

Wenn's um Geld geht



Sparkasse  
KölnBonn

## Mit gutem Gewissen Geld anlegen: Lassen Sie sich zu nachhaltigen Wertpapieren beraten!

Information für Kunden der  
Sparkassen-Finanzgruppe

Viele Menschen möchten mit ihrer Geldanlage nicht nur eine Rendite erzielen, sondern zugleich auch nachhaltig investieren.

Wir greifen diesen Wunsch auf: Daher werden wir Sie in der Anlageberatung fragen, ob Sie Interesse an nachhaltigen Wertpapieren haben – und bauen unser Produktangebot in diesem Bereich stetig aus.

## Haben Sie Interesse an nachhaltigen Geldanlagen?

Die Basis für eine hohe Kundenzufriedenheit ist für uns eine umfassende und gute Beratung. Dazu gehört unter anderem das Angebot und die Empfehlung geeigneter, nachhaltiger Wertpapiere.

In der Anlageberatung möchten wir künftig auch das Thema Nachhaltigkeit mit Ihnen besprechen. Es geht darum, ob Sie neben Ihren finanziellen Zielen gleichzeitig auch ökologische und/oder soziale Ziele mit Ihrer Geldanlage verbinden möchten. Im Beratungsgespräch werden wir Sie daher fragen, ob Sie Interesse an nachhaltigen Geldanlagen haben. Die Entscheidung, welche Rolle die Nachhaltigkeit in dem Beratungsgespräch spielt, liegt bei Ihnen:

Sollten Sie keine nachhaltigen Wertpapierprodukte wünschen, werden wir Ihnen wie bisher ohne besondere Berücksichtigung der Nachhaltigkeit ein geeignetes Produkt empfehlen.

Wenn Sie hingegen Interesse an nachhaltigen Wertpapieren bekunden, werden wir aus unserem Produktspektrum ein für Sie geeignetes nachhaltiges Produkt auswählen. Sollten wir kein nachhaltiges Produkt finden, das Ihren sonstigen Präferenzen (d. h. insbesondere Ihrer Risikobereitschaft und Renditeerwartung sowie der gewünschten Anlagedauer) entspricht, werden wir das mit Ihnen selbstverständlich gesondert besprechen und in der gesetzlich vorgesehenen Geeignetheitserklärung dokumentieren.

## Mit gutem Gewissen Geld anlegen: Lassen Sie sich zu nachhaltigen Wertpapieren beraten!

Nachhaltigkeit ist für die Sparkassen nicht neu. Denn die Sparkassen setzen sich seit jeher für Belange des Gemeinwohls ein. Die Übernahme gesellschaftlicher Verantwortung ist Teil ihres öffentlichen Auftrags. So fördern sie aus ihren Erträgen z. B. zahlreiche soziale Projekte in ihrem Geschäftsgebiet.

Mit unserem starken Engagement für mittelständische und regionale Unternehmen schaffen wir vor Ort die wirtschaftlichen Voraussetzungen für eine gute Entwicklung mit Perspektiven für alle Menschen. Dazu gehören immer stärker auch ökologische Themen wie der Klimaschutz.

All das wollen wir auch für Ihre persönliche Vermögensbildung erschließen. Daher werden wir Sie in der Anlageberatung zukünftig fragen, ob Sie an nachhaltigen Geldanlagen interessiert sind. Wenn Sie Interesse an nachhaltigen Geldanlagen haben, wollen wir Ihnen Möglichkeiten aufzeigen, wie Sie nachhaltig investieren können.

## Wie definieren wir nachhaltige Wertpapiere?

Derzeit liegt noch keine verbindliche gesetzliche Definition vor, was ein nachhaltiges Wertpapier ausmacht. Aus diesem Grund haben die deutschen Banken und Sparkassen gemeinsame Anforderungen festgelegt, die nachhaltige Wertpapiere erfüllen müssen.

Nachhaltige Produkte müssen mindestens eines der drei Nachhaltigkeitsziele fördern (sog. ESG-Kriterien):

- „E“ steht für Environmental/Umwelt (Klimaschutz, Schutz der biologischen Vielfalt, nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen etc.).
- „S“ steht für Social/Soziales (Einhaltung arbeitsrechtlicher Standards, Ächtung von Kinderarbeit etc.).
- „G“ steht für Good Governance/gute Unternehmensführung (Maßnahmen zur Verhinderung von Korruption, Gewährleistung von Arbeitnehmerrechten etc.).

Die nachhaltigen Wertpapiere, die wir in der Anlageberatung anbieten, werden nach den von den deutschen Banken und Sparkassen entwickelten Anforderungen ermittelt. Danach gibt es zwei Arten von nachhaltigen Produkten:

### ESG-Strategieprodukte

Bei einem ESG-Strategieprodukt verfolgt der Produkt hersteller im Hinblick auf das dem Produkt zugrunde liegende Investment bzw. Basiswert eine nachhaltige Strategie. Meist wird es sich dabei um den sogenannten Best-in-Class-Ansatz handeln. Danach investiert ein Investmentfonds nur in Unternehmen, die zum Beispiel mindestens ein bestimmtes Nachhaltigkeitsrating bei einer unabhängigen Ratingagentur aufweisen. Der Best-in-Class-Ansatz zielt darauf ab, dass Gelder in Unternehmen fließen, die sich – gemessen an der jeweiligen Branche – durch besondere Anstrengungen in Sachen Nachhaltigkeit auszeichnen.

### Auswirkungsbezogene Produkte (Impact Investment)

Mit einem auswirkungsbezogenen Produkt fördern Sie bestimmte Initiativen. Ein Impact Investment zeichnet sich vor allem dadurch aus, dass mit dem investierten Geld Projekte mit einer positiven Auswirkung auf Umwelt und Gesellschaft finanziert werden. Der vom Kunden entrichtete Anlagebetrag wird also gezielt in nachhaltige Projekte investiert (wie zum Beispiel Solarenergieprojekte oder Windkraftanlagen).

Haben Sie Fragen oder wünschen Sie eine persönliche Beratung? Wir sind gerne für Sie da: Persönlich in Ihrer Filiale, telefonisch oder auch online unter [sparkasse-koelnbonn.de](http://sparkasse-koelnbonn.de)

### Herausgeber:

Sparkasse KölnBonn  
Hahnenstraße 57  
50667 Köln  
Telefon: 0221 226-0  
[kontakt@sparkasse-koelnbonn.de](mailto:kontakt@sparkasse-koelnbonn.de)  
[sparkasse-koelnbonn.de](http://sparkasse-koelnbonn.de)

Deutscher Sparkassen- und Giroverband e. V.  
(DSGV)

Kommunikation und Medien

Charlottenstraße 47

10117 Berlin

Telefon 030 2 02 25-0

Telefax 030 2 02 25-51 19

[www.dsgv.de](http://www.dsgv.de)

April 2020