



BANK FÜR  
VERMÖGEN

# Nachhaltigkeit

Mai 2024



# Technologiefonds

- 1 Kritische Sicht der Berater/Anleger
- 2 Konzeptvielfalt
- 3 Persönliche Präferenzen
- 4 Greenwashing
- 5 Performance
- 6 Veränderung der Nachfrage



# Kritische Sicht der Berater/Anleger

# BfV Nachhaltigkeit

## 1. KRITISCHE SICHT DER BERATER



REGULATORIK



KUNDENINTERESSE



UMSETZUNG



PERFORMANCE

Herausforderung  
für die Beratung

# BfV Nachhaltigkeit

## 1. KRITISCHE SICHT DER BERATER



### KOZEPTVIELFALT

- Verunsicherung
- Unkenntnis
- Unsicherheit



### PERS. PRÄFERENZEN

- Kritischere Nachfrage
- Fokussierung
- Breite



### GREENWASHING

- Glaubwürdigkeit
- Vertrauensverlust
- Kritische Betrachtung
- Transparenz



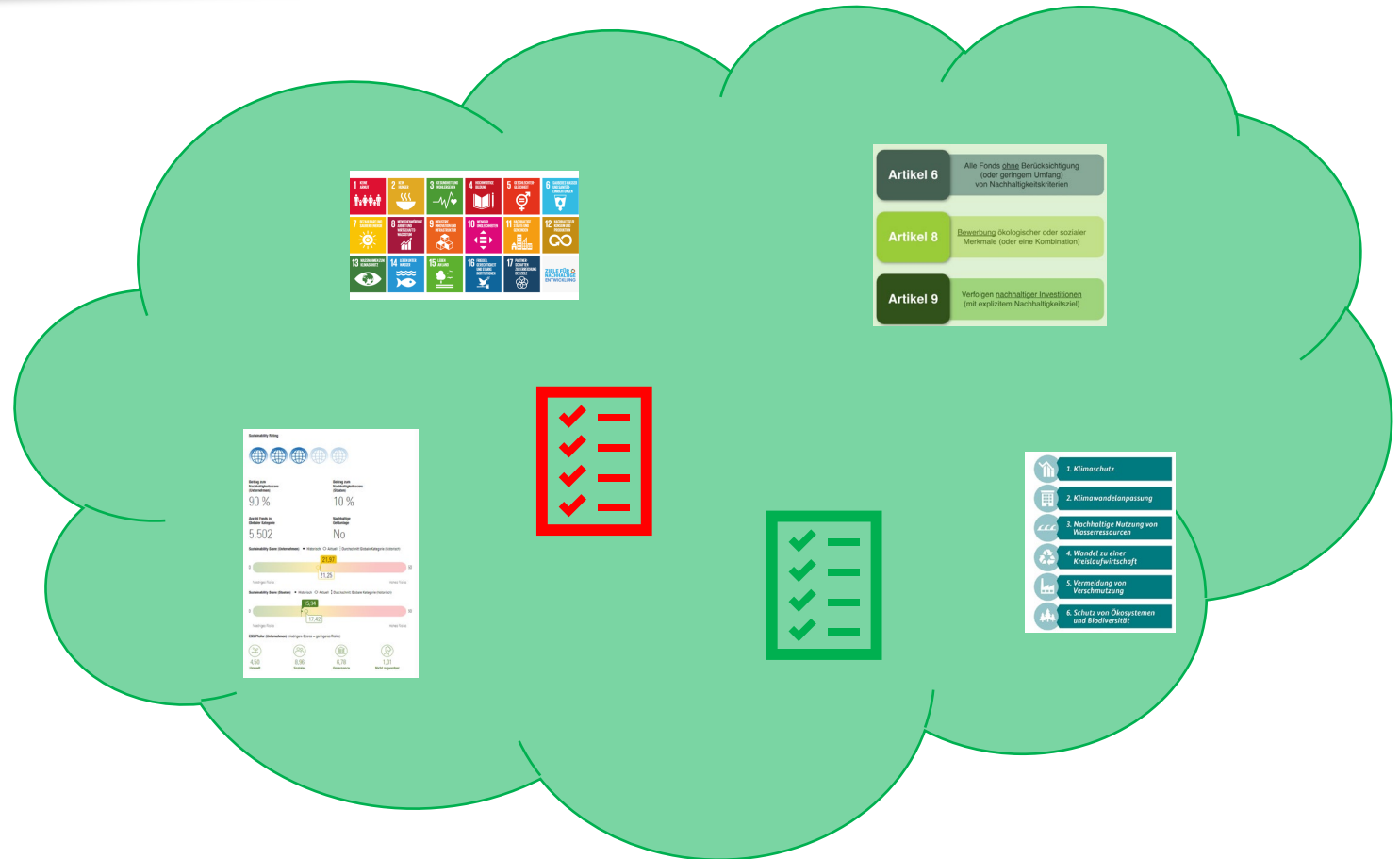
### PERFORMANCE

- Angst vor Nachteilen



# BfV Nachhaltigkeit

## 2. KOZEPTVIELFALT





Ziele werden konkreter hinterfragt



Kritische Betrachtung steigt



Eigene Vorstellungen zum Thema Nachhaltigkeit



Deckungsgleichheit mit Konzepten?

### Greenwashing führt zu Vertrauensverlust

- Konkrete Ziele?
- Glaubhafte Negativkriterien?
- Glaubhafte Positivkriterien?
- Umsetzung?
- Commitment?
- Quote im Fonds?
- Historie?



### Angst vor Performancenachteil



Performance steht im Vordergrund



Märkte aktuell schwierig



Missverständnisse

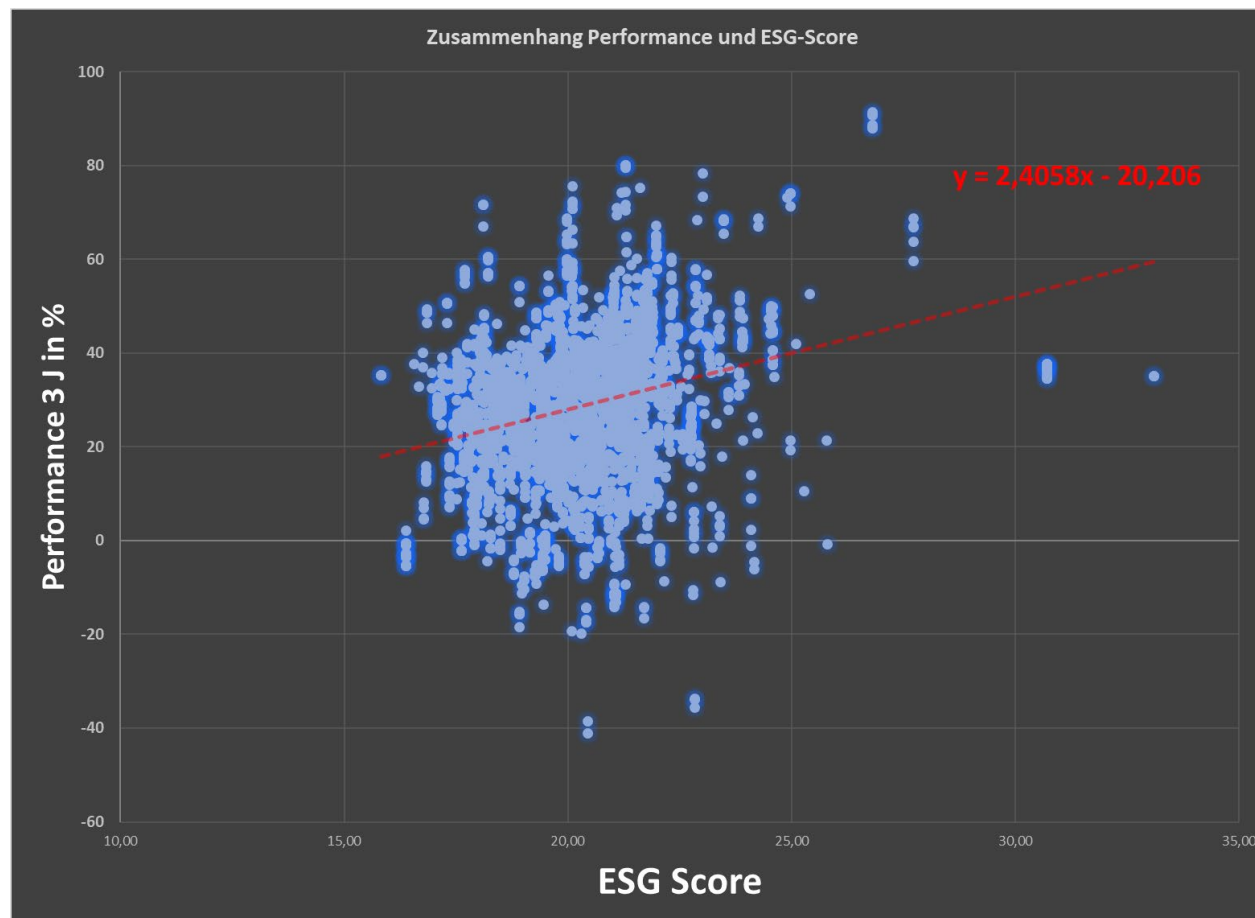


Chancen werden nicht erkannt



Entweder/Oder





- In den letzten drei Jahren haben Fonds mit gutem ESG-Score schlechter abgeschnitten
- Zinsen, Energie...
- Raum für Fehlinterpretationen gegeben



## KOZEPTVIELFALT

- Verunsicherung
- Unkenntnis
- Unsicherheit

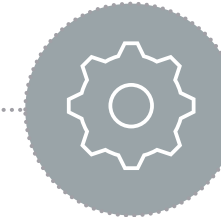
Aufklärung & Differenzierung



## PERS. PRÄFERENZEN

- Kritischere Nachfrage
- Fokussierung
- Breite

Technische Tools



## GREENWASHING

- Glaubwürdigkeit
- Vertrauensverlust
- Kritische Betrachtung
- Transparenz

Kriterienkataloge



## PERFORMANCE

- Angst vor Nachteilen

Portfolio Optimierung



Interesse ist nach wie vor da



Kritischere Hinterfragung



Art der Umsetzung ändert sich



Beispiel: BfV Depot Check

Vielen Dank!

 Hohemarkstraße 22  
61440 Oberursel



[www.bfv-ag.de](http://www.bfv-ag.de)  
[info@bfv-ag.de](mailto:info@bfv-ag.de)



# DISCLAIMER

Die vorliegende Präsentation wurde von der BfV Bank für Vermögen AG (BfV AG) auf der Grundlage öffentlich zugänglicher Informationen, intern entwickelter Daten und Daten aus weiteren Quellen, die sorgfältig ausgewählt und von der BfV AG als zuverlässig eingestuft - jedoch von ihr nicht unabhängig verifiziert, validiert oder geprüft - wurden, erstellt. Für die Richtigkeit, Aktualität und Vollständigkeit der von Dritten erhaltenen bzw. beizugewonnenen Informationen, Quellen und Analyseergebnisse übernimmt die BfV AG keine Haftung. Die Präsentation ist nicht als vollständige Analyse aller wesentlichen Fakten im Zusammenhang mit einem Land, einer Region, einem Markt oder einer Investition gedacht. Die Anwendung von Kommentaren, Meinungen und Analysen in dieser Präsentation liegt ausschließlich im alleinigen Ermessen des Nutzers. Die Darstellung erfolgt insoweit aus rein informatorischen Zwecken. Die in der Präsentation enthaltenen Informationen sind weder als Angebot zur Anschaffung oder zur Veräußerung von Investmentanteilen oder anderen Finanzinstrumenten oder zur Vermittlung solcher Geschäfte oder anderer wertpapierbezogener Dienstleistungen zu verstehen. Die Präsentation stellt insbesondere auch keine Anlageberatung dar. Die Angaben in der Präsentation ersetzen nicht eine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung. Diese stellen auch keine juristische oder steuerrechtliche Beratung dar. Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen haben den Stand des Veröffentlichungstages.

Diese Präsentation darf ohne vorherige Erlaubnis der BfV AG weder auszugsweise noch vollständig an Dritte weitergegeben oder auf sonstige Weise verwertet bzw. öffentlich wiedergegeben werden.