

# CLEANVEST

## JAHRESRÜCKBLICK

2023



#HeForSheVienna



umweltbundesamt<sup>U</sup>  
PERSPEKTIVEN FÜR UMWELT & GESELLSCHAFT



CLEANVEST.org

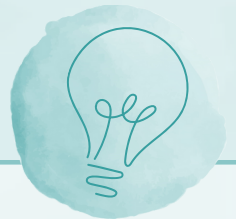
## WAS BIETET CLEANVEST?

Man stelle sich vor, jemand möchte das eigene Geld vermehren und dabei gleichzeitig die Welt verbessern – dank CLEANVEST ist das jetzt möglich.

Das Vergleichsportal prüft Fonds auf ihren Nachhaltigkeitsgrad. Kostenlos für Privatanleger\*innen, gut verständlich, aktuell und dank wissenschaftlich fundierter Bewertung vertrauenswürdig.

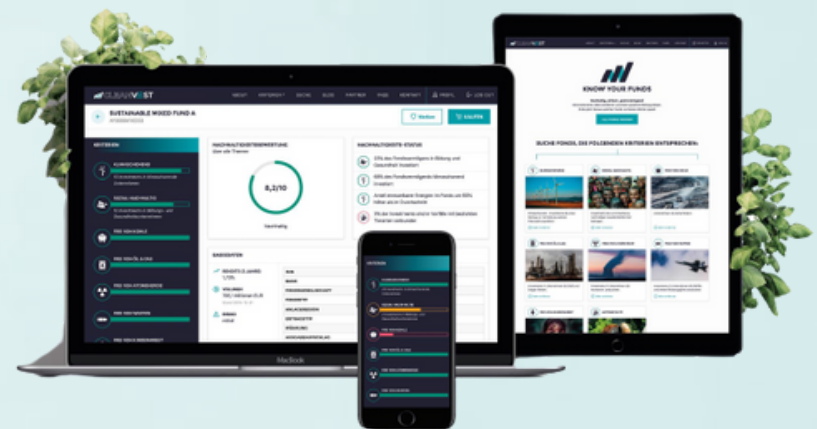
CLEANVEST ermöglicht es (privaten und institutionellen) Investor\*innen klimaschonende und sozial nachhaltige Fonds einfach und leicht verständlich zu identifizieren.

Die User\*innen können bestehende Investitionen nach Kriterien anerkannter NGOs prüfen lassen oder neue Investitionsmöglichkeiten suchen, die zu den persönlichen Werten passen. Dabei ist es auch möglich, die klimaschonenden und sozial nachhaltigen Fonds mit der besten Rendite oder nach verschiedenen Risikokategorien zu filtern.



# 70%

der nachhaltigen Fonds performen langfristig gleich gut oder besser als nicht-nachhaltige.



AUF EINEN BLICK

DAS IST 2023 BEI CLEANVEST PASSIERT...



START DER  
#NACHGEFRAGT SERIE  
MIT EXPERT\*INNEN



BEWUSSTSEINS-  
FÖRDERUNG  
DURCH BLOGS,  
VORTRÄGE  
& CO.

FONDS-STUDIENUPDATE  
IN KOOPERATION MIT  
DEM KONSUMENTEN-  
SCHUTZ DER  
ARBEITERKAMMER OÖ

UMFANGREICHE  
BERICHTERSTATTUNG  
ÜBER UNSERE STUDIEN

ESG FUND  
AWARD 23  
BORSIANER  
GRÜN

## NEUES BEI CLEANVEST

# #NACHGEFRAGT BEI EXPERT\*INNEN

2023 haben wir die **#Nachgefragt Serie gestartet**. In dieser Serie interviewen wir Vermögensberater\*innen mit einem Fokus auf nachhaltige Veranlagungen und Expert\*innen in Sachen Nachhaltigkeit bei der Geldanlage. Wir sprechen über ihren persönlichen Zugang zu Nachhaltigkeit, allgemeinen Fragen zu Veranlagung und aktuellen Nachhaltigkeitsthemen.

#Nachgefragt



### #NACHGEFRAGT BEI HEIDRUN KOPP

**“VERÄNDERUNGEN KANN MAN MIT DER RESSOURCE GELD ERREICHEN”**



Vollständiges **#Nachgefragt Interview** mit Heidrun Kopp

### #NACHGEFRAGT BEI ROBERT ZEPNIK “ES GEHT SICH ANDERS EINFACH NICHT MEHR AUS.”

Vollständiges **#Nachgefragt Interview** mit Robert Zepnik



#Nachgefragt



#Nachgefragt



### #NACHGEFRAGT BEI VIOLA RAMANI

**“WEIL ES ANDERS KEINEN SINN ERGIBT!”**



Vollständiges **#Nachgefragt Interview** mit Viola Ramani

## NEUES BEI CLEANVEST

# WIR HABEN DEN TRIGOS 2023 GEWONNEN



© Buero de Martin für TRIGOS, Fotograf: Alexander Gotter

Nominiert waren wir in der Kategorie **“Social Innovation & Future Challenges”**. Die TRIGOS-Jury hat sowohl unsere Plattform CLEANVEST.org kritisch unter die Lupe genommen, als auch unser gesamtes Kerngeschäft beleuchtet. Bei uns als Sozialunternehmen ist unsere Mission klar definiert: Wir setzen uns dafür ein, Kapitalströme in Richtung umwelt- und klimafreundliche sowie sozialverträgliche Investitionen zu lenken. Dieses übergeordnete Ziel spielt eine entscheidende Rolle bei der Bewältigung der Klimakrise.

Mit unserer Fonds-Vergleichsplattform "CLEANVEST - Geld und Werte lassen sich vereinbaren" **konnten wir die Expert\*innen-Jury des diesjährigen TRIGOS überzeugen**. Besonders freut uns, dass wir nicht nur mit unserer Mission punkten konnten, sondern vor allem mit unserem fundiert umgesetzten Ansatz überzeugen konnten.

„Bei ESG Plus sind wir fest davon überzeugt, dass nachhaltige Investitionen nicht nur Gewinne, sondern auch eine bessere Welt generieren können. Unsere Mission mit CLEANVEST.org ist es, jeder Privatperson die Möglichkeit zu geben, ihre eigenen Werte bei der Veranlagung widerzuspiegeln. Die Auszeichnung mit dem TRIGOS-Preis ist eine große Ehre für uns, die uns antreibt.“



Mehr Informationen hierzu

im CLEANVEST-Blogbeitrag: **“Wir haben den TRIGOS 2023 gewonnen”**



## STUDIEN

# AK OÖ STUDIENUPDATE: WIE NACHHALTIG SIND ÖSTERREICHS FONDS?

Bereits zum zweiten Mal durften wir gemeinsam mit dem Konsumentenschutz der Arbeiterkammer Oberösterreich den österreichischen Fondsmarkt kritisch beleuchten. Unsere Studie „Wie grün sind Österreichs nachhaltige Fonds wirklich?“ und das erst vor kurzem veröffentlichte Update von Oktober 2023 bieten einige spannende Einblicke.

## KEY-LEARNINGS DER STUDIE:

### MEHR NACHHALTIGE FONDS AM MARKT

Waren im Vorjahr 180 bewertbare Fonds in Österreich als nachhaltig deklariert, so ist deren Anzahl heuer **auf 203 Fonds angewachsen**. Die Qualität der Nachhaltigkeit blieb dabei auf dem gleichen Niveau: Im Vorjahr, wie auch heuer **erreichten die Fonds im Schnitt 72 Prozent der möglichen Nachhaltigkeitspunktezahlgemäß AK-Kriterien**.

### GREENWASHING ODER EINE FRAGE DER PERSPEKTIVE?

Die Studie hat gezeigt, dass die Perspektive von Fondsmanager\*innen und die Erwartungshaltung von Konsument\*innen deutlich auseinanderliegen. Im Sinne bewusster Anleger\*innen sind deshalb dringend **transparente Regeln notwendig**, welche Produkte als nachhaltig bezeichnet und beworben werden dürfen.

### NEUER FILTER AUF CLEANVEST

Damit bewusste Entscheidungen getroffen werden können, wurden die **Ergebnisse der Erhebung direkt auf CLEANVEST.org integriert**. In der neuen Fondssuche können die Ergebnisse mit einem Klick auf die Fonds der Erhebung bzw. auch die Top-Fonds eingeschränkt werden.

 [Mehr Informationen hierzu](#)  
in der Studie des Konsumentenschutzes der AK OÖ

## TOP 3 FONDS ÖSTERREICHS



## STUDIEN

# BÖRSIANGER GRÜN: ESG FUND AWARD 2023

Gemeinsam mit dem Medium Börsianer Grün, haben wir 2023 **die besten nachhaltigen Investmentfonds in der DACH-Region ausgezeichnet**. Nachhaltiges Investieren boomt, aber die Vergleichbarkeit gestaltet sich nach wie vor schwierig. Deshalb wollte der Börsianer Grün die im DACH-Raum zugelassenen Finanzprodukte einem Härtestest unterziehen und hat den ESG Fund Award initiiert. Die Fonds wurden nach **Nachhaltigkeitskriterien und auch hinsichtlich „Performance“ ausgezeichnet**.

## ARTIKEL 9 FONDS ÜBERZEUGEN

Von den insgesamt 1.917 analysierten Finanzprodukten mit einem Gesamtvolumen von 1,59 Billionen Euro von 190 Assetmanager\*innen erreichen **47 ein Top-Scoring von zumindest 90 Punkten**. Diese 2,5 Prozent gehören zu den nachhaltigsten Fonds und erhalten die Auszeichnung „ESG Fund Award“ mit dem Goldstatus und drei Bäumen. Überraschend war, dass sich unter diesen Top 47 ausgezeichneten Fonds auch Fonds befinden, die sich nach dem EU-Standard selbst nicht als nachhaltig definierten (Artikel 6 nach SFDR).

Weitere Details zum ESG Fund Award 2023 finden Sie auf unserem CLEANVEST Blog.



Mehr Informationen hierzu  
im CLEANVEST-Blogbeitrag: **„ESG Fund Award:  
Die nachhaltigsten Fonds 2023“**

# ESG FUND AWARD 23

## BÖRSIANER GRÜN

- 👉 insgesamt 1.917 analysierte Finanzprodukte
- 👉 Fonds wurden nach Nachhaltigkeitskriterien und hinsichtlich „Performance“ ausgezeichnet
- 👉 47 der analysierten Fonds erzielten Goldstatus

# BEWUSSTSEINSBILDUNG

## ARTIKEL 8 UND 9 FONDS – SIND SIE TATSÄCHLICH SO NACHHALTIG?



Roberto Maccariello/CLEANVEST

Im Rahmen diverser Fondsanalysen haben wir uns unter anderem intensiv mit den EU-Klassifizierungen für nachhaltige Investitionen beschäftigt. Was tatsächlich hinter Bezeichnungen wie “Artikel 8” und “Artikel 9 Fonds” steckt und wie nachhaltig diese letztlich sind, haben wir in einem Blogartikel im Detail zusammengefasst.

Unser CLEANVEST-Blogartikel informiert darüber, wie die EU mit Verordnungen wie der SFDR versucht, die europäische Wirtschaft nachhaltiger zu gestalten. Im Mittelpunkt stehen dabei die Klassifizierungen von Fonds gemäß Artikel 6, 8 und 9 der SFDR.

**Artikel 8 und 9 Fonds gelten laut EU als nachhaltig**, allerdings ist der tatsächliche Nachhaltigkeitsgrad von Finanzprodukten in der Praxis stark von den Methoden des Fondsmanagements abhängig. Bemerkenswert ist in diesem Zusammenhang beispielsweise das Ergebnis unserer Vorjahres-Studie in Zusammenarbeit mit Obergantschnig Financial Strategies und Ethico: **Artikel 8 Fonds unterscheiden sich so stark in ihrer Methodik, dass die Nachhaltigkeitsbewertungen eine noch höhere Schwankungsbreite aufweisen als jene der konventionellen Artikel 6 Fonds.** Aktuell gibt es nach wie vor keine einheitlichen Standards, weshalb man sich nicht leichtfertig auf die EU-Klassifizierungen verlassen sollte.



Mehr Informationen hierzu

im CLEANVEST-Blogbeitrag: “Artikel 8 & 9 Fonds – Sind sie tatsächlich so nachhaltig?”



# BEWUSSTSEINSBILDUNG

## BLOGARTIKEL & KOOPERATIONEN



© Unsplash | Josh Appel

### 5 FAKTEN, DIE BEIM NACHHALTIGEN INVESTIEREN ZU BEACHTEN SIND

Die Finanzexperten von ecobono klärten im Rahmen eines Gast-Blogartikels über **5 Fakten zum nachhaltigen Investieren** auf und gaben Tipps, wie mit nachhaltigem Investieren nicht nur Geld verdient, sondern gleichzeitig Gutes getan werden kann. Dabei wurde nicht nur die Begriffsdefinition von Nachhaltigkeit beleuchtet, sondern wurden auch die Themen Anlageklassen, Anlagestrategien und Greenwashing aufgegriffen.



Mehr Informationen hierzu  
im CLEANVEST-Blogbeitrag

### 10 GRÜNDE FÜR DAS INVESTIEREN IN NACHHALTIGE FONDS & ETFs

In einem CLEANVEST Blogartikel hatten wir **10 Gründe** gesammelt, die für ein Investment in nachhaltige Fonds & ETFs sprechen. Unter anderem fanden hierbei Faktoren wie **Wirkungs- und Wachstumspotential, Zukunftsorientierung und Innovation** Berücksichtigung.



Mehr Informationen hierzu  
im CLEANVEST-Blogbeitrag



© Pexels | Towfiq barbhuiya

# BEWUSSTSEINSBILDUNG

## VORTRÄGE

Ein Ausschnitt aus verschiedenen Veranstaltungen und Formaten, bei denen wir 2023 mit CLEANVEST vertreten waren.



**FH des BFI Wien | Kompaktlehrgang "Sustainable Finance" | Vortrag zum Thema "Ökologische und soziale Wirkungsmessung von Investments" | 05/23**

Vortrag an der  
FH des BFI Wien

**10. ÖSGS Forum 2023 | Workshop zum Thema "Nachhaltige Anlagestrategien und Tools für NPOs – Wie funktioniert Wertebasiertes Veranlagen?" | 05/23**

**Börsianer | Fit4Finance Workshop zum Thema "Green Investing" | 09/23**

 **WeFair Linz | Präsentation der AK OÖ Studienergebnisse "Sind nachhaltige Fonds tatsächlich grün?" | 10/23**

**FH des BFI Wien | Kompaktlehrgang "Sustainable Finance" | Vortrag zum Thema "Ökologische und soziale Wirkungsmessung von Investmentprodukten im Kontext einer ESG-orientierten Vermögensberatung" | 11/23**

Workshop beim  
ÖSGS Forum



# BEWUSSTSEINSBILDUNG

## PODIUMSDISKUSSIONEN, INTERVIEWS & CO

Ökofinanz-21 Jubiläumstagung in Berlin | **Paneldiskussion** zum Thema "Sind Nachhaltigkeits-Ratings die Lösung?" | 04/23


IFA 2023 – Insurance Forum Austria | **Keynote** zum Thema "Von Greenwashing zu Truly Green Asset Management" | 05/23

The Green 100 | **Keynote und Q&A** zum Thema "Alles digital (und nachhaltig)" | 05/23

ICF Sustainable Investor Summit | **Panelmoderation** zum Thema "Renaissance of Bonds – Can the Comeback of Bonds set positive Accents for the Achievement of the SDGs?" | 05/23

Banking Summit Vienna 2023 | **Paneldiskussion: Wie wird ESG zum Geschäftsmodell für Banken?** | 05/23

FinTechWeek 2023 – Opening Event | **Diskussion** zum Thema „Navigating the future of Remote Banking: Embracing Digitalization and ESG“ | 11/23

 Zum Nachlesen bzw. Ansehen/-hören:  
Die Beiträge können über hinterlegte  
Links zur Originalquelle aufgerufen  
werden.

Unser CEO Armand Colard auf dem  
Insurance Forum Austria






(C) Business Circle

# BEWUSSTSEINSBILDUNG





## PRESSE & BERICHTERSTATTUNG

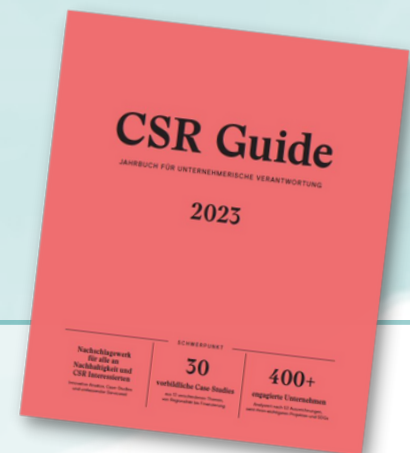
Wir freuen uns, dass wir auch in diesem Jahr mit CLEANVEST wieder ein breites Publikum erreichen konnten. Nachstehend ein Auszug aus Berichterstattungen des Jahres 2023.

### STUDIE: SIND NACHHALTIGE FONDS WIRKLICH NACHHALTIGER ALS KONVENTIONELLE FONDS?

-  **Börse-Express** | 02.01.2023 | Österreichische Aktienfonds auf dem Nachhaltigkeitsprüfstand 2022
-  **sheconomy** | 19.01.2023 | Grün ist in Österreich grüner
-  **Umweltzeichen** | Studie bestätigt: Umweltzeichen-Fonds sehr nachhaltig

### AK OBERÖSTERREICH-STUDIE: WIE GRÜN SIND ÖSTERREICHS NACHHALTIGE FONDS WIRKLICH?

-  **Brutkasten** | 10.02.2023 | ESG Plus: Neue Studie warnt vor Greenwashing bei „nachhaltigen Fonds“
-  **FONDSprofessionell** | 13.02.2023 | Das sind die grünsten Fonds Österreichs
-  **GEWINN** | 28.02.2023 | Was sind Artikel-8-Fonds und Artikel-9-Fonds?
-  **GELD Standard** | 03.03.2023 | Das Wort "nachhaltig" macht Fonds nicht automatisch grün



Die Ergebnisse unserer Studie „Sind nachhaltige Fonds wirklich nachhaltiger als konventionelle Fonds?“ mit Obergantschnig Financial Strategies GmbH und Ethico sind im CSR Guide 2023 – dem **Jahrbuch für unternehmerische Verantwortung** – veröffentlicht worden. Den Bericht dazu findet man auf Seite 138.


 [Der Bericht zum Nachlesen](#)

 **Zum Nachlesen:**  
Die Artikel können über hinterlegte Links zur Originalquelle aufgerufen werden.

# BEWUSSTSEINSBILDUNG

## PRESSE & BERICHTERSTATTUNG

 **Utopia** | 27.02.2023 | 6 Klimaschutzfehler, die du vermeiden kannst

 **Börsianer Grün** | 15.05.2023 | Die besten nachhaltigen Fonds

 **DerStandard-Magazin: Werte mit Zukunft** | Mai 2023 | Günstig nachhaltig anlegen

### TRIGOS 2023

 **trend.** | 05.10.2023 | Trigos Award 2023 – der Preis der Nachhaltigkeit


 **derStandard.at** | 05.10.2023 | Immer mehr Unternehmen lassen sich von Nachhaltigkeitskriterien leiten


Insgesamt wurde im Jahr 2023 **mehr als 80x** über uns in unterschiedlichsten Medien berichtet.



**Gesamte Berichterstattung entdecken unter [esgplus.com](https://esgplus.com)**

### UPDATE AK OBERÖSTERREICH STUDIE

 **oekonews.at** | 10.11.2023 | Österreichs nachhaltige Fonds unter die Lupe: Sind sie tatsächlich grün oder handelt es sich nur um „Grünfärberei“?

 **e-fundresearch** | 24.11.2023 | Interview: Wie nachhaltig ist Österreichs Fondslandschaft?



Das **Bundesministerium für Klimaschutz, Umwelt, Energie, Mobilität, Innovation und Technologie (BMK)** hat auf seiner Website Informationen zum Themenkomplex Green Finance bereitgestellt, um so u. a. zur **grünen Finanzbildung** von privaten Anleger\*innen beizutragen. Neben wichtigen Grundinformationen und Links zu diversen weiterführenden Informationen wird auch **CLEANVEST als Online-Tool zur Orientierungshilfe** vorgestellt.



**Hier mehr dazu entdecken**



**Zum Nachlesen:**

Die Artikel können über hinterlegte Links zur Originalquelle aufgerufen werden.

# BEWUSSTSEINSBILDUNG

## UNSERE ERFOLGE IN ZAHLEN

Insgesamt fast

# 192.000

CLEANVEST Seitenaufrufe

von über

# 42.000

Besucher\*innen  
im DACH-Raum

mehr als  
**5.200**  
Unique Fonds  
werden geprüft



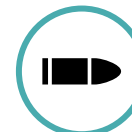
2023 waren dies die  
**3 beliebtesten**  
CLEANVEST Kriterien  
der User\*innen:



Grüne Technologien



Bildung & Gesundheit



Frei von Waffen

insgesamt mehr als  
**1 Mio. Klicks**  
bei unseren  
10 CLEANVEST Filtern



mehr als  
**14**

CLEANVEST  
Umsetzungs-  
partner\*innen

**14** CLEANVEST  
Blogbeiträge

Versendete  
Newsletter: **5**



# 8

Sustainable  
Finance Fighters  
bei ESG Plus



AUSBLICK

WAS BRINGT DAS JAHR 2024?

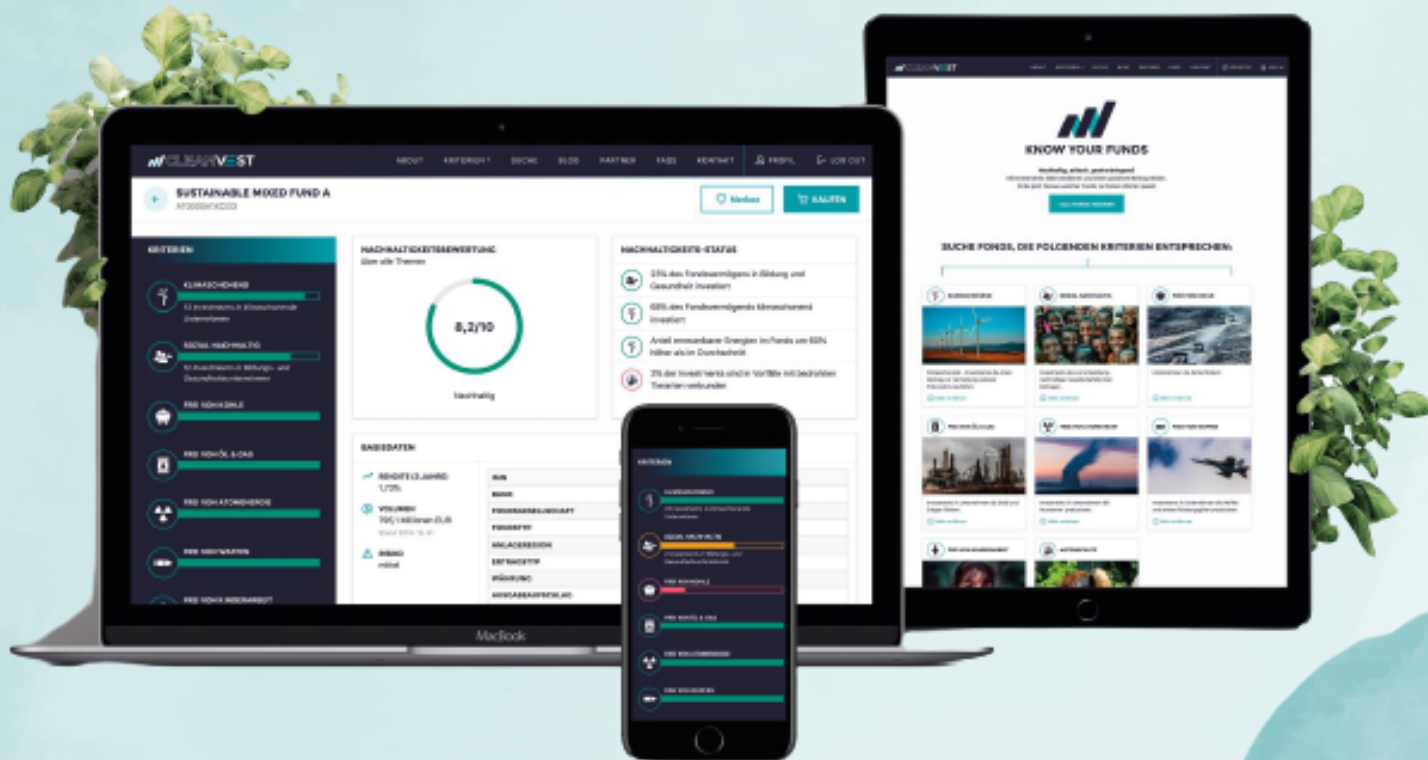
WEITERE  
BEWUSSTSEINS-  
BILDUNG

COVER-  
ERWEITERUNG:  
NOCH MEHR  
GEPRÜFTE FONDS

SPANNENDE  
KAMPAGNEN &  
KOOPERATIONEN

...und vieles mehr...  
ganz nach unserem Motto

„MEIN GELD FÜR EINE BESSERE WELT“



# ESG PLUS

Innovation meets Sustainability

## SAGT DANKE!

**CLEANVEST**



ESG Plus GmbH

Firmensitz: Resselstraße 16, 2120 Wolkersdorf

Standort Wien: Albertgasse 35 / Top 14, 1080 Wien

support@cleanvest.org

Dezember 2023