

Nachhaltig Investieren

ETF-CHECKLISTE



Bist du dir darüber
bereits im Klaren?

- Wie sieht meine **Risikobereitschaft** aus? Achte ich bereits auf eine breite Diversifikation?
- Welchen **Anlagehorizont** habe ich für mich definiert? Verkrafte ich es, im Fall der Fälle mein investiertes Geld mehrere Jahre liegen zu lassen, bis sich die Lage wieder beruhigt?
- Ich verstehe, was hinter einem ETF steckt und habe mir eine **ETF-Strategie** zurechtgelegt; z.B. ein Weltportfolio?
- Ich habe mir Gedanken darüber gemacht, was **Nachhaltigkeit in der Geldanlage** für mich bedeutet und welche Werte mir dabei wichtig sind.

- **Welcher Index** ist die Basis für meinen ETF? (z.B. MSCI World SRI, FTSE es Fossil Fuels, etc.)
- **Handelsbeginn** - Ist mein ETF schon alt genug? (mind. 3 Jahre, aber besser 5 Jahre)
- **Diversifikation** - Ist mein ETF breit genug gestreut? Weltweit (z.B. MSCI ACWI), nur Industriestaaten (MSCI World), etc.?
- **Fondsvolumen** - Ist mein ETF groß genug? (mind. 500 Mio. €)
- **Replikationsmethode** - physisch oder synthetisch?
- **Ausschüttungsmethode** - thesaurierend vs. ausschüttend?
- **Kosten** = TER (Total Expense Ratio) - Wie teuer ist mein ausgewählter ETF?
- Wer ist der **ETF-Anbieter** und ist er vertrauenswürdig? (iShares, Xtrackers, Lyxor, UBS, Amundi, etc.)
- Ist mein gewählter ETF **sparplanfähig**?
- Wenn ja, bietet **mein Onlinebroker** diesen ETF als Sparplan an?



Allgemeine KRITERIEN



Nachhaltige KRITERIEN

- Entspricht das **nachhaltige Kürzel** meinen Vorstellungen? (ESG, SRI, ESG Screened, ESG Leaders, Low Carbon, etc.)
- Passt die jeweilige **Anlagestrategie** des ETFs zu mir? (Best-in-Class, Ausschlusskriterien, etc.)
- Ist mir die **Diversifikation** trotz Nachhaltigkeit **groß genug**?
- Wie wird der ETF bei anderen **Vergleichsplattformen** (wie z.B. CLEANVEST.org, Faire-Fonds, MeinFairmögen) beurteilt?
- Wie wurde der ETF gem. **Transparenzverordnung** klassifiziert? (Art. 8, Art. 9?)
- Sind die **Top 10 Positionen** im ETF für mich in Ordnung?
- Hat mein ETF ein **Nachhaltigkeitssiegel**?
- Wie geht der jeweilige ETF-Anbieter mit seinen **Stimmrechten** um?



Geld.
Kopf.
Bauch.