

# Ö21

## ökofinanz-21e.V.

Netzwerk für nachhaltige  
Vermögensberatung®

Gegründet  
2003



# Editorial

ökofinanz-21 e.V. gibt es schon sehr viel länger als die 17 SDGs, die Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen. Wir setzen uns – ganz in ihrem Sinne – seit 2003 für eine Finanzwelt ein, die ethisch verantwortliches Handeln in den Vordergrund stellt.

Mittlerweile ist die Erkenntnis, dass nicht nachhaltiges Handeln zu steigenden Kosten und höheren Risiken führt sowie langfristig unsere gesamte Existenz gefährdet, bis in die Führungsspitzen der Banken und Plenarsäle durchgedrungen.

Wir informieren Sie darüber, was Sie tun können und bei welchen Versicherern, Banken und Kapitalanlagegesellschaften Sie geeignete Lösungen finden.

Durch die Vermittlung von entsprechenden Finanzprodukten fördern wir sinnvolle soziale und ökologische Projekte.

Werden Sie Teil unseres Netzwerks, unterstützen Sie uns, die Welt gerechter, menschen- und umweltfreundlicher zu machen.

## INHALT

3 Wer wir sind

4 Was heißt nachhaltig?

5 Fünf klärende Fragen

6 Das bieten wir Ihnen

8 So erreichen Sie uns

# Wer wir sind

ökofinanz-21 ist ein bundesweites Netzwerk freier Berater\*innen für Finanzdienstleistungen. Wir verstehen uns als Interessenvertretung der Verbraucher\*innen, die ihr Geld verantwortungsbewusst anlegen und sich nachhaltig versichern möchten.

Wir setzen uns – gemeinsam mit anderen Organisationen – mit Fragen zu Ethik und Nachhaltigkeit bei Geldanlagen auseinander. Wir bringen unsere Erfahrung und Expertise ein, um die Kriterien für nachhaltige Investments zu schärfen, weiterzuentwickeln und Finanzprodukte kritisch zu hinterfragen:

- Welche Mindestanforderungen müssen Finanzprodukte erfüllen, damit sie glaubwürdig sind und von uns vermittelt werden können?



Investitionen sollen einen Beitrag zu den nachhaltigen Entwicklungszielen der Vereinten Nationen leisten. Definitionen finden Sie unter: <https://17ziele.de/>

- Welche Wirkung kann die Lenkung von Geldströmen erzielen?

Unsere Mitglieder haben neben Rentabilität, Sicherheit und Flexibilität von Investments und Versicherungen auch deren soziale und ökologische Wirkungen im Fokus. Unsere Fördermitglieder sind in der Regel Investmenthäuser, die unsere Arbeit unterstützen und mit denen wir in konstruktivem Austausch sind.

# Was heißt nachhaltig?

## Nachhaltige Geldanlagen leisten einen sinnvollen Beitrag zur Entwicklung der Welt:

Sie vermeiden beziehungsweise verringern klimaschädliche Emissionen, fördern Investitionen in neue Technologien, zum Beispiel in den Bereichen erneuerbare Energien, Energieeffizienz und umweltverträgliche Mobilität.

Sie tragen zu dem Erhalt der natürlichen Lebensgrundlagen und der Biodiversität bei, sie unterstützen die Produktion gesunder Lebensmittel, eine nachhaltige Wasserversorgung und die Gesundheitsvorsorge.

Sie fördern soziale Gerechtigkeit und tragen zur Armutsbekämpfung bei. Unternehmen werden zu mehr Transparenz, besseren Arbeitsbedingungen und faireren Geschäftsbeziehungen angehalten.

Indem nachhaltige Geldanlagen beispielsweise nicht in klimaschädliche Aktivitäten und die Ausbeutung von Mensch und Natur investieren, vermeiden sie auch finanzielle Risiken. Sie sind damit nicht nur für uns und unsere Umwelt, sondern auch im Sinne der Kapitalanlage zukunftsorientiert.



## Fünf klärende Fragen: So erkennen Sie nachhaltige Geldanlagen

Viele Anbieter\*innen versprechen Nachhaltigkeit – nicht alle halten ihre Versprechen. Sie können anhand Ihrer eigenen Ziele und Wünsche überprüfen, ob die Angebote zu Ihnen passen. Die Antworten auf diese Fragen helfen Ihnen dabei:

- 1 Was möchten Sie mit Ihrem Geld erreichen?
- 2 Was möchten Sie unterstützen?
- 3 Was möchten Sie vermeiden?
- 4 Was möchten Sie ausschließen?
- 5 Was darf nicht passieren?

Diese Fragen sollten Sie mit Ihrer Finanzberaterin oder Ihrem Finanzberater besprechen. Alle, die Sie im ökofinanz-21 Netzwerk finden, sind fachkundig in dem Thema und können Sie dazu beraten, wie Sie Ihr Geld sinnvoll anlegen und damit etwas bewegen können.



Das Forum Nachhaltige Geldanlagen (FNG) hat die Top Ten der Ausschlusskriterien ermittelt, auf die Anleger\*innen in Deutschland bei nachhaltigen Geldanlagen 2020 achteten. (FNG Marktbericht 2021)

### Ausschlusskriterien:

- Menschenrechtsverletzungen
- Korruption und Bestechung
- Kohle
- Arbeitsrechtsverletzungen
- Tabak
- Umweltzerstörung
- Pornografie
- Waffen und Rüstung
- Kernenergie
- Glücksspiel

# Das bieten wir Ihnen

## Wir begegnen unseren Mandant\*innen auf Augenhöhe:

- Wir stellen Ihre Interessen und Wünsche ins Zentrum unseres Handelns.
- Wir beraten Sie entsprechend Ihrem Bedarf und sind nicht an Produkthanbieter gebunden.
- Wir verpflichten uns, Sie in der Beratung und in unserem Angebot über ethische, ökologische und soziale Aspekte umfassend zu informieren und die Möglichkeiten darzustellen, mit Geldanlagen und/oder der Wahl bestimmter Versicherungen eine nachhaltige Wirkung zu erzielen.



In Beratungen achten wir auf Transparenz, Glaubwürdigkeit und darauf, dass Investor\*innen die Geldanlagen verstehen.

Im Bereich der Vorsorge und Finanzanlagen thematisieren wir neben den Fragestellungen zu Zielen und Wünschen, Risikoneigungen, Einkommens- und Vermögensverhältnissen die beschriebenen Nachhaltigkeitsaspekte und erarbeiten unsere Lösungen unter Beachtung aller Anforderungen.

Wir vermitteln nur solche Lösungen und Produkte, deren Nutzen und Risiken von unseren Mandant\*innen verstanden werden. Wir achten auf Glaubwürdigkeit und Transparenz und greifen dabei auf unser Netzwerk zurück.

Unser Netzwerk lebt vom regen Austausch und von Weiterbildungsmöglichkeiten, um unseren Ansprüchen und denen unserer Mandantschaft an Nachhaltigkeit gerecht zu werden.



In der Vermittlung und Betreuung von Versicherungen sind wir die Sachwalter für unsere Mandant\*innen, im Schadenfall unterstützen wir sie und stehen mit unserer Expertise zur Verfügung.

### **Unseren Mitgliedern bieten wir:**

Die gute Vernetzung ermöglicht uns, den Blick zu weiten, uns immer wieder selbst zu prüfen und weiterzubilden. Dazu finden halbjährliche Tagungen statt, an denen auch

externe Expert\*innen teilnehmen und über aktuelle Entwicklungen informieren. Nachhaltige Anlagemöglichkeiten werden vermehrt nachgefragt. Wir tragen dazu bei, den Markt zu sortieren und wirklich zukunftsorientierte Geldanlagen von Greenwashing zu unterscheiden.

Wir sind mit anderen Akteur\*innen, mit Fachverbänden, Instituten, Stiftungen, Nicht-Regierungsorganisationen und vielen engagierten Menschen vernetzt. Profitieren Sie davon!

## Ihre Ansprechpartner\*innen für ökologische und soziale Geldanlagen:



[www.oekofinanz-21.de](http://www.oekofinanz-21.de)

## Werden Sie unser Mitglied und mit uns für mehr Nachhaltigkeit aktiv!



Unter diesem QR-Code finden Sie  
unsere Satzung und den Mitglieds-  
antrag, ebenso wie auf  
[www.oekofinanz-21.de/downloads](http://www.oekofinanz-21.de/downloads)

### **ökofinanz-21 e.V.**

Netzwerk für nachhaltige Vermögensberatung

Fruntsbergstr. 23 Rgb  
D-80634 München

Telefon: 089 124 138 515  
Mail: [office@oekofinanz-21.de](mailto:office@oekofinanz-21.de)