

The background of the entire page is a photograph of a large, leafy tree. A wooden ladder is leaning against the tree on the right side. In the foreground, a wicker basket filled with various fruits, including apples and oranges, sits on the grass. The scene is set outdoors, likely in a farm or orchard, with a field and trees visible in the distance under a clear sky.

# MehrWert News

## Ihr Kundennewsletter

Ausgabe Sommer 2024

# MehrWert.

FINANZ.BEWUSST.SINN.

## Climate Pension, Tochterunternehmen der MehrWert GmbH, gewinnt 1. Platz beim Deutschen Award für Nachhaltigkeitsprojekte 2024

Wir freuen uns bekannt zu geben, dass Climate Pension, Tochterunternehmen der MehrWert, den 1. Platz beim renommierten Deutschen Award für Nachhaltigkeitsprojekte 2024 in der Kategorie Dienstleistung – Finanzen gewonnen hat. Unsere maßgeschneiderten Lösungen für betriebliche Altersvorsorge (bAV), betriebliche Krankenversicherung (bKV) und betriebliche Berufsunfähigkeitsversicherung (bBU) im Kontext der Energiewende wurden als innovative und relevante Ansätze gewürdigt, die einen unmittelbaren positiven Impact erzielen.



Die Jury sieht in diesem Projekt eine sinnvolle Verknüpfung von Klimaschutz und Altersvorsorge. Es wird als ein überzeugendes, konsequentes und sehr aktuelles Konzept mit Potenzial bewertet.

Wir sind stolz auf diese Anerkennung und danken allen, die zu unserem Erfolg beigetragen haben. Lassen Sie uns gemeinsam die Zukunft nachhaltig gestalten!

### Über Climate Pension

Climate Pension ist die nachhaltige Personalstrategie für Unternehmen, die in der Produktion erneuerbarer Energien aktiv sind oder eine Schlüsselrolle in deren Wertschöpfungskette spielen. Unser Vorsorgepaket bietet umfassende Absicherung sowohl im Berufsleben als auch darüber hinaus und fördert eine nachhaltige Mitarbeiterbindung. Durch die Integration von betrieblicher Altersvorsorge, Krankenversicherung und Berufsunfähigkeitsversicherung verbessern wir aktiv die Gesundheit der Belegschaft, erhöhen die Arbeitgeberattraktivität und stärken die finanzielle Stabilität der Mitarbeitenden.

## 2. Gemeinwohlbilanz von MehrWert in Arbeit

Wir arbeiten im Moment an unserer zweiten Gemeinwohlbilanz für den Berichtszeitraum 2022 und 2023. Diese Bilanz baut auf unserer ersten Gemeinwohlbilanz für das Jahr 2021 auf und dokumentiert unsere fortlaufenden Fortschritte und Maßnahmen zur Stärkung unserer sozialen und ökologischen Verantwortung.

Die Gemeinwohlbilanz bietet einen transparenten Einblick in unser Unternehmen und verdeutlicht unser Engagement, einen positiven Beitrag zur Gesellschaft zu leisten. Die Ergebnisse werden im Oktober 2024 veröffentlicht.

Wir sind gespannt, wie wir diesmal abschneiden!



Bilanzieretes  
Unternehmen

Im Rahmen unserer nachhaltigen Vermögensverwaltung haben wir uns dazu entschlossen, nun auch eine spannende nachhaltige Strategie mit ETFs ins Leben zu rufen. Diese Strategie ist kostentechnisch günstig und attraktiv für all diejenigen, die ab 30.000,- € Anlagesumme oder aufwärts für mind. 6 bis 8 Jahre lang anlegen möchten.

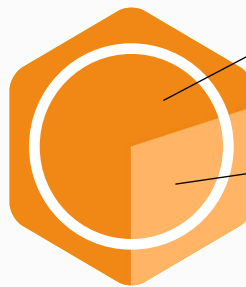
## Strategiebeschreibung

### ABSOLUT IMPACT PERFORMER ETF

Die flexible Anlagestrategie investiert in der Regel zu **60-70% in Aktienmärkte** und **mindestens 30% in Rentenmärkte**. Es wird jeweils eine Core-/Satellite-Strategie abgebildet. Als Core-Instrumente wird in die großen Indizes (MSCI World, MSCI Europe,...) investiert. Nachhaltige Wachstumsmärkte, wie beispielsweise Wasser, erneuerbare Energien oder neue Mobilität werden ebenso identifiziert und in diese als Teil der Satelliten investiert. Insgesamt kommen sorgfältig ausgewählte, nachhaltige ETFs und kostengünstige Indexfonds zum Einsatz. In begründeten Ausnahmefällen (z.B. in Spezialsegmenten) kann auch in nachhaltige aktiv gemanagte Fonds investiert werden. Aufgrund der Anlagestruktur und der günstigen Kosten eignet sich dieses Portfolio **ideal für jeden Anleger als Basisinvestment**.

#### 10 - 15 NACHHALTIGE ETFs IN DER STRATEGIE

Risikoklasse: 5 (von 1-7)  
Empfohlene Anlagedauer:  
6 - 8 Jahre



60 - 70% nachhaltige  
Aktientitel aus ETFs

mind. 30% nachhaltige  
Rententitel aus ETFs

## Unser Tipp für mehr Nachhaltigkeit im Alltag

Wähle Glas statt Plastik!

Beim Einkaufen von Lebensmitteln ist eine Glasverpackung die bessere Wahl. Wiederverwendbare Glasflaschen und Konservengläser eignen sich außerdem hervorragend als Aufbewahrungsbehälter und sind frei von Schadstoffen. So schonst du die Umwelt und deine Gesundheit!



## Aktuelle Entwicklung

Unser Fonds „Best of Green and Common Good“ zeigt in den letzten Monaten eine positive Entwicklung. Nach einem Jahrestief von 90,70 Euro im Januar erreichte der Fonds im Juni ein Jahreshoch von 96,40 Euro. Über einen Zeitraum von 6 Monaten beträgt die Performance des Fonds +2,87 % und das aktuelle Fondsvolumen beläuft sich auf 8,23 Mio. Euro, was das anhaltende Interesse an nachhaltigen Anlagen unterstreicht.



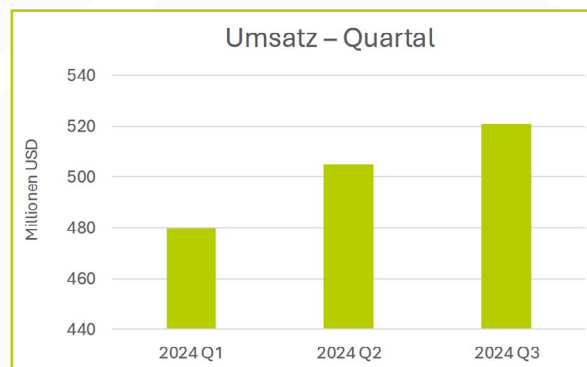
## Vorstellung einer Aktie aus dem Fonds



Stride Inc. ist ein innovativer Bildungsdienstleister, der virtuelle und integrierte Lernlösungen anbietet. Mit technologiegestützten Bildungsangeboten unterstützt das Unternehmen Schüler, Schulen und Unternehmen. Stride bietet K-12-Bildung sowie berufsbezogene Lerndienste für Mittel- und Oberschulen an. Erwachsene Lernende profitieren von Weiterbildungen in den Bereichen Gesundheit, Technologie sowie Personal- und Talententwicklung.

Im Jahr 2024 verzeichnete Stride zwei starke erste Quartale und setzte diesen Trend auch im dritten Quartal fort, was sich in steigendem Umsatz und Einschreibungszahlen widerspiegelt. Aufgrund dieser positiven Entwicklung hat das Unternehmen seine Umsatzprognose für das Gesamtjahr auf 10 – 11 % erhöht. Wenn die Einschreibungs-Trends anhalten, stellt sich das Unternehmen auf eine starke Herbstsaison ein. Seit dem 1. Januar 2024 stieg der Kurs bis heute um +20%.

Neben diesem Bildungsdienstleister befinden sich im Fonds noch weitere sehr erfolgreiche Unternehmen im Segment „Bildung“.



## die Bayerische

Die Bayerische mit Standort in München versteht sich seit 1858 als ein Versicherer, der weit über die traditionellen Grenzen des klassischen Versicherers hinausgeht. Im Mittelpunkt stehen Vorsorge und Prävention mit dem langfristigen Ziel, das Versichern irgendwann überflüssig zu machen. Dabei setzt sie auf drei zentrale Werte: **persönlich**, **verlässlich** und **vorausschauend**.

### Nachhaltigkeit

Nachhaltigkeit steht bei der Bayerischen im Mittelpunkt. Dabei sind nicht nur die Produkte nachhaltig, sondern Kunden werden ebenfalls nachhaltig und zukunftsorientiert beraten und versichert.

Seit 2019 befolgt die Bayerische ressourcenschonende Maßnahmen, wie die Nutzung von Ökostrom und Recycling und engagiert sich an diversen Umweltaktionen. Die Bayerische unterstützt wohltätige Organisationen und gemeinnützige Vereine durch Sponsoring, wie zum Beispiel durch Sport-Sponsoring und Spenden an die Münchner Tafel e.V.. Das Unternehmen strebt stetig danach, durch verantwortungsvolles Handeln und nachhaltige Produkte sowohl ihren Kunden als auch der Gesellschaft einen langfristigen Mehrwert zu bieten. Das Tochterunternehmen der Bayerischen „**Pangaea Life**“ ist ein **Pionier im Bereich nachhaltiger Investments** und bietet Sachwerte-Fonds für Privatpersonen und Unternehmen an.

#### Vorteile

- Digitale Services & persönliche Berater
- Überflüssigkeitscheck für Versicherungen
- Kostenlose Ratgeber für verschiedene Themen

### Rendite und Nachhaltigkeit vereinen

Pangaea Life, Tochter der Bayerischen, ist eine der führenden Adressen in Europa für **Investments in Sachwerte** der bedeutendsten **nachhaltigen Zukunfts-sektoren**. Das Unternehmen treibt Innovationen voran, die einen nachhaltigen Wandel in Wirtschaft und Gesellschaft ermöglichen. Der Fonds Blue Energy investiert gezielt in erneuerbare Energieprojekte, die mittels **Sonnen-, Wind- und Wasserkraft** beträchtliche Mengen an **Ökostrom erzeugen**. Investoren übernehmen selbst Verantwortung für eine positive Zukunft und erwirtschaften gleichzeitig eine attraktive nachhaltige Rendite.



**Für Anleger\*innen:** Die Rendite lag seit 2018 bei rund 9% p.a.. Monatlich kann man ab 100,- € hineinsparen oder auch einmalig ab 15.000,- € für z.B. 5 Jahre anlegen.

Investition in Sachwerte im Bereich der erneuerbaren Energien und nachhaltigem Wohnungsbau

Risikostreuung durch Investition in verschiedene Technologien der Energiegewinnung sowie Bauprojekte in unterschiedlichen Regionen

Unmittelbarer Beitrag zur Energiewende durch Förderung alternativer Energiegewinnung

Stabile Basisinvestition: Energieversorgung und nachhaltiger Wohnraum ist ein Grundbedürfnis unserer Gesellschaft mit steigender Nachfrage

## Wirtschaft und Nachhaltigkeit

Die Bundesbank prognostiziert eine langsame Erholung der deutschen Wirtschaft mit einem leichten Wachstum von 0,3 Prozent im Jahr 2024, das in den Folgejahren zunehmen soll. Besonders der private Konsum und das Exportgeschäft werden sich nach und nach verbessern. Die Erholung wird durch geringere Inflationsraten, erwartete geldpolitische Lockerungen und eine stabile Arbeitsmarktentwicklung unterstützt, obwohl geopolitische Unsicherheiten weiterhin Risiken darstellen.

Das Bundesumwelt- und Verbraucherschutzministerium hat eine Gesetzesnovelle veröffentlicht, um die Rückgabe und Entsorgung von Elektrogeräten zu erleichtern und die Rücknahmepflicht für Einweg-E-Zigaretten auf alle Verkaufsstellen auszuweiten. Dies soll durch bessere Informationen und erweiterte Rückgabemöglichkeiten den Verbrauchern zugutekommen und die Sicherheit sowie das Recycling wertvoller Rohstoffe verbessern.

## Neue Trends in der Nachhaltigkeit

Im Jahr 2024 wird Künstliche Intelligenz (KI) verstärkt eingesetzt, um komplexe Nachhaltigkeitsprobleme zu lösen. KI-Technologien, wie maschinelles Lernen und Datenanalyse, ermöglichen die Erkennung von Mustern und Vorhersagen durch die Analyse großer Datensätze. Dadurch unterstützt KI umweltfreundliche Entscheidungen in Wirtschaft und Gesellschaft und bildet eine Brücke zwischen technologischer Innovation und Nachhaltigkeit.

Chancen durch KI im ESG-Bereich:

- **Effizienzsteigerung:** KI kann Einsparpotenziale in verschiedenen Bereichen, wie Produktion, Heizung oder Beleuchtung, identifizieren und ermöglicht somit eine effizientere Nutzung von Ressourcen und Kosteneinsparung.
- **Umweltauswirkungen minimieren:** Mit Hilfe von KI können bspw. Biodiversität in der Natur gemessen oder der Schutz bestimmter Gebiete verbessert werden.
- **Verbesserte Entscheidungsfindung:** Durch die Analyse großer Datenmengen kann KI zu fundierteren Entscheidungen in Bezug auf Nachhaltigkeitsfragen führen.
- **Innovationsförderung:** KI unterstützt die Entwicklung nachhaltiger Produkte und Prozesse, indem sie Daten aus verschiedenen Quellen zusammenführt und wertvolle Einblicke für Innovationen ermöglicht.

# Und ganz zum Schluss: Kennen Sie schon?

Nachhaltigkeit bedeutet nicht nur ökologisch nachhaltig, sondern auch sozial nachhaltig. Deshalb möchten wir Ihnen hier in jedem Newsletter ein sozial nachhaltiges Projekt vorstellen!

## Malteser – Hilfe auf Knopfdruck

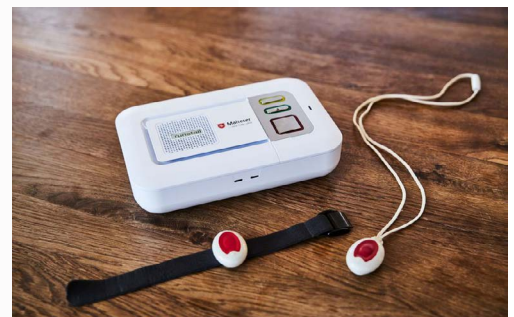


Der Hausnotruf des Malteser Bereitschaftsdienstes bietet eine durchgehende Erreichbarkeit an 365 Tagen im Jahr. Mit dem Hausnotruf lässt sich bei Bedarf schnell und einfach Hilfe auf Knopfdruck anfordern. Das kleine, handliche Gerät kann in Form eines Notfallknopfes oder als Notrufarmband oder -kette getragen werden.

Dieser Notfallknopf ist nicht nur für Senioren gedacht, sondern auch für Menschen mit Alltagseinschränkungen, die Unsicherheiten erleben und dennoch ihre Selbstständigkeit wahren möchten. Interessierte können sich unverbindlich beraten lassen.

### Wie funktioniert's?

Einen Notfall meldet man, indem man den Knopf drückt. Über diesen Knopf wird ein Sprechkontakt zu einem Mitarbeitenden hergestellt. Die Mitarbeitenden alarmieren entweder den Malteser Bereitschaftsdienst, eine Vertrauensperson oder den Rettungsdienst.



Ein Knopfdruck genügt und im Notfall kommt Hilfe.

### Über die Malteser

Die Malteser sind eine katholische Hilfsorganisation, die Menschen in Notlagen unterstützt, unabhängig von Religion, Herkunft oder politischer Überzeugung. Der 950 Jahre alte Ordensauftrag der Malteser lautet: Bezeugung des Glaubens und Hilfe den Bedürftigen.

Alle Dienste und Einrichtungen der Malteser sind als gemeinnützig anerkannt. Die erwirtschafteten Mittel fließen zurück in die Aufrechterhaltung oder den weiteren Ausbau der Hilfe der Menschen in Not. Mit rund 500 Standorten in Deutschland sind die Malteser flächendeckend vertreten.

**Sie haben Fragen oder ein Beratungsanliegen?**

Vereinbaren Sie gerne einen Termin mit mir:



**Gottfried Baer**

Geschäftsführer der MehrWert GmbH

Hainstraße 23  
96047 Bamberg

g.baer@mehrwert-finanzen.net  
+49 178 84 64 77 4

**[Klicken Sie hier, um im Kalender  
einen Termin zu buchen.](#)**