

Impact Investing greifbar und verständlich machen



Foto: AdobeStock

Die 4L Impact Family befasst sich über die Impact-Vermögensverwaltung 4L Capital AG und das 4L Vision Single Family Office mit dem Thema Impact Investing aus der Perspektive von privaten Investoren und Stiftungen. Abgerundet wird das Angebot durch umfangreiche Family Office-Dienstleistungen. Im Fokus steht, Impact Investing bei einem deutschen Publikum mehr Sichtbarkeit zu verschaffen und vielfältige Zugänge in allen liquiden und illiquiden Anlageklassen für interessierte Anleger zu öffnen.

Klimawandel, natürlicher Ressourcenmangel, gesellschaftliche Umbrüche, geopolitische Verwerfungen: Man kann nicht behaupten, dass es derzeit ruhig auf der Welt zugeht. Und die Herausforderungen wachsen, die Anlass zur Sorge bereiten und die viele Menschen dazu bewegen, ihr Geld mit gutem Gewissen anzulegen und damit Umwelt, Wirtschaft und Gesellschaft zum Guten zu verändern. Daher werden neue Paradigmen in der Geldanlage benötigt, die diese Ziele wirklich unterstützen können. Gleichzeitig ist es aber wichtig, die üblichen professionellen Vorgehensweisen bei der Anlageberatung zur Sicherung eines optimalen Risiko-/Renditemix nicht zu vernachlässigen.

Das Impact Investing ist ein solches neues Paradigma. Darunter versteht man eine Investmentphilosophie, die nicht nur auf die Rendite, sondern auch auf die positive Wirkung eines Investments über alle Anlageklassen hinweg ausgerichtet ist. Wie es im Manifest des neuen „Impact Investing-Magazin“ heißt: „Die positive ökologische und/oder soziale Wirkung eines Investments muss dabei direkt, gezielt, nach-

weisbar und messbar erfolgen. Die bisherige künstliche Trennung eines Investments von seinen (Aus-)Wirkungen wird damit aufgehoben. Stattdessen werden die Werte des Investors mit den Wirkungen seines Investments in unmittelbarem Einklang gebracht. Durch diese Ausrichtung auf eine auch positive und grundsätzlich messbare nachhaltige Wirkung unterscheidet sich das Impact Investing grundlegend von bloßen Vermeidungsstrategien wie den sogenannten SRI- oder den klassischen ESG-Ansätzen. Das Impact Investing stellt somit eine wesentliche Konkretisierung und Präzisierung des allgemeinen Begriffs der Nachhaltigkeit und des nachhaltigen Investierens dar.“ (www.impactinvestings.de)

IMPACT INVESTING MACHT SOZIALE INVESTMENTS WIRKLICH RENTABEL

Das Impact Investing-Magazin als Informationsplattform für die Allgemeinheit ist eines der Projekte im Impact Investing-Bereich, die von der 4L Vision GmbH aus Karlsruhe federfüh-

rend getragen wird. 4L Vision ist ein Single Family Office, das sich ausschließlich mit Impact Investing im Sinne des unternehmerisch nachhaltigen Engagements befasst. „Jedes unserer Projektengagements soll einen Beitrag dazu leisten, ein fundamentales ökologisches, gesellschaftliches oder soziales Problem zu lösen. Mit unseren Möglichkeiten wirken wir auf allen Ebenen darauf hin, dass Impact Investing zum Mainstream wird“, sagt Family Office-Geschäftsführer Dr. Johannes Knorz und verweist auf die Ertragsmöglichkeiten dieser speziellen Anlagephilosophie. „In der Ausrichtung auf eine marktübliche finanzielle Rendite liegt die entscheidende Stärke des Impact Investing gegenüber allen anderen alternativen Anlagestrategien. Erst das Impact Investing macht es möglich, ökologische, gesellschaftliche oder soziale Investments wirklich rentabel und damit auf Dauer nachhaltig zu gestalten.“

BETEILIGUNGSUNTERNEHMEN GESTALTEN DEN GESELLSCHAFTLICHEN UND ÖKOLOGISCHEN WANDEL

Im Fokus von 4L Vision stehen zahlreiche unternehmerische Direktbeteiligungen. Die Portfoliounternehmen gestalten wirtschaftliches Umdenken und den sozialen, gesellschaftlichen und ökologischen Wandel. So investiert 4L Vision beispielsweise in Regionique, das als Lebensmittelmarke ausschließlich lokale Lebensmittel zur Einsparung von Transportkosten anbietet und kürzlich den bedeutenden German Brand Award 2021 gewonnen hat. Ebenfalls aus dem Lebensmittelsektor stammt das Beteiligungsunternehmen Veganz als Lebensmittelmarke für innovative Produktvielfalt und veganen, nachhaltigen Genuss. Kumpan Electric wiederum baut hochwertige Elektroroller, während Numbat ein nachhaltiges und leistungsfähiges Schnelllade-Batteriespeichersystem entwickelt hat. Fairantwortung ist eine gemeinnützige Unternehmerinitiative, die als Ideengeber und Mitmachgemeinschaft das Ziel verfolgt, zu sensibilisieren und Alternativen aufzuzeigen, um ein positiver Katalysator für ein nachhaltigeres Wirtschaftssystem zu sein. Fairantwortung steuert auch gemeinsam mit den Stadtwerken Ettlingen und Stadtwerken Karlsruhe die „trinkfair-Kampagne“ und macht damit auf die vielen Vorteile von Leitungswasser aufmerksam, um möglichst viele Menschen zum Umstieg zu bewegen. Im Bildungsbereich ist 4L Vision an BeeWyzer, einer Plattform für Lernvideos zur besseren Vermögensstrukturierung, und Clasp splash beteiligt, das Kindern auf der ganzen Welt über eine App-Zugang zu qualitativ hochwertiger Musikausbildung bietet.

IMPACT-INVESTING-PHILOSOPHIE ÜBER ALLE ASSETKLASSEN HINWEG VERWIRKLICHEN

Zur 4L Impact Family gehört seit Kurzem auch die Impact-Vermögensverwaltung 4L Capital, die nach außen gerichtet den Kern des „Energiefeldes“ rund um das Thema Impact darstellt. Die 4L Capital AG ist aus der Bardusch AG entstanden, einer seit 2002 am Markt aktiven Vermögensverwaltung, die mehrheitlich durch das Single Family Office 4L Vision übernommen wurde. „Die 4L Capital agiert als erfahrene und verantwortungsbewusste Vermögensverwaltung für private Vermögen und Family-Office-Dienstleistungen. Wir zeichnen uns aus durch einen klaren Fokus auf zukunftsorientierte Anlagen zum Beispiel in global ausgewählte börsennotierte Unternehmen, die einen wichtigen Beitrag zur Lösung der großen ökologischen, gesellschaftlichen und sozialen Herausforderungen unserer Zeit leisten“, sagt Vorstand Michael Gehrsitz.

Ziel der 4L Capital ist es, die Impact-Investing-Philosophie über alle Assetklassen hinweg zu verwirklichen. Daher bietet das Haus in der Vermögensverwaltung neben individuellen Aktienstrategien und in Kürze einem globalen Impact-Aktienfonds auch Anleihen, Fonds, unternehmerische Direktbeteiligungen und Co-Investments in Start-ups und Wachstumsunternehmen sowie auch besonders nachhaltige Immobilienentwicklungen an. „Unser Fokus liegt darauf, Impact Investing auch für ein deutsches Publikum konkret investierbar und verständlich zu machen. Wir wollen allen Interessenten das Investieren mit Impact ermöglichen, und das eben weit über unternehmerische Direktbeteiligungen hinaus“, betont Managing Director und Family Officer Peter Brock.

In der individuellen Vermögensverwaltung liegt die Schwelle bei mindestens 500.000 Euro Anlagevolumen. Der geplante Aktienfonds wird als Publikumsfonds auch für deutlich kleinere Vermögen gemäß dem Gedanken der Demokratisierung zugänglich sein. Impact Investing soll schließlich auch für Kleinanleger möglich gemacht werden. Durch die Einbindung verschiedener Experten bietet die 4L Impact Family zusätzlich umfassende Dienstleistungen in den Bereichen Vermögensstrukturierung und Vermögensplanung, der Family Governance, der Einbindung der nachfolgenden Generationen und der Vermögensnachfolge sowie in der Rechtsberatung mit einer Schwestergesellschaft und die Begleitung bei der Durchführung von Due Diligence-Prüfungen bei Direkt- und Fondsbeteiligungen durch die Neugründung der

Impact Associates GmbH zusammen mit einem weiteren Single Family Office. „Wir ermöglichen Anlegern also einen vielschichtigen Zugang zu Impact in allen Bereichen rund um die Vermögensstrukturierung sowohl im liquiden als auch im illiquiden Bereich – von Unternehmern für Unternehmer“, sagt Ralph Suikat, Gründer der 4L Impact Family.

IMPACT-AKTIEFONDS SORGT FÜR DEMOKRATISIERUNG DES IMPACT INVESTING

„Durch den Zugang zu unserem Dealfow sowohl für Direktbeteiligungen als auch Impact-Venture und Private Equity Fonds sowie anderen Beteiligungsmöglichkeiten führen wir Investoren und Anleger durch das wachsende ‚Labyrinth‘ an Angeboten und ermöglichen so, ehrliches Impact Investing von Greenwashing zu unterscheiden“, stellt Peter Brock heraus. Apropos Fonds: 4L Capital entwickelt derzeit einen Impact-Aktiefonds, der für jeden mit kleineren Summen zugänglich

und jederzeit liquide handelbar ist. Das ist die Demokratisierung des Impact Investing für alle: Der Ansatz lautet, ausgehend von einem sehr strikten Negativkatalog und Positivkatalog mit Fokus auf die SDGs (Sustainable Development Goals der Vereinten Nationen) in Verbindung mit der ESG-Integration, eine eigens entwickelte Impact-Investing-Strategie für die Vermögensanlage in Aktien abzuleiten.

Vorstand Michael Gehrsitz betont: „Wir analysieren bei börsennotierten Unternehmen beispielsweise die einzelnen ausgewählten Aktien auf Basis von allgemeinen Veröffentlichungen, verfügbaren Analystenreports und Internetrecherchen. Im Fokus einer solchen Vermögensverwaltung stehen globale börsennotierte Unternehmen, die einen wesentlichen Beitrag zur Lösung der großen ökologischen, gesellschaftlichen und sozialen Herausforderungen unserer Zeit leisten. Unter anderem erhöhen wir die Visibilität von unterbewerteten Impact-Unternehmen und schaffen dadurch eine größere Positionierung für deren Ziele.“ ♦



Foto: AdobeStock