

# NACHHALTIGKEIT

Die Strategie NACHHALTIGKEIT ist unter der Maßgabe der Vermögensverwaltungs-Erfahrungen der vergangenen Jahrzehnte renditeorientiert und daher "dynamisch" ausgerichtet. Ziel ist vorrangig unter den Gesichtspunkten der Nachhaltigkeit (ökonomisch, ökologisch, sozial-ethisch) unter Berücksichtigung von Umwelt, Sozialem und Governance (Wohlverhalten) zu investieren.

- **Zukunftsanlage mit „doppelter Dividende“: Ökologisch-ethische Aspekte und Renditeziele stehen gleichwertig nebeneinander.**
- **Eine Rendite-Strategie mit reinem Fokus auf die Wachstumsmärkte**

Mit Stand 2018 ist eine Durchschnittsrendite zu erwarten, die deutlich über der Rendite der Anleihe des 10-jährigen Bundes liegt (aktuell 0,225%). Das Renditeziel sollte für Anlagehorizonte von mindestens 10 Jahren und mehr ausgerichtet sein.

Nachhaltigkeit ist einer der bedeutendsten Treiber für die wirtschaftliche Entwicklung. Wertpapierauswahl basiert auf den ESG-Kriterien: Umwelt (Environment), gesellschaftliche Verantwortung (Social) und gute Unternehmensführung (Governance).



## Risikokennziffern

Anteil Aktienfonds:	bis zu 100%
Anteil Asset Allokation-Fonds:	bis zu 100%
Anteil Mischfonds „variabel“:	bis zu 100%
Anteil Rentenfonds:	bis zu 50%
Anteil Spezialitäten:	bis zu 40%
Anteil Kasse:	bis zu 40%

Risikoklasse: **5**

Empfohlene Anlagedauer: > 10 Jahre





<http://www.efv-am.de/strategiedepots/>



Erste Finanz- und  
Vermögensberater efv GmbH

Sitz der Gesellschaft  
Feringastr. 12 A  
85774 Unterföhring

Tel +49 (0)89.416007-21  
Fax +49 (0)89.416007-25

[info@efv-am.de](mailto:info@efv-am.de)  
[www.efv-am.de](http://www.efv-am.de)