

# Das traditionelle nachhaltige Stiftungsdepot

für Vermögen bis 2,5 Mio. Euro

Das Depot ist traditionell im doppelten Sinn. Zum einen unterliegt ihm ein traditionelles Risikoverständnis mit dem Gewicht auf der Vermeidung von zwischenzeitlichen Schwankungen. Zum anderen haben die meisten der hier gewählten Fonds eher ein Nachhaltigkeitsverständnis, das noch nicht auf den Impact fokussiert. Durch den Realvermögensanteil sehen wir im Vergleich zu den anderen traditionell gestrickten Depots für kleinere Stiftungsvolumina einen leicht erhöhten Katastrophenschutz.

Name	WKN/ISIN	Anteil
Kepler Ethik Mix ausgewogen	A2PFV9	25%
KCD-Union Nachhaltig MIX	A2AR3S	25%
B.A.U.M. Fair Future Fonds B	A2JF71	20%
FOS Rendite und Nachhaltigkeit	DWS2S9	20%
Candriam GF AUSBIL Global Essential Infrastructure	LU2082382990	10%

Der Kepler Ethik Mix ist die offensivere der beiden Ethik-Varianten des österreichischen Rentenspezialisten. Der „normale“ Aktienanteil soll bei 50% liegen. Noch flexibler präsentiert sich der KCD-Union Nachhaltig Mix als flexibler Mischfonds mit einer möglichen Aktienquote von 100% und ohne „Norm-Wert“. Beide dem genossenschaftlichen Bereich angehörigen Fondsgesellschaften sind seit langem glaubhaft beim Thema Nachhaltigkeit unterwegs. Glaubhaft ist, fast möchte man sagen, selbstverständlich, der B.A.U.M. Fair Future Fonds, der von der GLS-Bank, dem Umweltbündnis B.A.U.M. und einer Ökoagentur gegründet wurde. Die günstigste Tranche des Fonds hat ein formales Minimum von zwei Mio. Euro, es lohnt allerdings für kleinere Stiftungen auch in diesem Fall, nach einer Ausnahme zu fragen. Fondsgesellschaften sind da oft sehr verhandlungsbereit. Der FOS Rendite und Nachhaltigkeit des feinen Family Office der Deutschen Bank ist ein auch von uns schon hochdekorierter Nachhaltigkeitsfonds, den wir Stiftungen seit langem empfehlen können. Der Candriam GF AUSBIL Global Essential Infrastructure schließlich investiert Unternehmen, die für den Aufbau und das Funktionieren einer essentiellen Infrastruktur verantwortlich sind.

