

# ESG-Investment Checkliste

---

Eine strukturierte Anleitung für nachhaltige Investments

## 1. Vorbereitung

---

### Persönliche ESG-Präferenzen definieren

- Umweltaspekte priorisieren (z.B. CO2-Reduktion, erneuerbare Energien)
- Soziale Aspekte bewerten (z.B. Arbeitsbedingungen, Menschenrechte)
- Governance-Faktoren festlegen (z.B. Transparenz, Geschäftsethik)

### Budget und Anlagehorizont

- Investitionssumme festlegen
- Monatlichen Sparbetrag definieren
- Mindestanlagedauer bestimmen

## 2. Analyse & Auswahl

---

### ESG-Ratings

- MSCI ESG Ratings prüfen
- Sustainalytics Bewertungen vergleichen
- ISS ESG Ratings analysieren

### Kostenanalyse

- TER (Gesamtkostenquote) vergleichen
- Ausgabeaufschläge prüfen
- Transaktionskosten berücksichtigen

### Nachhaltigkeitsprüfung

- Nachhaltigkeitsberichte der Unternehmen/Fonds lesen
- ESG-Ausschlusskriterien überprüfen
- Impact-Messung bewerten

## 3. Umsetzung

---

### Portfolio-Strukturierung

- 70% ESG-ETFs auswählen
- 20% Thematische ESG-Investments identifizieren
- 10% Impact Investments recherchieren

### Sparplan

- Depot eröffnen
- Sparplan einrichten
- Ausführungsintervall festlegen

## 4. Monitoring

---

### ESG-Überprüfung

- ESG-Ratings halbjährlich prüfen
- Nachhaltigkeitsberichte analysieren
- Kontroversen überwachen

### Portfolio-Anpassung

- Jährliches Rebalancing durchführen
- ESG-Ausrichtung überprüfen
- Performance-Analyse erstellen

Erstellt von [@kaply.de](#)