



Nachhaltige Kapitalanlagen 2021

European Bank for Financial Services GmbH
(ebase®)

Studie auf Basis einer national repräsentativen
Befragung von 1.000 Personen

1. Ziele und Methodik
2. Key Learnings
3. Nachhaltige Kapitalanlagen 2021
 - Entwicklung der Bedeutung des Themas
 - Eigene Pläne für nachhaltige Kapitalanlagen

Anhang

Ziele / Voraussetzungen

- Die Studie „Nachhaltige Kapitalanlagen 2021“ eine Untersuchung der European Bank for Financial Services (ebase®) in Zusammenarbeit mit dem renommierten weltweit aktiven Marktforschungsinstitut Toluna.
- Ziel der Untersuchung ist die Analyse der Entwicklung der Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit bei der Kapitalanlage sowie der Pläne der Deutschen für nachhaltige Kapitalanlagen in den kommenden 12 Monaten. Die Studie wurde 2021 zum dritten Mal durchgeführt.
- Die in der Studie dargestellten Ergebnisse basieren auf den Einschätzungen der Befragten unter den aktuellen Marktbedingungen.

Vorgehen

- Für die Studie wurden 1.000 Bundesbürger mit einem Mindestalter von 18 Jahren online durch das Marktforschungsinstitut Toluna befragt. Die Stichprobe der Teilnehmer kann für den deutschen Markt als repräsentativ angesehen werden.
- Die Auswahl der Teilnehmer erfolgte durch Toluna, vollkommen unabhängig von bestehenden Kundenbeziehungen der European Bank for Financial Services (ebase®).

Agenda

1. Ziele und Methodik
2. **Key Learnings**
3. Nachhaltige Kapitalanlagen 2021
 - Entwicklung der Bedeutung des Themas
 - Eigene Pläne für nachhaltige Kapitalanlagen

Anhang



Key Learnings

Nachhaltige Kapitalanlagen 2021

- ✓ Rund 47% der Deutschen sind der Meinung, dass das Thema Nachhaltigkeit bei Geldanlagen in den nächsten 12 Monaten weiter an Bedeutung gewinnen wird
- ✓ Der Trend zu mehr Nachhaltigkeit bei Geldanlagen ist bundesweit zu beobachten
- ✓ Insbesondere Jüngere sowie Personen mit Abitur oder einem Hochschulabschluss oder aber einem hohen monatlichen Einkommen gehen von einer wachsenden Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit im Zusammenhang mit Geldanlagen aus
- ✓ Fast 60% der Befragten haben vor, bei zukünftigen eigenen Geldanlagen Nachhaltigkeitsaspekte zu berücksichtigen
- ✓ Nahezu 80% der Befragten im Alter zwischen 18 und 29 Jahren wollen bei Anlagen zukünftig auch auf Basis von Nachhaltigkeitskriterien entscheiden

Vergleich 2019/2020/2021

- ✓ Bedeutung nachhaltiger Anlagen bleibt weiter hoch: Die positive Zukunftseinschätzungen der Befragten bleibt klar bestehen
- ✓ Der Anteil derer die Nachhaltigkeit für bei der Geldanlage nicht entscheidend halten ist auf dem niedrigsten Stand seit der ersten Durchführung der Untersuchung

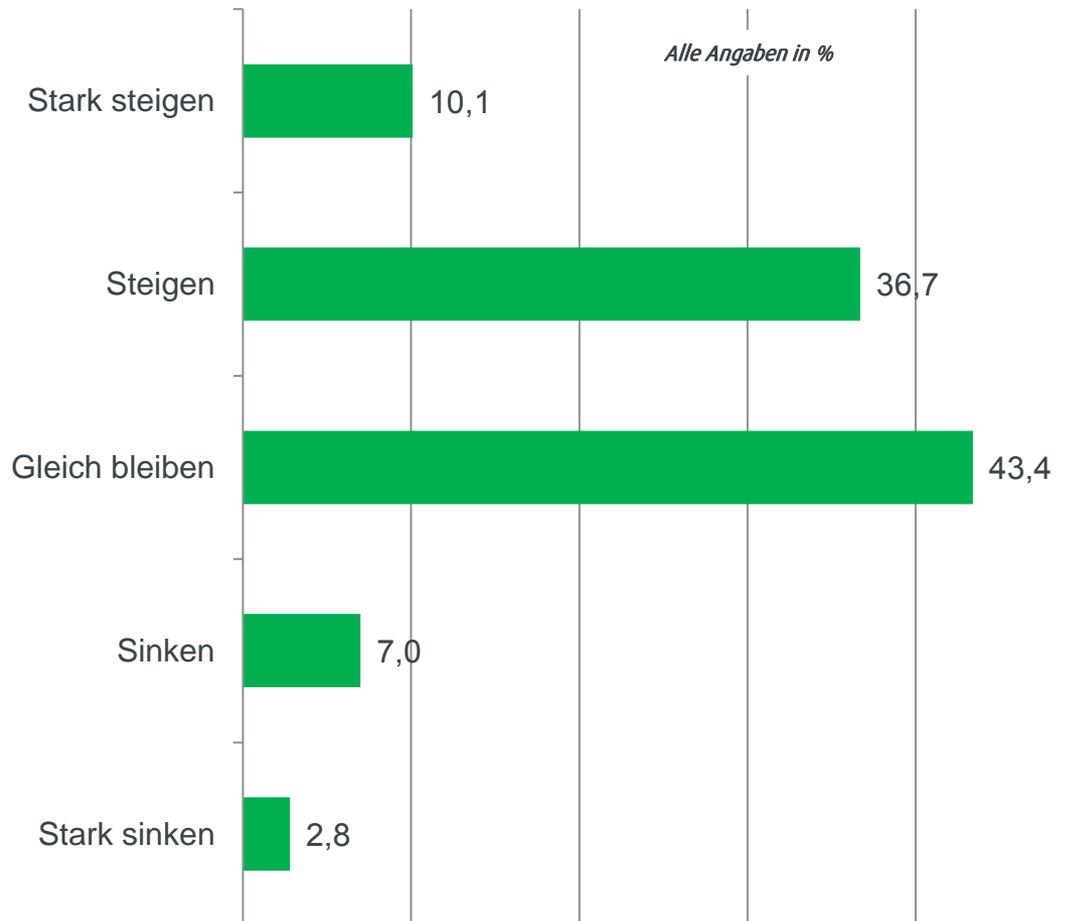
1. Ziele und Methodik
2. Key Learnings
3. **Nachhaltige Kapitalanlagen 2021**
 - Entwicklung der Bedeutung des Themas
 - Eigene Pläne für nachhaltige Kapitalanlagen

Anhang



Über 45% der Deutschen erwarten, dass das Thema Nachhaltigkeit weiter an Bedeutung gewinnt

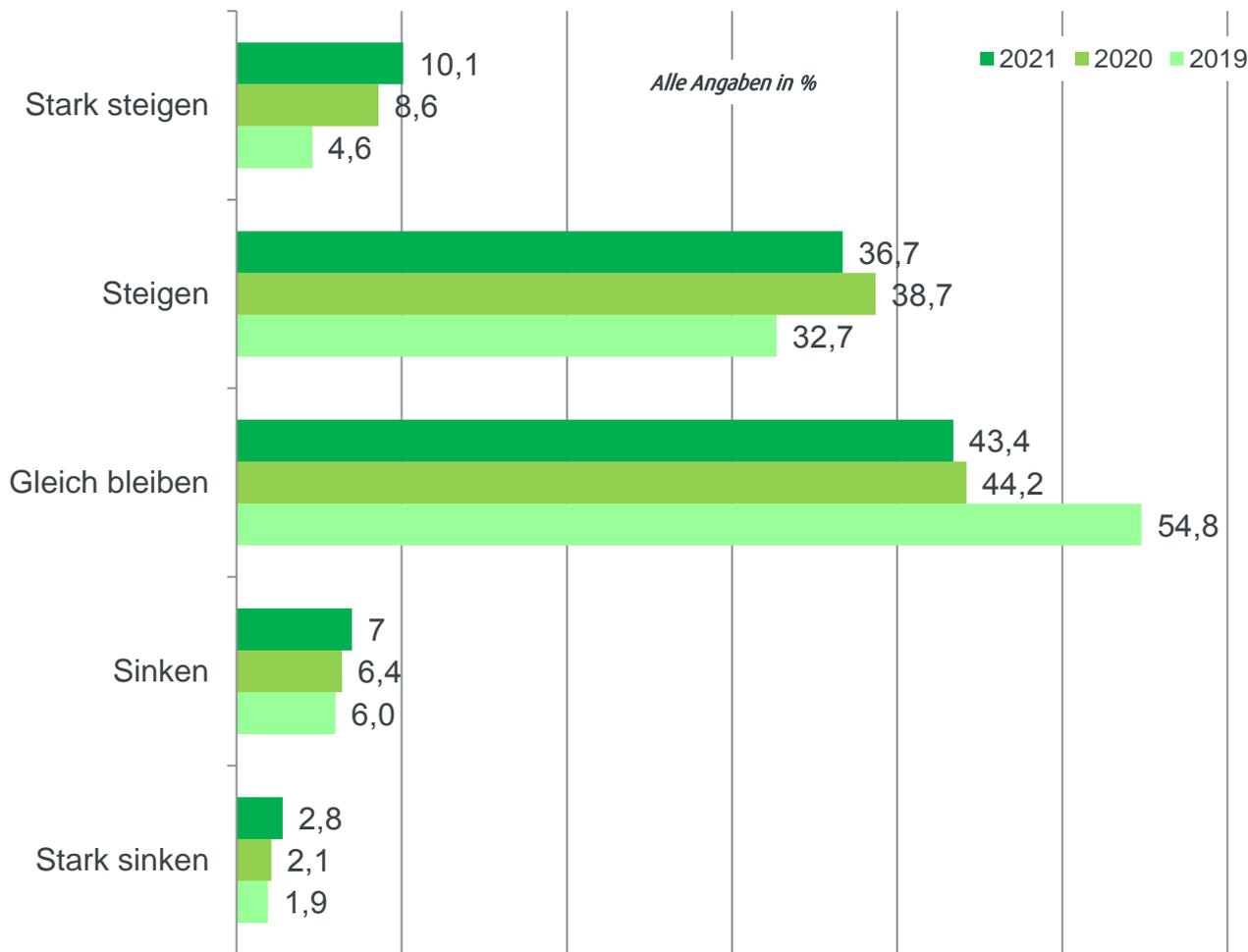
— Wie denken Sie, wird sich die Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit bei der Geldanlage in den nächsten 12 Monaten entwickeln? —



- Nur rund 10% der befragten erwachsenen Deutschen gehen davon aus, dass die Bedeutung von Nachhaltigkeit beim Thema Geldanlagen in den nächsten 12 Monaten sinken wird, fast 45% erwarten einen Bedeutungsanstieg
- Ca 45% gehen von einer gleichbleibenden Relevanz aus

Die Überzeugung, dass nachhaltige Anlagen an Bedeutung gewinnen ist nach wie vor ungebrochen

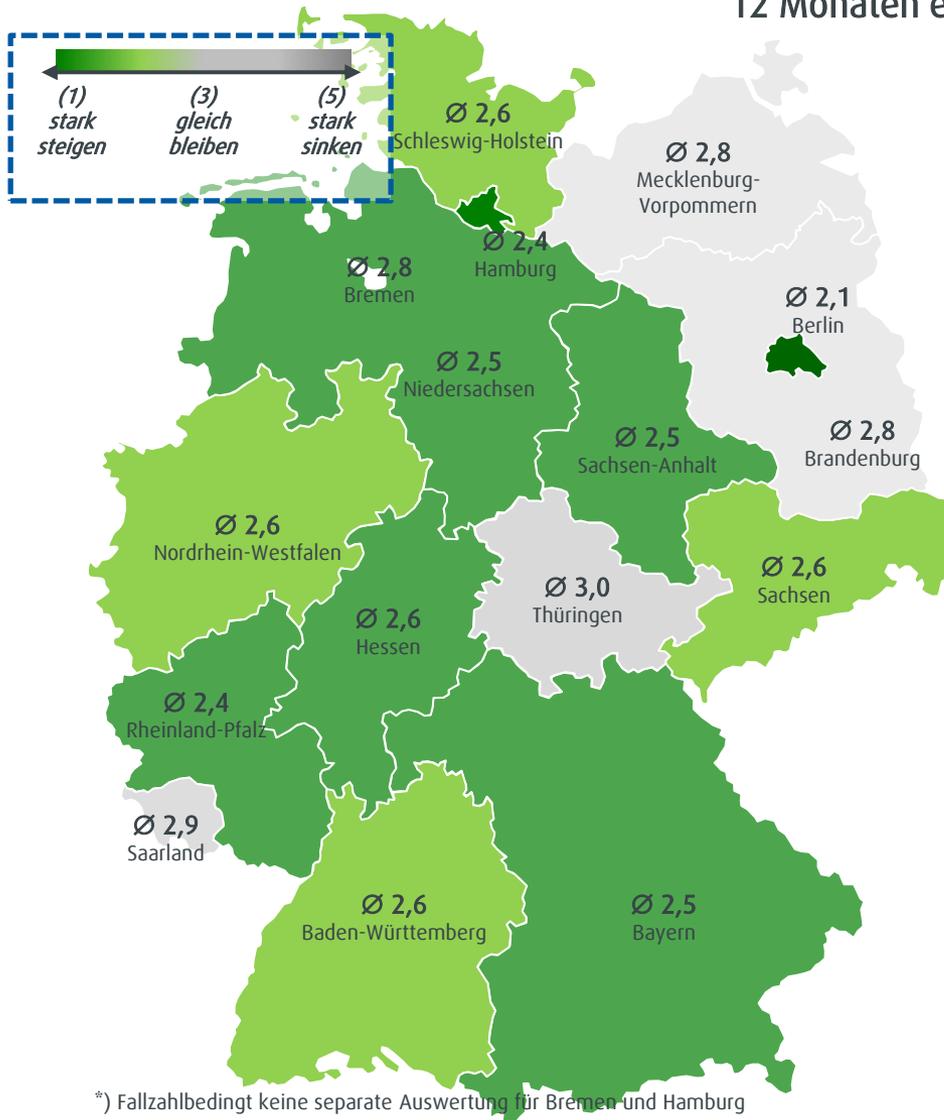
— Vergleich 2019, 2020 und 2021: Wie denken Sie, wird sich die Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit bei der Geldanlage in den nächsten 12 Monaten entwickeln? —



- Der Großteil der Befragten erwartet immer noch eine steigende Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit bei der Geldanlage

Die Meinung, dass Nachhaltigkeit bei Geldanlagen an Bedeutung gewinnt, herrscht nahezu deutschlandweit vor

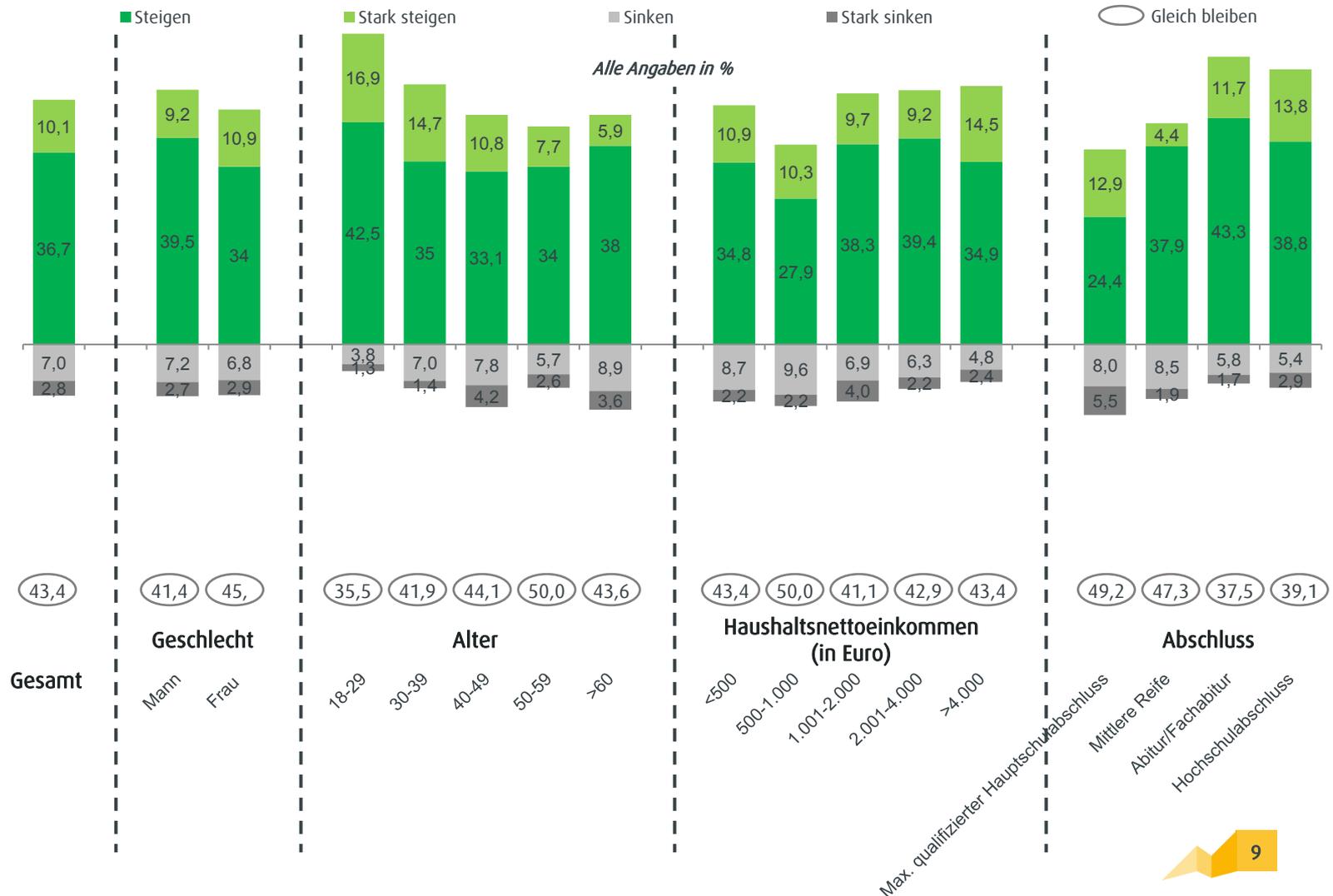
— Wie denken Sie, wird sich die Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit bei der Geldanlage in den nächsten 12 Monaten entwickeln? —



- In Berlin, Hamburg, Sachsen-Anhalt, Bayern, Rheinland-Pfalz und Niedersachsen glauben die Studienteilnehmer, dass Nachhaltigkeit bei Geldanlagen deutlich wichtiger werden wird
- Einzig in Thüringen wird im Durchschnitt die Ansicht vertreten, dass die Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit bei der Geldanlage in den nächsten 12 Monaten gleich bleiben wird
- Auch in Baden-Württemberg, Sachsen, Nordrhein-Westfalen und Schleswig-Holstein wird davon ausgegangen, dass das Thema Nachhaltigkeit bei Geldanlagen wichtiger wird

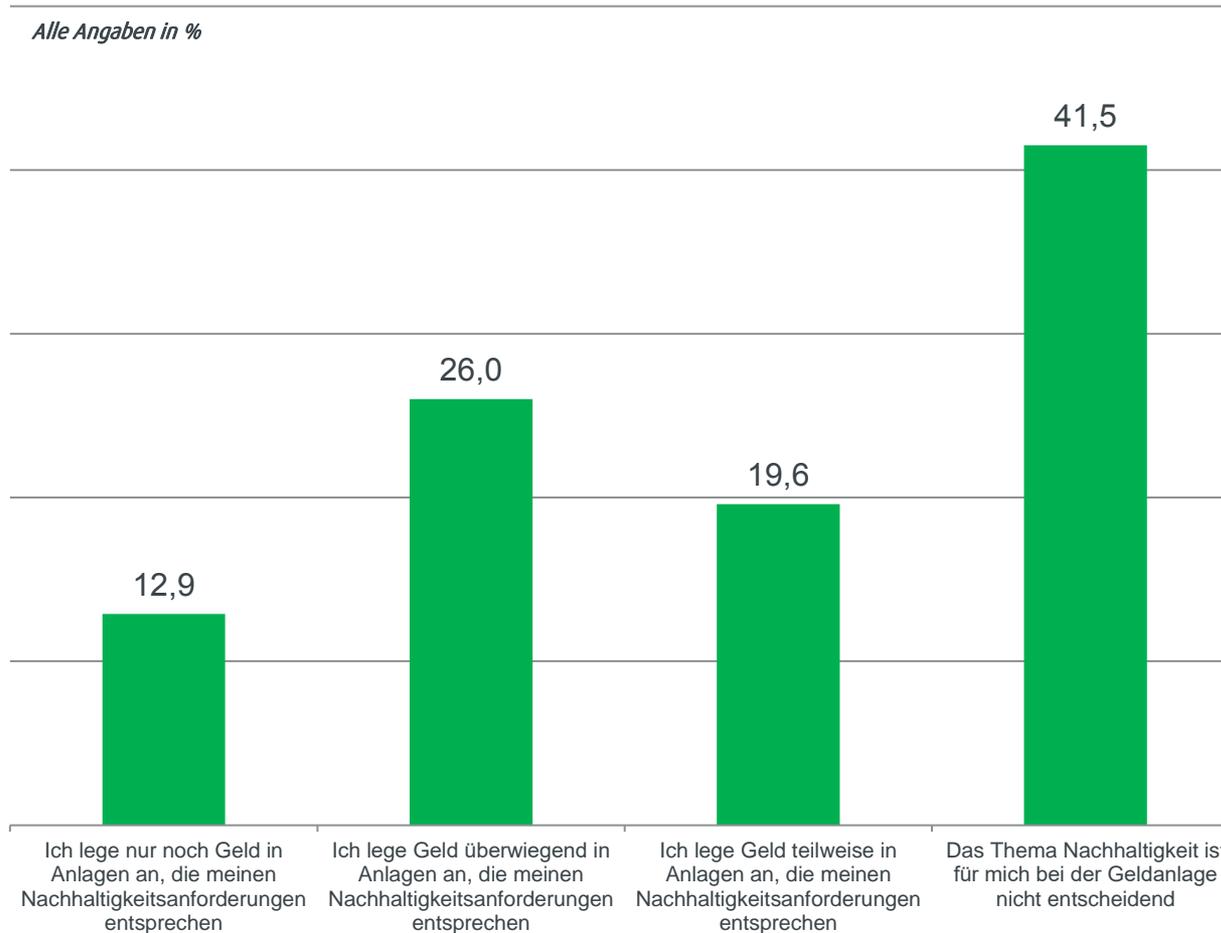
Speziell jüngere, Personen mit hohem Einkommen und solche mit mind. Abitur erwarten, dass Nachhaltigkeit wichtiger wird

— Wie denken Sie, wird sich die Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit bei der Geldanlage in den nächsten 12 Monaten entwickeln? —



Mehr als 50% wollen zukünftig Nachhaltigkeitsaspekte bei Geldanlagen berücksichtigen

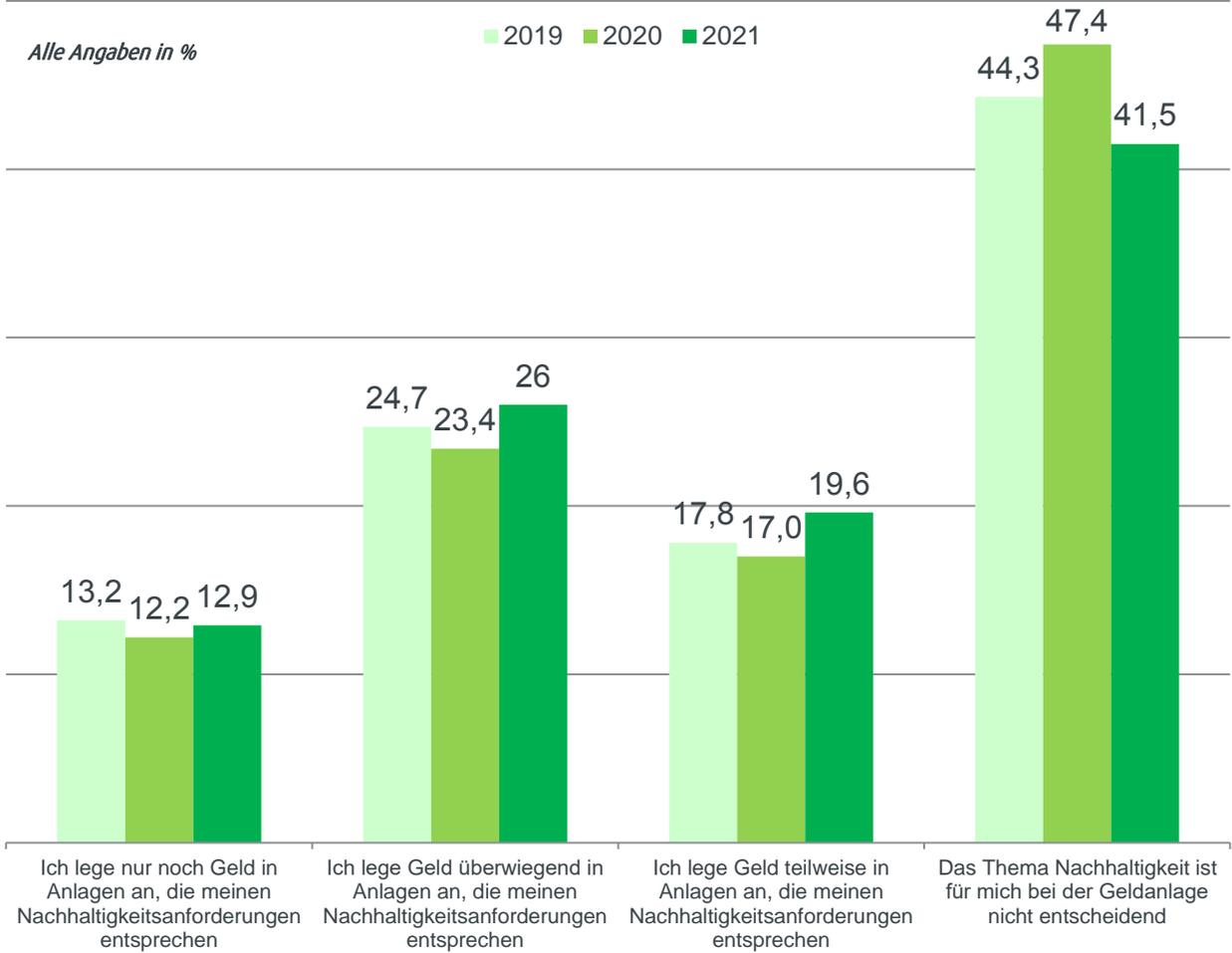
— Wie wollen Sie persönlich bei zukünftigen Anlagen mit dem Thema Nachhaltigkeit bei der Geldanlage umgehen? —



- 13% wollen nur noch dann anlegen, wenn die Anlagen ihren Nachhaltigkeitsanforderungen entsprechen
- Rund 26% investieren nur, wenn die Anlagen den Nachhaltigkeitsanforderungen überwiegend und 20%, wenn diese jenen zumindest teilweise entsprechen

Nur noch etwas mehr als 40% halten das Thema Nachhaltigkeit bei der Geldanlage für nicht entscheidend

— Vergleich 2019, 2020 und 2021: Wie wollen Sie persönlich bei zukünftigen Anlagen mit dem Thema Nachhaltigkeit bei der Geldanlage umgehen? —



- Fast 40% der Befragten haben vor zukünftig nur noch Anlagen in Betracht zu ziehen bei denen die eigenen Nachhaltigkeitsanforderungen überwiegend oder sogar vollständig Würdigung finden
- Der Anteil derer die Nachhaltigkeit für bei der Geldanlage nicht entscheidend halten ist auf dem niedrigsten Stand seit der ersten Durchführung der Untersuchung

Knapp 80% der Befragten im Alter von 18 bis 29 Jahren wollen Nachhaltigkeitskriterien bei der Anlage berücksichtigen

— Wie wollen Sie persönlich bei zukünftigen Anlagen mit dem Thema Nachhaltigkeit bei der Geldanlage umgehen? —

Alle Angaben in %

- Das Thema Nachhaltigkeit ist für mich bei der Geldanlage nicht entscheidend
- Ich lege Geld teilweise in Anlagen an, die meinen Nachhaltigkeitsanforderungen entsprechen
- Ich lege Geld überwiegend in Anlagen an, die meinen Nachhaltigkeitsanforderungen entsprechen
- Ich lege nur noch Geld in Anlagen an, die meinen Nachhaltigkeitsanforderungen entsprechen



Agenda

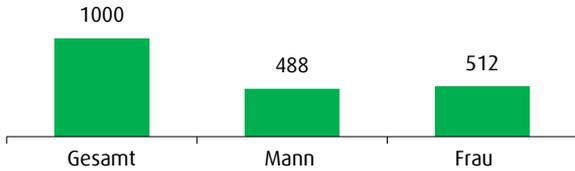
1. Ziele und Methodik
2. Key Learnings
3. Nachhaltige Kapitalanlagen 2021
 - Entwicklung der Bedeutung des Themas
 - Eigene Pläne für nachhaltige Kapitalanlagen

Anhang

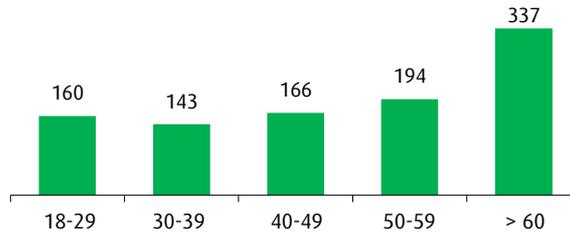


Statistische Angaben zur Gesamtheit der Studienteilnehmer

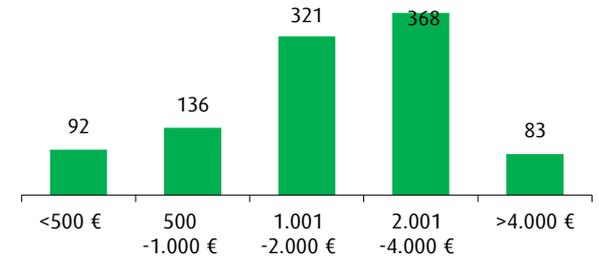
— Teilnehmer nach Geschlecht —



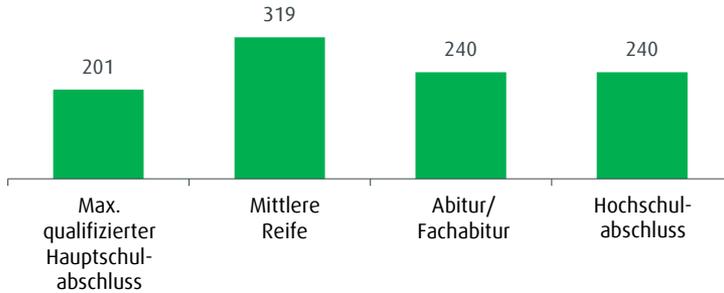
— Teilnehmer nach Altersklasse —



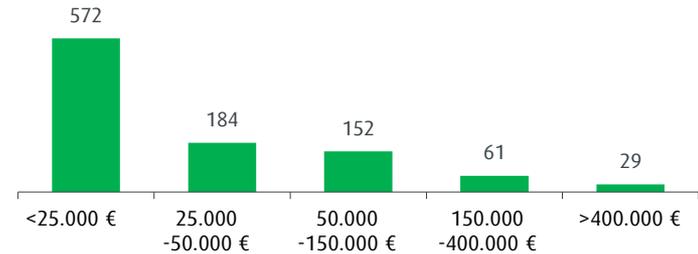
— Teilnehmer nach Einkommensklasse —



— Teilnehmer nach Bildungsabschluss —



— Teilnehmer nach Vermögen —



Rechtliche Hinweise - Disclaimer

Die in diesem Beitrag zur Verfügung gestellten Informationen sind mit größtmöglicher Sorgfalt von ebase zusammengestellt worden. Trotzdem übernimmt ebase keine Gewähr für die Aktualität, Korrektheit und Vollständigkeit der hier enthaltenen Informationen.

Die Informationen und Inhalte dieses Beitrags stellen weder ein öffentliches Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebotes zum Erwerb von Wertpapieren, Fondsanteilen oder Finanzinstrumenten dar und können eine individuelle Beratung nicht ersetzen. Eine Investmententscheidung bezüglich bestimmter Wertpapiere, Fondsanteile oder Finanzinstrumente sollte auf Grundlage der einschlägigen Verkaufsdokumente (wie z. B. Verkaufsprospekt) erfolgen.

Die zur Verfügung gestellten Inhalte bieten keine Gewähr für die zukünftige Wertentwicklung eines Investmentfonds. Jede Anlage in Fonds ist mit Chancen, aber auch mit Risiken verbunden, die Ihnen Ihr Anlageberater gerne erläutert.

Bitte beachten Sie, dass der Netto-Inventarwert eines Fonds sowohl steigen als auch fallen kann. Bei Anlagen in Investmentfonds müssen Anleger bereit und in der Lage sein, Verluste des eingesetzten Kapitals hinzunehmen. Anlageergebnisse aus der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung zu. Investitionen in Fremdwährungen können zu zusätzlichen Währungsverlusten führen. Zusätzliche Kosten und Gebühren (z.B. Ausgabeaufschläge) können die Wertentwicklung von Investmentfonds reduzieren.

Die in diesem Artikel genannten Anlageprodukte sind möglicherweise nicht für jeden Anleger geeignet.

Wir empfehlen, vor jeder Anlageentscheidung den Rat eines Anlage- und Steuerberaters einzuholen.

Insbesondere richten sich die Informationen und Inhalte dieses Artikels nicht an Staatsbürger aus den USA.

Rechtliche Hinweise – mögliche Interessenkonflikte

Wir gehen verantwortungsvoll mit dem in uns gesetzten Vertrauen um. In einzelnen Fällen lässt es sich dennoch nicht vermeiden, dass die berechtigten Interessen der Kunden und die der ebase als betriebswirtschaftlich handelndes Unternehmen, das zwar in erster Linie seinen Kunden, aber auch seinen Eigentümern und Mitarbeitern verpflichtet ist, gegenläufig sein können (Interessenkonflikte). Solche Interessenkonflikte können sich nicht nur zwischen dem Kunden und der ebase, sondern auch zwischen dem Kunden und anderen Unternehmen des Konzerns, der ebase Geschäftsleitung, den ebase Mitarbeitern oder anderen Personen, die mit der ebase verbunden sind, ergeben.

Im Interesse unserer Kunden – und auch im eigenen Interesse – haben wir zur weitestgehenden Vermeidung solcher Situationen unterschiedliche Maßnahmen getroffen.

Eine vollständige Vermeidung von etwaigen Interessenkonflikten kann trotz zahlreicher Maßnahmen nicht für alle möglichen Einzelfälle vollständig ausgeschlossen werden. Ein offener und ehrlicher Umgang mit dieser Tatsache ist nach unserem Verständnis die Grundlage für eine faire Geschäftsbeziehung.

Grundsätzlich sind unter anderem nachstehende Umstände dazu geeignet, einen möglichen Interessenkonflikt begründen zu können, wobei wir der festen Überzeugung sind, dass aufgrund der internen Arbeitsabläufe, Anweisungen, Kontrollen und Prüfungen verhindert wird, dass etwaige Interessenkonflikte zu Lasten unserer Kunden gehen.

Die ebase bietet ein umfangreiches Fondsspektrum mit Fonds von verschiedenen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften an. Darüber hinaus bietet die ebase Verrechnungs-/Tagesgeld- und Festgeldkonten an. Für die Aufnahme von Fonds in das Fondsspektrum der ebase können neben der Produktqualität auch andere sachfremde Auswahlkriterien ausschlaggebend sein. Als solche sachfremden Auswahlkriterien kommen z. B. die bevorzugte Aufnahme von Investmentfonds von Konzerngesellschaften, die Abwicklung bzw. Verwahrung von den jeweiligen Investmentfonds, die Höhe der Provisionszahlungen, welche abhängig vom Bestand, von der jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft und/oder von der Gattungsart sein können, die Bedeutung der Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft als Werbekunde in ebase online Medien sowie der Erhalt von Zuwendungen an die ebase in Betracht. Da nur eine gute und objektive Produktauswahl den langfristigen Erfolg der ebase sicherstellen kann, ist es auch in unserem Sinne, besonderen Wert darauf zu legen, eine umfangreiche und qualitativ hochwertige Produktpalette anbieten zu können.

Selbstverständlich können immer wieder Situationen auftreten, in denen ein betriebswirtschaftlich handelndes Unternehmen die berechtigten Kundeninteressen einerseits und die wirtschaftliche Tragfähigkeit und Machbarkeit andererseits in einem ausgewogenen Verhältnis berücksichtigen muss (Kosten-Nutzen-Prinzip). Da ein wirtschaftlich handelndes Unternehmen auch im Interesse des jeweiligen Kunden liegt.

Impressum & Disclaimer

ebase Hausanschrift

European Bank for Financial Services GmbH
Bahnhofstraße 20
85609 Aschheim

ebase Postanschrift

European Bank for Financial Services GmbH
80218 München

ebase Info-Lines für Interessenten

Telefon: +49 89 45460 - 890
(Montag bis Freitag von 8:00 bis 18:00 Uhr)
Telefax: +49 89 45460 - 892

Geschäftsführung

Kai Friedrich
Jürgen Keller

Vorsitzender des Aufsichtsrats

Frank Strauß

ebase im Internet

www.ebase.com
www.b2b.ebase.com
www.unternehmen.ebase.com

Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®). Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung /Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder anderen Wertpapierses bzw. Finanzinstrumentes sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/ oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden. Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u.a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die wesentlichen Anlegerinformationen (KIIDs bzw. ggf. Basisinformationsblatt (BIB)/Packaged Retail and Insurance-based Investment Products (PRIIPs)), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter www.ebase.com abrufbar bzw. können bei der ebase angefordert werden. Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der ebase erfolgen.