

## Nachhaltigkeits-Check

**Name:** 3 Banken Nachhaltigkeitsfonds / WKN: A0DJZ8

**ISIN:** AT0000701156

**Emittent:** 3 Banken-Generali Investment GmbH.

Die 3 Banken- Generali Investment GmbH besteht nicht aus 3 Banken, sondern aus einer österreichischen Investmentgesellschaft.

### **Wertpapierart / Anlageart**

Aktienfonds, EUR, thesaurierend, seit 01.10.2001, 87 Mio EUR  
Fondsvermögen, Aufgabeaufschlag 5%, Mindestanlage 35 €

Der 3 Banken Nachhaltigkeitsfonds ist ein ökologischer Aktienfonds, geeignet für ethisch orientierte Aktienanleger, die eine globale Veranlagung suchen mit hauptsächlich Öko-Kriterien in Verbindung mit klar definierten Ausschlusskriterien.

Der 3 Banken Nachhaltigkeitsfonds gehört zur Kategorie "Aktienfonds Ökologie/Nachhaltigkeit"

[http://www.finanzen.net/fonds/3 Banken Nachhaltigkeitsfonds](http://www.finanzen.net/fonds/3_Banken_Nachhaltigkeitsfonds)

## Kurzbeschreibung

Der Fonds investiert weltweit in Aktien. Der Fondsmanager Sarasin (bekannter Name im Fondsmanagement) stuft jedes Unternehmen in diesem speziellen Segment nach der "Sarasin Sustainability Matrix" ein. Dadurch wird sichergestellt, dass der Fonds nur in Unternehmen investiert, die zu einer ökologischen und sozial langfristig tragfähigen Wirtschaftsentwicklung beisteuern. Zukunftsthemen wie Wasser, Erneuerbare Energien oder Gesundheit sind übergewichtet.

Die Chancen und Risiken sind bei Aktien sehr hoch, es kann gut aber auch schlecht laufen sogar bis zu einem Totalausfall. Doch durch die 3 Jahres-Chart sieht man, dass der 3 Banken Nachhaltigkeitsfonds in den letzten Jahren gestiegen ist.



[http://www.finanzen.net/fonds/3\\_Banken\\_Nachhaltigkeitsfonds](http://www.finanzen.net/fonds/3_Banken_Nachhaltigkeitsfonds)

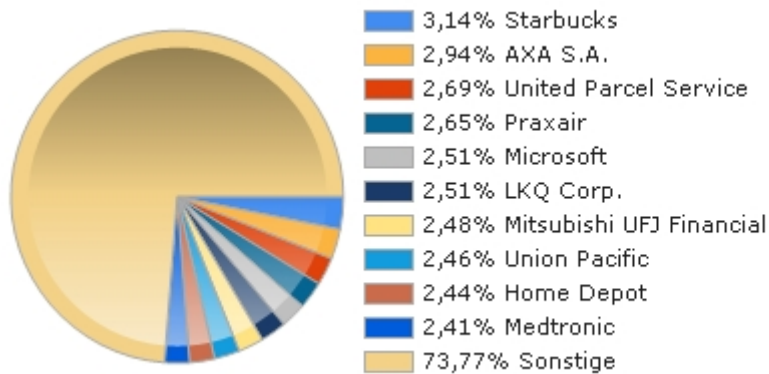
Anstieg innerhalb der letzten 3 Jahre von ca.10€ auf 15€ = 50%

(= Anstieg ca.16 % p.A.)

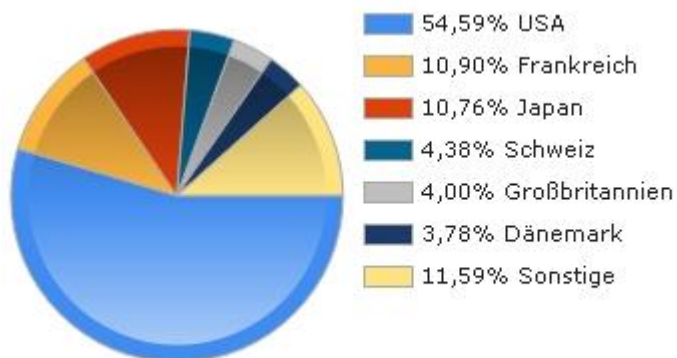
Zum 11.02.15 liegt der Ankaufswert bei 15,02€

Nachhaltigkeits-Check gemäß „Projekt Nachhaltige Geldanlagen“ (<http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/>) / Berufsschule 4 Nürnberg / Dr. Kührt / 12.02.2015

## Alle Unternehmen in den Aktienfonds:



## Zusammensetzung nach den Ländern:



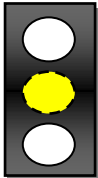
Der Aktienfonds investiert weitverbreitet in den USA, teilweise Europa und größere verschiedene Ländern.

Anlageschwerpunkte liegen in verschiedenen Unternehmen wie Starbucks, AXA, United Parcel Service (UPS), Microsoft und Mitsubishi. Der größte Prozentuale Anteil (74%) liegt leider bei unbenannten Unternehmen.

[http://www.finanzen.net/fonds/3\\_Banken\\_Nachhaltigkeitsfonds](http://www.finanzen.net/fonds/3_Banken_Nachhaltigkeitsfonds)

## Ökonomische Nachhaltigkeit

Der Anlagentyp unseres 3 Banken Nachhaltigkeitsfonds ist als Aktienfonds gemäß Anlage-Coach.de als **Gipfelstürmer** und somit Gelb einzuschätzen, weil trotz breiter Risikostreuung theoretisch ein Totalverlust der Anlage möglich ist.



[http://www.anlage-coach.de/inhalte/cms/front\\_content.php?idcat=40&lang=1](http://www.anlage-coach.de/inhalte/cms/front_content.php?idcat=40&lang=1)

## Ökologische Nachhaltigkeit

Unternehmen wie Microsoft und UPS lassen vermuten, dass der Fonds nicht wirklich in Unternehmen investiert, die ökologisch nachhaltig sind.

### Microsoft:

Microsoft ist weniger ökologisch nachhaltig, weil das Unternehmen viel Computermüll produziert.

### UPS:

Beim Unternehmen UPS vermuteten wir zuerst schlechte ökologische Nachhaltigkeit da es ein Transportunternehmen ist.

Paketunternehmen wie UPS sind ökologisch bedenklich, da die Transporter Abgase ausstoßen, doch nach Recherchen im Internet fanden wir heraus, dass sich UPS bemüht umweltfreundliche Maßnahmen zu ergreifen z.B. verwendet umweltfreundliche Verpackungen und wiederverwendbare Umschläge. Den Kohlenstoffausstoß wollen sie minimieren und einen Ausgleich schaffen.

Ökologisch nachhaltig sind:

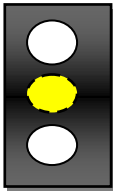
### AXA:

AXA ist es wichtig ein positiven Einfluss auf den Klimawandel zuzunehmen, indem es seine Kunden mit finanziellen Anreizen zur Umweltschonung motiviert

#### Starbucks:

Starbucks können wir vermuten, dass es ökologisch Nachhaltig ist, da sie umweltschonende Kaffebecher verwenden.

Dadurch, dass 74% der Unternehmen unter Sonstiges aufgelistet wurde, können wir nicht richtig beurteilen, in was für Unternehmen sonst der Fonds investiert. Deshalb vergeben wir unter anderem Gelb.



[https://www.axa-winterthur.ch/SiteCollectionDocuments/nachhaltigkeitsbewertung-axa\\_de.pdf](https://www.axa-winterthur.ch/SiteCollectionDocuments/nachhaltigkeitsbewertung-axa_de.pdf)

<http://www.ups.com/content/de/de/bussol/browse/cat/decision.html>

## **Soziale Nachhaltigkeit**

#### AXA:

Bei AXA punktet das Unternehmen damit, dass die Gesundheits- und Sicherheitsprogramme auch das psychische Wohlbefinden berücksichtigen und Seminare zur Vorbeugung gegen Burnout einschliessen. Während 45% der Belegschaft weiblich sind, gibt es auf der Ebene des Topmanagements nur eine Frau.

#### Microsoft:

Microsoft Deutschland überzeugte insbesondere durch vielfältige Karrierechancen, flexible Arbeitszeitmodelle und familienfreundliche Rahmenbedingungen, die gezielt auf die Bedürfnisse der Mitarbeiter einzahlen und für eine hohe Mitarbeiterzufriedenheit sorgen.

Nachhaltigkeits-Check gemäß „Projekt Nachhaltige Geldanlagen“ (<http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/>) / Berufsschule 4 Nürnberg / Dr. Kührt / 12.02.2015

## UPS:

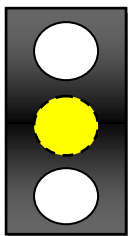
Durch Recherchen im Internet vermuten wir, dass die Mitarbeiter sehr unter Druck gesetzt werden vor allem im Krankheitsfall.

## Starbucks:

Mitarbeiter und Gewerkschaft werfen dem Unternehmen vor, Arbeitnehmerrechte zu missachten und die Gründung von Betriebsräten zu behindern. Das bestätigte nun auch ein aktueller Bericht des Nachrichtenmagazins Frontal 21

Unsere Recherchen zeigen, dass nicht alle Unternehmen auf soziale Nachhaltigkeit setzen. Es sind einzelne Unternehmen dabei, die trotzdem ihren Mitarbeitern entgegenkommen.

Als Fazit können wir nicht genau sagen, ob der Fonds in sozial nachhaltige Unternehmen investiert, weil wie auch oben wieder 74% der Unternehmen uns nicht bekannt sind. Deshalb vergeben wir hier auch wieder gelb.



[https://www.axa-winterthur.ch/SiteCollectionDocuments/nachhaltigkeitsbewertung-axa\\_de.pdf](https://www.axa-winterthur.ch/SiteCollectionDocuments/nachhaltigkeitsbewertung-axa_de.pdf)

<http://www.microsoft.com/de-de/news/pressemitteilung.aspx?id=533325>

<http://www.netzwerkit.de/projekte/galeere/upskrank>

<http://www.chefduzen.de/index.php?topic=22948.0;wap2>

## Gesamturteil / Nachhaltigkeits-Würfel

