Herzlich willkommen

vhs-Reihe “Klimaschutz im Bankdepot“

Unser Thema heute:

Raus aus den fossilen, rein in grüne Investments

Foto: Umweltinstitut

UDI: **U**mwelt **D**irekt **I**nvest

Elisabeth Arnold
Referentin für Marketing & Kommunikation

Elisabeth Arnold

- Bankkauffrau
- Diplom-Agrarökonomin
- Fachberaterin für Nachhaltiges Investment
- bei UDI seit 2007
- vorher bei verschiedenen Banken und Finanzdienstleistern tätig, u.a.
  - als Repräsentantin der Ökobank in Nürnberg (1995 - 2001)
  - bei LadyInvest GmbH in Nürnberg (2006 - 2007)

Michael Ellinger
Kundenbetreuung bei UDI

Michael Ellinger

- Einzelhandelskaufmann
- Diplom-Sozialwirt
- gepr. Finanzanlagenfachmann (IHK)
- bei UDI seit 2010

Was erfahren Sie heute?

UDI
umweltfreundliche
Geldanlagen

- Wer ist UDI?
- Definition „Nachhaltiges Investment“ + „Grünes Geld“
- Geldanlage allgemein – speziell: Unterschied „UDI und Banken“
- Erneuerbare Energien:
  - Gesetzlich gewollt
  - Technisch machbar und wirtschaftlich sinnvoll
- Divestment-Bewegung
- Was kann ich tun?
- Positivkriterien + Negativkriterien bei UDI
- UDI-Geldanlagen
- Planungssicherheit durch das EEG
- Zukunftsmarkt Erneuerbare Energien, Energieeffizienz, Speichertechnologie

UDI Beratungsgesellschaft mbH
Geschäftsführung

UDI
Grünes Geld.
Saubere Rendite.

- **Stefan Keller**
  Einstieg bei UDI: 2016
- verheiratet, 2 Kinder
- Diplom-Ingenieur
- Finanzierungsbranche:
  seit 1998
  (Healthcare, IT)
- EE-Branche: seit 2011
- Immo-Branche: seit 2016

- **Georg Hetz**
  Firmengründung: 1998
  seitdem: Inhaber und Geschäftsführer
- verheiratet, 3 Kinder
- Bankkaufmann:
  1969 bis 1995
  bei verschiedenen Nürnberger Banken
  1995 bis 1997:
  Mitbegründung der UmweltBank

Ein starkes Team

- 62 Mitarbeiter in Nürnberg und Roth:
  - Telefonische Kundenbetreuung / Vertrieb
  - Marketing
  - Verwaltung
  - Projektentwicklung Solar, Wind, Biomasse
  - Rechnungswesen, Buchhaltung, Controlling

- Breites Spektrum an Erfahrungen aus den unterschiedlichsten Branchen:
  - Finanzen
  - Umwelt
  - Agrarwirtschaft
  - Biologie und Mikrobiologie

- Regelmäßige Schulungen der Mitarbeiter

Historie

- Gründung: 1998
- Vertrieb und Eigenemission von:
  - Windfonds, Solarfonds, Biogasfonds (Kommandit-Beteiligungen)
  - Genussrechten
  - Ökologischen Zinspapieren (festverzinsliche Unternehmensfinanzierungen)
- Projektentwicklung (2004) in den Bereichen Bioenergie, Solar- und Windenergie
- Beschaffung von Bankfinanzierungen
- Erstellung von BaFin*-genehmigten Prospekten

  (*Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht)

Zahlen & Fakten I

UDI
Grünes Geld.
Saubere Rendite.

- UDI hat seit Gründung 141 Geldanlagen - 31 eigene - oder 509 Einzelprojekte platziert:
  - 382 Windkraftanlagen
  - 80 Photovoltaik-Projekte
  - 46 Biogasanlagen
  - 1 Green Building, Bürogebäude

Zahlen & Fakten II

UDI
Grünes Geld.
Saubere Rendite.

- Rund 17.000 Kunden
- Bisher ca. 507,3 Mio. Euro Eigenkapital
- Gesamtinvestitionsvolumen von knapp 1,31 Mrd. Euro
- EE daraus reicht jedes Jahr für ca. 1,8 Mio. Menschen (Strom und Wärme)
- CO_2-Einsparung pro Jahr: rund 1,7 Mio. t
- UDI war 2015 und 2016 Marktführer/Nummer 1 bei den Emissionshäusern für Erneuerbare-Energien-Geldanlagen

  Quelle: „Kapitalmarkt intern“ vom 3.4.2017

Nachhaltiges Investment

- Nachhaltiges Investment als Begriff ist nicht geschützt, ist von Nachhaltigkeit abgeleitet

- Nachhaltigkeit stammt aus dem Waldbau:
  „… es dürfen nicht mehr Bäume gefällt werden als nachwachsen …“
  (Hans Carl von Carlowitz, 1713)

- Definition NI:

  Man spricht von Nachhaltigem Investment, wenn gleichzeitig

  - ökonomischer
  - ökologischer
  - sozialer / ethischer

  Mehrwert durch eine Geldanlage generiert wird

Grünes Geld

- **Grünes Geld ist eine besondere Form der Geldanlage**
- Der Begriff Grünes Geld ist nicht geschützt:
  GG ➔ dient ➔ „grünen Zwecken“

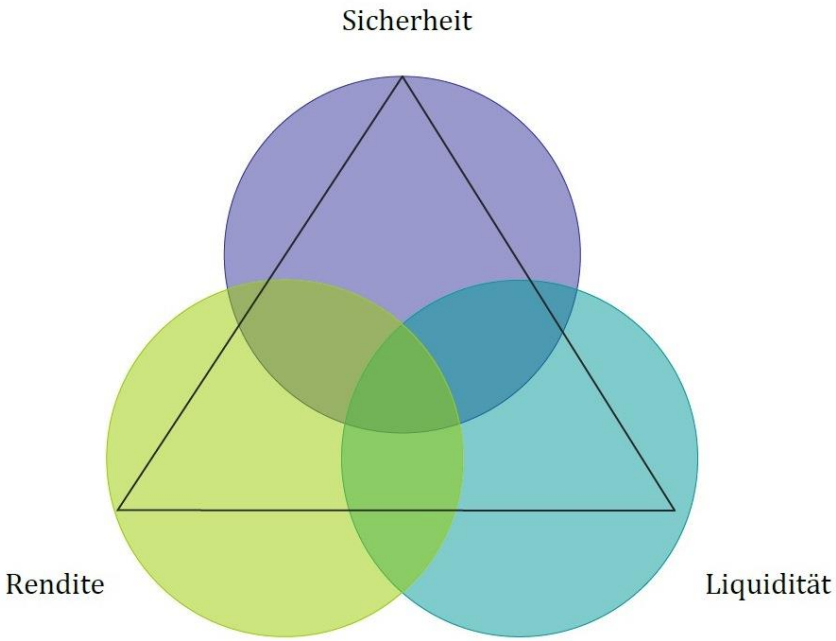
  U N D
- Kunden wissen, wo und wie das Geld „arbeitet“ …
  - d.h. wissen, wo und wie die grünen Zinsen oder grünen Ausschüttungen erzielt werden, z.B.:
    - EE-Projekte
    - Green Buildings, etc.
- Grünes Geld ist auch auf der Kreditseite möglich, z. B. Darlehen für:
  - ökologischer Hausbau
  - Biobauern, Bioläden, etc.

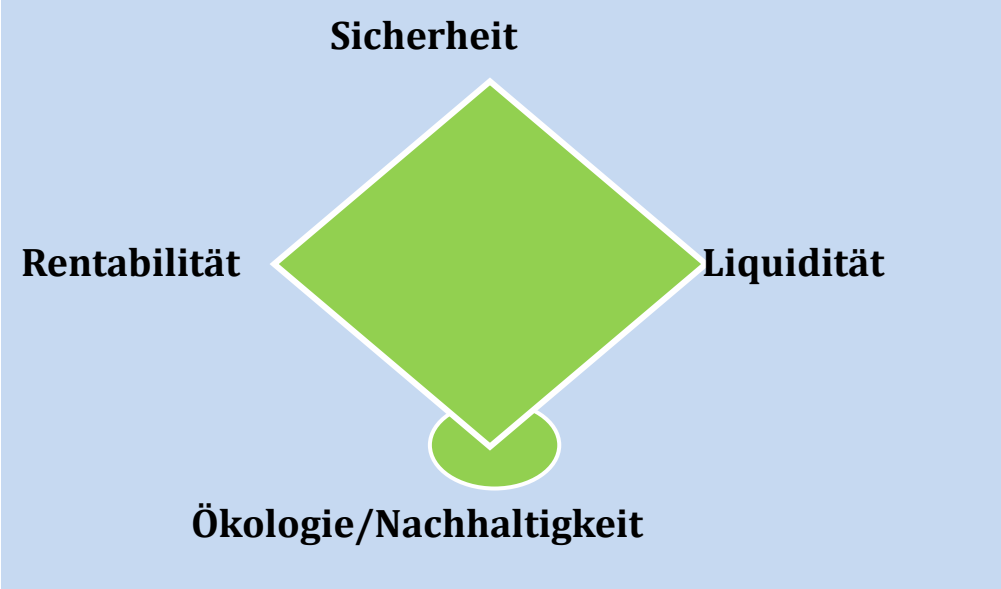
Grünes Geld – Ausschlusskriterien von UDI

UDI
Grünes Geld.
Saubere Rendite.

- Keine Atomenergie
- Keine Gentechnik in der Landwirtschaft
- Keine Rüstungs- und Waffenproduktion
- Keine Tierversuche
- Keine Kinderarbeit oder Zwangsarbeit
- Keine Diskriminierung von ethnischen oder sozialen Minderheiten

Vom Magischen Dreieck zum Magischen Viereck

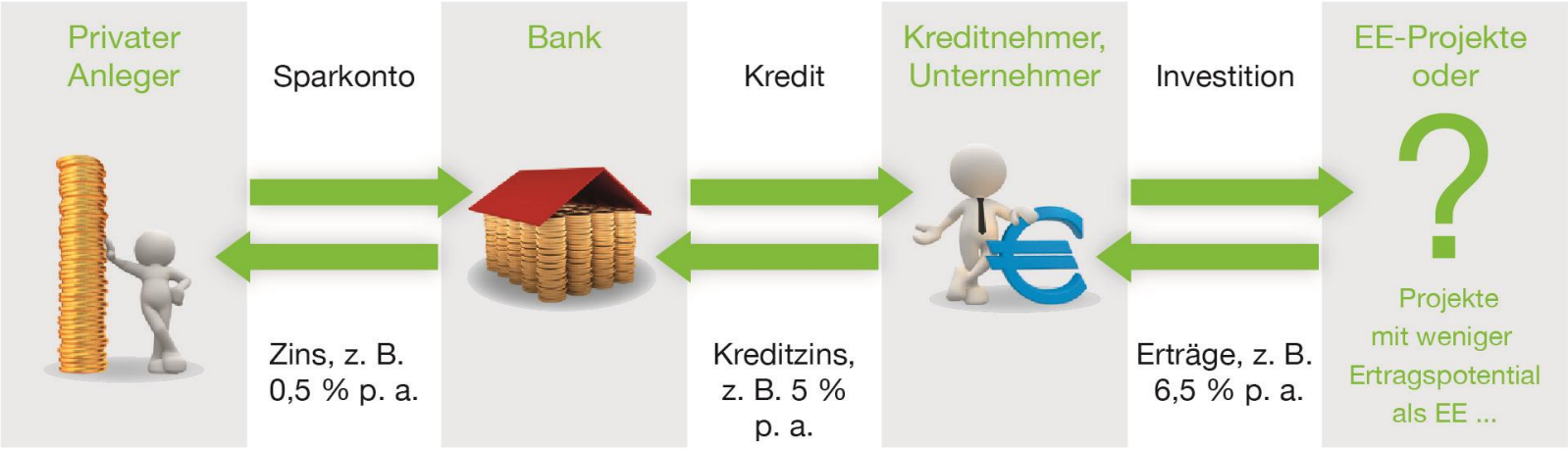




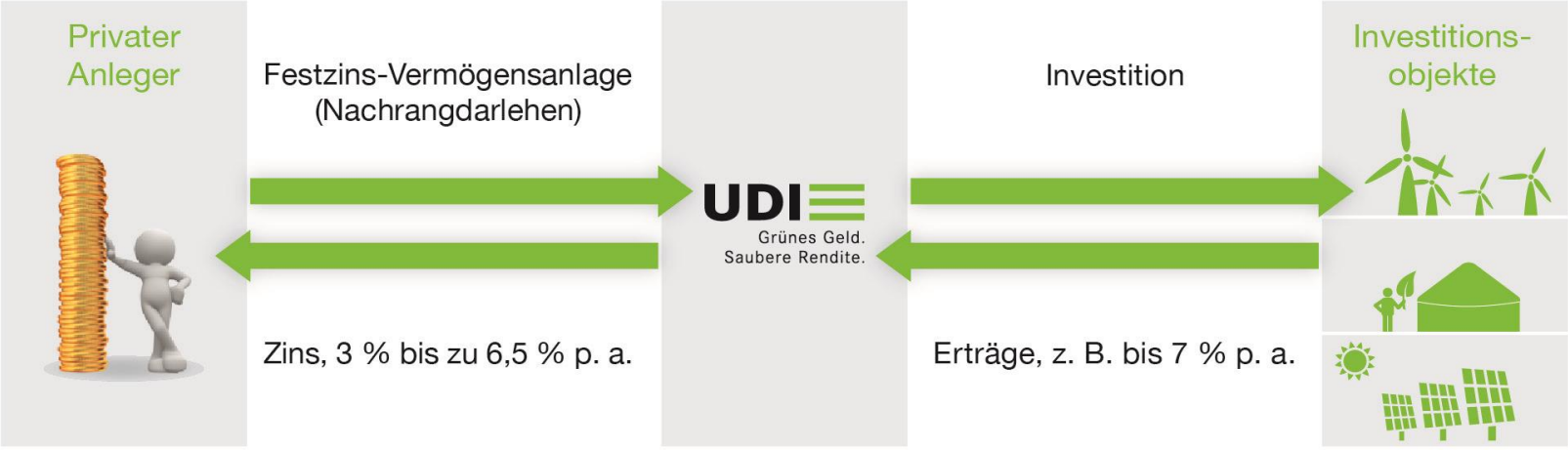
Der kleine Unterschied bringt hohe Zinsen

Bank und UDI im Vergleich

Geldanlage bei Banken (in der Regel mit Einlagensicherung)



Geldanlage bei UDI mit unternehmerischem Charakter



Erneuerbare Energien: Umstieg ist gesetzlich fixiert

UDI
Grünes Geld.
Saubere Rendite.

- Klimaschutzplan 2050
  Klimaschutzpolitische Grundsätze und Ziele der Bundesregierung:
  Treibhausgase bis 2050 um 80 bis 95 Prozent vermindern
  Quelle: Bundesministerium für Umwelt, Naturschutz, Bau und Reaktorsicherheit (BMUB)
- EEG
  Ausbauziel:
  Schrittweise Erhöhung der EE auf mind. 80% im Jahre 2050
- Energieziel bis 2050
  Erneuerbare Energien sollen bis 2050 die fossilen und atomaren Energieträger in Deutschland überflüssig machen
  Quelle: Umweltbundesamt
- Siehe auch Klimaschutzabkommen von Paris:
  CO_2-Reduzierung: 2-Grad-Senkung

Erneuerbare Energien: umweltfreundlich + wirtschaftlich

- Potenzial ist unerschöpflich
- Erneuerbare Energien sind klimafreundlich, sicher, umwelt- und ressourcenschonend
- Damit volkswirtschaftlich billiger als fossile Energieträger
- Sonne, Wind, Wasser und Geothermie sind kostenlos erhältlich
- Nur Technologiekosten
- Biomasse aus heimischer Landwirtschaft

Fazit:
Energie-Umstieg ist nötig und machbar

- Fossile und atomare Energieträger sind endlich (Öl, Kohle, Uran)
- Sonne, Wind, Biomasse und Geothermie können und müssen diese als Energieträger ersetzen
- Durch geschickte Kombination der drei Klassiker Sonne, Wind und Biogas kann die Energiewende gelingen
- Energieeffizienz bei Gebäuden: dadurch kann bis zu 40 % Energie eingespart werden ➔ sog. Green Buildings
- Speichertechnologie
- Elektromobilität

Divestment

Desinvestition aus fossilen Energieunternehmen

- **Forderung:**
  - Abzug von Investitionen in fossile Brennstoffunternehmen (Mineralöl-, Erdgas- und Kohleindustrie, auch Garzweiler II)
  - Reinvestition in nachhaltige Anlagen

- **Gründe für Desinvestition:**
  - Klimaschutz
  - Reduktion von Gesundheitsschäden (Luftverschmutzung)
  - Wirtschaftliche Überlegungen:
    z. B. Befürchtung, dass Aktien von fossilen Brennstoff-unternehmen stark an Wert verlieren werden,
    denn deren Geschäftsgrundlage wird künftig fehlen

- **globale Bewegung**
  - seit 2012
  - rund 700 Institutionen aus 60 Länder

- **Das Besondere:**
  Divestment boykottiert nicht den Kapitalismus, sondern nutzt dessen Strukturen, um Umweltsünden abzuwenden

Quelle: wikipedia

Aktuelles Beispiel

UDI
Grünes Geld.
Saubere Rendite.

- **New York:**
  Bürgermeister Bill de Blasio kündigt Kampf gegen Klimawandel an:
  - **New York wird die Pensionsfonds der Stadt aus der Kohle-, Öl- und Gasindustrie abziehen.**
  - Und er möchte einige der größten Öl- und Gaskonzerne wegen Klimaschäden, die z.B. durch Hurrikane wie Sandy entstehen, vor Gericht bringen.

Quelle: www.350.org

Divestment

Unterstützer

- Klimarahmenkonvention der Vereinten Nationen (UNFCCC)
- Wissenschaftliche Beirat der Bundesregierung
- Globale Umweltveränderungen (WBGU)
- Weltärztebund
- Prominente Persönlichkeiten:
  - UN-Generalsekretär Ban Ki-moon
  - US-Präsident Barack Obama
  - Prince Charles

Quelle: wikipedia

Divestment

Desinvestoren

- zahlreiche Universitäten:
  - z.B. die Stanford University
- Städte in Deutschland, bisher:
  - Münster, Berlin Stuttgart
  - Erlangen ➔ in Klärung ➔ Anfrage von den Grünen
- Versicherungsunternehmen und Pensionsfonds (desinvestieren rein aus wirtschaftlichen Gründen)
  - Norwegische Pensionsfonds
  - AXA
  - Allianz
- Stiftungen, z.B. Rockefeller
- weitere Organisationen:
  - British Medical Association
  - Guardian Media Group
- prominente Einzelpersonen
  - Leonardo DiCaprio

Quelle: wikipedia

Was kann ich tun?

UDI umweltfreundliche Geldanlagen

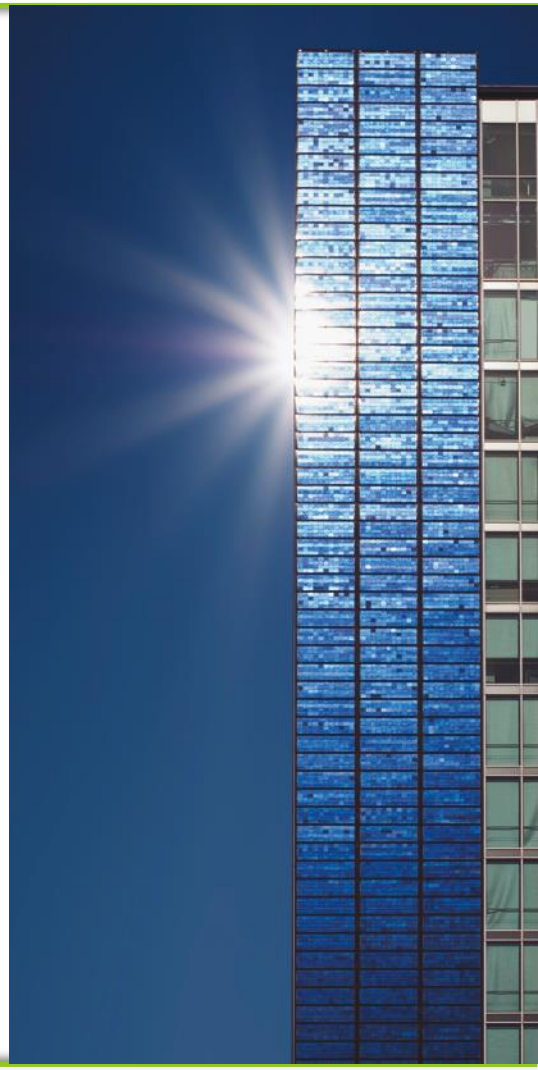
- Einfach machen – also nicht zögern und zaudern.
- Umsteigen:
  - Strom ➔ aus Erneuerbaren Energien
  - Mobilität ➔ ÖPNV und Fahrrad statt Auto
  - Reise ➔ mit Busse, Bahn und Fahrrad. Flüge meiden
  - Geldanlage ➔ Grünes Bankdepot, Grüne Investments
- Auch „verrückte“ Ideen durchdenken und evtl. mitmachen:
  - Bsp.: Die Bahn gibt ihre Oberleitungen als Speichermedium und als Transportmedium
  - Solarblume (smartflower)
  - WindBaum (L´Arbre à vent)

Fotos:
www.infekt.ch, www.newwind.fr , www.smartflower.com

Private Anleger bestimmen Investitionen in Erneuerbare Energien

UDI
Grünes Geld.
Saubere Rendite.

- Die Initiative und ersten Investitionen für Erneuerbare Energien erbrachten überwiegend Privatanleger (1990-er)
- 2017 kam bereits über ein Drittel des Stroms aus Erneuerbaren Energien (38,5 %)
- Erneuerbare Energien sind mittlerweile etabliert und eine Alternative zu fossilen Energien (Allianz, Google, Ikea)
- Erneuerbare Energien sind nachhaltige, sachwertorientierte Geldanlagen, die renditestark und krisenfest sind
- Energieeinsparung ist weiteres Standbein zur Energiesicherung



Aktuelle Vermögensanlagen bei UDI
Hintergründe

UDI
Grünes Geld.
Saubere Rendite.

- Es handelt sich hier aktuell um festverzinsliche Unternehmensfinanzierungen,
  salopp ausgedrückt um Festzinspapiere.

- Diese werden in Form der sog. Nachrangdarlehen ausgegeben.

- Vorteil von Nachrangdarlehen:
  - Banken geben den Projekten zusätzlich Fremdkapital
  - Zweite Rentabilitätsprüfung ist gegeben
  - Dieses Fremdkapital ist wesentlich günstiger als das als Eigenkapital betrachtete Kapital der Geldanleger oder Investoren
  - So kann der Zinsdienst an die Geldanleger/Investoren höher dargestellt werden

Foto: www.dradio.de

Diese Fragen sollten Sie sich vor jeder Geldanlage beantworten

UDI umweltfreundliche Geldanlagen

- Wann will / muss ich über dieses Geld wieder verfügen?
- Welches Risiko nehme ich in Kauf, um höhere Renditen zu erzielen?
- Wie schnell kann ich mich von meiner Anlage wieder trennen?
- Welche ethischen oder ökologischen Kriterien muss meine künftige Anlage erfüllen ➔ Stichwort „Positivkriterien“

Die Positivkriterien von UDI

- UDI investiert in saubere Energieerzeugung und in Energieeffizienz
- Im Bereich EE mit gesetzlicher Einspeisevergütung im Hintergrund
- Die Geldanlagen investieren in eigenständige, separate Unternehmen
- Breite Risikostreuung durch mehrere Projekte in einer Geldanlage
- 19 Jahre Erfahrung und inhabergeführtes mittelständisches Unternehmen in Nürnberg

Die Positivkriterien von UDI

- UDI prüft zuerst die Projekte auf Rentabilität und Wirtschaftlichkeit, und bei „Reife“ erst die Finanzierungsmöglichkeiten
- Einsatz für und Vertretung von Kunden auch in Gesellschafterversammlungen
- Langfristige Begleitung der Projekte

UDI Immo *Sprint* FESTZINS II

UDI
Grünes Geld.
Saubere Rendite.

Nachhaltige Immobilien:

- **Steigende Zinsen**, lt. Plan:
  4,0 % p.a. (bis 30.6.2020)
  4,25 % p.a. (fürs letzte Laufzeitjahr, 1.7.2020 bis 30.6.2021)

- **Zins = thesauriert:**
  Auszahlung am Ende der Laufzeit
  Vorteil: Zinseszins-Effekt

- **Kurze Laufzeit: rund 3 ½ Jahre**
  bis 30.6.2021

- **Vorzeitiger Ausstieg möglich:**
  zum 30.6.2020
  mit vorheriger Kündigung, 12 Monate

UDI Immo *Sprint* FESTZINS II

UDI
Grünes Geld.
Saubere Rendite.

Nachhaltige Immobilien:

- **Anschubfinanzierungen**
  von grünen Immobilien

- **Im Moment** stehen drei Immobilienobjekte zur Auswahl:
  - Roth (privat)
  - Burgthann (privat)
  - Frankfurter Großraum (gewerblich)
  - Nürnberg, Boxdorf (gewerblich)

- **Mindestanlagebetrag:**
  ab 5.000 Euro

- **kein Agio, keine Zusatzkosten**

UDI Energie FESTZINS 13

(Angebot in Bewilligung)

UDI
Grünes Geld.
Saubere Rendite.

Solide Geldanlage mit festen, hohen Zinsen bei flexibler Laufzeit

- **fester Zins, während Laufzeit steigend:**
  4 % p.a. bis 6,5 % p.a., lt. Plan

- **Frühzeichnerbonus: 3 % p.a.**, lt. Plan
  bei Zeichnung bis 15.5.2018, gerechnet bis 15.6.2018

- **flexible Laufzeit** :
  mind. 3 Jahre, maximal 13 Jahre, lt. Plan
  Grund:
  9 Ausstiegsmöglichkeiten vorhanden
  bei vorheriger Kündigung (12 Monate)
  auch für Teilbeträge

UDI Energie FESTZINS 13

(Angebot in Bewilligung)

UDI
Grünes Geld.
Saubere Rendite.

Solide Geldanlage mit festen, hohen Zinsen bei flexibler Laufzeit

- **bewährtes und zukunftssicheres Konzept:**
  Planung, Bau / Kauf und langfristiger Betrieb von Ökokraftwerken
  Planung, Bau und Vermietung / Verkauf von Green Buildings

- **Mindestanlagebetrag:**
  ab 5.000 Euro

- **kein Agio, keine Zusatzkosten**

te energy *sprint* FESTZINS I

(nur noch kurze Zeit)

Energiemix: Solar, Wind und Speicher

- **Steigende Zinsen**, lt. Plan:

  3 % p.a. (ab Einzahlung bis 31.12.2018)

  3,5 % p.a. (bis 31.12.2020)

  4,5 % p.a. (bis 31.12.2021)

- **Laufzeit**, lt. Plan:
  knapp 4 Jahre, bis 31.12.2021

- **Vorzeitiger Ausstieg möglich:**
  zum 31.12.2020 mit 12 Monaten Kündigungsfrist

te energy *sprint* FESTZINS I

(nur noch kurze Zeit)

Energiemix: Solar, Wind und Speicher

- **Anschubfinanzierungen oder lfr. Beteiligung**
- **Mindestanlagebetrag:**
  ab 5.000 Euro
- **kein Agio, keine Zusatzkosten**
- ***** fünf Sterne vom Investmentcheck.de
  Höchstwertung!

UDI-Sicherheitskonzept

- Kaufmännisch vorsichtiger Kalkulationsansatz
- Sicherheitsabschläge
- Einholung von Gutachten renommierter Institute, u.a.:

  Deutsches Biomasseforschungszentrum, Leipzig
  Steinbeis-Institut
  C.A.R.M.E.N
  ENERKO-Gruppe
  TÜV Nord

- Zusammenarbeit ausschließlich mit erfahrenen Herstellern

Zusätzliche Sicherheit durch Erneuerbare-Energien-Gesetz (EEG)

UDI
Grünes Geld.
Saubere Rendite.

- Bezahlung für Erneuerbaren Energien wird per Gesetz garantiert
  - für 20 Jahre (+ Inbetriebnahme-Jahr)
  - und mit festen Tarifen vergütet

- Dabei neu 2017: Ausschreibungsverfahren auch für Windprojekte, Solar schon seit längerer Zeit

- Ziel EEG:
  Verringerung der Abhängigkeit von fossilen Energieträgern
  (EEG steht für Klimaschutz)
  durch:
  Schrittweise Erhöhung der EE auf mind. 80% im Jahre 2050

- Wichtig:
  Auch außerhalb des EEG sind Energieprojekte lukrativ
  - Fixierung zu Marktpreisen
  - Wärmeverkauf

Wichtig zu wissen

- **Unternehmerische Geldanlage**
  - Man sollte als Kunde das Risiko einschätzen können
  - UDI prüft bei jeder Geldanlage die „Risikobewertung“ des Kunden

- **Transparenz**
  - Anlegergelder fließen zweckgebunden in Sachwerte
  - Anleger erhalten regelmäßig einen Report über ihre Geldanlage

- **Finanzierung über Eigen- und Fremdkapital**
  - UDI-Projekte werden durch Kundengelder (Eigenkapital) und durch Banken (Fremdkapital) finanziert
  - Banken prüfen die Investitionsvorhaben

- **Risikobegrenzung: Getrennte und begrenzte Geldanlagen**
  - UDI investiert in überschaubare Einheiten
  - Anleger hat Vorteil der Risikobegrenzung

Zukunftsmarkt Energie:
Sonne, Wind und Biogas – die großen Drei

Nettostromerzeugung - gesamt - 2017:

- 548 TWh

Anteil EE an Nettostromerzeugung in 2017:

- 38,5 % (211 TWh)

Die großen Drei:

- **Windkraft** ist die effizienteste, Rückgrat der Energiewende, stärkere Schwankungen.
  (Anteil von 18,8% oder 103,6 TWh,
  Vorjahr: 13,6 %)
- **Biogas** ist derzeit noch die einzige regenerative Energieform
  mit „Rund-um-die-Uhr-Verfügbarkeit“.
  (Anteil von 8,7 % oder 47,7 TWh,
  Vorjahr: 7 %)
- **Solar** ist erprobt, geringe Schwankungen.
  (Anteil von 7 % oder 38,4 TWh,
  Vorjahr: 6,5 %)

Quelle: www.stromreport.com

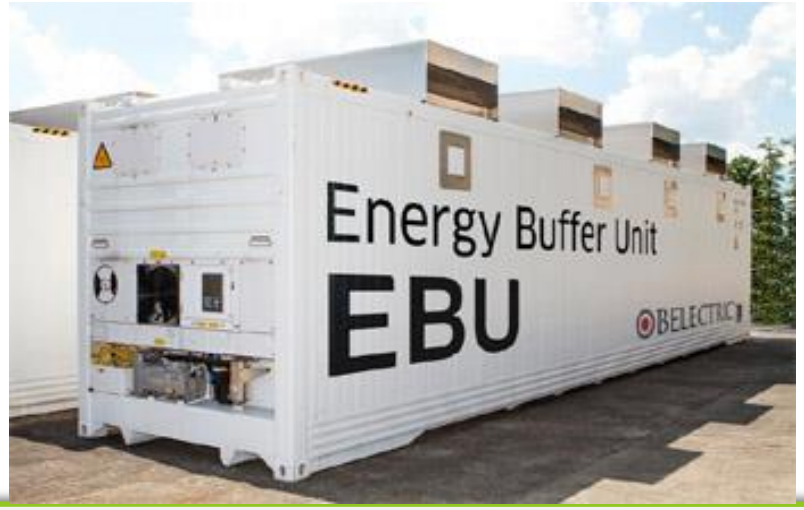
Zukunftsmarkt Energie: Energieeffizienz – Green Buildings

UDI
Grünes Geld.
Saubere Rendite.

- Nirgendwo kann so viel Energie und CO_2 eingespart werden wie beim Bau und Betrieb von Gebäuden
- Gebäude-Endenergieanteil > 40 % in EU: Gebäudeheizung, -kühlung, -klimatisierung
- Gebäude sind europaweit der Sektor mit dem größten Energieverbrauch
- Hier „grün“ zu denken, ist ökologisch sinnvoll und Kosten senkend:
  - z.B. extrem niedrige Nebenkosten für Mieter
- Mieteinnahmen bilden den soliden Ertrag für Kapitalanleger

Zukunftsmarkt Energie
Energiespeicher – das Thema der Zukunft

- **Batteriespeicher**
  - bewährte Technologie
  - bisher v. a. Blei-Säure-Batterien
  - mittlerweile auch Lithium-Ionen-Batterien mit hohem Wirkungsgrad
    von 85%
  - Deutliche Kostensenkungen werden erwartet
- **Pumpspeicher**
- **Druckluftspeicher**
- **Power to Gas**



Erneuerbare Energien nützen/stärken den Standort Deutschland

UDI
Grünes Geld.
Saubere Rendite.

- Deutschland zahlt derzeit jährlich rund 70 Mrd. € für Energie-Importe
- Diese Wertschöpfung wandert in die Exportländer ab
- Erneuerbare Energien halten Wertschöpfung in Deutschland
- Erneuerbare Energien brauchen keine Importe von Rohstoffen
- Erneuerbare Energien schaffen Arbeitsplätze bei uns und sichern dem Standort Deutschland Energie
  - 355.000 Arbeitsplätze

Fazit: Gute Gründe, Ihr Kapital „grün“ anzulegen

1. Investitionen in Ökokraftwerke und in grüne Immobilien sind Investitionen in stabile Sachwerte.
   Gut zu wissen: auch Ökokraftwerke sind ähnlich zu bewerten wie Immobilien („Betongold“).

2. Sachwertinvestitionen sind auf lange Sicht sehr renditestark.

3. Aktuelle Vermögensanlagen bei UDI sind festverzinsliche Unternehmensfinanzierungen (salopp: Festzinspapiere).
   D.h. mindestens 1 x p.a. werden Zinsen ausgezahlt oder thesauriert, bei manchen Projekten auch 2 x.

4. Fazit: Sie haben jährliche Erträge.

5. Bei dieser Form der Vermögensanlage kann aktuell - je nach Projekt und Laufzeit ein Zins von 3 bis 6,5 % p.a. erzielt werden.

Danke für Ihre Aufmerksamkeit!

- UDI - Wir sind gerne für Sie da:
- www.udi.de
- 0800 / 834 12 34 von Montag bis Freitag von 9.00 bis 20.00 Uhr