

Donnerstag, 26. März 2015

[Berater](#) | [Investmentfonds](#)

Ein Plädoyer für nachhaltige Anlageberatung

Das Ziel, finanzielle Unabhängigkeit im Rentenalter zu sichern, lässt sich mit dem Ziel der **Nachhaltigkeit** ohne weiteres vereinbaren, meint Ralf Petit. In seinem Gastbeitrag plädiert der Anlageberater für eine nachhaltige Beratung zu Geldanlagen.

Gastbeitrag von Ralf Petit, Nachhaltige Anlageberatung



[1]

Ralf Petit: "Mit dem sinnvollen Einsatz von Geld lassen sich Veränderungen erreichen."

"Geld regiert die Welt" – dieser Spruch mag traurig sein, aber es ist viel Wahres dran. Und genau da setzt meine Idee als Berater an: Wenn künftig das Geld vieler Menschen in [nachhaltige Investments](#) ^[2] fließt, wird sich langfristig sehr viel in eine bessere Richtung bewegen. Als Berater können wir Menschen aufzeigen, dass ihr Geld weitaus Positiveres bewegen kann, als dies über traditionelle Produktanbieter wie Banken oder Versicherungen möglich ist.

Investitionsbereiche gibt es viele, wie zum Beispiel [Wind-, Wasser- und Solarkraftwerke](#) ^[3], Holz, Mikrokredite, nachhaltige Agrarwirtschaft, Energiespeicherung und Elektro-Mobilität. Meine Arbeit zielt darauf, in direkter Weise etwas zu bewegen mit der Beratung meiner Kunden bezüglich ihrer Geldanlage. Mit dem sinnvollen Einsatz von Geld lassen sich Veränderungen erreichen – und mit guten Ideen.

Mit Geld etwas bewegen

Fragen wir unsere Kunden nicht nur nach Ihren Zielen, sondern: "Machen Sie sich Gedanken um Ihre Zukunft? Wo sehen Sie die größten Herausforderungen, Engpässe oder Krisen in den nächsten fünf bis zwanzig Jahren? Und für die Zeit danach, für die Welt Ihrer Kinder?" Viele Menschen nennen hier Probleme wie den Klimawandel oder Sorgen wegen der vielen Kriege und Krisen, aber auch Ängste um den Werterhalt des eigenen Vermögens.

[Mehr zum Thema Nachhaltige Geldanlagen](#)



- [Nachhaltige Geldanlagen: Qualitates lädt zu Branchentreff](#) [2]

Weitere Frage: "Würden Sie gerne etwas dafür tun, damit die Probleme gelöst werden, wissen aber nicht wie? Glauben Sie, dass man [mit Geld etwas bewegen](#) [6] kann?" Menschen, die gerade mal so viel Geld oder Ressourcen haben, dass es zum Überleben reicht, kann man kaum verübeln, wenn sie den letzten Baum fällen, bevor sie erfrieren oder verhungern. In unserem Land jedoch haben wir alles, um ein angenehmes Leben zu führen.

Seite zwei: [Banken entscheiden, was finanziert und umgesetzt wird](#) [7]

Vor allem verfügt unsere Gesellschaft über eine Menge Geld – das mit einer Summe von circa zwei Billionen Euro in Tagesgeldkonten, Sparbüchern oder ähnlichen Anlagen ruht, Geld, das wir den Banken leihen für einen Zins nahe null. Auf Basis dieser Einlagen vergeben [Banken](#) [8] Kredite, zum Beispiel für Immobilienkäufer und ganz besonders für Unternehmen. Vereinfacht kann man sagen: Bei einer Einlage von einer Million Euro kann eine Bank zehn Millionen Euro Kredit vergeben.

Meistgelesen im Ressort Berater



- [Drei Tipps, wie Sie Finanzprodukte "emotionaler" verkaufen](#) [9]

Banken entscheiden, was in Deutschland und der Welt finanziert und umgesetzt wird und was nicht. Das bedeutet: Indem wir unser Geld einer Bank anvertrauen, unterstützen wir deren Geschäftsmodell, ohne dass wir darauf Einfluss haben, gefragt werden oder uns dessen überhaupt bewusst sind.

Einfluss nutzen

Und wieder die Frage an die Kunden: "Wollen Sie das? Oder wäre Ihnen wohler zu wissen, dass Ihr Geld den Hebel umlegt zur [Finanzierung nachhaltiger Firmen](#) [12] und zukunftsweisender Ideen?" Es ist ganz leicht – wir haben die Wahl. Man stelle sich vor, wie es wäre, wenn nicht die Großbanken das meiste Kapital verwalten würden, sondern nachhaltige Banken wie zum Beispiel Triodos-, GLS-, Umwelt- und Ethik-Bank.

Diese haben [klare Kriterien](#) [13], nach denen sie Kredite an Unternehmen vergeben. Dabei wird nicht nur die Rendite und das Risiko einer Investition geprüft, sondern ganz wesentlich die ökologischen, ökonomischen und sozialen Aspekte. Ob dann noch Atomkraftwerke, Rüstung, Raubbau an Urwäldern oder Ressourcenverschwendung finanziert würden? Und wäre es dann nicht viel leichter zum Beispiel für den Entwickler von smarten E-Autos einen langfristigen Kredit zu bekommen?

Seite drei: [Kurzfristige Liquidität sicherstellen](#) [14]

Wie sehen die weiteren Schritte aus? Die finanzielle Unabhängigkeit im Rentenalter ist ein wichtiges Ziel fast jedes Menschen. Wenn der Plan zur realistischen Erreichung dieses Ziels (zum Beispiel mit [nachhaltigen Investmentfonds](#) [15] oder entsprechenden Policen) erstellt ist, kann "freies" Geld so investiert werden, wie es den größten Nutzen schafft (zum Beispiel in direkte Beteiligungen über AIF oder Unternehmensanleihen): für den Anleger in Form von Erträgen und für die Welt im Sinne der Nachhaltigkeit.

Mehr zum Thema Coaching für Finanzberater



- [Drei Tipps, wie Sie Finanzprodukte "emotionaler" verkaufen](#) ^[9]

Der erste Schritt jedoch ist der leichteste: die kurzfristige Liquidität sicherstellen. Mit einem Tagesgeldkonto bei einer nachhaltigen Bank. Das kann nahezu jeder Mensch eröffnen und es ermöglicht somit der Idee des verantwortungsbewussten Handels, auch in der privaten Geldanlage, ein enormes Wachstum in der Breite.

Geld in die richtigen Hände geben

Wenn von den zwei Billionen nur ein Promille umgeschichtet würde, bekämen nachhaltige Banken einen Einlagen-Zuwachs von zwei Milliarden Euro. Geld in den richtigen Händen darf dann ruhig die Welt mitregieren. Als Berater entscheiden wir maßgeblich mit, wie unsere Kunden investieren. Dazu gehört auch, den Markt und die Anbieter wirklich zu kennen. Eine gute Gelegenheit dazu bietet der [Marktplatz für Nachhaltige Investments](#) ^[2] am 12. Mai in Bensheim bei Darmstadt.

Autor [Ralf Petit](#) ^[18] arbeitet seit über 20 Jahren als selbständiger Berater. Er ist Mitgründer der Qualitates GmbH, einem Haftungsdach mit Ausrichtung auf Nachhaltigkeit. Als Leiter des Anlagengremiums bei Qualitates verfügt er über langjährige intensive Kontakte zu nachhaltigen Banken, Investment- und Beteiligungsgesellschaften.

Foto: Ralf Petit

Artikel gedruckt von Finanznachrichten auf Cash.Online: <http://www.cash-online.de>

URL des Artikels: <http://www.cash-online.de/investmentfonds/2015/nachhaltige-anlageberatung/241883>

URLs in this post:

[1] Image: <http://www.cash-online.de/wp-content/uploads/2015/03/Nachhaltigkeit-Ralf-Petit.jpg>

[2] [nachhaltige Investments](#): <http://www.cash-online.de/investmentfonds/2015/nachhaltige-geldanlagen-qualitates-ladt-zu-branchentreff/239854>

[3] [Wind-, Wasser- und Solarkraftwerke](#): <http://www.cash-online.de/tag/erneuerbare-energien>

[4] Image: <http://www.cash-online.de/berater/2015/steyler-ethik-bank-mehrwert-kooperieren/234873>

[5] Image: <http://www.cash-online.de/investmentfonds/2014/nachhaltigkeitsfonds-volumen-wachst-aber-langsam/205104>

[6] [mit Geld etwas bewegen](#): <http://www.cash-online.de/berater/2014/nachhaltige-beratung/169947>

[7] [Banken entscheiden, was finanziert und umgesetzt wird](#): <http://www.cash-online.de/berater/2015/nachhaltige-anlageberatung/241883/2>

[8] [Banken](#): <http://www.cash-online.de/tag/Banken>

[9] Image: <http://www.cash-online.de/versicherungen/2015/kaufentscheidung/240466>

[10] Image: <http://www.cash-online.de/berater/2015/postbank-finanzberatung-interview/240978>

[11] Image: <http://www.cash-online.de/versicherungen/2015/kinderversicherungen-2/240031>

[12] [Finanzierung nachhaltiger Firmen](#): <http://www.cash-online.de/berater/2014/nachhaltige-geldanlage-prokon/172584>

[13] [klare Kriterien](#): <http://www.cash-online.de/investmentfonds/2014/nachhaltige-fonds/182716>

[14] [Kurzfristige Liquidität sicherstellen](#): <http://www.cash-online.de/berater>

/2015/nachhaltige-anlageberatung/241883/3

[15] nachhaltigen Investmentfonds: <http://www.cash-online.de/investmentfonds/2014/fair-value/196291>

[16] Image: <http://www.cash-online.de/berater/2015/selbstbild/238621>

[17] Image: <http://www.cash-online.de/berater/2015/akquise/238017>

[18] Ralf Petit: <http://www.petit-beratung.com>

Copyright © 2014 by Cash.Print GmbH; Cash. - Investieren wie die Profis