

Nachhaltigkeits-Check

Name: E & K - BioEnergie-Investment Portfolio ALPHA

ISIN: Nicht vorhanden, da nicht an der Börse gehandelt

Emittent: ENERGIE KAPITAL GmbH

Wertpapierart / Anlageart

Der „E & K - BioEnergie-Investment Portfolio ALPHA“ zählt zu den geschlossenen Investmentfonds und ist dem Sektor „New Energy“ zu zuordnen, seine Anteile sind nur Euro käuflich.

Er wurde Ende 2010, mit einem Investitionsvolumen von 18 Mio. Euro, ins Leben gerufen und wird nach seiner Laufzeit, von 12 Jahren, wieder veräußert.

Weiterhin wird von einem Musteranleger in Höhe von 100.000,-€ ausgegangen, die Mindestanlage beträgt 10.000,00 €.

Die Zeichnungssumme der Kapitalanleger beträgt 50% zzgl. 5 % Agio bei Annahme des Beitritts und weitere 50% nach Schließung des Fonds.

Wesen der Anlage

Der Anleger wird Eigentümer eines selbst gewählten Anteils am o.g. Investmentfond.

Der Investitionssektor „Umwelttechnologie /Biogas“ wird positiv bewertet.

Die voraussichtlichen Ausschüttungen basieren auf den gesetzlich geregelten Einspeisevergütungen. Durch die steigenden Energiepreise ist von einem Inflationsschutz stark auszugehen. Positive Ratings liegen zum aktuellen Zeitpunkt noch nicht vor.

Die Rückgabe der Fondanteile ist bis zur Veräußerung der Fondgesellschaft nicht vorgesehen.

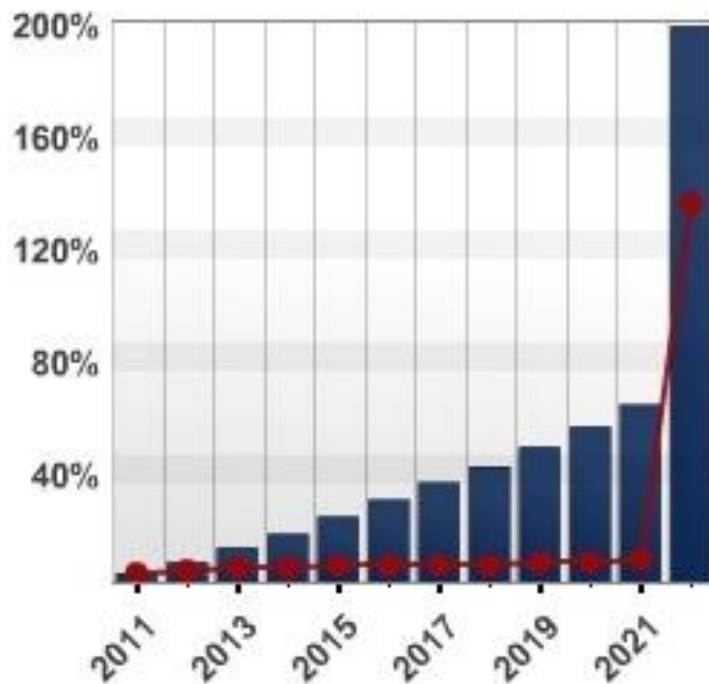
Die Haftung der Bank, sowie Einlagensicherung sind ausgeschlossen.

Die voraussichtliche Rendite basiert auf den Prognosen der Emittenten, diese beläuft sich aktuell auf 8,1 %.

Ausschüttungsverlauf:

Gesamtausschüttung: 197,72 %		
Jahr	Ausschüttung	steuerlich relevant
2011	3,00 %	0,00 %
2012	4,00 %	0,00 %
2013	5,00 %	0,00 %
2014	5,00 %	0,00 %
2015	6,00 %	0,00 %
2016	6,00 %	0,00 %
2017	6,00 %	0,00 %
2018	6,00 %	0,00 %
2019	7,00 %	0,00 %
2020	7,00 %	0,00 %
2021	7,90 %	0,00 %
2022	134,82 %	0,00 %
Veräußerung	0,00 %	0,00 %

Ausschüttungsprognose in grafischer Darstellung:



Geschlossener Investmentfonds entsprechen dem Anlegertyp „**Gipfelstürmer**“ (spekulativ)

http://www.anlage-coach.de/inhalte/cms/front_content.php?idcat=40&lang=1

Der Gipfelstürmer hat eine sehr hohe Renditeerwartung. Er ist bereit viele Risiken, wie zum Beispiel Kursverluste, in Kauf zu nehmen. Er weiß vor der Anlage nicht genau, auf welches Risiko er sich einlässt. Der Anleger kann auch längere Zeit auf sein Geld verzichten und ihm ist bewusst, dass er auch viel Geld auf einen Schlag verlieren kann.

Auch bei diesem Fond besteht eine sehr hohe Renditeerwartung.

Die Risiken der Anlage gehen von hohen Gewinnen über Kursverluste bis hin zum eventuellen Totalverlust der Anlage.

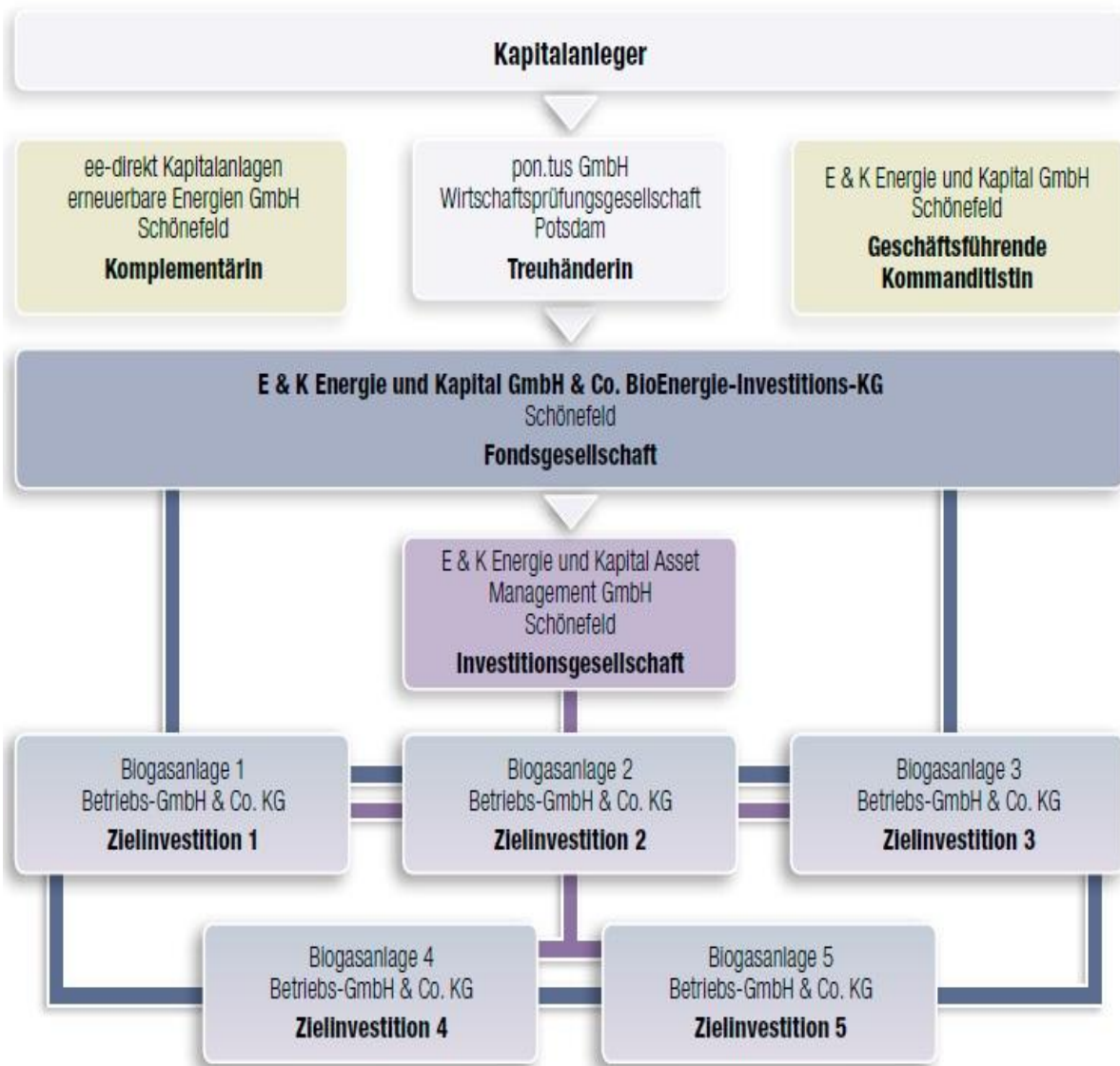
Ebenso weiß der Anleger hier nicht genau, wie und wo er investiert und welche sog. „Zwischenstationen“ die Anlage beinhaltet.

Nach außen hin wirkt es so als würde der Kapitalanleger direkt in einen „grünen“ Fond investieren.

Bei genauerer Betrachtung wird jedoch klar, dass der Anleger erst über eine treuhänderisch handelnde GmbH, welche wiederum über eine Kommandit Gesellschaft in das eigentliche Anlageziel investiert. (Siehe Grafik)

Die Preisentwicklung eines Investmentfonds, ist auch wenn diese unter Nachhaltigkeitsaspekten ausgesucht werden, völlig unsicher und von vielen Unwägbarkeiten abhängig (Marktentwicklung, Branchenentwicklung, Wirtschaftskrisen usw.). Große Verluste sind daher nicht ausgeschlossen.

Urteil: Rot



Ökologische Nachhaltigkeit

Da der Fond in dem Investmentsektor „Umwelttechnologie & Biogas“ angesiedelt ist & in Nachhaltige Energien bzw. Betriebsstoffe wie z.B Biogas investiert, ist die ökologische Nachhaltigkeit mehr als gewährleistet.

Es ist zwar weitgehend ungeklärt in wie weit sich Biogas und andere „grüne Betriebsstoffe“ auf die Ozonschicht evtl. negativ auswirken könnten, jedoch sind sich führende Wissenschaftler einig, dass eine weit geringere Belastung als bei Atom-, Kohle-, & Erdgasenergie zu erwarten ist.

Trotzdem ist Biogas ein um ein vielfaches nachhaltigeres Umweltprodukt, welches nicht umsonst von Regierungen & Wirtschaftsanalytikern gefördert wird. Es ist wird hauptsächlich als Stromlieferant genutzt, des Weiteren ist das Biogas im Gespräch als Treibstoff in der Automobilindustrie.

Urteil: Grün

Soziale Nachhaltigkeit

Da der nachhaltige/erneuerbare Energiezweig noch sehr jung bzw. neu ist, befindet sich dieser noch stark im Wachstum.

Doch schon jetzt schafft er neue Arbeitsplätze und generiert frühere Stellen in der Agrarwirtschaft wieder, welche mit der Industrialisierung der Landwirtschaft durch den Einsatz von Maschinen verloren gegangen sind.

Urteil: Grün

Gesamturteil / Nachhaltigkeits-Würfel

