



ÖKOLOGISCHE GELDANLAGE

# AUCH FÜR JUNGE ANLEGER

Immer mehr junge Menschen investieren in Kapitalmarktprodukte. Dass Nachhaltigkeit und Rendite dabei kein Widerspruch sind, zeigt der dunkelgrüne Aktienfonds Green Effects.

Ihre Finanzgeschäfte regeln  
viele junge Menschen gern  
mit dem Smartphone.

**W**er dem verbreiteten Klischee auf den Leim geht, wonach die junge Generation vor allem freizeitorientiert und finanziell sorglos ist, der irrt. Neuere Studien zeigen, dass sich die Generation Z sehr wohl für ihre Finanzen interessiert. Und ganz besonders auch für Kapitalanlage. Auch wenn sie dabei manches anders macht als ihre Eltern. Wichtigste Informationsquellen für Finanzthemen sind für die zwischen 1995 und 2010 Geborenen Foren, Blogs und Vergleichsportale im Internet. Häufiger als eine Hausbank wählt die Gen Z eine Neobank, also ein Kreditinstitut, das seinen Service ausschließlich online, via Smartphone, Tablet oder PC anbietet. Laut aktuellem SCHUFA-Jugendfinanzmonitor 2023 zahlen die Jungen auch lieber bargeldlos. Genau wie die Millennials, also die Geburtenjahrgänge zwischen 1981 und 1995.

### MEHR JUNGE AKTIONÄRE

Vor allem aber ist die Gen Z sparsamer, als vielfach vermutet wird. Mehrere Untersuchungen zeigen, dass die Jungen regelmäßig Geld zur Seite legen. Nur eine Minderheit gibt gleich alles aus. Steigende Preise und die Aussicht auf eine mögliche Altersarmut beunruhigen nicht wenige. Entsprechend spielen auch die Themen Altersvorsorge und Kapitalanlage eine immer wichtigere Rolle. Während 2016 laut einer Jugendstudie der IG Metall nur 16 Prozent der 17- bis 27-Jährigen in Kapitalmarktprodukte investierten, war es 2022 bereits jeder Zweite der Befragten.

Aktien erleben laut Deutschem Aktieninstitut bei jungen Erwachsenen seit der Corona-Pandemie einen regelrechten Boom. So stieg die Anzahl der Aktionäre im Alter unter 30 Jahren 2022 im Vergleich zum Vorjahr um 40 Prozent. Nachhaltigen Geldanlagen steht die junge Generation dabei offen gegenüber. Bei gleicher Rendite und Sicherheit würden mehr als zwei Drittel der Gen Z nachhaltige Finanzanlagen laut einer Befragung von Swiss Life Deutschland vorziehen – auf Rendite ver-

zichten um der Nachhaltigkeit willen allerdings nur knapp jeder Dritte.

Die gute Nachricht für junge Anleger ist: Es gibt Kapitalanlagen, die ökologische und soziale Kriterien berücksichtigen, das Risiko streuen und gleichzeitig auch in Sachen Rendite überzeugen. Ein Beispiel für eine solche Geldanlage ist der Aktienfonds Green Effects (WKN 580265).



**Bestnoten für den Aktienfonds Green Effects von Finanztest für seine Nachhaltigkeit, sein finanzielles Abschneiden und die niedrigen Kosten.**  
Finanztest (Ausgabe 09/2023)

Sein Management investiert ausschließlich in Unternehmen aus dem Natur-Aktien-Index (NAI), der von der SECURVITA ins Leben gerufen wurde.

Im NAI befinden sich Unternehmen, die sich durch umweltfreundliches und innovatives Wirtschaften auszeichnen. Investiert wird in Branchen wie Wasserkraft, Elektromobilität, Gesundheit, Bildung und Energieeffizienz. Branchen wie Atomener-

gie, Waffenproduktion und fossile Energien sind genauso ausgeschlossen wie Unternehmen, die gesundheitsgefährdende Produkte herstellen.

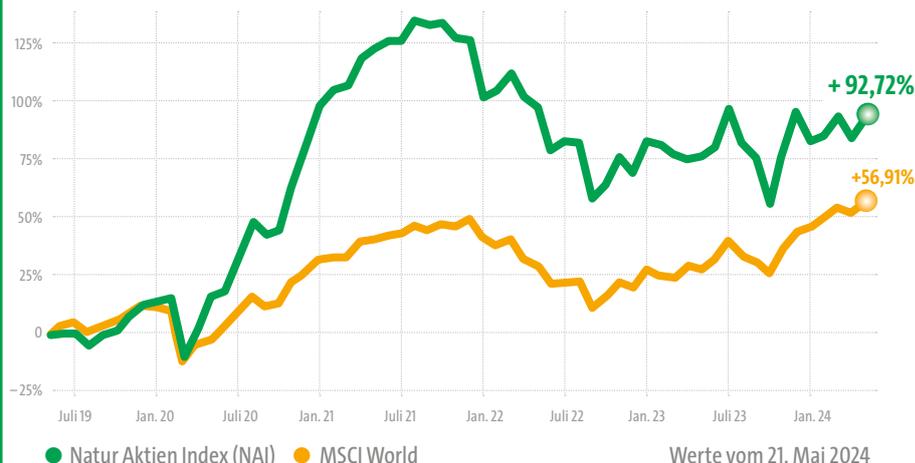
Für die Anleger von Green Effects ist auf diese Weise sichergestellt, dass nur ökologisch sinnvolle Investitionen erfolgen, die den strengen Nachhaltigkeitskriterien des Artikel 9 der EU-Offenlegungsverordnung entsprechen. Ziel des Fonds ist es, eine breite internationale Unternehmensauswahl mit einem langfristigen Wertzuwachs für die Investoren zu verbinden.

Für sein konsequentes Anlagekonzept wird der Fonds regelmäßig ausgezeichnet. Die Stiftung Waren-

test zählt Green Effects zur Spitzengruppe grüner Fonds und lobt: »Er gehört zu den anspruchsvollsten ethisch-ökologischen Fonds.« In einer umfassenden Analyse von über 930 nachhaltigen Fonds vergaben die Experten von »Finanztest« 2023 nur achtmal die Bestnote. Und lediglich zwei der Fonds erhielten eine Empfehlung aufgrund ihres finanziellen Abschneidens. Einer davon ist Green Effects. ■

### RENDITESTARK UND NACHHALTIG

Der Vergleich der Kurse konventioneller Konzerne im MSCI World und nachhaltiger Unternehmen im NAI zeigt: Saubere Geschäfte rentieren sich.



### GELDANLAGE MIT WIRKUNG

Sie möchten in den **Green Effects NAI-Werte Fonds** (WKN 580265) investieren? Zeichnungsunterlagen erhalten Sie gebührenfrei unter **Telefon 0800 600 7777**. Oder Sie fordern mit der Postkarte in der Heftmitte die kostenlosen Unterlagen an. Wer bereits ein Depot bei einer Bank hat, kann auch dort Anteile an Green Effects zeichnen. Sprechen Sie dafür einfach Ihren Bankberater an.