

Nachhaltigkeits-Check

Name: Anleihe 4,000% Celesio Finance 10/2016

ISIN: ISIN: XS0843328526

Emittent: Celesio Finance B.V.

Wertpapierart / Anlageart

Bei dieser Anlage handelt es sich um eine Schuldverschreibung, bei der der Anleger die Stellung eines Gläubigers einnimmt. Er gewährt somit dem Unternehmen einen Kredit und erhält eine feste Verzinsung. Es handelt sich bei dieser Schuldverschreibung auch um eine Unternehmensanleihe (eine Untergruppierung der Schuldverschreibungen) da sie von einem privaten Unternehmen ausgegeben wurden. Somit ist sie nicht mündelsicher.

Kurzbeschreibung

Die Anleihe ist in 1.000,00 € gestückelt und wurde am 18.10.2012 emittiert. Sie läuft noch 2,6 Jahre bis zum 18.10.2016 und wird fest mit 4,000 % p.a. verzinst. Die Zinsen für das gesamte Jahr werden jeweils zum 18.10. des Jahres ausgeschüttet. Die aktuelle Rendite liegt bei 1,52 % da sie über pari notiert.



Der Chart der Celesio Finance B.V. Anleihe weist schon seit einem Jahr einen steilen Aufwärtstrend. Zusätzlich hat er starke Widerstände im Bereich um 105,5 und 106,0 durchbrochen. Dies ist als Kaufsignal zu werten.

Laufende Erträge

Die Anleihe bietet eine Verzinsung von 4,000% p.a.

Die Höhe der Anlagerendite wird zusätzlich durch den beim Erwerb gezahlten Kurswert beeinflusst. Bei einem Erwerbskurs von mehr als 100% liegt die Rendite für die Restlaufzeit unterhalb der nominellen Verzinsung, bei einem Erwerbskurs von weniger als 100% liegt sie darüber.

Kursgewinne

Die Investition in einer Anleihe bietet während der Laufzeit insbesondere bei fallenden Marktzinsen die Chance auf die Erzielung von Kursgewinnen. Kursgewinne können durch den vorzeitigen Verkauf der Anleihe zum gestiegenen Kurswert realisiert werden.

Kursrisiko/Geschäftsrisiko

Bei einem Verkauf während der Laufzeit der Anleihe besteht ein Kursverlustrisiko durch gestiegene Marktzinsen und/oder eine negative Geschäftsentwicklung des ausgebenden Unternehmens. Zum Fälligkeitstermin erfolgt eine Rückzahlung des Anlagebetrages zu 100%.

Emittentenrisiko/Kreditrisiko

Das Produkt unterliegt nicht der Einlagensicherung. Ist das Unternehmen, das die Anleihe ausgibt, bei Fälligkeit der Anleihe wirtschaftlich nicht in der Lage, den Anleihebetrag zurückzuzahlen, besteht für den Anleger ein Kreditausfallrisiko bis hin zum Totalverlust. Das Emittentenrisiko betrifft auch die laufenden Zinszahlungen.

Wesen bzw. die Funktionsweise der Anlage:

Bei der Anlage der Celesio AG handelt es sich um eine Anleihe. Im Grunde genommen gibt man dem Unternehmen einen Kredit auf dem man jährlich einen Zinssatz erhält. In diesem Fall gewährt die Celesio AG einen Zinssatz von 4 % p.a. den der Anleger jedes Jahr zum 18.10. erhält. Die Anleihen können Sie zu je 1.000,00 € erwerben. Der „Kredit“ läuft dabei bis zum 18.10.2016. Ein Totalausfall der Anlage ist unwahrscheinlich.

Die Celesio AG (ehemalig: Gehe AG) hat ihren Sitz in Stuttgart (zusätzlich in 14 weiteren Ländern) und ist einer der drei führenden Pharmagroßhändler in Europa. Die AG beschäftigt rund 39.000 Mitarbeiter.

Im Jahr 2013 erzielte das Unternehmen einen Umsatz von mehr als 21,4 Milliarden Euro. Zusätzlich ist das Unternehmen ein Teil der McKesson Corporation in der es einen Anteil von 75,93 % hält.

Die Aktiengesellschaft gliedert sich in zwei Geschäftsbereiche:

- Im Bereich Großhandel (Pharmacy Solutions) ist die Celesio AG in 11 europäischen Ländern vertreten sowie in Brasilien aktiv. Im Mittelpunkt ihrer Aktivitäten stehen umfassende Service-, Logistik- und Beratungsleistungen für Apotheker.
- Im Geschäftsbereich Apotheken (Consumer Solutions) betreibt Celesio rund 2.200 eigene und 4.200 Partner- und Markenpartnerapotheken. Künftig sollen alle Celesio eigenen Apotheken unter der Marke „Lloyds“ geführt werden.

Ökonomische Nachhaltigkeit

Es ist nicht sichergestellt, dass die Rückzahlung der Anlage zu 100% erfolgt (keine staatliche Einlagensicherung). Zusätzlich besteht ein Kursrisiko das den Wert der Anleihe während der Laufzeit beeinflusst. Daher bewerten wir die ökonomische Nachhaltigkeit mit **Gelb**.

Risikotyp: Bergwanderer

Der Bergwanderer liebt kleinere Ausflüge in Höhen und Tiefen, zeichnet sich aber auch dadurch aus, dass er Wert darauf legt sein eingesetztes Kapital am Ende der Laufzeit zurück zu erhalten. Der Anlagehorizont ist eher langfristig ausgelegt, bei Bedarf soll aber auch verfügt werden können.

http://www.anlage-coach.de/inhalte/cms/front_content.php?idcat=41&lang=1

<http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/nachhaltige-geldanlagen/>

Ökologische Nachhaltigkeit

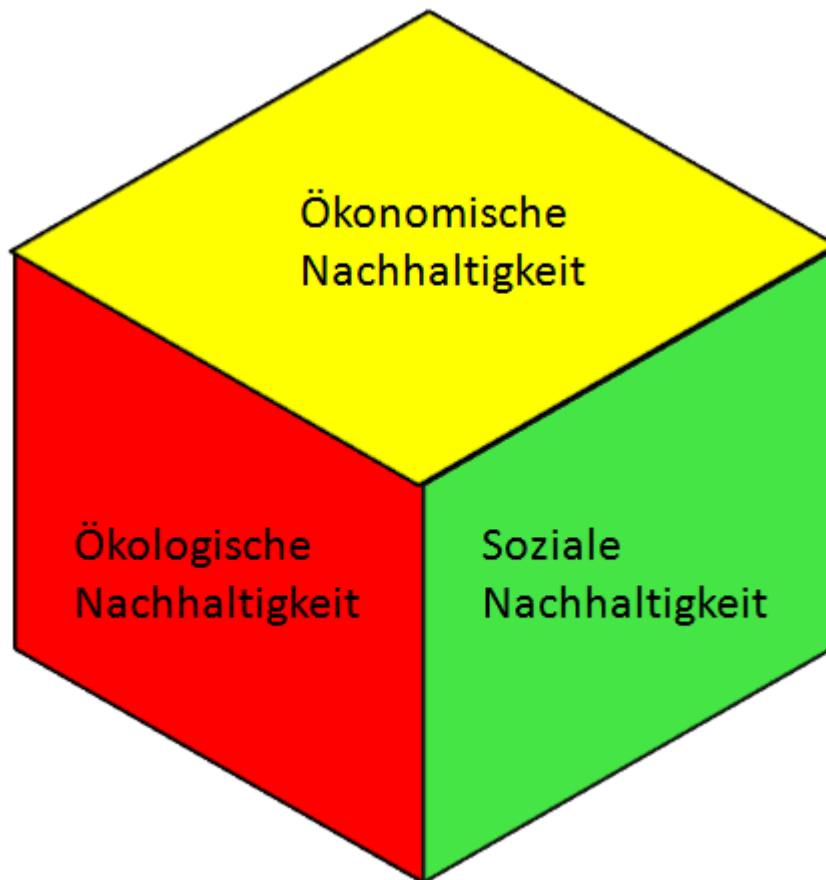
Celesio ist ein Pharmaunternehmen das mit umweltschädlichen Stoffen arbeitet und auch mit CO2 durch die große Anzahl an Exportlieferungen die Umwelt belastet. 100.000 Auslieferungen pro Tag Weltweit. 1,5 Millionen Kilometer werden durchschnittlich am Tag zurückgelegt. Das entspricht 40 Erdumrundungen. Unser Fazit ist: **Rot**.

Soziale Nachhaltigkeit

Die AG stellt Arzneimittel her und leistet damit einen wichtigen Beitrag für die Gesellschaft. Sie hat einen Beirat für soziale Verantwortung und Nachhaltigkeit (Sozial Responsibility and Sustainability) gegründet, der das Verantwortungsbewusstsein von Celesio nach innen und nach außen dokumentieren soll. Die Mitglieder des Beirats setzten sich aus Persönlichkeiten zusammen, die sich mit ihrem sozialen und politischen Engagement verstärkt für Schwache in unserer Gesellschaft engagieren. Auch deshalb vergeben wir ein **Grün**.

Nachhaltigkeits-Check gemäß „Projekt Nachhaltige Geldanlagen“ (<http://projekt-nachhaltige-geldanlagen.jimdo.com/>) / Berufsschule 4 Nürnberg / Dr. Kührt / 13.06.2013

Gesamturteil / Nachhaltigkeits-Würfel



Quellen:

http://kurse.boerse.ard.de/ard/kurse_einzelkurs_uebersicht.htn?sektion=portrait&i=22682789&seite=anleihen&chartzeitraum=30000

<https://wertpapiere.ing->

<diba.de/DE/Showpage.aspx?pageID=98&ISIN=XS0843328526&>

<http://de.wikipedia.org/wiki/Celesio>

<https://wertpapiere.ing->

<diba.de/DE/showpage.aspx?pageID=40&ISIN=XS0843328526>