

**Grünes Geld Vermögensmanagement GmbH**

Erthalstraße 4 • 63739 Aschaffenburg

Telefon: 0 60 21 – 369 29 19 • Fax: 03 21 - 21 22 43 04

<http://www.gruenesgeldvm.de/>

Ansprechpartner für die Medien:

Christa Jäger-Schrödl, futureCONCEPTS

E-Mail: [info@futureCONCEPTS.de](mailto:info@futureCONCEPTS.de) • Mobil (0171) 501 84 38

Grünes Geld -Geschäftsführer: Carmen und Gerd Junker

E-Mail: [info@gruenesgeldvm.de](mailto:info@gruenesgeldvm.de)

Medien: alle, Energie/Umwelt, Wirtschaft, Kapital/Geldanlage

Ressort: Energie/Umwelt, Finanzen, Nachhaltigkeit

Datum: 09.09.2018

Zeichen (inkl. Leerzeichen):

## PRESSEINFORMATION

# 1 Schaffen nachhaltige Depots 2 saftige Renditen?

3 **Muss man auf Rendite verzichten, wenn man heute unter**  
4 **ethischen, sozialen und ökologischen Gesichtspunkten sein**  
5 **Geld anlegen will? Sind die Chancen grüner Depots**  
6 **schwächer oder zeigt der Trend zu grünem Geld auch, dass**  
7 **sich Anlegen mit gutem Gewissen lohnt?**

8 Viele konventionelle Vermögensverwalter raten Kunden, die  
9 ausschließlich nachhaltig investieren möchte, auch heute noch  
10 davon ab. Sie setzen auf höchste Diversifikation und glauben, dass  
11 die Effizienzkurve eines Depots umso stärker einknickt, je mehr  
12 Branchen man ausschließt. Trotz solcher Befürchtungen erfreuen  
13 sich nachhaltige Investitionsmöglichkeiten und Depots einer  
14 steigenden Nachfrage. Die Summe nachhaltiger Geldanlagen in  
15 Deutschland hat 2017 mit einem Anlagevolumen von rund 171  
16 Milliarden Euro einen neuen Rekord erreicht. Das unter  
17 Berücksichtigung strenger sozialer, ökologischer und auf die  
18 Kriterien einer guten Unternehmensführung angelegte Vermögen  
19 stieg im Vergleich zum Vorjahr um neun Prozent.

20 „Der Begriff Nachhaltigkeit ist noch immer nicht eindeutig  
21 definiert, auch wenn es inzwischen objektive und  
22 nachvollziehbare Kriterien hierfür gibt. Deshalb interpretieren  
23 viele Finanzprofis den Begriff und dessen Prinzipien sehr  
24 unterschiedlich“, erklärt uns Carmen Junker, Bankerin und  
25 Geschäftsführerin der Grünes Geld Vermögensmanagement  
26 GmbH. „Das Gros der Vermögensverwaltungen ist bemüht, mit  
27 ihren Kunden einen Weg maßvoller Selbstbeschränkung zu finden,  
28 wenn es um Nachhaltigkeit im Depot geht. Sie favorisieren nur  
29 einen Teil der Nachhaltigkeitskriterien, die uns wichtig sind.  
30 Schaut man sich zum Beispiel die Top 50 nachhaltiger Fonds  
31 einmal genauer an, findet man vermehrt Alkohol- und  
32 Tabakkonzerne. Viele unserer Kunden überrascht das im ersten  
33 Moment, aber - geraucht und getrunken wird immer. So fällt es  
34 leicht, nachhaltige Produktions- und Personalführungskriterien  
35 einzuhalten. Für uns ist das aber Grund genug, trotz soliden  
36 Cashflows und stabiler Dividenden auf solche Papiere in unseren  
37 Portfolios zu verzichten.“ Carmen Junker versteht unter  
38 Nachhaltigkeit in Sachen Geld nicht nur den Ausschluss von  
39 Kategorien wie Rüstung, Tabak oder Kinderarbeit. Bei ihr stehen  
40 die Regenerative Energiewirtschaft und der Schutz nachhaltiger  
41 Ressourcen ebenfalls ganz oben auf der Agenda. „Uns geht es in  
42 der Vermögensverwaltung-Strategie immer auch um die  
43 Unternehmen selbst. Wie nachhaltig sind ihr Geschäftsmodell und  
44 ihr Agieren.“ Muss der Anleger bei diesen zahlreichen  
45 Einschränkungen nicht Abstriche bei der Rendite in Kauf nehmen?

#### 46 **Wie erfolgreich sind nachhaltigen Depots?**

47 „Die Grünes Geld Vermögensmanagement GmbH liegt mit ihren  
48 Depots deutlich über den Planzahlen und wir freuen uns über  
49 einen Mittelzuwachs von 65,68 Prozent von Januar bis  
50 einschließlich August 2018. Unser Konzept nachhaltigen und  
51 aktiven Vermögensmanagements überzeugt die Mandanten“,  
52 führt Carmen Junker aus und weist darauf hin, dass es zur Güte  
53 nachhaltiger Portfolios zahlreiche Studien gibt.

54 „Die Universität Kassel zum Beispiel hat vor wenigen Jahren im  
55 Rahmen einer Meta-Studie 35 empirische Untersuchungen  
56 ausgewertet. Es ging dabei um die Leistung nachhaltiger Fonds im  
57 Vergleich zu konventionellen Fonds. Vierzehn Studien kamen zu

58 dem Ergebnis, dass sich Nachhaltigkeitsfonds besser entwickeln  
59 würden als herkömmliche Produkte. Fünfzehn Untersuchungen  
60 konnten keinen Performance-Unterschied ausmachen und nur  
61 sechs Studien konstatierten eine schlechtere Entwicklung.“  
62 Andere Metastudien hätten ein ähnliches Bild gezeichnet.

63 Unabhängig von Nachhaltigkeitskriterien machen es schnelllebige  
64 Finanzmärkte und starke Schwankungen dem Laien schwer,  
65 immer die richtigen Anlageentscheidungen für sich zu treffen. Und  
66 damit ist es dann noch lange nicht getan. Er müsste den Markt  
67 beobachten und mit seinem Depot reagieren. Nicht jeder hat dazu  
68 ein Händchen, den Nerv oder Lust. Erklärt das den Gang zur einem  
69 Vermögensverwalter? „Ja, das erklärt es schon ziemlich genau. Es  
70 ist natürlich bequemer, sich nicht ständig selbst kümmern zu  
71 müssen“, so Carmen Junker weiter. „Vielen fällt es schwer, immer  
72 wieder neue Entscheidungen für die Geldanlage zu treffen. Bei der  
73 Vermögensverwaltungs-Strategie prüfen erfahrene Experten die  
74 Anlagemöglichkeiten, kümmern sich um die Anlagepolitik und  
75 beobachten die Marktlage, um für die Anleger einzugreifen. Zum  
76 anderen bleibt der Anleger sehr flexibel und kann relativ schnell  
77 auf sein Geld zugreifen.“ Bereits ab 50.000 Euro könne man die  
78 Grünes Geld Vermögensverwaltungs-Strategie beantragen und bei  
79 größeren Anlagebeträgen würden die Finanzberater auch ganz  
80 individuelle Lösungen für den Kunden erarbeiten.

### 81 **Kosten für eine nachhaltige Vermögensverwaltung-Strategie**

82 „Wir halten die Kosten für unser Vermögensmanagement  
83 vollkommen transparent. Der Anleger zahlt ausschließlich Entgelt  
84 für die Finanzportfolioverwaltung und es gibt keinerlei versteckte  
85 Innenprovisionen oder sonstige Zuwendungen. Es fallen lediglich  
86 Transaktionskosten für Orderausführungen an. Die Depotführung  
87 selbst ist kostenfrei“, so Carmen Junker über die Gebühren.

88 Die Strategie Grünes Geld Vermögensverwaltung ist also nicht nur  
89 sehr bequem für die Anleger, insgesamt gesehen ist sie eine faire  
90 Lösung: komfortabel und tatsächlich nachhaltig, da sie sich an  
91 den „Sustainable Development Goals“ der UN ausrichtet.

92 Weiter Informationen finden Sie unter: [www.gruenesgeldvm.de](http://www.gruenesgeldvm.de)

\*Der Abdruck ist frei. Wir bitten um ein Belegexemplar.

Kurzprofil:

Die Wurzeln der Grünes Geld Vermögensmanagement GmbH reichen bis 2001 zurück und schon der Name ist zentraler Leitgedanke der Unternehmensgruppe. Als Pionier im Bereich „nachhaltige Investments“ verfügt das erfahrene Unternehmen über eine weitreichende Expertise.

Die Wirtschaftspsychologin Carmen Junker blickt als Bankfachwirtin und geprüfte Fachberaterin für nachhaltige Investments auf viele Jahre Erfahrung in der Vermögensverwaltung zurück. Beide Unternehmensgründer Carmen und Gerd Junker, Dipl. Wirtschaftsingenieur, teilen den Gedanken der Nachhaltigkeit in Sachen Geld und die Leidenschaft, Ethik und Ökologie mit dem Thema Finanzen zu vereinen.

„Heute entscheidet die Wahl der Geldanlage tatsächlich, wie die Welt von Morgen aussieht! Wir befinden uns gerade in einer Zeit des Umbruchs. Dies wird besonders am Beispiel der Energie deutlich: Die Verbrennung fossiler Rohstoffe belastet das Weltklima. Deshalb ist es heute wichtiger denn je, dass wir umweltbelastende Energien durch die Nutzung erneuerbarer Energien ersetzen. Wer nun als Anleger in diesen Zukunftsmarkt investiert, kann gute Renditen erwarten und aktiv einen Beitrag zum Klimaschutz leisten“, erklärt Gerd Junker und Carmen Junker ergänzt: „In der nachhaltigen Vermögensverwaltung geht es natürlich nicht nur um den Klimaschutz. Der Umweltschutz ganz allgemein spielt eine ebenso wichtige Rolle wie soziale und ethische Aspekte.“ Kein Wunder, dass sich immer mehr Anleger für die Nachhaltigkeit und damit auch für eine ethisch-ökologische Vermögensverwaltung entscheiden.

Die Anlageberatung nach § 1 Abs. 1a Nr. 1 a KWG und die Anlagevermittlung nach § 1 Abs. 1a Nr. 1 KWG erfolgen im Auftrag, im Namen, für Rechnung und unter der Haftung des dafür verantwortlichen Haftungsträgers BN & Partners Capital AG, Steinstraße 33, 50374 Erftstadt, nach § 2 Abs. 10 KWG. Die BN & Partners Capital AG verfügt über entsprechende Erlaubnisse der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.

Disclaimer

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung („WM“) im Sinne des Wertpapierhandelsgesetzes. Für den Inhalt ist ausschließlich der unten genannte vertraglich gebundene Vermittler als Verfasser verantwortlich. Diese „WM“ wird ausschließlich zu Informationszwecken eingesetzt und kann eine individuelle anlage- und anlegergerechte Beratung nicht ersetzen. Diese „WM“ begründet weder einen Vertrag noch irgendeine anderweitige Verpflichtung oder stellt ein irgendwie geartetes Vertragsangebot dar. Ferner stellen die Inhalte weder eine Anlageberatung, eine individuelle Anlageempfehlung, eine Einladung zur Zeichnung von Wertpapieren oder eine Willenserklärung oder Aufforderung zum Vertragsschluss über ein Geschäft in Finanzinstrumenten dar.

Diese „WM“ ist nur für natürliche und juristische Personen mit gewöhnlichem Aufenthalt bzw. Sitz in Deutschland bestimmt und wurde nicht mit der Absicht verfasst, einen rechtlichen oder steuerlichen Rat zu geben. Die steuerliche Behandlung von Transaktionen ist von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden abhängig und evtl. künftigen Änderungen unterworfen. Die individuellen Verhältnisse des Empfängers (u.a. die wirtschaftliche und finanzielle Situation) wurden im Rahmen der Erstellung der „WM“ nicht berücksichtigt.

Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Wertentwicklungen. Eine Anlage in erwähnte Finanzinstrumente beinhaltet gewisse produktspezifische Risiken – z.B. neben Markt- oder Branchenrisiken, das Währungs-, Ausfall-, Liquiditäts-, Zins- und Bonitätsrisiko – und ist nicht für alle Anleger geeignet. Daher sollten mögliche Interessenten, den veröffentlichten Wertpapierprospekt samt der Risikoangaben sorgfältig prüfen oder eine Investitionsentscheidung erst nach einem ausführlichen Anlageberatungsgespräch durch einen registrierten Anlageberater treffen.

## Pressemitteilung

Seite 5/5

Empfehlungen und Prognosen stellen unverbindliche Werturteile über zukünftiges Geschehen dar, sie können sich daher bzgl. der zukünftigen Entwicklung eines Produkts als unzutreffend erweisen. Die aufgeführten Informationen beziehen sich ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser „WM“, eine Garantie für die Aktualität und fortgeltende Richtigkeit kann nicht übernommen werden.

Die vorliegende „WM“ ist urheberrechtlich geschützt, jede Vervielfältigung und die gewerbliche Verwendung sind nicht gestattet. Datum: [Datum der Erstellung eintragen]

Herausgeber: Gerd Junker, Grünes Geld Vermögensmanagement GmbH, Beineweg 18, 63864 Glattbach, handelnd als vertraglich gebundener Vermittler (§ 2 Abs. 10 KWG) im Auftrag, im Namen, für Rechnung und unter der Haftung des verantwortlichen Haftungsträgers BN & Partners Capital AG, Steinstraße 33, 50374 Erfstadt. BN & Partners Capital AG besitzt für die die Erbringung der Anlageberatung gemäß § 1 Abs. 1a Nr. 1a KWG und der Anlagevermittlung gemäß § 1 Abs. 1a Nr. 1 KWG eine entsprechende Erlaubnis der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht gemäß § 32 KWG.

Der vorstehende Inhalt gibt ausschließlich die Meinungen des Verfassers wider, die von denen der BN & Partners Capital AG abweichen können. Eine Änderung dieser Meinung ist jederzeit möglich, ohne dass es publiziert wird. Die BN & Partners Capital AG übernimmt für den Inhalt, die Richtigkeit und die Aktualität der enthaltenen Informationen keine Gewähr und haftet nicht für Schäden, die durch die Verwendung der „WM“ oder Teilen hiervon entstehen.