

2021



Auf dem Weg in eine nachhaltige Zukunft

Bericht über das soziale, ökologische und ökonomische Engagement der Fonds Finanz im Jahr 2021

Inhaltsverzeichnis

Zum Nachhaltigkeitsbericht 2021 der Fonds Finanz Maklerservice GmbH



Vorwort der Geschäftsführung	Seite 03
Vorwort der Nachhaltigkeitsmanager	Seite 04
<hr/>	
Einleitung	Seite 04
Allgemeines	Seite 05
<hr/>	
Strategie	Seite 10
1. Nachhaltigkeitsstrategie	Seite 10
2. Wesentlichkeit	Seite 12
3. Ziele	Seite 14
4. Tiefe der Wertschöpfung	Seite 15
<hr/>	
Prozessmanagement	Seite 16
5. Verantwortung	Seite 16
6. Regeln und Prozesse	Seite 16
7. Kontrolle	Seite 17
8. Anreizsysteme	Seite 17
9. Beteiligung von Anspruchsgruppen	Seite 18
10. Innovations- und Produktmanagement	Seite 19
<hr/>	
Umwelt	Seite 20
11. Inanspruchnahme natürlicher Ressourcen	Seite 20
12. Ressourcenmanagement	Seite 21
13. Klimarelevante Emissionen	Seite 22
<hr/>	
Gesellschaft	Seite 24
14. Arbeitnehmerrechte	Seite 24
15. Chancengleichheit	Seite 26
16. Qualifizierung	Seite 28
17. Menschenrechte	Seite 29
18. Gemeinwesen	Seite 30
19. Politische Einflussnahme	Seite 34
20. Gesetzes- und richtlinienkonformes Verhalten	Seite 35



Vorwort der Geschäftsführung



Liebe Freunde, liebe Partner,

zu nachhaltigem Wirtschaften gibt es aus Sicht der Fonds Finanz keine Alternative. Jeder, dem an einer lebenswerten Zukunft gelegen ist, muss seinen Beitrag leisten. Als Branchenführer und größter deutscher Maklerpool stellen wir uns dieser gesellschaftlichen Verantwortung. Ganz abgesehen davon sind wir überzeugt, dass nachhaltiges unternehmerisches Handeln auch die **besten Voraussetzungen für wirtschaftlichen Erfolg** liefert.

In diesem Sinne hat sich die Fonds Finanz bereits vor Jahren auf den Weg zu mehr Nachhaltigkeit in den drei Bereichen **Umwelt, Soziales und Wirtschaftliches** gemacht. Dabei war von Anfang an klar: Nachhaltigkeit ist kein Ziel, das heute, morgen oder übermorgen erreicht wird. Es handelt sich vielmehr um einen kontinuierlichen Prozess – eine Entwicklungsreise. **Es geht darum, immer besser zu werden.**

Stolz macht mich, dass wir für die Verankerung nachhaltigen Handelns in unsere Unternehmensstrategie und unsere bisherige Entwicklung bereits eine Auszeichnung gewinnen konnten: den **1. Platz des Assekuranz-Awards 2021** in der Kategorie Nachhaltigkeit. Dabei hob die Fach-Jury in ihrer Laudatio besonders unsere umfassenden Maßnahmen zur Unterstützung der Branche, der Vermittler und der eigenen Mitarbeiter in puncto Nachhaltigkeit hervor.

Dies verweist auf etwas, das uns als Fonds Finanz sehr am Herzen liegt. Wir wollen nicht nur selbst möglichst nachhaltig agieren, sondern auch **zu Veränderungen in der Branche beitragen**. Entsprechend unseren Unternehmenswerten „ganzheitlich, vertrauenswürdig, authentisch, innovativ und sicher“ wollen wir euch und viele andere einladen, mit uns eine erfolgreiche, lebenswerte Zukunft zu gestalten.

Aus diesem Grund haben wir auch gemeinsam mit der Versicherungsgruppe Die Bayerische als Mehrheitseigner der Lets GmbH das Tool lets auf die Beine gestellt. Es **unterstützt Arbeitgeber bei der Einführung eines eigenen Corporate-Volunteering-Programms**, mit dem sich Mitarbeitende ohne Hürden sozial engagieren können. Seit Dezember 2021 können sich Unternehmen kostenfrei registrieren und ihren individuellen Bereich mit eigener Subdomain anlegen.

Es geht also voran in Sachen Nachhaltigkeit. Einen **Überblick über unsere Maßnahmen und Erfolge im Jahr 2021 sowie einen Ausblick** darauf, wie es weitergehen wird, gibt euch dieser 2. Nachhaltigkeitsbericht. Ich wünsche euch eine interessante und aufschlussreiche Lektüre und freue mich auf einen **konstruktiven, ideenreichen Dialog** mit euch.

Euer

Norbert Porazik
Geschäftsführender Gesellschafter





Vorwort der Nachhaltigkeitsmanager

Liebe Vertriebs- und Geschäftspartner, liebe Kolleginnen und Kollegen,

als Nachhaltigkeitsmanager freuen wir uns sehr, euch den 2. Nachhaltigkeitsbericht der Fonds Finanz zu präsentieren – vor allem da er **kontinuierliche Fortschritte** dokumentiert. So konnten wir etwa die Emissionen pro Mitarbeiter erneut senken. Waren es 2018 noch 1,56 t CO₂ pro Kopf bei insgesamt 347 Mitarbeitenden, so sank die Zahl 2021 auf 1,10 t bei insgesamt 447 Mitarbeitenden.

Auch die **Kompensation unseres CO₂-Fußabdrucks** konnten wir mit unserem neuen Kooperationspartner New Normal und dessen innovativem Konzept zur langfristigen Förderung grüner Wirtschaft auf ein neues Level heben.

Das Projekt Management Office arbeitet zudem daran, **Nachhaltigkeitsaspekte in den strategischen Prozess** zu integrieren. Das heißt: Künftig werden Projekte schon in der Konzeptionsphase auf ihre Nachhaltigkeit hin geprüft und wo möglich optimiert.

Wichtig ist uns zu erwähnen, dass die Fonds Finanz aktuell nicht berichtspflichtig ist: Wir haben auch den 2. **Nachhaltigkeitsbericht freiwillig** erstellen lassen. Zum einen möchten wir so unser Engagement erlebbar machen. Zum anderen sind wir der Überzeugung, dass zu nachhaltigem Handeln unbedingt **Transparenz und Glaubwürdigkeit** gehören.

Erstellt wurde der Bericht für das Jahr 2021 wieder dem **Format des Deutschen Nachhaltigkeitskodex (DNK)** entsprechend.

Wir freuen uns auf euer Feedback und auf viele Anregungen zu noch mehr Nachhaltigkeit in unseren Prozessen, Produkten und Dienstleistungen. Schreibt uns gerne an: nachhaltigkeit@fondsfinanz.de

Eure Nachhaltigkeitsmanager
Irmgard Dietmair und Simon Bödecker



Allgemeines

Die Fonds Finanz – Marktführer der deutschen Maklerpools

Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH (Fonds Finanz) mit Sitz in München ist Deutschlands größter Maklerpool. Sie wurde 1996 von Norbert Porazik mit dem Ziel gegründet, beste Produkt- und Dienstleistungsangebote für den deutschen Finanz- und Versicherungsmarkt anzubieten. Als inhabergeführte Kapitalgesellschaft ist sie zu 100 % unabhängig. Eigentümer und Geschäftsführer sind Norbert Porazik und Markus Kiener.

In nicht einmal 25 Jahren hat sich die Fonds Finanz zum Marktführer entwickelt. Ihre Stärke ist, dass sie als Allfinanz-Anbieter für die Kunden ein verlässlicher Partner in allen Finanz- und Versicherungsfragen ist. Zu den Kunden zählen Einzelmakler, Maklergruppen, Vertriebe, Banken, Fintechs und weitere. Das Geschäftsgebiet umfasst ganz Deutschland.

Nachhaltiges Handeln gehört seit jeher zur Unternehmensstrategie und ist in der Unternehmensvision fest verankert. Nachhaltigkeit ist ein zentraler Wert, der von der gesamten Führungsriege getragen und bei allen Entscheidungen miteinbezogen wird.

Dabei wird Nachhaltigkeit als Dreiklang gesehen: als Symbiose aus den drei ESG-Nachhaltigkeitsbereichen Ökologie, Soziales und Ökonomie. Denn Wirtschaft als losgelöstes System funktioniert nicht mehr. Nur im Zusammenspiel mit unserem Umfeld lässt sich der Erfolg der Fonds Finanz auch langfristig sichern.

Zur Führungsriege der Fonds Finanz gehören zwei geschäftsführende Gesellschafter und fünf Geschäftsleiter. Gemeinsam verantworten sie die strategische Planung, die Allokation der Ressourcen, die Finanzen, das Risikomanagement und die technologische Weiterentwicklung des Unternehmens:

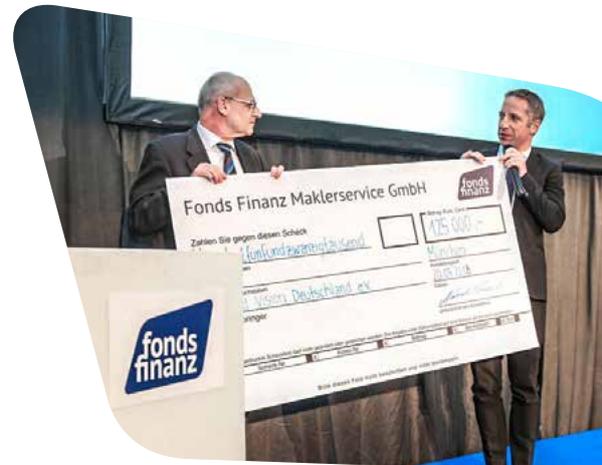


- **Norbert Porazik** (3. v. l.)
Geschäftsführender Gesellschafter
(komm. Marketing & Sales)
- **Markus Kiener** (3. v. r.)
Geschäftsführender Gesellschafter
- **Christine Schönteich** (Mitte)
Mitglied der Geschäftsleitung (Insurance mit den drei Kompetenz-Centern Kranken, Leben und Sach)
- **Tim Bröning** (1. v. l.)
Mitglied der Geschäftsleitung (Prokurist, Non-Insurance, Finanz & Legal)
- **Klaus Brodbeck** (2. v. r.)
Mitglied der Geschäftsleitung (Product Management)
- **Jörg Neugebauer** (1. v. r.)
Mitglied der Geschäftsleitung (Innovation & Technology)
- **Florian Schweninger** (2. v. l.)
Mitglied der Geschäftsleitung (People & Organisation)



Meilensteine der Unternehmensgeschichte

Jahr für Jahr Top-Leistungen, die uns zur Nummer 1 machen



2007

Die MMM-Messe in München stärkt den Netzwerkgedanken.

Die Realtime-Antragsabwicklung und die Schnellst-Provisionsgarantie erweitern den Service.

Die Fonds Finanz übernimmt weltweit World Vision Patenschaften für Kinder.

Gründung der Sparten Sachwerte und Investment

2009

Die Fonds Finanz ist erstmals Deutschlands umsatzstärkster Maklerpool.

Die Sparten Sach und Baufinanzierung & Bankprodukte gehen an den Start.

2011

Die Fonds Finanz erzielt erstmals mehr als 100 Millionen Euro Umsatzerlöse.

1993

Norbert Porazik beginnt seine Karriere im Strukturvertrieb.

2002

Markus Kiener steigt in das Unternehmen ein.

Aufbau des Portfolios mit den Hauptsparten Kranken und Leben

2010

Mit der ersten Hauptstadtmesse in Berlin expandieren die Veranstaltungen der Fonds Finanz.

2008

Start der softfair Vergleichsrechner und der KV-Risikoprüfung

2005

Erste Spezialvergleiche schaffen Transparenz bei komplexen Tarifen.

E-Learning-Filme ermöglichen flexible Weiterbildung.

1996

Norbert Porazik gründet die Fonds Finanz, zu Beginn noch als Einzelmakler.

1989

Norbert Porazik und Markus Kiener lernen sich auf dem Schulhof kennen.



2021

2021 Einführung der smarten Vermögensverwaltung ComfortInvest für nachhaltige Geldanlagen. Gründung der Pension Benefits AG, um die Vermittler bei der Beratung von Firmenkunden bestmöglich zu unterstützen. Gründung des Reisebüros FF & Meer mit speziell auf Makler zugeschnittenen Reisen.

2020

Das erste ff Magazin erscheint: modern, unverwechselbar, viermal im Jahr Nutzwert pur für freie Makler

Die Fonds Finanz gründet die WAEIS Filme GmbH – und etabliert mit der Bewegtbildproduktion ein weiteres Geschäftsfeld.

Das neue Servicemodul „CheckDeinenVermittler.de“ ermöglicht Kunden, Maklerdienstleistungen zu bewerten, und fördert Vertrauen und Kundenbindung.

2019

Die Fonds Finanz meldet 15 Millionen Euro Eigenkapital.

2018

Die Fonds Finanz kauft die VorFina GmbH und bereichert mit dem Lücken- und Bedarfsrechner sowie der Finanzanalyse die „Allumfassende Maklerplattform“.

Übernahme der EDISOFT GmbH und der Mehrheitsanteile der VersOffice GmbH

In der Sparte Sach werden erstmals über 100 Millionen Euro Neugeschäftsvolumen generiert.

2017

Die Gesellschafter der Fonds Finanz werden über die Finanzsoft GmbH Eigentümer der softfair GmbH.

Die Fonds Finanz wird Premiumpartner des Fußballvereins TSV 1860 München.

Mit dem Loyalty-Programm „Three Circles“ prämiiert die Fonds Finanz ab sofort den Erfolg ihrer Makler.

2016

Einführung der Investmentplattform „Advisor's Studio“ und der Plattform für personalisierte Erklärvideos „Maklervideo“

Professionalisierung der Gewerbe-Sach mit eigenen Rechnern

2015

„Sichere Dein Lebenswerk“ wird erweitert und perfektioniert damit den Rundumschutz der Bestände.

In Zusammenarbeit mit softfair entsteht das „RiVa“-Tool, das eine einfache elektronische Risikoprüfung in KV und LV möglich macht.

Der Leistungsservice bietet Maklern und Kunden umfangreiche Hilfe im Ernstfall.

2014

Die Sparte Baufinanzierung & Bankprodukte startet mit der Europace2-Plattform.

In Kooperation mit dem Autohaus MAHAG bekommen Fonds Finanz Makler Leasing-Autos zu Top-Konditionen.

2013

Mit der Weiterentwicklung von „Sichere Dein Lebenswerk“ garantieren alle Gesellschaften 100 % Bestandsicherheit für Fonds Finanz Makler.

2012

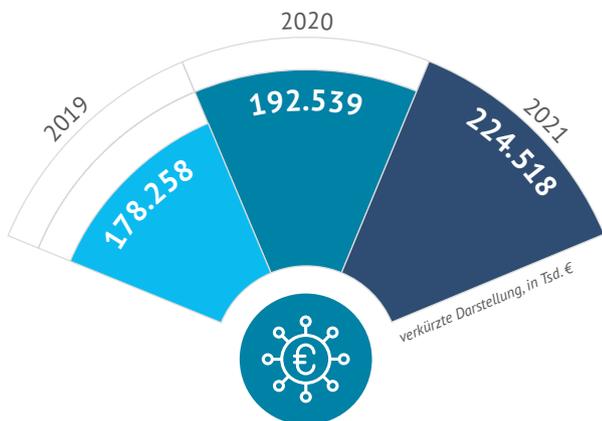
Mit „Sichere Dein Lebenswerk“ wird die Bestandsübertragung bei der Fonds Finanz revolutioniert.

Die elektronische Unterschrift vollendet den Antragsprozess.



Das Jahr 2021 in Zahlen

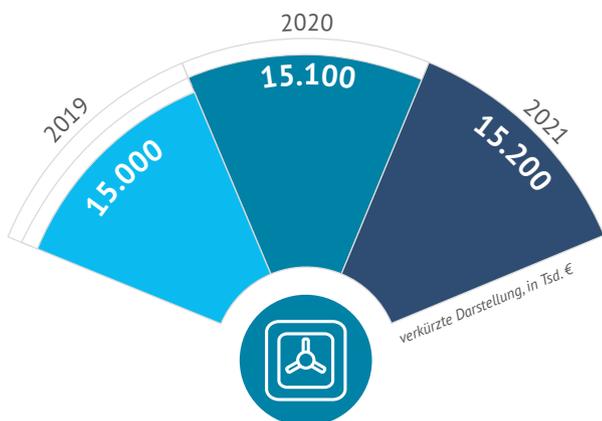
Unternehmensleistung:
+ 17 %



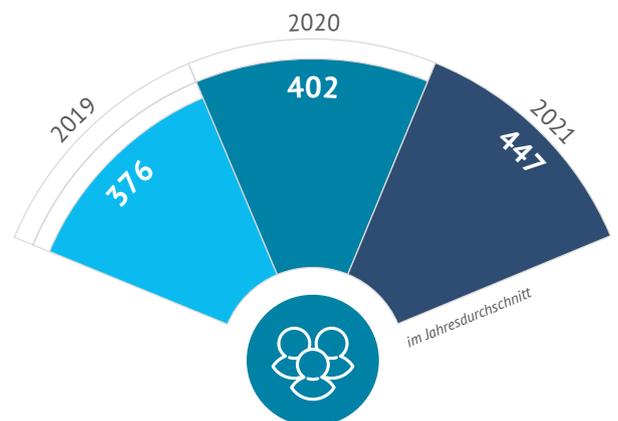
Ergebnis vor Steuern:
+ 1 %



Eigenkapital:
15.200 Tsd. Euro



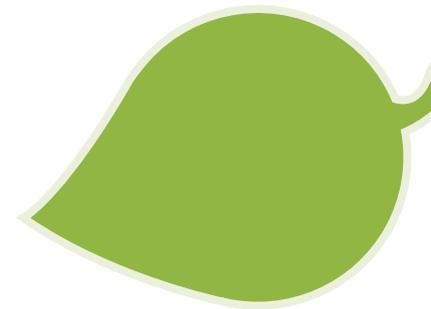
Mitarbeiteranzahl*:
+ 11 %



*Geschäftsleitung, Voll- und Teilzeit-Angestellte, Werkstudenten, Aushilfen

Weitere Informationen zu den Geschäftsergebnissen siehe Jahresabschlüsse:
<https://www.fondsfinanz.de/ueber-uns/zahlen-daten-fakten/>





Dienstleistungsangebot

Die Fonds Finanz ist als größter Allfinanz-Maklerpool Deutschlands der Ansprechpartner für alle Sparten in der Finanz- und Versicherungsbranche. Zum Kerngeschäft gehören die Antragsverarbeitung, die Services, Tools und Rechner einschließt, sowie die Vertragsverarbeitung mit allen dazugehörigen Dienstleistungen, Weiterbildungsangeboten und vielem mehr. Hierbei ist die Fonds Finanz Dienstleister und arbeitet mit verschiedenen Produktgebern der Finanz- und Versicherungsbranche zusammen. Ihre Kunden sind die Vermittler (= Vertriebspartner).

Zu den Produktparten gehören

- Kranken
- Leben
- Sach
- Investment
- Baufinanzierung
- Bankprodukte
- Sachwerte

Die Fonds Finanz hält mit ihren Vermittlern die Marktführerschaft im Bereich Kranken, Leben und Sach. Sie zählt zu den Top 2 im Bereich der Baufinanzierung und der Bankprodukte. Und auch bei den Investments sowie Sachwerten ist sie unter den Top 10.

Insgesamt sind 500 Lieferanten (= Produktgeber) angebunden, darunter Versicherungs- und Investmentgesellschaften, Banken und Bausparkassen, Initiatoren geschlossener Fonds und weitere Kooperationspartner. Produktgeber und Angebote werden laufend neu bewertet und nach strengen Qualitätskriterien selektiert. Als deutschlandweiter Maklerpool Nummer eins prägt die Fonds Finanz im Bereich Digitalisierung den Markt und ist innovativer Vorreiter: komplett digital im Berufsalltag – von der ersten Kontaktaufnahme mit dem Kunden über den gesamten Beratungsprozess bis hin zur Vertragsunterzeichnung. Ziel ist es, immer den größtmöglichen Mehrwert und Nutzen für die freien Vermittler zu schaffen.

Auch im Hinblick auf die regulatorischen Anforderungen der Sustainable-Finance-Strategie soll hier künftig eine aktive Rolle eingenommen werden. Den Anfang macht der Investment-Bereich, der Lieferanten (= Produktgeber) und Produkte nach den drei Nachhaltigkeitsbereichen Umwelt, Soziales und Wirtschaftliches bewertet.

Eigenes Produktangebot

Wir freuen uns, dass wir 2021 mit der nachhaltigen Vermögensverwaltung ComfortInvest gestartet sind – einem eigenen Produktangebot und einem weiteren Baustein in der Wertschöpfungskette der Fonds Finanz, in dem Nachhaltigkeitsstrategien und -prüfungen integriert sind.

Über den Bericht

Bereits zum zweiten Mal erstellt die Fonds Finanz einen **Nachhaltigkeitsbericht in Anlehnung an den Berichtsstandard des Deutschen Nachhaltigkeitskodex (DNK)**. Wir sind nach der Corporate-Social-Responsibility-Richtlinie 2014/95/EU zur Angabe nicht finanzieller und die Diversität betreffender Informationen nicht berichtspflichtig.

Wir sind uns aber unserer Verantwortung bewusst und möchten mit dem 2. **freiwilligen** Nachhaltigkeitsbericht unsere Nachhaltigkeitsreise erlebbar machen und zum Mitmachen einladen. Denn zum nachhaltigen Handeln gehören Transparenz und Authentizität für unsere Mitarbeiter, Partner und Freunde.

Im vorliegenden Nachhaltigkeitsbericht informieren wir über unsere Nachhaltigkeitsaktivitäten und -erfolge und geben einen Ausblick, welche nächsten Schritte geplant sind. Der Aufbau des Nachhaltigkeitsberichts orientiert sich an den **Kriterien des DNK** und die Auswahl der dargestellten Themen am **Prinzip der Wesentlichkeit**. Der vorliegende Bericht umfasst – sofern nicht anders angegeben – den **Berichtszeitraum** 1. Januar bis 31. Dezember 2021.



Strategie

1. Nachhaltigkeitsstrategie

Der Finanz- und Versicherungsmarkt nimmt eine wesentliche Rolle bei der Umsetzung der Pariser Klimaziele, des Green Deals und der nachhaltigen Transformation von Unternehmen in Europa und Deutschland ein. Als größter Maklerpool in Deutschland sind wir uns dieser Verantwortung bewusst und wollen unseren Beitrag zur Erreichung der Ziele leisten. Wir haben uns daher vorgenommen, den Versicherungs- und Finanzmarkt positiv zu verändern und Impulse zu setzen: **Neben Digitalisierung und Innovation ist Nachhaltigkeit eines der Hauptthemen.**

Nachhaltigkeit ist der Fonds Finanz so wichtig, dass sie im **Kern der Unternehmensstrategie verankert** ist und als **Leitplanke bei allem unternehmerischen Handeln** berücksichtigt wird. Dies spiegelt sich sowohl in der Vision als klar formuliertes Ziel als auch in der Mission für die Umsetzung wider. Berücksichtigt haben wir dabei die Ziele des Pariser Klimaabkommens sowie die Sustainable Development Goals (SDGs).

Als wichtige Bausteine für die Zukunftsfähigkeit der Fonds Finanz werden die Aspekte Nachhaltigkeit, Digitalisierung und Innovation gemeinsam betrachtet. Denn Digitalisierung ist ein Hebel für Nachhaltigkeit – und umgekehrt Nachhaltigkeit ein Hebel für Digitalisierung.

Unsere Mission

Wir arbeiten täglich daran, unsere Prozesse, **Produkte und Dienstleistungen nachhaltiger zu gestalten** und den **Ressourcenverbrauch zu reduzieren**. Dabei hinterfragen wir unsere Entscheidungen stets mit Blick auf unsere Vision. Wir schaffen ein **Bewusstsein für Nachhaltigkeit im Unternehmen sowie in unserer Branche** und unterstützen unsere 28.000 Vertriebspartner und 500 Produktgeber dabei, selbst nachhaltig zu handeln.

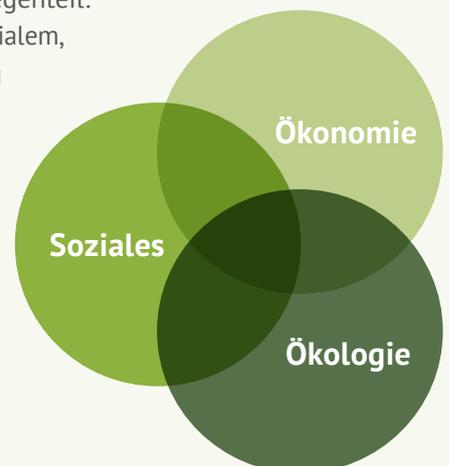
Unsere Vision

Als Branchenführer nehmen wir unsere Verantwortung in der Gesellschaft wahr: Wir wirtschaften **umweltbewusst** und **fair** – und sind unseren Partnern ein **Vorbild**.

Corporate Social Responsibility

Eine nachhaltige Entwicklung bedeutet für uns nicht Verzicht auf ökonomischen Erfolg. Im Gegenteil: Erst im Dreiklang aus Ökonomie, Ökologie und Sozialem, wie ihn das 3-Säulen-Modell darstellt, wird Erfolg nachhaltig und damit langfristig. Konkret bedeutet dies: Wir betreiben unser Kerngeschäft im Sinne der CSR, bekennen uns zu den Sustainable Development Goals der UN und laden alle Mitarbeiter und Partner ein, uns zu folgen: Kommt mit uns in eine nachhaltige Zukunft!

Ökonomisch erfolgreich, umweltverträglich, ethisch und sozial: Drei Säulen tragen eine nachhaltige Welt.



Sustainable Development Goals (SDG)

Die SDGs – die **17 Ziele der Vereinten Nationen** – sind ein **globaler und wichtiger Handlungsrahmen für Nationen, Länder, Gesellschaften und Unternehmen**. Auch wir als Fonds Finanz haben die SDGs als Rahmenwerk in unserer Strategie verankert und berücksichtigen diese bei unseren Nachhaltigkeitsaktivitäten. Bereits heute zahlen wir mit verschiedenen Maßnahmen auf die SDGs 3, 4, 5, 13 und 17 ein. Im Rahmen unseres Strategieprozesses Nachhaltigkeit im Jahr 2022 haben wir geplant, Ziele für die relevanten SDGs für die Fonds Finanz zu definieren.



Weitere Informationen zu allen SDGs findest du unter: www.sdgs.un.org



- **SDG 3 – ein gesundes Leben für alle Menschen jeden Alters gewährleisten und ihr Wohlergehen fördern:**
 - Gesundheitsschutz für unsere Mitarbeitenden
 - soziales Engagement im Geschäftsgebiet und weltweit
- **SDG 4 – inklusive, gleichberechtigte und hochwertige Bildung gewährleisten und Möglichkeiten lebenslangen Lernens für alle fördern:**
 - individuelle Weiterbildungsmöglichkeiten für unsere Mitarbeitenden
- **SDG 5 – Geschlechtergleichstellung erreichen und alle Frauen und Mädchen zur Selbstbestimmung befähigen:**
 - Förderung von Gleichberechtigung und Diversity in unserer Unternehmenskultur, unter anderem durch unseren hohen Frauenanteil
- **SDG 13 – Maßnahmen zum Klimaschutz:**
 - Berechnung unseres CO₂-Unternehmensfußabdrucks
 - Umsetzung erster Maßnahmen zur Reduzierung des Fußabdrucks (Zug statt Flug, geringerer Papierdruck)
- **SDG 17 – Umsetzungsmittel stärken und die globale Partnerschaft für nachhaltige Entwicklung mit neuem Leben füllen:**
 - Beteiligung an einer weltweit einsetzbaren Corporate-Volunteering-App

Corporate Carbon Footprint

Bereits zum zweiten Mal haben wir unseren CO₂-Unternehmensfußabdruck (CCF) berechnet (siehe Kriterium 13 klimarelevante Emissionen). Auf Basis der Entwicklung der Jahre 2018–2021 haben wir geplant, unsere Ziele im Bereich Klima, insbesondere der Emissionsreduktion, zu erarbeiten.

Unsere Unternehmenswerte

Alle Mitarbeiter, Führungskräfte und die Geschäftsführung bekennen sich zu den Unternehmenswerten und leben diese in ihrem täglichen Handeln. Diese Werte zeichnen uns aus und sind die Basis für unsere bisherigen und künftigen Erfolge. An ihnen lassen wir uns von unseren Vertriebspartnern messen.

- **Ganzheitlich:** Wir bieten unseren Vertriebspartnern alles aus einer Hand – den gesamten Kundenberatungs- und -betreuungsprozess – so einfach wie möglich.
- **Vertrauenswürdig:** Eine vertrauensvolle und dauerhafte Beziehung zu unseren Vertriebspartnern und Produktgebern ist uns wichtig und darauf sind wir stolz.
- **Authentisch:** Unseren Erfolg verdanken wir dem leidenschaftlichen Engagement des gesamten Teams und dem Mut, neue, unkonventionelle Wege zu gehen. Da wir nur mit unseren Partnern gemeinsam erfolgreich sind, nehmen wir deren Bedürfnisse sehr ernst und leben einen offenen Austausch.
- **Innovativ:** Unser Ziel ist es, Vorreiter im Maklermarkt zu sein und die Branchenführerschaft in allen Sparten zu sichern bzw. zu erlangen. Dafür treten wir täglich an. Wir handeln vorausschauend, gehen mutig neue Wege und stellen uns den Herausforderungen. Für uns gehören Innovation und Digitalisierung zum täglichen Doing.
- **Sicher:** Auf uns können sich unsere Mitarbeiter, Vertriebspartner und Produktgeber verlassen – in der Vergangenheit, heute und in der Zukunft. Wir sind absolut eigenständig, eigenkapitalfinanziert, inhabergeführt und garantieren eine Sicherung der Bestände.

2. Wesentlichkeit

Der gesamten Finanzbranche kommt beim Umbau der Gesellschaft zu einer nachhaltigen Wirtschaft eine Schlüsselrolle zu. Als **Marktführer** im Bereich Maklerpools hat die Fonds Finanz die Möglichkeit, mit ihrem Kerngeschäft einen **wesentlichen und positiven Beitrag zur nachhaltigen Gestaltung** des eigenen Portfolios und insbesondere der Finanz- sowie Versicherungsprozesse und -produkte in Richtung der Vertriebspartner, Produktgeber und Kunden zu leisten (Inside-out-Perspektive).

Wesentliche Nachhaltigkeitsthemen, die auf uns als Fonds Finanz einwirken (Outside-in-Perspektive), sind vor allem die steigenden Anforderungen der Politik und Regulatorik, das Marktumfeld, der demografische Wandel und die veränderten Anforderungen von Kunden und Mitarbeitern. Wir sehen diese Anforderungen aber als Chance. **Erfolg gemeinsam in einer nachhaltigen Zukunft zu gestalten** ist daher ein Leitsatz, an dem sich das Handeln der Fonds Finanz ausrichtet. Dazu gehört der **Dreiklang aus Ökologie, Sozialem und Ökonomie**. Wir haben in den letzten Jahren bereits einiges in Richtung Nachhaltigkeit getan, stehen aber grundsätzlich noch am Anfang.

Wir haben 2019 mit einem **CSR-Projektteam** begonnen, das Thema Nachhaltigkeit strategisch aufzusetzen. Neben zwei hauptverantwortlichen Nachhaltigkeitsmanagern gehören heute zu diesem Team Beauftragte aus allen Bereichen der Fonds Finanz. Neben der Identifizierung der wesentlichen Stakeholder – Vertriebspartner, Mitarbeiter, Produkt- und Kooperationspartner, Medien, Wettbewerb, Gesellschaft (siehe Kriterium 9) – wurde die erste **Wesentlichkeitsanalyse** durchgeführt.

Sie bildete eine wichtige **Basis** für die ersten Schritte im Nachhaltigkeitsmanagement. Die Themenauswahl erfolgte unter Berücksichtigung:

- der wichtigsten Stakeholder-Gruppen und des Kerngeschäfts der Fonds Finanz,
- wichtiger Aspekte der Finanz- und Versicherungsbranche,
- der Generierung eines positiven Impacts auf Gesellschaft und Umwelt für die Fonds Finanz und ihre Vertriebspartner sowie
- der Umsetzbarkeit.



Unsere wesentlichen **Nachhaltigkeitsthemen** der letzten Jahre waren:



Nachhaltigkeit in den Prozessen

- komplette Digitalisierung des Anbindungsprozesses der Produktgeber
- Implementierung von Nachhaltigkeit in das Projektmanagement-Office

Nachhaltigkeit bei den Produktgebern

- Produktpartnerauswahl unter Berücksichtigung der ESG-Kriterien ausbauen
- Produkte unter ESG-Kriterien auswählen

Nachhaltigkeit im Geschäftsbetrieb

- deutliche Reduzierung der verbrauchten Papiermenge für Ausdrücke
- CO₂-Messung

Nachhaltigkeit in der Gesellschaft

- soziales Engagement

Nachhaltigkeit bei den Mitarbeitern

- betriebliches Gesundheitsmanagement
- Weiterbildungsmöglichkeiten

Für das Jahr 2022 ist geplant, die **Wesentlichkeitsanalyse** unter aktiver Einbindung der wichtigsten Stakeholder **auszubauen** und erneut durchzuführen.

3. Ziele



Die Fonds Finanz ist sich ihrer Verantwortung als Marktführer im Maklerbereich bewusst und will gemeinsam mit ihren Partnern die Zukunft erfolgreich und nachhaltig gestalten. Dafür hat sie Nachhaltigkeit bereits in der Unternehmensstrategie verankert und berücksichtigt dies als einen wesentlichen Aspekt bei allen Unternehmensentscheidungen. So ist es auch eine Selbstverständlichkeit, dass die gesamte Führungsriege **Nachhaltigkeit im Kerngeschäft motiviert und gewissenhaft umsetzt** und die Fonds Finanz in Summe nachhaltig managen will. Als Marktführer sollen **positive Impulse in die gesamte Finanz- und Versicherungsbranche** gespielt werden, um auch hier eine Vorreiterrolle einzunehmen.

Das Pariser Klimaabkommen und der Green Deal sowie die **Sustainable Development Goals (SDGs)** der Vereinten Nationen dienen uns dabei als **Orientierungsrahmen für unsere gesamte Geschäftstätigkeit**.

Wir planen daher, 2022 konkrete Nachhaltigkeitsziele und -maßnahmen angelehnt an die Nachhaltigkeitsdimensionen ESG und die SDGs zu definieren. Dabei werden wir die doppelte Wesentlichkeit und die höchsten Wirkungsmöglichkeiten berücksichtigen.

Auf Basis der 2019 durchgeführten Wesentlichkeitsanalyse (siehe Kapitel 2 Wesentlichkeit) wurden erste **Ziele definiert und bearbeitet**:

- **Nachhaltigkeit im Geschäftsbetrieb:**
 - Ein wesentliches Ziel der Fonds Finanz besteht darin, ihren ökologischen Fußabdruck zu kennen und in der Zukunft zu reduzieren. Hierfür wurde im Jahr 2022 die zweite CO₂-Berechnung des Unternehmens für das Jahr 2021 durchgeführt, die in Kapitel 13 Klimarelevante Emissionen näher beschrieben wird. Die Reduktionsziele werden im Laufe des Jahres 2022 aufbauend auf der zweiten Klimabilanz erstellt.
 - Ein weiteres Ziel war die Optimierung des Papierverbrauchs innerhalb der Fonds Finanz. Zum einen sollte der Druck auf ein Minimum reduziert und zum anderen der Tonerverbrauch gesenkt werden. Dazu wurde im gesamten Unternehmen auf Schwarz-Weiß-Druck und eine geringere dpi-Zahl umgestellt. Wir konnten von 2020 auf 2021 den Einkauf von Papier deutlich von 300.000 Blatt auf 100.000 Blatt reduzieren.

- **Nachhaltigkeit bei den Mitarbeitern:**
 - Die Mitarbeiter sind ein wesentlicher Faktor des Erfolgs der Fonds Finanz. 2020 und 2021 waren wegen der Coronapandemie besondere Jahre. Um die Mitarbeiter trotzdem gut einzubinden, bietet die Fonds Finanz seither Homeoffice an (Zahlen hierzu sind in Kapitel 12 Ressourcenmanagement zu finden). Die Mitarbeiter haben die Möglichkeit, sowohl von zu Hause als auch am Standort München zu arbeiten.
 - Im Jahr 2021 wurde eine sog. „Richtlinie mobiles Arbeiten“ eingeführt, die zum Ende der pandemiebedingten Homeoffice-Pflichten in Kraft getreten ist. Bei der Fonds Finanz wird es damit die Möglichkeit geben, bis zu zwei Tage pro Woche mobil zu arbeiten, sofern die betrieblichen Abläufe sichergestellt werden können und vorab darüber informiert wurde. Dies bedeutet eine erhebliche Verbesserung der Work-Life-Balance, da das Arbeiten im Homeoffice in der bisherigen Unternehmensgeschichte eine seltene Ausnahme war.
 - Zur Fortbildung und Motivation können Mitarbeiter ein breites und umfassendes Weiterbildungsangebot nutzen (siehe Kriterium 16).
 - Förderung der Gesundheit der Mitarbeiter: weiterer Ausbau des Angebots im betrieblichen Gesundheitsmanagement, z. B. durch kostenlose Physiotherapie sowie das Angebot für Coronaimpfungen (siehe Kriterium 14 und 16)

- **Nachhaltigkeit in der Gesellschaft:**
 - Umsetzung einer kostenlosen Plattform für Corporate Volunteering, die weltweit Menschen, die sich sozial engagieren wollen, mit passenden Projekten zusammenbringt (siehe Kriterium 18)



4. Tiefe der Wertschöpfung



Nachhaltiges Handeln spielt in der gesamten Wertschöpfungskette der Fonds Finanz eine Rolle. Als Maklerpool und Dienstleister liegt der größte Impact in der Wirkung für unsere Vertriebspartner. Daher arbeiten wir daran, **Nachhaltigkeitsaspekte in die gesamte Wertschöpfungskette zu integrieren** und den Impact innerhalb der Fonds Finanz und außerhalb zu unseren Vertriebspartnern und der Gesellschaft zu berücksichtigen.

Unsere Wertschöpfungskette lässt sich in folgenden Prozessen darstellen:

- Kundenverwaltung und -generierung (Kundenanlage, Endkundenrechner, Bestandsübertragung)
- Beratung und Analyse
- Risikoprüfung
- Abschluss inklusive Dunkelpolicierung gemeinsam mit den Produktgebern
- Abrechnung

Die Prozesse erbringt die Fonds Finanz gemeinsam mit **Produktgebern und Dienstleistern**. Bei deren Anbindung versuchen wir als Marktführer schon heute verstärkt darauf zu achten, dass diese **nachhaltig agieren**. In den kommenden Jahren wird dieser **Auswahlprozess permanent weiterentwickelt**, insbesondere auch unter Berücksichtigung der regulatorischen Anforderungen im Finanz- und Versicherungsmarkt. Da uns ein vertrauensvoller und partnerschaftlicher Umgang mit unseren Vertriebspartnern besonders wichtig ist, beziehen wir sie in Entwicklungen mit ein.

Mit unserer **Vermögensverwaltung ComfortInvest** haben wir unseren Vertriebspartnern 2021 eine eigene **nachhaltige Geldanlage** für deren Angebotspalette bereitgestellt. Die vier nachhaltigen Anlagestrategien von ComfortInvest **berücksichtigen ESG-Kriterien** (Environment, Social und

Governance), wobei der Fokus auf strengen und umfassenden ESG-Investmentstrategien liegt. Die Portfolios werden unter anderem von zwei zertifizierten ESG-Analysten (Certified Environmental, Social and Governance Analyst, CESGA) verwaltet. Zudem haben wir begonnen, den beliebten Robo-Advisor **easyInvesto**, ein Gemeinschaftsprodukt mit der DWS, um eine nachhaltige Variante zu erweitern, die im August 2022 an den Start gehen soll.

Durch nachhaltige Versicherungs- und Finanzprodukte können wir auch das **Verhalten unserer Vermittler und ihrer Kunden positiv beeinflussen**. Im Fondsbereich berücksichtigt die Fonds Finanz deshalb bereits Nachhaltigkeit in der Produktauswahl und bringt seit 2017 eine **Empfehlungsliste mit nachhaltigen Investmentfonds** für ihre Vertriebspartner heraus. Der Fokus liegt auf Fonds, die nach strengen ESG-Nachhaltigkeitskriterien verwaltet sowie nach Artikel 8 und 9 der EU-Offenlegungsverordnung klassifiziert sind und eine umfangreiche **Nachhaltigkeitsanalyse** basierend auf dem Europäischen Transparenz Kodex für Nachhaltigkeitsfonds (Eurosif) in ihrem Investmentprozess umsetzen. Des Weiteren haben wir die nachhaltigen Fondsempfehlungen in mittlerweile vier **nachhaltigen Musterportfolios** gebündelt, die die Vermittler ihren Kunden ohne Zusatzkosten anbieten können.

Wir haben zudem mit Blick auf die ab 2. August 2022 geltende EU-Regulierung in der Anlageberatung zur Abfrage von ESG-Anlegerpräferenzen 2021 begonnen, unsere hauseigene Investment-Beratungssoftware **Advisor's Studio** weiterzuentwickeln. Künftig können Vermittler somit **maßgeschneiderte Fonds- und Portfolioempfehlungen basierend auf den ESG-Anlegerpräferenzen** abgeben.

Prozessmanagement

5. Verantwortung

Die Gesamtverantwortung in puncto Nachhaltigkeit liegt bei der Geschäftsleitung der Fonds Finanz – von ihr werden alle strategischen Entscheidungen getroffen. Die gesamte Führungsriege sieht sich diesem Thema verpflichtet und **alle unternehmerischen Entscheidungen werden unter Berücksichtigung der drei Nachhaltigkeitsbereiche Ökologie, Soziales und Ökonomie getroffen.**

Die operative Steuerung und die Koordination steuern federführend **zwei Nachhaltigkeitsmanager**, die direkt beim Geschäftsführer Norbert Porazik angesiedelt sind. Gemeinsam mit einem Projektteam **forcieren sie das für die Fonds Finanz wichtige Nachhaltigkeitsthema intern und extern.** Da das Nachhaltigkeitsmanagement eine übergreifende Querschnittsaufgabe ist, besteht das Projektteam bewusst aus Verantwortlichen aller Bereiche der Fonds Finanz. Die beiden Nachhaltigkeitsmanager sind das **Bindeglied** zwischen der Geschäftsführung und dem Projektteam sowie **Multiplikatoren** ins Unternehmen.

6. Regeln und Prozesse

Nachhaltigkeit ist fester Bestandteil der Unternehmensstrategie der Fonds Finanz und für die Geschäftsführung sowie die Nachhaltigkeitsmanager und das Projektteam eine Selbstverständlichkeit. Sie **wird im täglichen Arbeitsalltag gelebt.** Die Nachhaltigkeitsvision und -ziele werden im Kapitel 1 Strategie, die unterschiedlichen Aufgaben der Hauptverantwortlichen im Kapitel 5 Verantwortung beschrieben.

Entscheidungen der Geschäftsführung werden auch unter dem **Aspekt der Nachhaltigkeit** getroffen. Zukünftig soll dies systematisiert und die ökologischen, sozialen und ökonomischen Wirkungen sollen bewertet werden.

Der fachliche Austausch zwischen den **Nachhaltigkeitsmanagern** und dem Projektteam findet laufend statt, um

Die Nachhaltigkeitsmanager verantworten folgende wichtige Themen:

- Definition, Prüfung und Weiterentwicklung von Nachhaltigkeitszielen
- Ableitung von Maßnahmen und KPIs
- Entwicklung und Realisierung der CSR-Strategie
- Implementierung in die Unternehmensstrategie und Unternehmensstrukturen
- Identifikation und Dialog mit Stakeholdern
- Zusammenarbeit mit dem Risikomanagement
- Analyse und Bewertung der CSR-Aktivitäten
 - Dokumentation und Kommunikation intern/extern
- Nachhaltigkeitsbericht

Die Definition, Prüfung und Weiterentwicklung von Nachhaltigkeitszielen und die Ableitung von Maßnahmen und KPIs verantworten Geschäftsführung und Nachhaltigkeitsmanager gemeinsam. Dies ist 2022 auch unter Berücksichtigung der regulatorischen Anforderungen zur Nachhaltigkeit (EU-Taxonomie, ESG-Präferenzen in der Kundenberatung etc.) geplant.

die nachhaltige Ausrichtung sowie die regulatorischen Nachhaltigkeitsanforderungen zu prüfen und **Handlungsempfehlungen an die Geschäftsführung** weiterzugeben. Darüber hinaus wurden 2021 Dialoge mit einzelnen Fachbereichen zur Integration der Nachhaltigkeit in die Abläufe gestartet. Das Projektmanagement-Office (PMO) hat eine Strategie zur Implementierung der Nachhaltigkeit im Projektmanagement entwickelt. Dies bedeutet, dass bei jeder Projektentscheidung die Wirkung auf die drei Nachhaltigkeitsdimensionen mit geprüft wird.

Im Geschäftsfeld Investmentfonds sind zwei ESG-Experten etabliert, die Musterportfolios und die nachhaltige Fonds-Vermögensverwaltung (ComfortInvest) gelauncht haben und kontinuierlich weiterentwickeln.

Zu diesen Kriterien gehören unter anderem:

- Best-in-Class-Ansatz
- Ausschlusskriterien
- Nachhaltigkeitsthemen/-integration
- Engagement des Produktgebers
- Impact Investing



Bereits heute erhalten Vermittler und Anleger eine Auswahl an **nachhaltigen Investmentfonds** bei der Fonds Finanz. Der Fokus liegt auf Fonds, die nach strengen **ESG-Nachhaltigkeitskriterien** verwaltet sowie nach Artikel 8 und 9 der EU-Offenlegungsverordnung klassifiziert sind und eine umfangreiche Nachhaltigkeitsanalyse basierend auf dem Europäischen Transparenz Kodex für Nachhaltigkeitsfonds (Eurosif) in ihrem Investmentprozess umsetzen.

Durch regelmäßige Kommunikation und einen Austausch mit den Vertriebspartnern möchten wir künftig einen **Prozess zur Einbindung von Produktgebern, die nachhaltig agieren**, etablieren.

2021 wurde erstmalig ein Nachhaltigkeitsstand auf der MMM-Messe etabliert. Zusätzlich fand im Juni 2021 die erste Nachhaltigkeitsroadshow in vier Städten Deutschlands statt.

7. Kontrolle

Gemeinsam mit der Geschäftsführung und der Geschäftsleitung besprechen die Nachhaltigkeitsmanager den **aktuellen Stand der Nachhaltigkeitsaktivitäten** und die **Zukunftsausrichtung der Nachhaltigkeit** im Kerngeschäft der Fonds Finanz. Des Weiteren überprüfen die Nachhaltigkeitsbeauftragten – auch in Abstimmung mit dem

Projektteam – die **operative Umsetzung von Nachhaltigkeitsmaßnahmen**.

Darüber hinaus setzt die Fonds Finanz aktuell keine quantitativen Leistungsindikatoren für die Kontrolle der Nachhaltigkeit ein.

8. Anreizsysteme

Unser **Vergütungssystem** für Mitarbeiter, Führungskräfte und Geschäftsleitung ist **auf eine erfolgreiche nachhaltige Entwicklung der Fonds Finanz ausgerichtet** und stimmt mit unserer Unternehmensstrategie und unseren Unternehmenswerten überein. In jedem Jahr werden **quantitative und qualitative Unternehmensziele** durch die Geschäftsführung festgelegt und nachverfolgt. Die Ziele werden **verständlich** und **transparent** an die Mitarbeiter **kommuniziert**. Jeder unserer Mitarbeiter hat somit eine Orientierung hinsichtlich unserer strategischen Ziele und Handlungsfelder.

Unser Vergütungssystem besteht neben dem festen Gehalt aus **freiwilligen Leistungen** (Gehaltserhöhungen, einem jährlichen Unternehmensbonus, Individualprämien), **zusätzlichen Sozialleistungen** (Shopping-Card, kostenlosem Wasser und kostenlosem Kaffee) und insbesondere unserem **betrieblichen Gesundheitsmanagement** (Zuschuss zum Fitnessstudio und Gesundheitskurse).

Nachhaltigkeitsziele sind bisher nicht explizit in unserem Vergütungssystem für Mitarbeiter, Führungskräfte und Geschäftsleitung integriert.



9. Beteiligung von Anspruchsgruppen

Die Fonds Finanz hat im Rahmen der ersten Stakeholder- und Wesentlichkeitsanalyse ihre **zentralen Anspruchsgruppen** im Jahr 2019 definiert. Für den Erfolg der Fonds Finanz sind unsere **Mitarbeiter** und ein **vertrauensvolles, partnerschaftliches Verhältnis zu unseren Vertriebspartnern** von immenser Bedeutung. Entsprechend sind dies unsere beiden wichtigsten Anspruchsgruppen, mit denen wir auch kontinuierlich im aktiven Dialog stehen. Seit 2021 bauen wir den Dialog zur Nachhaltigkeit weiter aus.

Im Jahr 2021 haben wir eine spezielle **Nachhaltigkeitsroadshow** angeboten, um konkret auf die Nachhaltigkeitsanforderungen und -bedürfnisse der Vertriebspartner einzugehen. Das Feedback der Teilnehmer wurde systematisch erfasst und fließt in die weitere Entwicklung ein.

Weitere wichtige Stakeholder-Gruppen: Neben den beiden genannten sind noch **Wettbewerb, Produktgeber, Medien, Gesellschaft, Geschäftsführung und -leitung** im Kontext der Nachhaltigkeit wichtig. Auch sie werden regelmäßig betrachtet bzw. einbezogen.

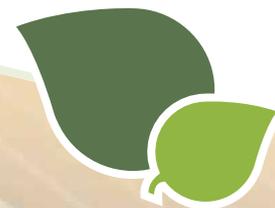
Insgesamt werden wir das Stakeholder-Management weiter **intensivieren** und **systematisieren**. Denn wir wollen gemeinsam mit unseren Anspruchsgruppen die Zukunft nachhaltig gestalten und Impact generieren. Dazu werden wir den Stakeholder-Dialog im Jahr 2022 intensivieren und unsere Wesentlichkeitsanalyse aktualisieren.

Mitarbeiterbeteiligung:

Wir als Fonds Finanz haben als Ziel, heute und in Zukunft ein attraktiver Arbeitgeber zu sein. Neben regelmäßigen Mitarbeitergesprächen führen wir Mitarbeiterbefragungen mit unserem Tool teambay durch, um unsere Angestellten noch zielgerichteter einbinden und erreichen zu können.

Dialog mit den Vertriebspartnern:

Wir sind stolz auf unsere partnerschaftliche und vertrauensvolle Zusammenarbeit mit unseren Vertriebspartnern. Um dies weiterhin zu sichern und gemeinsam die Zukunft nachhaltig und erfolgreich zu gestalten, stehen wir in einem permanenten Austausch mit ihnen. Bereits heute besprechen wir Nachhaltigkeitsthemen bei den persönlichen Treffen der Spartenverantwortlichen und der Regionaldirektoren oder auf den regelmäßigen Veranstaltungen und Roadshows. Ergebnisse daraus sind auch in die Wesentlichkeitsanalyse eingeflossen.



10. Innovations- und Produktmanagement

Wir wollen gemeinsam mit unseren Vertriebspartnern, Produktgebern und Mitarbeitern eine **lebenswerte Zukunft** für die Gesellschaft und den Planeten gestalten. Daher streben wir an, **Nachhaltigkeit in unsere gesamte Geschäftstätigkeit und Wertschöpfungskette** zu integrieren.

Als **allumfassende Maklerplattform** bieten wir unseren 28.000 Vertriebspartnern alle provisionsbasierten Geschäfte und die Abwicklung aller Kerngeschäfte mit vollumfänglicher Unterstützung an – von der Beratung der Kunden bis zur Betreuung, und das alles ohne Medienbruch. Unser Ziel ist es, dass alle Marktteilnehmer der deutschen Finanzdienstleistungsbranche unser Angebot täglich nutzen: „Wer Maklerpool sagt, meint Fonds Finanz.“ Hierbei ist unsere **Vision eines umweltbewussten und fairen Wirtschaftens** unsere Leitplanke für unser unternehmerisches Handeln entlang der Wertschöpfungskette. Wir arbeiten daher täglich daran, unsere **Prozesse, Produkte und Dienstleistungen nachhaltiger zu gestalten** und **Verantwortungsbewusstsein** in unserer Branche zu schaffen. Dabei ist uns die Verbindung zwischen **Digitalisierung** und Nachhaltigkeit wichtig. Denn Digitalisierung ist ein wesentlicher Hebel für Nachhaltigkeit, genau wie Nachhaltigkeit ein wesentlicher Hebel für Digitalisierung ist.

Nachhaltige Anlageprodukte – Rendite und Verantwortung:

- diverse Nachhaltigkeitsfonds
- mehrere nachhaltig gemanagte Musterportfolios
- nachhaltig gemanagte Vermögensverwaltungsstrategien

Digitalisierung der Branche:

- 759 durchgeführte Online-Schulungen
- komplett digitaler Antragsprozess für den Vertriebspartner
- digitale Anbindung aller Produktgeber
- Online-Beratungstool bridge

Nachhaltigkeit in der Vertriebsunterstützung:

- Information über Nachhaltigkeitsthemen in Newsletter und ff-Magazin sowie in unseren Social-Media-Kanälen
- Landingpage für Makler, auf der Nachhaltigkeit, nachhaltige Finanzprodukte und passende Tools erläutert werden
- Marketing- und Erklärmaterial für die Makler zur Weitergabe an Kunden als digitale Lösung

Nachhaltigkeit in der Weiterbildung:

- seit 2021 neue Roadshow „Erfolgreicher mit Nachhaltigkeit – Konzepte für Finanzberatung mit Zukunft“

Nachhaltige Produktpartner:

- Für unsere Vertriebspartner ist es wichtig, eine repräsentative Auswahl von Produktgebern mit nachhaltigen Konzepten über unsere Maklerplattform vermitteln zu können.

Innovationen:

- Bei unseren Innovationen denken wir immer den Aspekt der Nachhaltigkeit mit, d. h., wir prüfen, ob unsere Lösungen die ESG-Kriterien erfüllen.



Umwelt

11. Inanspruchnahme natürlicher Ressourcen

Der **verantwortungsvolle Umgang mit Ressourcen** ist ein wichtiger Bestandteil unserer Unternehmenskultur. Durch unsere Geschäftstätigkeit als Dienstleister in der Finanzbranche verbrauchen wir im Vergleich zur verarbeitenden Industrie grundsätzlich relativ wenig natürliche Ressourcen. Trotzdem ist uns ein ressourcenschonender Umgang in der Geschäftstätigkeit wichtig und wir wollen möglichst negative Umweltauswirkungen vermeiden. Dazu haben wir all unsere Mitarbeiter, Führungskräfte und Geschäftsführer für einen verantwortungsvollen Umgang mit Ressourcen sensibilisiert.

Folgende wesentliche Ressourcen werden im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit von uns genutzt:

- Papier
- Energie
- Wasser
- Verkehr
- Abfall



Wir steuern die Inanspruchnahme der natürlichen Ressourcen aktuell durch keine eigenständige Strategie. Im Rahmen der **Corporate-Carbon-Footprint-Ermittlung** haben wir jedoch die natürlichen Ressourcen analysiert. Des Weiteren haben wir verschiedene Maßnahmen entwickelt, um den **Ressourcenverbrauch zu optimieren** (siehe Kriterium 12 Ressourcenmanagement).

Als Finanzdienstleister haben wir darüber hinaus indirekte Nachhaltigkeitsauswirkungen im Anlagegeschäft oder in der Eigenanlage. **Nachhaltige Investments**, insbesondere solche, die dem Klimawandel entgegenwirken (E von ESG), spielen hier eine stetig wachsende Rolle. Seit 2020 nehmen wir **nachhaltig gemanagte Fonds** in den Bestand unserer Eigenanlage auf.

Darüber hinaus wird der Anteil an nachhaltig gemanagten Fonds auf unserer Empfehlungsliste bereits seit 2017 immer weiter ausgebaut. Wir verzeichneten in den letzten Jahren ein immer größeres Interesse seitens unserer Makler an nachhaltig gemanagten Fonds (Artikel 8 und Artikel 9). Der überwiegende Teil dieser Fondsempfehlungen wird mit **Bezug zu Umweltkriterien** gemanagt und hat das Ziel, **Ressourcen zu schonen, alternative Energien auszubauen und den Klimawandel zu bekämpfen**.

Eine Quantifizierung des Umfangs und der Auswirkungen in der Eigenanlage und im Anlagegeschäft können wir derzeit nicht vornehmen.

12. Ressourcenmanagement



Um unserer Verantwortung gegenüber der Umwelt und der Gesellschaft gerecht zu werden, wollen wir grundsätzlich natürliche **Ressourcen bewusst und effizient einsetzen**. Derzeit haben wir keine quantitativen Ziele und keinen Maßnahmenplan für die Inanspruchnahme und Verringerung von Ressourcen definiert. Dies ist für die nächsten Jahre unter Berücksichtigung der Pariser Klimaziele und der SDGs geplant. Die im Folgenden beschriebenen Punkte sind daher erste ressourcenschonende Maßnahmen, die in den vergangenen Jahren umgesetzt bzw. gestartet wurden:

Digitalisierung:

- Wir als Fonds Finanz sind ein Vorreiter der Digitalisierung und Automatisierung im Versicherungs- und Finanzbereich. Dadurch können viele Prozesse effizienter und nachhaltiger gestaltet werden.
- Gemeinsam mit unseren Produktpartnern bieten wir die **elektronische Unterschrift** in den Sparten Leben, Kranken, Sach, Investment & Bausparen an. Dadurch können wir zum einen den Papierverbrauch deutlich reduzieren und zum anderen auch Online-Beratungsgespräche und -Abschlüsse anbieten und dadurch Fahrten seitens der Vertriebspartner vor Ort minimieren.
- Des Weiteren bieten wir mit einem Großteil unserer Produktpartner die **Risikoprüfung** am Point of Sale für Kranken- und Lebensversicherungen. Hierdurch lassen sich z. B. doppelte Kundentermine, verbunden mit doppelten Fahrtwegen, vermeiden.



Dienstreisen und Pendelverkehr:

- Im Rahmen der Pandemie haben wir die Möglichkeiten zum mobilen Arbeiten durch die Ausstattung mit Laptops und durch mobile Arbeitsprozesse deutlich ausgeweitet. Dadurch konnte der Pendlerverkehr weiter reduziert werden. Die **Homeoffice-Quote** liegt seit Beginn der Pandemie bei durchschnittlich 50 %, in Spitzenzeiten konnten sogar 85 % der Mitarbeiter von zu Hause arbeiten.
- Das Angebot an **Online-Schulungen und -Kursen** wurde deutlich ausgeweitet, wodurch zahlreiche Dienstreisen innerhalb der Fonds Finanz und auch bei den Vertriebspartnern eingespart werden konnten (siehe auch Kriterium 16).

Papier- und Tonerverbrauch:

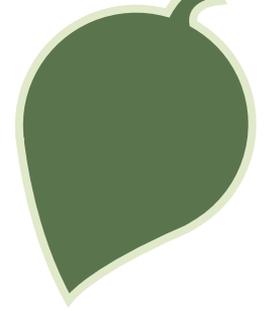
- Wir wollen alle Beteiligten für einen bewussten Umgang mit Papierressourcen sensibilisieren. Hierbei helfen auch digitale Prozesse (z. B. elektronische Unterschrift) und Online-Formate (z. B. Workshops, Webinare). Die Reduktion von Papier und Toner soll künftig auch quantifiziert werden.

Umweltschutz:

- Im Bereich Umweltschutz konnten wir bereits 2020 verschiedene qualitative Maßnahmen an unserem Standort in München umsetzen. Dies sind z. B.:
 - Anbringung von Wasserspendern, um Einweg- und Mehrwegflaschen zu reduzieren
 - Motivation der Mitarbeiter über eine Fahrrad-Challenge, aufs Fahrrad umzusteigen und damit CO₂ einzusparen (mitgemacht haben 15 Mitarbeitende)
 - Informationsschilder in den Büroräumen, die auf die Senkung des Energieverbrauchs hinweisen
 - Einkauf **nachhaltiger Werbemittel** wie z. B. Samentütchen oder Kugelschreiber aus Gemüsetärke (PLA)

Wesentliche Risiken aus unserer Geschäftstätigkeit oder unseren Produkten und/oder Dienstleistungen, die direkte negative Auswirkungen auf Ressourcen und Ökosysteme haben, sehen wir nicht.

13. Klimarelevante Emissionen



Die **Reduktion der CO₂-Emissionen** ist eine der größten Herausforderungen, um den Klimawandel zu stoppen sowie unseren Planeten zu schützen und damit die Lebensbasis für uns Menschen zu sichern. Als Fonds Finanz wollen wir einen wesentlichen Beitrag dazu leisten. Dies beinhaltet unter anderem den schonenden und verantwortungsvollen Umgang mit Ressourcen.

Seit 2020 erstellen wir regelmäßig eine CO₂-Bilanz für unseren Unternehmensstandort München und schaffen so eine Basis, um unseren künftigen **Ressourceneinsatz zu optimieren**. Die Erstellung der CO₂-Bilanz erfolgt nach dem **internationalen Greenhouse Gas Protocol (GHG)** durch Con Climate. Gemäß dem GHG werden die Scopes 1, 2 und 3 berücksichtigt.

Emissionskategorie	2018		2019		2020	
	t CO ₂ -e	%	t CO ₂ -e	%	t CO ₂ -e	%
Scope 1						
Mobile Verbrennung	67,48	13,09 %	79,47	16,03 %	61,29	14,74 %
Flüchtige Emissionen	16,46	3,19 %	16,46	3,32 %	16,46	3,96 %
Summe Scope 1	83,94	16,28 %	95,93	19,35 %	77,75	18,70 %
Scope 2						
Strom	75,44	14,64 %	59,30	11,96 %	45,48	10,94 %
Fernwärme	24,50	4,75 %	24,50	4,94 %	21,77	5,24 %
Summe Scope 2	99,94	19,39 %	83,80	16,90 %	67,25	16,18 %
Scope 3						
Kraftstoff- und Energiebezogene Emissionen	22,38	4,34 %	25,63	5,17 %	22,08	5,31 %
Eingekaufte Güter und Dienstleistungen	49,41	9,59 %	64,09	12,93 %	89,50	21,52 %
Abfall	1,96	0,38 %	2,07	0,42 %	1,59	0,38 %
Geschäftsreisen	109,64	21,27 %	66,19	13,35 %	43,58	10,48 %
Pendeln der Arbeitnehmer	148,23	28,75 %	158,06	31,88 %	114,06	27,43 %
Summe Scope 3	331,62	64,33 %	316,04	63,75 %	270,81	65,12 %
Gesamtergebnis	515,50	t CO₂-e	495,77	t CO₂-e	415,81	t CO₂-e
zzgl. Sicherheitsaufschlag (10%)	51,55	t CO ₂ -e	49,58	t CO ₂ -e	41,58	t CO ₂ -e
Gesamtergebnis inkl. Sicherheitsaufschlag	567,05	t CO₂-e	545,35	t CO₂-e	457,39	t CO₂-e

* Für das Jahr 2018 waren keine Daten für den Verbrauch an Fernwärme verfügbar. Als bestmögliche Annäherung wurde der Wert aus 2019 übernommen.

Diese drei Scopes sind folgendermaßen unterteilt:

- In **Scope 1** werden alle Emissionen aus eigenerzeugter Energie oder Prozessen berücksichtigt (z.B. Fuhrpark).
- Unter **Scope 2** fallen alle Emissionen eingekaufter Energie (z.B. Fernwärme).
- In **Scope 3** werden alle vor- und nachgelagerten Prozesse betrachtet (z.B. Pendlerverkehr der Mitarbeiter).

Die Emissionen werden dabei als CO₂-Äquivalente (CO₂e) ausgewiesen, sodass alle reglementierten Treibhausgasemissionen in der Berechnungsgrundlage berücksichtigt werden.

Die Emissionen aus den Scopes 1 und 2 sind in Summe seit 2018 gesunken. Im zweiten Coronajahr sind die Fahrten wieder gestiegen, sodass im Scope 1 eine Steigerung der mobilen Verbrennungen zu verzeichnen ist.

2021	
t CO ₂ -e	%
72,50	16,3 %
14,20	3,20 %
86,70	19,50 %
33,00	7,40 %
24,40	5,50 %
57,40	12,90 %
41,10	9,20 %
75,40	16,9 %
6,20	1,40 %
43,60	9,80 %
134,90	30,30 %
301,1	67,60 %
445,20	t CO₂-e
44,57	t CO ₂ -e
489,77	t CO₂-e

Die Reduzierung im Scope 2 seit 2018 um rund 42 % resultiert aus der sukzessiven Umstellung auf Ökostrom.

Die größten Emissionsquellen waren 2021 wie in den vergangenen Jahren im Scope 3, den indirekten Emissionen, zu finden. Ein Großteil betrifft den Pendelverkehr der Mitarbeitenden. Der Anstieg im Jahr 2021 resultiert aus einer genauen Erfassung der Arbeitswege und einer verbesserten Datenqualität. Diese Berechnungsmethodik wird auch für die folgenden Jahre berücksichtigt.

Ebenfalls gestiegen sind die kraftstoff- und energiebezogenen Emissionen aus dem Fuhrpark, was aus den im Jahr 2021 wieder gestiegenen Dienstfahrten resultiert, sowie die Abfälle, bei denen die Datenqualität verbessert wurde. Die eingekauften Güter und Dienstleistungen (unter anderem Druckbedarf und IT) sind 2021 rückläufig, alle anderen Emissionen konnten auf einem relativ konstanten Niveau gehalten werden.

Mit der vorliegenden Datenbasis ist geplant, Ziele im Bereich Klima- und Ressourcenverbrauch zu erarbeiten. Im Fokus stehen dabei die Vermeidung und Reduktion von Emissionen.

Klimaneutrales Unternehmen
Scope 1-3
ConClimate.de/JFMEAO



Fonds Finanz übernimmt Klimaverantwortung

Seit 2018 lässt die Fonds Finanz ihren CO₂-Fußabdruck nach international gültigen Standards bilanzieren und gleicht nicht vermeidbare CO₂-Emissionen durch die finanzielle Unterstützung zertifizierter Klimaschutzprojekte aus. Bis 2020 geschah dies über das Unternehmen ConClimate. Für die Rest-Emissionen 2021 nutzt die Fonds Finanz erstmals das innovative Climate-Invest-Programm der New Normal GmbH in Berlin. Über die Finanzierungen von Impact-Unternehmen und -Projekten werden CO₂-Emissionen vermieden bzw. CO₂-Minderungen erreicht, die von externen Prüfern validiert und verifiziert wurden. Erfahren Sie mehr dazu unter:

www.new-normal.capital

Gesellschaft

14. Arbeitnehmerrechte

Die Mitarbeiter sind eine der wichtigsten Stakeholder-Gruppen für unser Unternehmen. Eine **vertrauensvolle** und **wertschätzende Zusammenarbeit** ist die **Basis** für den **gemeinsamen Erfolg**. Die Fonds Finanz ist ausschließlich in Deutschland tätig und alle Mitarbeiter sind auch im Inland beschäftigt. Damit gelten für alle Mitarbeiter der Fonds Finanz die **deutschen Arbeitnehmerrechte**. Die Risiken hinsichtlich der Menschenrechte aus unserer Geschäftstätigkeit und den Geschäftsbeziehungen oder aus unseren Produkten und Dienstleistungen schätzen wir als sehr gering ein. Ein eigenständiges Konzept zur Risikoanalyse und Zielsetzung gibt es daher nicht.

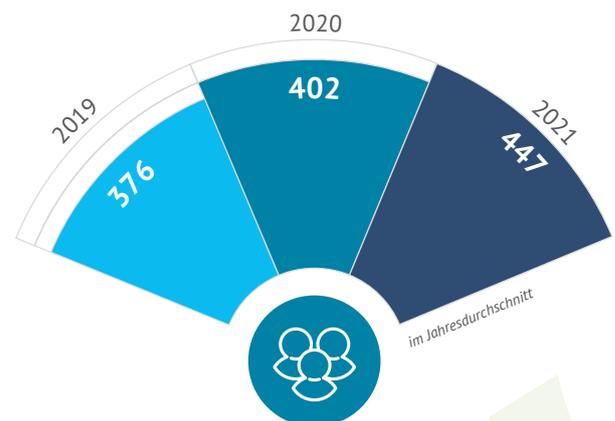
Unsere **Personalstrategie** ist angelehnt an die Unternehmensstrategie und unterstützt diese. Ziel der Personalstrategie ist es, die Erfolgsgeschichte gemeinsam mit den Mitarbeitern fortzuführen und eine **nachhaltige, erfolgreiche Zukunft für die Gesellschaft und den Planeten** zu gestalten. Alle Mitarbeiter kennen unsere fest verankerten Unternehmenswerte, handeln täglich danach und leben dies auch gegenüber unseren Vertriebspartnern.

Damit unsere Mitarbeiter sich wohlfühlen und motiviert beste Arbeitsleistungen erbringen können, sind uns ein **persönlicher Umgang**, ein **zukunftssicherer Arbeitsplatz**, **gute** und **gesunde Arbeitsbedingungen**, **motivierende Aufgabengebiete** und **persönliche Weiterbildungs- und Gestaltungsmöglichkeiten** wichtig.

Unsere Mitarbeiter

Die Anzahl der Mitarbeiter wird ständig ausgebaut. Innerhalb der letzten 10 Jahre haben wir sie um über 200 % gesteigert.

Mitarbeiteranzahl*:
+ 11 %



*Geschäftsleitung, Voll- und Teilzeit-Angestellte, Werkstudenten, Aushilfen

Mitarbeiterbeteiligung

Wir sind im regelmäßigen persönlichen Austausch mit unseren Mitarbeitern und binden diese auch durch Umfragen ein. Das Feedback ist uns wichtig und wird in unsere Entscheidungen und Entwicklungen eingebunden. Des Weiteren haben die Mitarbeiter die Möglichkeit, Vorschläge und Ideen in unser **Ideenmanagementsystem Pffikus** oder das Ticketsystem JIRA einzustellen und sich miteinander auszutauschen.



Mitarbeiterbeteiligung beim Thema Nachhaltigkeit

Die Beteiligung der Mitarbeiter bei unserem strategischen Zukunftsthema Nachhaltigkeit ist uns immens wichtig. Denn nur wenn Nachhaltigkeit in der gesamten Fonds Finanz als Handlungs- und Haltungsprinzip verankert ist und von allen Mitarbeitern gelebt wird, können wir die Zukunft nachhaltig und erfolgreich gestalten und einen Impact für Branche und Gesellschaft generieren.

Bereits zum **Start unserer Nachhaltigkeitsaktivitäten** haben wir unsere **Mitarbeiter informiert**. Dabei haben wir neben den Chancen und Risiken auch unsere Leitplanken für die Zukunft, so z. B. die SDGs, vorgestellt. Über Infoboards, das Intranet und E-Mails halten wir unsere **Mitarbeiter regelmäßig über unsere nachhaltigen Aktivitäten auf dem Laufenden**. Des Weiteren haben die Mitarbeiter die Möglichkeit, ihre Ideen zur Nachhaltigkeit in unserem **Vorschlagswesen** zu platzieren.

Für die kommenden Jahre ist geplant, die Einbindung der Mitarbeiter im Kontext Nachhaltigkeit zu intensivieren.



Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz

Um die Arbeitssicherheit zu gewährleisten, ist für alle Mitarbeiter eine **jährliche Schulung** zu diesem Thema verpflichtend. Der Fonds Finanz ist des Weiteren wichtig, dass im Ernstfall genügend **Brandschutz- und Ersthelfer** zur Verfügung stehen. Im Jahr 2021 gab es in der Mitarbeiterschaft 38 Ersthelfer, 39 Brandschutzhelfer, einen **Brandschutzleiter** und drei **Sicherheitsbeauftragte** – mehr als gesetzlich vorgeschrieben.

Der Gesundheitsschutz der Mitarbeiter ist ein weiterer Schwerpunkt. Im Rahmen des **betrieblichen Gesundheitsmanagements** können die Mitarbeiter verschiedenste Angebote wahrnehmen. Unter anderem:

- Betriebsarzt
- mehrmals im Jahr Angebote zum Hautkrebscreening
- Sehtests
- jährliche Grippeimpfung
- ergonomische Arbeitsplatzgestaltung: Schreibtische, Maus, Mauspad und Handgelenkauflagen
- geräuschvermindernde Headsets
- Akustikmessgeräte in den Kundenservicecentern (bei zu hoher Geräuschkulisse wird ein Signal gesendet)

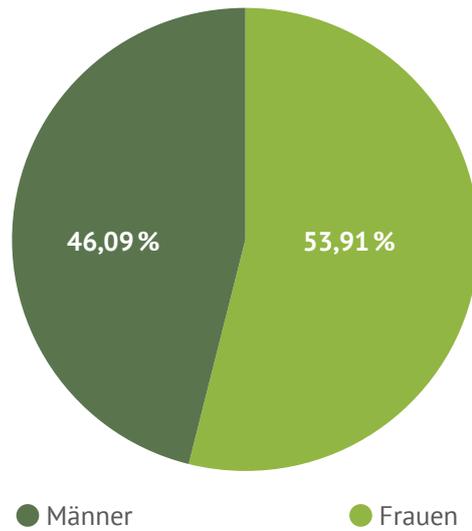
15. Chancengleichheit

Der Fonds Finanz sind Chancengerechtigkeit und Vielfalt wichtig. **Diversity**, die Gleichberechtigung der Geschlechter und Gleichbehandlung aller Menschen, ist für uns eine Selbstverständlichkeit: Die Fonds Finanz verurteilt jegliche Art der Diskriminierung, egal ob es um Herkunft, Hautfarbe, Nationalität, Religionszugehörigkeit, Geschlecht, körperliche Behinderung oder sexuelle Orientierung geht.

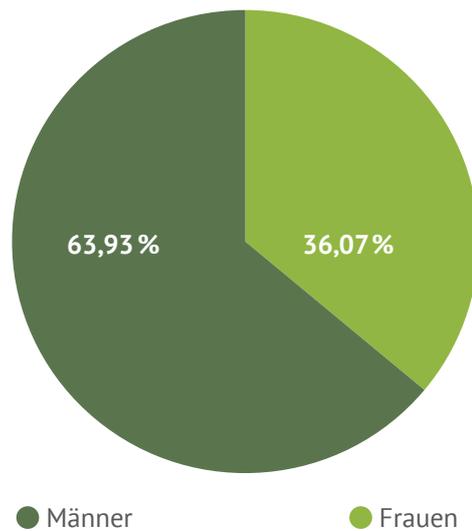
Ein vielfältiges Team ist darüber hinaus ein wesentlicher Faktor, um den weiter steigenden Anforderungen in der Finanz- und Versicherungsbranche gerecht zu werden und innovationsstark zu bleiben. Wir wollen daher jeden Mitarbeiter seinen **persönlichen Stärken und Potenzialen** entsprechend einsetzen. Wir sind überzeugt, dass die **Zusammenarbeit zwischen Generationen, Nachwuchskräften und Erfahrenen, weiblichen, männlichen und diversen Kollegen** unseren Erfolg in der Zukunft bestimmt und unsere Innovationskraft sichert.

Das Prinzip der Chancengerechtigkeit wird in der Besetzung von Stellen und Führungspositionen bei uns bereits gelebt, ohne dass es konkrete Zielvorgaben gibt: **Der Anteil der Frauen im gesamten Unternehmen beträgt 53,9 % und der Anteil der Frauen in Führungspositionen 36,1 %.**

Geschlechterverteilung im Gesamtunternehmen 2021



Geschlechterverteilung in Führungspositionen 2021



Angemessene Bezahlung

Eine angemessene, attraktive und leistungsgerechte Bezahlung unserer Mitarbeiter, Führungskräfte und Geschäftsführer ist der Fonds Finanz wichtig. Die Gestaltung der Vergütungssystematik ist an der Unternehmensstrategie ausgerichtet, berücksichtigt die Gesundheit der Mitarbeiter sowie eine gute Work-Life-Balance und wird unter Einbeziehung von Mitarbeiter-Feedback kontinuierlich weiterentwickelt (siehe auch Kapitel 8 Anreizsysteme).

Vereinbarkeit von Familie und Beruf

Die Fonds Finanz betreibt eine familienbewusste Personalpolitik. Sie unterstützt die Mitarbeiter dabei, Familie und Beruf in Einklang zu bringen – unter anderem durch die **flexible, mobile Gestaltung von Arbeitsplätzen, -orten und -zeiten**. Des Weiteren schaffen wir gemeinsam Lösungen für die Kinderbetreuung (z. B. Mutter-Kind-Büros) oder auch die Pflege kranker Angehöriger. Im Berichtsjahr haben 53 Mitarbeitende eine Teilzeitlösung genutzt, was rund 12 % unserer gesamten Belegschaft entspricht.



16. Qualifizierung



Die Fonds Finanz ist in einer Branche tätig, die geprägt ist von stetigen Veränderungen, der Digitalisierung und neuen regulatorischen Anforderungen. Auch der demografische Wandel und der daraus resultierende Fachkräftemangel stellen uns in Zukunft vor Herausforderungen und Risiken. Risiken könnten insbesondere dann auftreten, wenn wir künftig nicht ausreichend qualifiziertes Personal einstellen und halten können. Für uns ist seit jeher ein aktives und langfristiges Personalmanagement wichtig.

Weiter- und Ausbildung unserer Mitarbeiter

Die Weiterentwicklung und Bindung unserer Mitarbeiter sowie die Gewinnung neuer Mitarbeiter sind zentrale Themen für uns. Abgestimmt auf die persönlichen Stärken, Interessen und Potenziale wollen wir daher allen unseren Mitarbeitern „lebenslanges Lernen“ im fachlichen und persönlichen Bereich ermöglichen. 2021 gab es eine Vielzahl an internen Fortbildungs- und Schulungsangeboten.

Insgesamt wurden **14 Inhouse-Schulungen** angeboten, die **durchschnittlich mit 8 Teilnehmern** besetzt waren. Themen waren unter anderem erweiterte und angewandte Menschenkenntnis, Telefonkommunikation & Beschwerden, Kommunikation, Feedback und Gesprächsführung.

Außerdem wurden 27 verschiedene **interne Schulungen** für die Mitarbeiter angeboten, die neben **fachlichen Themen** (z. B. rechtlichen Fragen zum Arbeitsrecht) auch **Tipps für den Arbeitsalltag** (z. B. Anwendungsschulungen) oder zu unserem **Loyalty Programm 4circles (ehemals Three Circles)** behandelten. Daran haben 264 Mitarbeiter teilgenommen.

Zusätzlich gibt es für die Mitarbeiter die Möglichkeit, die **verschiedensten Abteilungen der Fonds Finanz** zu durchlaufen und kennenzulernen.

Die Fonds Finanz bietet auch **Ausbildungsplätze** zum/zur Versicherungskaufmann/-kauffrau an. In der Regel werden die Auszubildenden auch alle unbefristet übernommen.

Bestmögliche Unterstützung und Weiterbildung unserer Vertriebspartner

Unsere ganze Aufmerksamkeit und Ausrichtung gelten der optimalen Betreuung und Unterstützung unserer Vertriebspartner. Hierzu bieten wir ein **umfangreiches Weiterbildungskonzept** speziell für unsere Partner an. Neben aktuellen **Themen wie Nachhaltigkeit** oder **regulatorischen Änderungen** bieten wir hier Schulungen – zum Teil gemeinsam mit den Produktpartnern – **zu unseren Produkten an**.

Dafür unterhalten wir eine eigene **Besser-beraten-Akademie** speziell für **Online-Schulungen**. Im letzten Jahr haben insgesamt 87.230 Personen unserer Vertriebspartner das Angebot wahrgenommen:

- 69.932 Personen haben an unseren 672 Online-Schulungen teilgenommen.
- Zusätzlich haben wir **E-Learning-Kurse** angeboten, die von 17.298 Teilnehmern in 87 Kursen genutzt wurden.

Ein weiterer wichtiger Baustein für die Weiterbildung unserer Vertriebspartner sind **Präsenzveranstaltungen**. Auch wenn das Jahr 2021 noch durch Corona geprägt war, ist die Anzahl deutlich gestiegen, während die der Online-Angebote wieder zurückgegangen ist. Wir konnten wieder 83 Veranstaltungen in Präsenz mit 4.006 Teilnehmern durchführen.





Im Jahr 2021 haben wir auch unser Angebot zur Nachhaltigkeit ausgebaut: An 4 Tagen in 4 Städten haben wir unsere Roadshow „Erfolgreicher mit Nachhaltigkeit – Konzepte für Finanzberatung mit Zukunft“ durchgeführt.

Die Inhalte auf einen Blick:

- Fonds Finanz & Nachhaltigkeit – eine Einführung
- Nachhaltige Produkte in den Sparten LV & SUH
- Ideen und Anregungen für Ihren Vertrieb
- Argumentationshilfen und Hintergrundinfos zu nachhaltigen Produkten
- Nachhaltige und zukunftsorientierte Investments
- Einblick ins Investmentgeschäft der Fonds Finanz
- Livevortrag der Umweltaktivistin Magdalena Gschnitzer

Förderung der Mitarbeitergesundheit

Gesunde Mitarbeiter sind ein wesentlicher Faktor für erfolgreiche Unternehmen. Für die Fonds Finanz ist es daher immens wichtig, alle Mitarbeiter bestmöglich dabei zu unterstützen, dauerhaft fit und gesund zu bleiben, um die Arbeits- und Leistungsfähigkeit über das gesamte Berufsleben zu erhalten. 2021 haben wir unser betriebliches Gesundheitsmanagement weiter ausgebaut mit der strategischen Zielsetzung, sowohl die Arbeitsbedingungen als auch das individuelle Verhalten positiv zu beeinflussen.

Neben den bereits im Kriterium 15 beschriebenen Angeboten des betrieblichen Gesundheitsmanagements bieten wir darüber hinaus:

- Zuschuss für ein nahegelegenes **Fitnessstudio**
- **Gesundheitskurse** zu verschiedenen Themen, die sowohl in Präsenz als auch online angeboten werden. Dies sind z.B. Kurse zu:
 - Ernährung
 - Fitness
 - Entspannung
 - Stressmanagement
 - Outdoortraining
 - Yoga
- Verbesserung der **Ergonomie am Arbeitsplatz**, unter anderem durch Bereitstellung höhenverstellbarer Schreibtische für jeden Mitarbeiter
- Einführung der **aktiven Pause**
- **kostenfreies, UV-gefiltertes Wasser**
- **kostenfreie Physiotherapie im Haus**



17. Menschenrechte

Die Geschäftstätigkeit der Fonds Finanz ist ausschließlich in Deutschland. Die **Achtung der Menschenrechte** und die **Verhinderung von Kinder- und Zwangsarbeit** gehören zu unserem Selbstverständnis. Daher achten wir auch in unserer Wertschöpfungskette insbesondere bei allen angebotenen Produktgebern darauf, dass diese eingehalten werden.

Wir schätzen das Risiko für Menschenrechtsverletzungen auch bei unseren Produktgebern als gering ein und haben daher kein spezielles Konzept.

Des Weiteren ist für uns ein **partnerschaftlicher Dialog** mit allen Partnern und Lieferanten von zentraler Bedeutung. Wir erwarten von ihnen, dass sie die Menschenrechte ebenfalls achten und geltende Gesetze einhalten (z. B. Arbeitsbedingungen).

In unserer **Kapitalanlage** und in der **Fonds-Vermögensverwaltung** spielt die Wahrung der Menschenrechte eine wichtige Rolle. Sie wird durch unsere eingesetzten ESG-Strategien berücksichtigt.

18. Gemeinwesen

Die **Übernahme von gesellschaftlicher Verantwortung** ist für uns ein Herzenthema und in unseren Unternehmenswerten fest verankert. Wir sind davon überzeugt, dass eine bessere Welt **unser aller Engagement** braucht. Wir als Fonds Finanz leisten mit unserem sozialen Engagement im In- und Ausland unseren Beitrag dazu, die Welt jeden Tag ein kleines bisschen besser zu machen.

Dazu erhält auch jeder Mitarbeiter **drei Tage Sonderurlaub** pro Jahr für **ehrenamtliches Engagement**. So lassen sich in den verschiedenen Regionen unseres Geschäftsgebiets gesellschaftliche und ökologische Mehrwerte erbringen. Auch im 2. Coronajahr haben unsere Mitarbeitenden verschiedene Projekte unterstützt:

- die **Münchner Tafel** bei der Lebensmittelausgabe,
- das **Bayerische Rote Kreuz** beim Blutspenden und
- **Moorpflege im Gleißental**





Für lokales soziales und gesellschaftliches Engagement macht sich die Fonds Finanz jedes Jahr stark. Im Jahr 2021 sind wir einen weiteren Schritt gegangen, um noch mehr **positive Wirkung zu erzielen** und unser Ziel zu erreichen, **Menschen zusammenzubringen und soziales Engagement auf der ganzen Welt zu fördern**.

Wir haben uns mit 40% an der **Lets GmbH** beteiligt und etablieren mit ihr zusammen die kostenlose Plattform lets für Unternehmen, über die sich deren Mitarbeiter unkompliziert zu **Corporate-Volunteering-Aktivitäten** verabreden können. Dank unseres großen Netzwerks können wir damit Hunderttausende Firmen und weit mehr Freiwillige weltweit erreichen und sie darin bestärken, ihren **Beitrag zu mehr Nachhaltigkeit** zu leisten.



Weitere Informationen zu lets finden sich auf www.joinlets.de



Ein weiteres Projekt für den gesellschaftlichen Impact ist seit 2020 das **Loyalty-Programm 4circles (ehemals Three Circles)**, mit dem die Fonds Finanz die Treue der Vertriebspartner belohnt. **Pro eingereichtem Antrag gehen 50 Cent an einen guten Zweck.** Im Jahr 2021 konnten wir so den **Verein Herzenswünsche e. V.** mit 7.084,50 Euro unterstützen. Der Verein erfüllt schwer erkrankten Kindern und Jugendlichen Herzenswünsche, um damit neuen Mut, Kraft und Freude zu schenken. Die Erfüllung eines lang gehegten Traumes trägt entscheidend dazu bei, den oft sehr belastenden Klinikalltag besser bewältigen zu können.

Im Jahr 2022 werden die Vertriebspartner die Möglichkeit haben, selbst zu wählen, welche gemeinnützige Spendenaktion unterstützt werden soll.



Neben den Projekten im Geschäftsgebiet setzen wir uns auch für **überregionale soziale und ökologische Aktivitäten** ein. Wir engagieren uns **gegen Armut und Ungerechtigkeit** auf der gesamten Welt und arbeiten seit 2007 vertrauensvoll mit dem Kinderhilfswerk **World Vision** zusammen. Ziel dieser Initiative ist es, Hilfe zur Selbsthilfe zu leisten. Im Berichtsjahr haben wir rund 130.000 Euro an Spenden aufgebracht. Insgesamt haben wir so in der Zeit der Zusammenarbeit mittlerweile über 1.000.000 Euro gespendet, **12 Projekte** und sogar **13 Patenkinder** begleitet.



- **gesunde Kindheit** in Lagunillas und Ipaty, Bolivien
- **sichere Schulen** in Kambodscha
- **Wiederaufbau unserer Schule** in Sierra Leone nach einem Brand

Gesunde Kindheit in Lagunillas und Ipaty – Bolivien

Seit 2021 unterstützen wir das Projekt „Gesunde Kindheit in Lagunillas und Ipaty – Bolivien“. Ziel des Projekts ist, die **Mütter- und Kindersterblichkeitsrate durch Verbesserung der medizinischen Grundversorgung von schwangeren Frauen zu senken:**

- Sicherstellung der Qualitätsstandards in den Gesundheitszentren
 - Aufklärung der schwangeren Frauen
 - Ausbildung zum Erkennen von Gefahrensignalen für lokales Gesundheitspersonal und Hebammen
- bessere Ausstattung: neuer Toilettenblock mit Waschbecken, Verbesserung des Kreißsaals
 - Fokus auf Verbesserung und Einhaltung von Hygienepraktiken und -standards
- Schulung des Gesundheitskomitees vor Ort zur Kontrolle der Maßnahmen



19. Politische Einflussnahme

Die Versicherungs- und Finanzbranche unterliegt vielen regulatorischen Anforderungen und Gesetzen, denen wir als Maklerpool ständige Aufmerksamkeit widmen. Wir prüfen die **Auswirkungen rechtlich relevanter Anforderungen auf nationaler und internationaler Ebene** zum einen auf unser eigenes Unternehmen und zum anderen auf unsere Vertriebspartner.

Neben den **Novellierungen der Finanzmarktrichtlinie (MiFID II)**, des **LVRG2** und der **Versicherungsvermittler-richtlinie (IDD)** sind insbesondere im Kontext der **Sustainable-Finance-Strategie** der Europäischen Kommission und der Bundesregierung einige regulatorische Anforderungen heute und in der Zukunft zu beachten. Dies sind unter anderem die **Offenlegungsverordnung, Anforderungen der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)**, aber auch **freiwillige Initiativen** wie die Principles for Sustainable Finance (PSI) oder die Principles for Responsible Investments (PRI).

2021 haben uns insbesondere die **Änderungen der Delegierten Verordnungen** zu IDD und MiFID II sowie die Umsetzung der **Offenlegungsverordnung** beschäftigt. Diese beinhalten unter anderem die Vorbereitungen auf die neuen Beratungspflichten, die ab dem 2. August 2022 in Kraft treten werden und Vermittler künftig verpflichten, die Nachhaltigkeitspräferenzen ihrer Kunden abzufragen und zu berücksichtigen.

Die Fonds Finanz ist **Mitglied im AfW**, dem Bundesverband für Finanzdienstleistung e.V. Hierüber engagieren wir uns in **Brancheninitiativen zum Thema Nachhaltigkeit** in der Finanz- und Versicherungswirtschaft. Zusätzlich sind wir **Mitglied im Verband Unabhängiger Finanzdienstleistungs-Unternehmen in Europa e.V. (VOTUM)**.

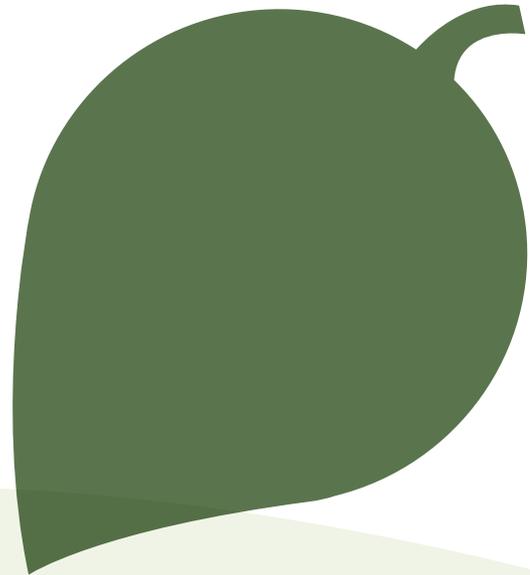
Auf unseren Messen laden wir regelmäßig Vertreter aus Wirtschaft und Politik ein. Als Fonds Finanz sind wir in **keiner politischen Organisation Mitglied** und haben auch **keine Parteispenden** getätigt.



20. Gesetzes- und richtlinienkonformes Verhalten

Als Fonds Finanz **lehnen wir Korruption und sonstiges rechtswidriges Verhalten ab**. Um dies sicherzustellen, haben wir eine Vielzahl von Richtlinien und Prozessen etabliert und führen ein **Risikohandbuch**. Als weiteres Beispiel schulen wir unsere betreffenden Mitarbeiter und Vertriebspartner seit Jahren regelmäßig zum Thema Datenschutz und in der **Abwehr von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung**.

Die Vielzahl unserer Maßnahmen, Richtlinien und organisatorischen Prozesse gewährleistet die Einhaltung gesetzlicher und aufsichtsrechtlicher Anforderungen. Zur Sicherstellung des rechtmäßigen Verhaltens haben wir beispielsweise Verantwortlichkeiten für die verschiedenen Bereiche implementiert und entsprechende Beauftragte benannt, unter anderem Geldwäsche und Datenschutz in der Rechtsabteilung, Compliance für Geschenke und Einladungen in der Finanzbuchhaltung. Diese Abteilungen berichten unserer Geschäftsführung mindestens einmal jährlich sowie anlassbezogen.



Impressum

Herausgeber

Fonds Finanz Maklerservice GmbH
Riesstraße 25 | 80992 München
www.fondsfinanz.de

Vertreten durch die Geschäftsführer

Norbert Porazik
Markus Kiener

Inhaltlich verantwortlich

Irmgard Dietmair, Simon Bödecker
Fonds Finanz Maklerservice GmbH
Riesstraße 25 | 80992 München
T. +49 (0)89 15 88 15-442
nachhaltigkeit@fondsfinanz.de
www.fondsfinanz.de/verantwortung

Redaktion und Beratung

VERSO GmbH, München

Konzept und Gestaltung

Fonds Finanz Maklerservice GmbH

Fotohinweise

Fonds Finanz Maklerservice GmbH,
WAEIS Filme GmbH, istock

Veröffentlichungsdatum dieses Berichts:

September 2022

Fonds Finanz Maklerservice GmbH

Riesstraße 25 | 80992 München

T. +49 (0)89 15 88 15-442
nachhaltigkeit@fondsfinanz.de

www.fondsfinanz.de

www.fondsfinanz.de/verantwortung

