

CSR-KOMMENTAR Nr. 4/2019

Welt verändern – statt nur ertragen

(Follow-up zum CSR-Kommentar Juli 2015: „Geschichten des Gelingens“)

In unserem CSR-Kommentar Juli 2015 berichteten wir u.a. von drei Projekten/Unternehmungen, die im „FuturZwei Zukunftsalmanach 2015/16“ von Harald Welzer u.a. Herausgebern (erschieden im S. Fischer Verlag) vorgestellt wurden und die eine „Geschichte des Gelingens“ erzählen sollen. Wie haben sich diese Projekte in den letzten 3 bis 4 Jahren entwickelt? Ist ihnen ihr Vorhaben gelungen bzw. kann ihre Geschichte des Gelingens fortgeschrieben werden? Hierzu haben wir den nachfolgenden kurzen (und nicht abschließenden) Faktencheck erstellt:

Projekte aus der Kategorie „Kaufen Essen Trinken“:

- Zotter Schokoladenmanufaktur, Österreich

Produkt: handgefertigte Schokolade

gegründet: 1999 von Josef Zotter; Besonderes: gesamtes Sortiment auf der Grundlage von Inhaltsstoffen aus fairem Handel (seit 2004) und ökologischem Anbau (seit 2006); Verarbeitung von 250 Tonnen Kakaobohnen jährlich zu 15 Mio. Tafeln Schokolade bzw. Trinkschokolade

Fakten 2015

Beschäftigte: 160

Jahresumsatz: 15 Mio. € (2012)

Auszeichnungen: World Entrepreneur Of The Year 2016 (und viele weitere)

Top 25 der Chocolatiers weltweit

Fakten 2018

185

22 Mio. €

Energy Globe Austria Award 2018

Mitgliedschaft: FAIR – Mitglied der WFTO (World Fair Trade Organization)



Mehr unter: <https://www.zotter.at>

Projekte aus der Kategorie „Wir Ihr Sie“:

- WIR Bank Genossenschaft, Schweiz

- Produkte: Finanzdienstleistungen; bargeldloser Zahlungsverkehr mit eigener Währung sowie besonders preiswerte Finanzierungsmodelle, exklusiv zugänglich für kleine und mittlere Unternehmen

- Gegründet: 1934 von Paul Enz, Werner Zimmermann und 14 weiteren Genosschafter/innen als WIR-Wirtschaftsring-Genossenschaft

- Meilensteine: 1936 Unterstellung der Wirtschaftsring-Genossenschaft unter das Bankengesetz; 2000 Öffnung für Nichtgenossen

Fakten 2015

Beschäftigte: 243

Bilanzsumme: 5,2 Mrd. CHF

Eigenkapital: 384,3 Mio. CHF

Standorte: Basel, Bern, Luzern, St. Gallen, Zürich, Lausanne, Lugano und 2 Agenturen in Chur und im Wallis

Fakten 2018

275

5,26 Mrd. CHF

445,7 Mio. CHF

unverändert



Mehr unter: <https://www.wir.ch/>

- Grandhotel Cosmopolis e.V., Augsburg

Künstler errichteten 2013 in einem leerstehenden Gebäude in Augsburg das Grandhotel COSMOPOLIS. Flüchtlinge, Künstler und Reisende leben und arbeiten dort unter einem Dach.

Fakten 2015

(Ehrenamtliche) Mitwirkende: 60
 Kapazitäten Hotelbetrieb: 12 Doppelzimmer, 4 Hostel-Zimmer, 15 Ateliers, Gaststätte/Bar
 Auszeichnungen: 2013/14 Bundessieger
 Ausgezeichnete Orte im Land der Ideen, Kategorie Gesellschaft
 Finanzierung: Regionale Projektpartner, Diakonie Augsburg, Regierung Schwaben, Spenden, Hotelbetrieb

Fakten 2018

11 Festangestellte, ca. 50 weitere Helfer und Ehrenamtliche 😊

unverändert 😊

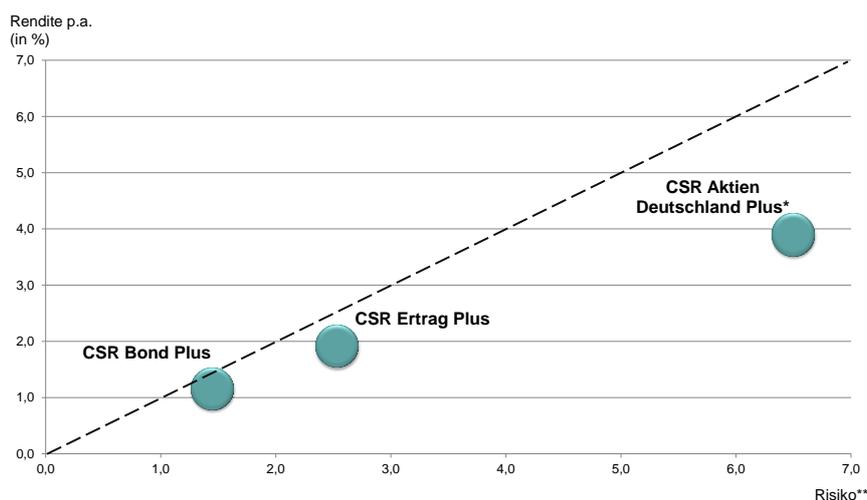
Dt. Städtebaupreis 2016: Sonderpreis; Auszeichnung mit der „Grünen Palme“ der Zeitschrift GEO Saison 😊

Fortführung des Betriebs konnte nur durch großen Spendenaufruf gesichert werden; Hotel- und Gaststättenbetrieb arbeiten bis dato nicht kostendeckend 😊

Mehr unter: <https://grandhotel-cosmopolis.org/de/>

Fazit: Die drei vorgenannten Praxis-Beispiele erzählen eine *Geschichte des Gelingens* und zeigen durch ihre vornehmlich positive Entwicklung in den letzten Jahren, wie eine alternative Art des Wirtschaftens, die nicht auf reine Profitmaximierung setzt, dennoch im Wettbewerb bestehen kann – als konkreter und greifbarer Beitrag zur Verbesserung unser aller Lebensverhältnisse.

Rendite und Risiko der CSR-Fonds auf einen Blick (31.12.2013 - 30.04.2019)

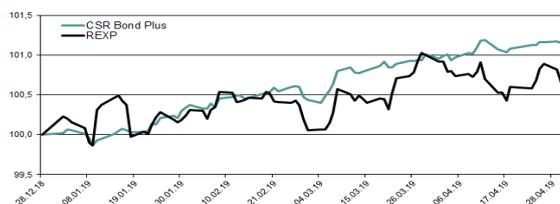


	Rendite p.a. in %	Risiko**	Rendite/Risiko
CSR Ertrag Plus	1,92	2,53	0,76
CSR Bond Plus	1,16	1,45	0,80
CSR Aktien Deutschland Plus*	3,90	6,49	0,60

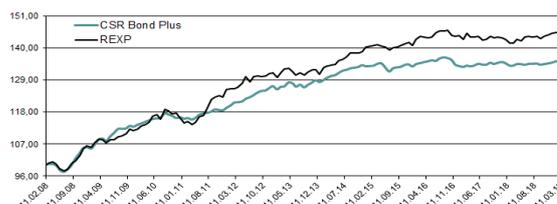
* bis 02.01.2017 CSR „AS – Equity D“ wikifolio, ab 02.01.2017 CSR Aktien Deutschland Plus Fonds ** monatliche Volatilität der Renditen (annualisiert)

Quelle: www.wikifolio.de, Bloomberg, eigene Darstellung

Performance des CSR Bond Plus

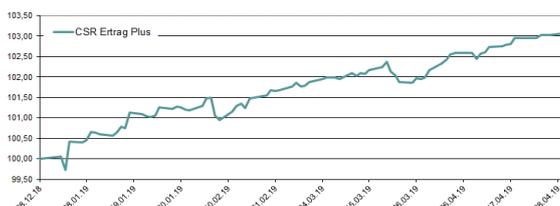


in 2019: **+1,15 %** (REXP: +0,65 %)

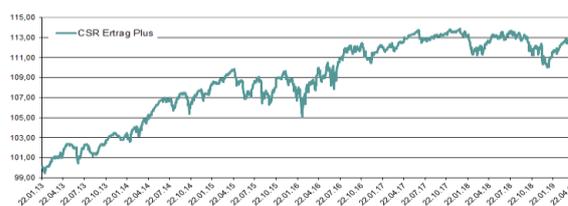


seit Auflage: **+36,68 %** (REXP: +45,95 %)

Performance des CSR Ertrag Plus

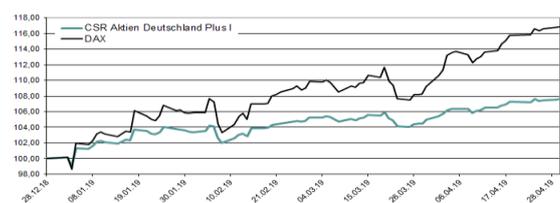


in 2019: **+3,09 %**

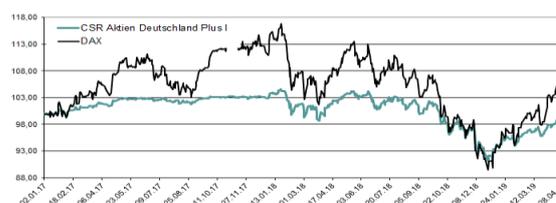


seit Auflage: **+13,74 %**

Performance des CSR Aktien Deutschland Plus I



in 2019: **+7,65 %** (DAX: +16,91 %)



seit Auflage: **-0,88 %** (DAX: 6,43 %)

Links zu den aktuellen Factsheets unserer CSR-Fonds:

https://csr-beratungsgesellschaft.de/content/pdf/fond_2/Factsheet_CSR_Bond_Plus_aktuell.pdf

https://csr-beratungsgesellschaft.de/content/pdf/fond_3/Factsheet_CSR_Ertrag_Plus_aktuell.pdf

https://csr-beratungsgesellschaft.de/content/pdf/fond_4/Factsheet_CSR_Aktien_Deutschland_Plus_I-Tranche_aktuell.pdf

https://csr-beratungsgesellschaft.de/content/pdf/fond_4/Factsheet_CSR_Aktien_Deutschland_Plus_R-Tranche_aktuell.pdf

Marktentwicklung und Zusammenfassung

- Der bereits seit Jahresanfang anhaltende positive Trend der globalen Aktienmärkte setzte sich im April weiter fort. Der deutsche Leitindex DAX, stieg im April um 7,10 % und zählte somit zu den Outperformern. Die Rendite der 10-jährigen öffentlichen Anleihe in Deutschland stieg von -0,07 % per Ultimo März wieder in den positiven Bereich auf 0,01 % per Ultimo April. Der REXP wies eine Wertentwicklung von -0,34 % auf.
- Das als Krisenbarometer geschätzte Gold fiel im April aus Sicht eines Euro-Anlegers um -0,68 %.
- Der US-Dollar blieb gegenüber dem Euro mit 0,03 % nahezu unverändert. Unsere Fonds konnten in diesem Umfeld überzeugen. Die aktuelle Jahresperformance beträgt per Ultimo April:

CSR Bond Plus: +1,15 %, CSR Ertrag Plus: +3,09 %, CSR Aktien Deutschland Plus: +7,65 % (I-Tranche) bzw. +7,52 % (R-Tranche).