

Sozial verantwortlich Investieren – Wie lassen sich Kapitalanlagen an eine alternde Bevölkerung anpassen?

• Die Bevölkerung in den Industrieländern, vor allem in Europa, altert • Einige Unternehmen sind für die Entwicklung gut positioniert • Generali Investments hat die SRI Ageing Population Investment Strategy entwickelt, um diesen Trend zu nutzen



Franca Perin

© GFD

„Die langfristige demografische Entwicklung ist unvermeidlich und wird große Veränderungen für unsere Gesellschaften und die ökonomischen Modelle mit sich bringen“, sagt **Franca Perin**, die bei Generali Investments den Bereich für sozialverantwortliches Investieren (SRI) verantwortet. So wächst die Zahl der über 60-Jährigen schneller als die Weltbevölkerung insgesamt und wird sich bis 2040 gegenüber heute verdoppeln. Der Anteil der über 60-Jährigen an der Weltbevölkerung wird in diesem Zeitraum voraussichtlich von heute 11 Prozent auf 17 Prozent ansteigen, was rund 1,7 Milliarden Menschen entspricht (Quelle: Population Division of the Department of Economic and Social Affairs of the United Nations Secretariat, World Population Prospectus, The 2012 Revision).

Zwei Faktoren sind für diesen demografischen Trend ursächlich: eine steigende Lebenserwartung und Geburtenraten, die

unterhalb der Reproduktionsrate liegen. „Die Folge ist, dass die Menschen nicht nur länger leben, sie wollen auch länger gesund sein und sich vergnügen, gleichzeitig haben sie andere Konsumgewohnheiten und vor allem die finanziellen Mittel, sich diese leisten zu können“, betont Perin. Die sogenannte „Grey Power“ verfügt über eine hohe Kaufkraft und einen wachsenden Anteil am Gesamteinkommen der Bevölkerung, was sich Unternehmen mit entsprechenden Produkten und Dienstleistungen gerne erschließen möchten. „Für Unternehmen, die sich an den speziellen Bedürfnissen einer alternden Bevölkerung ausrichten, sind höhere Wachstumsraten zu erwarten“, führt Perin weiter aus.

Generali Investments rät, die Chancen der „Silver Economy“ zu nutzen und hat dazu die neue SRI Ageing Population Investment Strategy entwickelt. Solide Unternehmen, die auf diese Chancen fokussieren und die ein nachhaltiges Geschäftsmodell aufweisen, werden für das Portfolio ausgewählt, wenn sie die SRI-Kriterien erfüllen und überdurchschnittliche Erträge generieren. „Unser SRI-Ansatz zielt darauf ab, Unternehmen zu unterstützen, diesen wachsenden Markt zu bedienen, und sie gleichzeitig dazu zu bewegen, sich und ihr Management nachhaltig auszurichten“, erklärt die SRI-Expertin.

Generali Investments hat drei Grundpfeiler ausgemacht, die dafür geeignet sind, das Thema „alternde Gesellschaft“ aufzunehmen: Gesundheitswesen, Konsum sowie Versicherungen und Altersversorgung. Rund 450 Unternehmen werden daraufhin analysiert, ob sie zu diesen Grundpfeilern passen und gleichzeitig den SRI-Standards von Generali Investments entsprechen. Am Ende wird in rund 60 Aktien investiert. Derzeit verwaltet Generali Investments 28,6 Milliarden

Euro unter Beachtung von SRI-Kriterien (Quelle: Generali Investments Europe S.p.A. Società di gestione del risparmio, Stand Ende 2015).

In die SRI Ageing Population Investment Strategy kann über den GIS SRI Ageing Population Fund investiert werden, der im Oktober 2015 aufgelegt wurde (ISIN: LU1234787205 für institutionelle Investoren, LU1234787460 und LU1234787544 für Privatanleger). Generali Investments bietet mit dem GIS European SRI Equity (ISIN: LU0145455571 und LU0145455811 für institutionelle Investoren, LU0145456207 und LU0169244745 für Privatanleger) einen weiteren Fonds an, der auf den gleichen SRI-Kriterien basiert.

ÜBER GENERALI INVESTMENTS:

Generali Investments Europe, zentraler Asset Manager der Generali Gruppe, bietet eine breite Auswahl an Investmentlösungen für institutionelle und Privatkunden mit maßgeschneiderten Lösungen, die von institutionellen Mandaten bis hin zu Investmentfonds reichen. Mit einem verwalteten Vermögen von 431 Milliarden Euro per Ende 2015 (Quelle: Generali Investments Europe S.p.A. Società di gestione del risparmio) gehört Generali Investments Europe zu den größten Asset Managern in Europa (Quelle: IPE, Generali Investments Europe S.p.A. Società di gestione del risparmio, Stand Dezember 2014). Das Unternehmen verfügt über eine erwiesene Expertise im Multi-Asset-Portfolio-Management. Die dabei angewandte Methode basiert auf Research und einem umsichtigen Risikoansatz zum Schutz des investierten Kapitals und zur Generierung langfristiger stabiler Renditen.

Pressekontakt:

Ezio Fantuzzi

Telefon: +39.366.6814647

E-Mail: ezio.fantuzzi@generali.com

Unternehmen

Generali Deutschland Holding AG

Tunisstraße 19 - 23

50667 Köln

Internet: www.generali-deutschland.de

Über Generali Deutschland Holding AG

Die Generali Group ist einer der größten globalen Anbieter von Versicherungen mit Beitragseinnahmen von insgesamt mehr als 70 Mrd. € im Jahr 2014. Mit weltweit 78.000 Mitarbeitern, die Dienstleistungen für 72 Millionen Kunden in über 60 Ländern erbringen, nimmt der Konzern eine führende Position in den Märkten Westeuropas ein sowie eine zunehmend wichtige Stellung auf Märkten in Mitteleuropa und Asien.

Nach der „MIT Technology Review“ gehört die Generali im Jahr 2015 zu den 50 smartesten Gesellschaften der Welt. In diesem Ranking ist die Generali der einzige Versicherer.

Pressekontakt:

Markus Rosenberg

Telefon: +49 (0) 69.9712.4724

E-Mail: Rosenberg@gfd-finanzkommunikation.de

Unternehmen

GFD Gesellschaft für Finanzkommunikation mbH

Fellnerstraße 7 - 9

60322 Frankfurt

Internet: www.gfd-finanzkommunikation.de