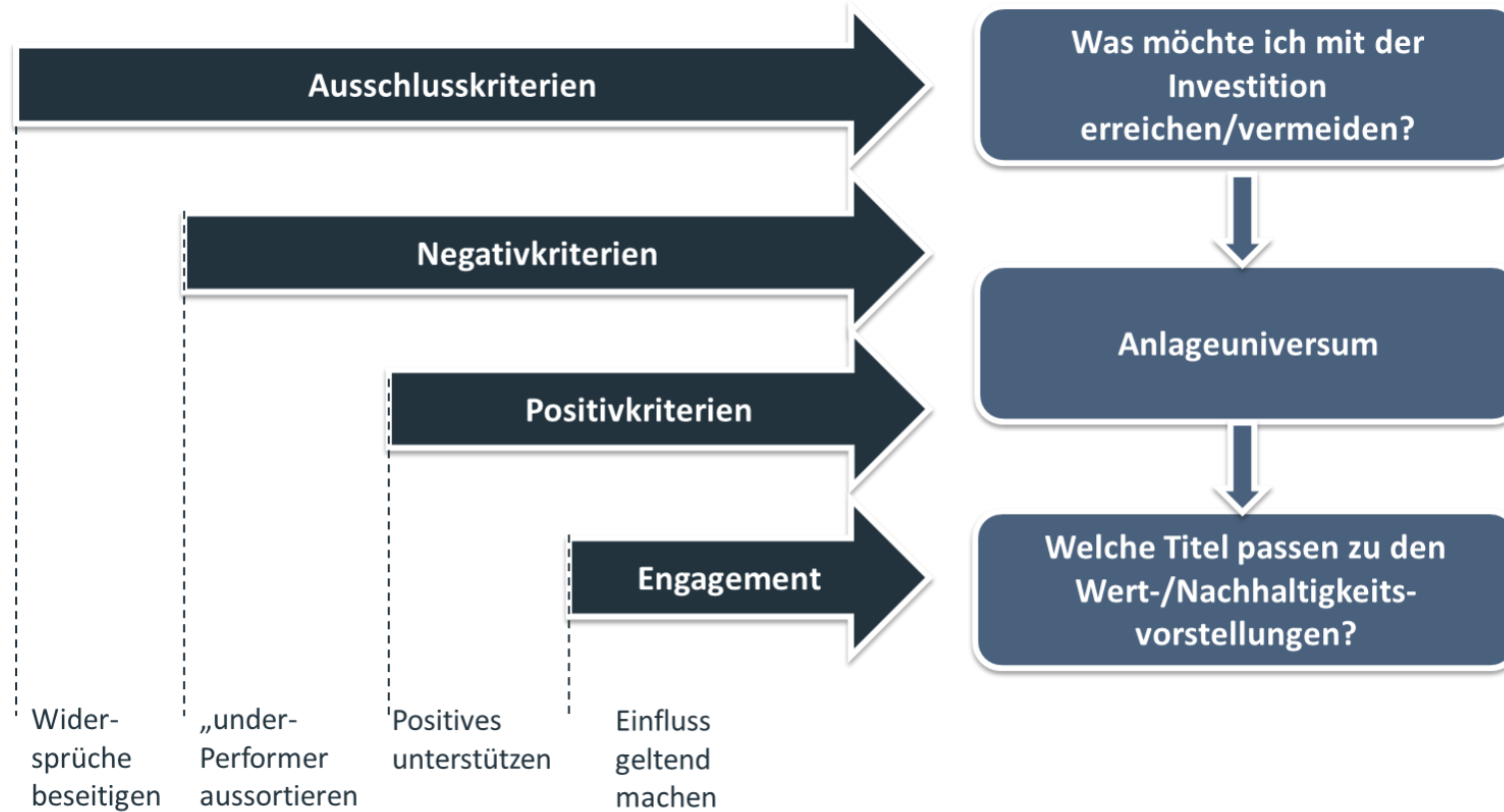


ES GIBT KEINEN „PLAN B“, WEIL WIR KEINEN „PLANET B“ HABEN.

Ban Ki-Moon | UN Generalsekretär 2007 - 2016

- ▶ Die 17 Ziele für nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goals = SDG) der Vereinten Nationen dienen als idealer Orientierungsmaßstab für Investitionen mit möglichst breitem positivem Einfluss.

Nachhaltigkeit – Umsetzung im Einklang mit den Werten einer Stiftung



Ausrichtung des Kriteriensets an den Werten einer Stiftung



1

Zukunftsfähige
Ressourcennutzung &
Anpassungsfähigkeit



2

Energie



3

Gerechtigkeit



4

Teilhabe &
Gleichberechtigung



5

Moral



Ausschluss kontroverser Geschäftsfelder

- Abtreibung
- Abtreibungsanbieter
- Abtreibungsmittel

- Alkohol**
- Alkoholhändler
- Alkoholhersteller

- Biozide

- Cannabis
- Cannabis (medizinisch)
- Cannabis (nicht-medizinisch)

- Fossile Brennstoffe**
- Erdgas & Erdöl
- Kohle

- Gentechnik
- Glücksspiel**
- Kernkraft**
- Palmöl
- Pornografie**
- Stammzellenforschung
- Adulte Stammzellen
- Embryonale Stammzellen
- Fetale Stammzellen
- Rüstung**
- Tabak**
- Tabakhändler
- Tabakproduzenten

- Tierhaltung und -produkte
- Kommerzielle Tierhaltung (Lebensmittelproduktion)
- Pelze (Pelzproduzenten und -händler)
- Schweinefleisch

- Tierversuche
- Tierversuche (medizinisch)
- Tierversuche (nicht-medizinisch)

- Verhütungsmittel

- Waffen**
- Kontroverse Waffen
- Nukleare Waffen
- Zivile Schusswaffen

Berücksichtigung von Kontroversen

Kontroversen				
Umwelt (E = Environment)	Soziales (S = Social)			Unternehmensführung (G = Governance)
	Kunden	Menschenrechte & Gemeinschaft	Arbeitsrecht & Lieferkette	
• Biodiversität & Landnutzung	• Wettbewerbswidriges Verhalten	• Bürgerfreiheiten	• Kinderarbeit	• Bestechung & Betrug
• Energie & Klimawandel	• Kundenbeziehungen	• Menschenrechtsbelange	• Tarifverhandlungen & Gewerkschaft	• Kontroverse Investitionen
• Betriebliche Abfälle (ungefährlich)	• Marketing & Werbung	• Auswirkungen auf lokale Gemeinschaften	• Diskriminierung & Vielfalt in der Belegschaft	• Unternehmensstrukturen
• Lieferkettenmanagement	• Privatsphäre & Datenschutz		• Gesundheit & Sicherheit	
• Giftige Emissionen & Abfälle	• Produktsicherheit und -qualität		• Arbeitgeber-Arbeitnehmer-Beziehung	
• Wasser			• Arbeitsnormen in der Lieferkette	

Kontroversen - Am Beispiel Nestlé







LAST UPDATE: August 27, 2021

VS.

Labor Rights & Supply Chain	0	1
Child Labor	0	1

Quelle: MSCI ESG Manager

Kontroversen: Punktesystem

Kennzeichen	Note	Beschreibung
	0	Rot: Zeigt, dass das Unternehmen in jüngster Zeit in eine oder mehrere schwerwiegende Kontroversen verwickelt war
	1	Orange: Zeigt, dass das Unternehmen in jüngster Zeit in eine oder mehrere schwere strukturelle Kontroversen verwickelt war, die noch andauern
	2	Gelb (Yellow): Zeigt, dass das Unternehmen in jüngster Zeit in mittelschwere bis schwere Kontroversen verwickelt war
	3	
	4	
	5	Grün: Zeigt, dass das Unternehmen nicht in größere aktuelle Kontroversen verwickelt ist
	7	
	8	
	10	

Integration in Ihre Anlagerichtlinien

Nachhaltigkeit

§ 4 Nachhaltigkeitsaspekte

1. Bei der Anlageentscheidung sollen Aspekte aus den Bereichen Umwelt, Soziales und verantwortungsvolle Unternehmensführung (ESG-Themen) einbezogen werden. Die Einschätzung und Überprüfung dieser Aspekte soll im Rahmen der Beratung durch Banken, Vermögensverwalter etc. begleitet werden.
2. In Bezug auf die ESG-Themen sollen schwere Verstöße zum Ausschluss führen.
3. Es soll keine direkte Investition in Unternehmen erfolgen, deren Umsatz wesentlich auf folgende Geschäftsfelder entfällt: Rüstung, zivile Waffen, Tabak, Alkohol, Pornografie, Glücksspiel, fossile Brennstoffe und Kernenergie. Bei Umsatzanteilen im Bereich kontroverser oder nuklearer Waffen erfolgt ein kompletter Ausschluss.
4. Die Einzeltitel sollen im Rahmen des regelmäßigen Reportings überwacht werden. Sollte ein Verstoß gegen die oben genannten Kriterien zu erkennen sein, ist die betroffene Position zeitnah zu veräußern.

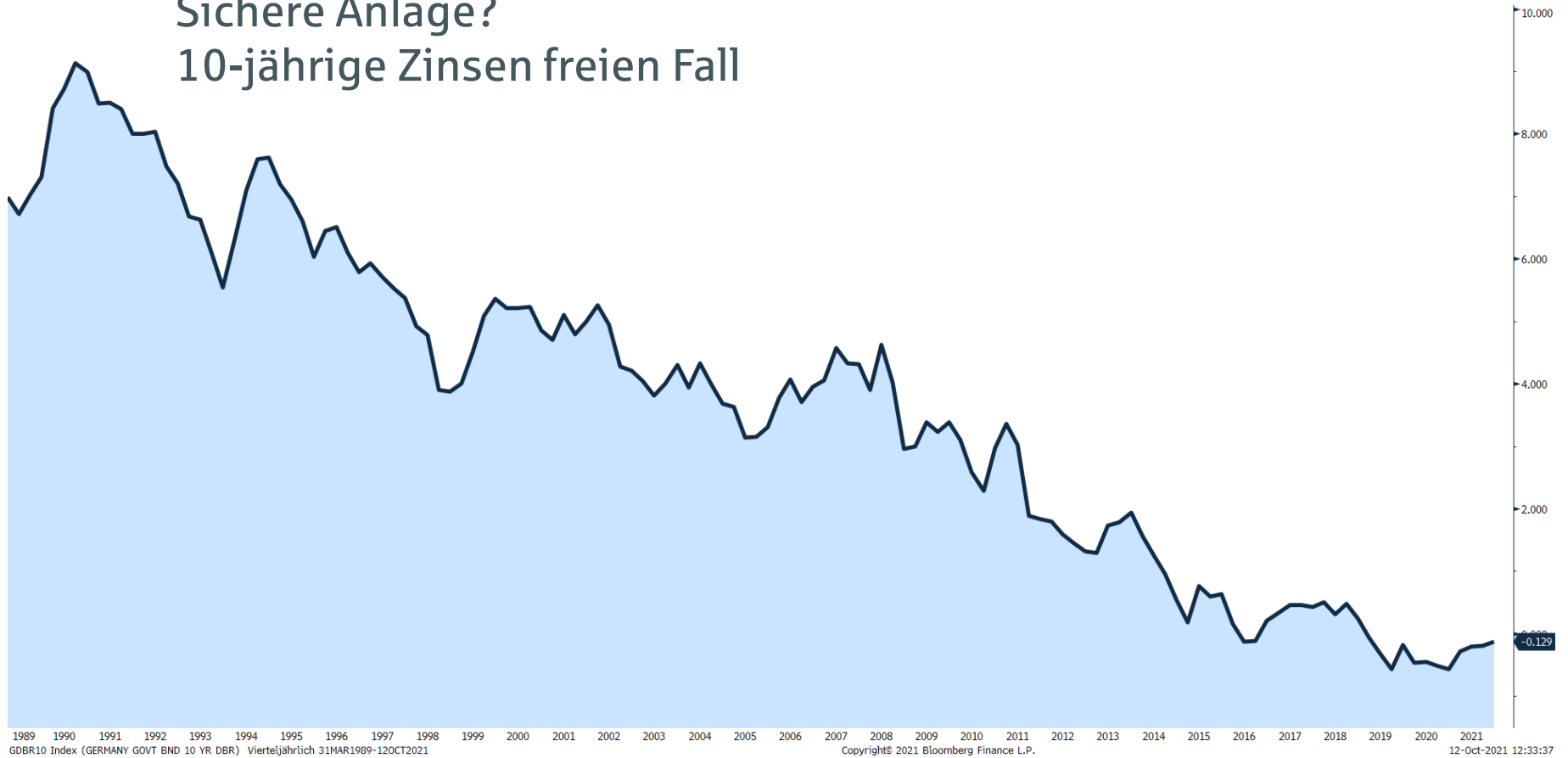
Wir sind
verantwortlich.

Und nun?



Sind Zinsen Dinosaurier?

Sichere Anlage? 10-jährige Zinsen freien Fall



Kostet Nachhaltigkeit Rendite?



Mit nachhaltigen Investments fit für die Zukunft



Wir sind
verantwortlich.

Sie haben die Wahl.



Individuell

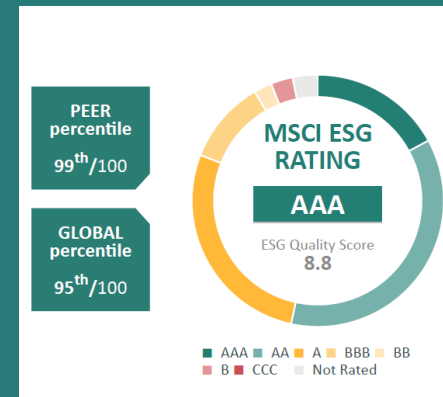
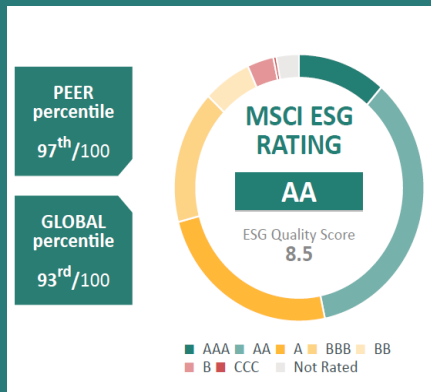


Standardisiert



Kopf in den Sand

Unsere Lösungen für Stiftungen: MSCI ESG Fund Ratings



Unsere Lösungen für Stiftungen



STIFTUNGSPARTNER



■ Anleihen ■ Aktien



2016 2017 2018 2019 2020
 ■ planbare Ausschüttung (2,25 EUR je Anteil)



BÜRGER
STIFTUNGS
FONDS



■ Anleihen ■ Aktien



2014 2015 2016 2017 2018 2019 2020
 ■ planbare Ausschüttung (2,50 EUR je Anteil)



Silvester Plotka

Braunschweigische Landessparkasse
Leiter Private Banking

Friedrich-Wilhelm-Platz
38100 Braunschweig

Telefon: 0531/487 - 7600

Email: silvester.plotka@blsk.de

Wichtige Hinweise

Diese Präsentation ist erstellt worden von der NORDDEUTSCHEN LANDESBANK GIROZENTRALE („NORD/LB“) und richtet sich ausschließlich an Empfänger innerhalb der Bundesrepublik Deutschland.

Diese Präsentation dient allein Informationszwecken und stellt insbesondere kein Angebot und keine Aufforderung zur Abgabe eines solchen Angebotes zum Kauf, Verkauf oder zur Zeichnung irgendeines Anlagetitels oder einer Finanzdienstleistung dar.

Ebenso wenig handelt es sich bei dieser Präsentation im Ganzen oder in Teilen um einen Verkaufsprospekt oder einen sonstigen anderen Börsenprospekt. Insofern stellen die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen lediglich eine Übersicht dar und dienen nicht als Grundlage einer möglichen Kauf- oder Verkaufsentscheidung eines Investors. Vielmehr wird dringend empfohlen, dass jeder Investor vor seiner Kaufentscheidung die vollständigen Verkaufs- bzw. Börsenprospekte liest.

Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen ersetzen alle vorherigen Versionen einer solchen Präsentation und beziehen sich ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Unterlagen. Zukünftige Versionen dieser Präsentation ersetzen die vorliegende Fassung. Eine Verpflichtung der NORD/LB, die Informationen in dieser Präsentation zu aktualisieren oder in regelmäßigen Abständen zu überprüfen, besteht nicht. Eine Garantie für die Aktualität und fortgeltende Richtigkeit kann daher nicht gegeben werden.

Alle hierin enthaltenen tatsächlichen Angaben, Informationen und getroffenen Aussagen basieren auf Quellen, die von uns für zuverlässig erachtet wurden. Die aufgrund dieser Quellen in der vorstehenden Studie geäußerten Meinungen und Prognosen stellen unverbindliche Werturteile unseres Hauses dar, für deren Richtigkeit und Vollständigkeit keinerlei Gewähr übernommen werden kann. Zudem enthält diese Präsentation im Zusammenhang mit der NORD/LB diverse zukunftsgerichtete Aussagen und Informationen, die auf den Überzeugungen der NORD/LB-Geschäftsleitung sowie auf Annahmen und Informationen basieren, die

dem NORD/LB-Management derzeit zur Verfügung stehen. Ausgehend von den bekannten und unbekanntem Risiken, die dem Geschäft der NORD/LB anhaften sowie Unsicherheiten und anderen Faktoren, können die zukünftigen Resultate, Wertentwicklungen und Ergebnisse abweichen, die aus solchen zukunfts- oder vergangenheitsgerichteten Aussagen hergeleitet wurden. Daher soll in solche zukunfts- oder vergangenheitsgerichteten Aussagen kein uneingeschränktes Vertrauen gesetzt werden.

Die Weitergabe dieser Präsentation an Dritte sowie die Erstellung von Kopien, ein Nachdruck oder sonstige Reproduktion des Inhalts oder von Teilen dieser Präsentation ist nur mit vorheriger schriftlicher Genehmigung der NORD/LB zulässig.

Die Verteilung oder Weitergabe dieser Präsentation und der hierin enthaltenen Informationen kann in manchen Rechtsordnungen unzulässig sein oder bestimmten Restriktionen unterliegen. Soweit Personen in diesen Rechtsordnungen in den Besitz dieser Präsentation gelangen oder Kenntnis von deren Inhalten erlangen, sind diese selbst zur Einhaltung solcher Restriktionen verpflichtet.

Eine Annahme und Verwendung dieser Präsentation und der hierin enthaltenen Informationen ist nur bei Akzeptanz der vorstehenden Bedingungen zulässig.