



Auf dem Weg in eine nachhaltige Zukunft

Bericht über das soziale, ökologische und ökonomische Engagement der Fonds Finanz im Jahr 2020

Inhaltsverzeichnis

Zum Nachhaltigkeitsbericht 2020 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,

wir als Fonds Finanz sind sehr stolz, euch unseren ersten Nachhaltigkeitsbericht präsentieren zu können. Dieser Bericht soll verdeutlichen, dass nachhaltiges Handeln für uns ein besonderes Anliegen ist. Für uns ist es eine Selbstverständlichkeit, die gesellschaftliche Verantwortung zu übernehmen und unseren Beitrag für eine lebenswerte und nachhaltige Zukunft zu leisten.

Wir sind überzeugt, dass nachhaltiges Wirtschaften die beste Voraussetzung für dauerhaften wirtschaftlichen Erfolg und die Übernahme von Verantwortung gegenüber Umwelt und Menschen ist. Nicht zuletzt die Klimakrise, die Corona-Pandemie, die Flutkatastrophen und die Waldbrände zeigen: **Es ist Zeit zum Handeln – heute, jetzt.**

Als Branchenführer und Deutschlands größter Maklerpool stellen wir uns dieser Verantwortung. Bereits vor Jahren haben wir uns auf den Weg gemacht, ein immer nachhaltigeres Unternehmen zu werden – aus Überzeugung. Daher haben wir nachhaltiges Handeln in unserer Unternehmensstrategie fest verankert. Wir wissen: **Nachhaltigkeit ist kein Projekt, was wir zu einem Punkt abschließen werden. Vielmehr ist Nachhaltigkeit ein kontinuierlicher Prozess, eine dauerhafte Entwicklungsreise, auf die wir euch mitnehmen möchten.**

Wir sind positiv gestimmt, dass wir mit unseren nachhaltigen Aktivitäten wichtige Signale in der Finanzdienstleistungsbranche setzen und einen Beitrag zum Umbau von Wirtschaft und Gesellschaft in Richtung nachhaltiger Entwicklung leisten können. Für die kommenden Jahre werden wir weitere Herausforderungen identifizieren sowie Ziele und Maßnahmen entwickeln, um die Fonds Finanz und das gesamte Produktportfolio auf allen Ebenen immer nachhaltiger zu gestalten.

Ganz im Sinne unserer Unternehmenswerte „**ganzheitlich, vertrauenswürdig, authentisch, innovativ und sicher**“ wollen wir gemeinsam eine erfolgreiche, lebenswerte, nachhaltige Zukunft gestalten und Veränderungen in der Branche bewirken – für heutige und künftige Generationen. Und euch, liebe Freunde und Partner, laden wir herzlich zum Mitdenken, Mitgestalten und Mitmachen mit uns und unseren Mitarbeitern ein.

In unserem ersten Nachhaltigkeitsbericht geben wir euch einen Überblick über unsere Maßnahmen und Erfolge sowie einen Ausblick, wie es weitergehen wird. Immer orientiert an den **drei Nachhaltigkeitsbereichen Umwelt, Soziales und Wirtschaftliches** (ESG = Environment, Social, Governance).

Ich wünsche euch eine interessante und aufschlussreiche Lektüre und freue mich auf einen Dialog, nächste Schritte und weitere Ideen.

Euer

Norbert Porazik
Geschäftsführender Gesellschafter





Vorwort der Nachhaltigkeitsmanager

Nachhaltigkeit bedeutet für uns Verantwortung übernehmen – für die Gesellschaft und unseren Planeten.

Wir sind sehr froh, dass sich die Fonds Finanz dieser Verantwortung stellt und Nachhaltigkeit Teil der Unternehmensstrategie ist. Seit Jahren gehören ein umfassendes soziales Engagement, ein umweltschonendes Wirtschaften und ein gesundes, faires und vielfältiges Arbeitsumfeld für uns Mitarbeiter zu den Leitlinien.

Wir sind sehr stolz darauf, als Nachhaltigkeitsmanager gemeinsam mit allen Mitarbeitern, Partnern und Freunden der Fonds Finanz unsere Prozesse, Produkte und Dienstleistungen nachhaltiger zu gestalten – damit Nachhaltigkeit zum Haltungs- und Handlungsprinzip wird.

Eure Nachhaltigkeitsmanager
Irmgard Dietmair und **Simon Bödecker**



Einleitung

Als Fonds Finanz erstellen wir erstmalig für das Jahr 2020 einen **Nachhaltigkeitsbericht gemäß dem Berichtsformat des Deutschen Nachhaltigkeitskodex (DNK)**. Nach der Corporate-Social-Responsibility-Richtlinie 2014/95/EU zur Angabe nicht finanzieller und die Diversität betreffender Informationen ist die Fonds Finanz nicht berichtspflichtig. Wir sind uns aber unserer Verantwortung bewusst und möchten mit dem **freiwilligen Nachhaltigkeitsbericht** unser bisheriges und künftiges Nachhaltigkeitsengagement erlebbar machen. Denn zum nachhaltigen Handeln gehören Transparenz und Authentizität für unsere Mitarbeiter, Partner und Freunde.

Wir berichten in unserem ersten Nachhaltigkeitsbericht über bisherige Nachhaltigkeitsaktivitäten und -erfolge und geben einen Ausblick, welche Maßnahmen 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 2020. Der **Berichtsstandard** entspricht dem Deutschen Nachhaltigkeitskodex (DNK).

Allgemeines

Die Fonds Finanz – Marktführer der deutschen Maklerpools

Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH 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. Die Stärke der Fonds Finanz 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 mit einbezogen 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:

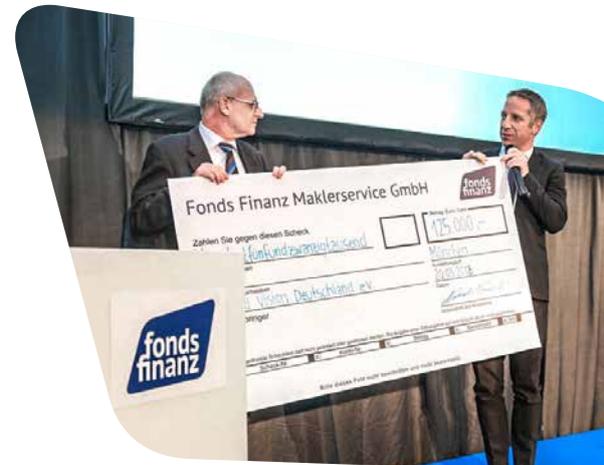


- **Norbert Porazik** (3. v. l.)
Geschäftsführender Gesellschafter
(komm. Marketing & Sales)
- **Markus Kiener** (3. v. r.)
Geschäftsführender Gesellschafter
- **Christine Schönteich** (Mitte)
Mitglied der Geschäftsleitung (Insurance mit den drei Kompetenz-Centern Kranken, Leben und Sach)
- **Tim Bröning** (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 Schwenninger** (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

2008

Start der softfair Vergleichsrechner und der KV-Risikoprüfung

2010

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

1996

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

2005

Erste Spezialvergleiche schaffen Transparenz bei komplexen Tarifen.

E-Learning-Filme ermöglichen flexible Weiterbildung.

1989

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



2012

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

Die elektronische Unterschrift vollendet den Antragsprozess.

2013

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

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.

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.

2016

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

Professionalisierung der Gewerbe-Sach mit eigenen Rechnern

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“ prämiert die Fonds Finanz ab sofort den Erfolg ihrer Makler.

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.

2019

Die Fonds Finanz meldet 15 Millionen Euro Eigenkapital.

2020

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

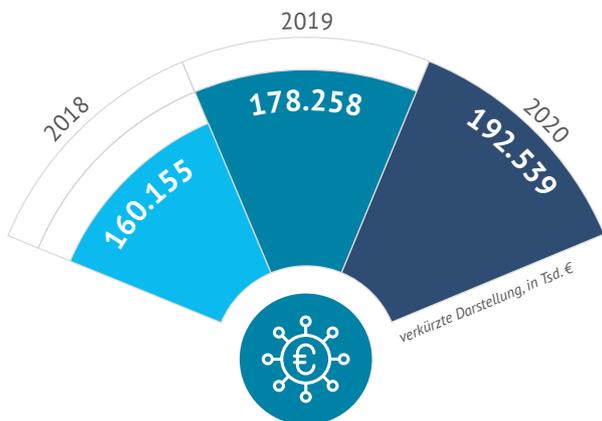
Die Fonds Finanz gründet die WAEIS Filme GmbH – und etabliert mit der Bewegtbildproduktion ein weiteres Geschäftsfeld.

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

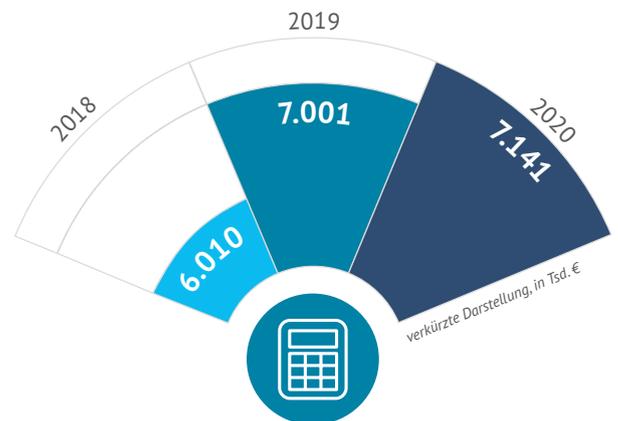


Das Jahr 2020 in Zahlen

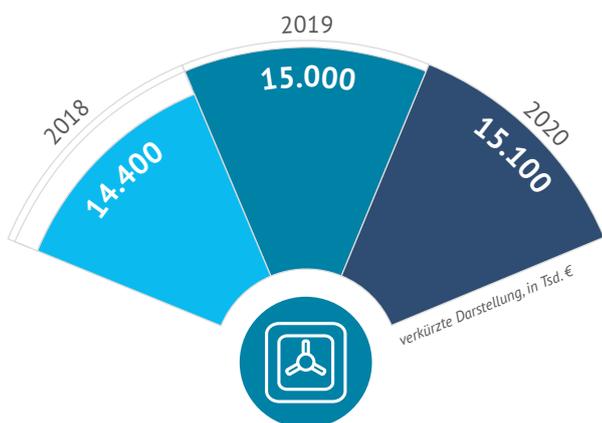
Unternehmensleistung:
+ 8 %



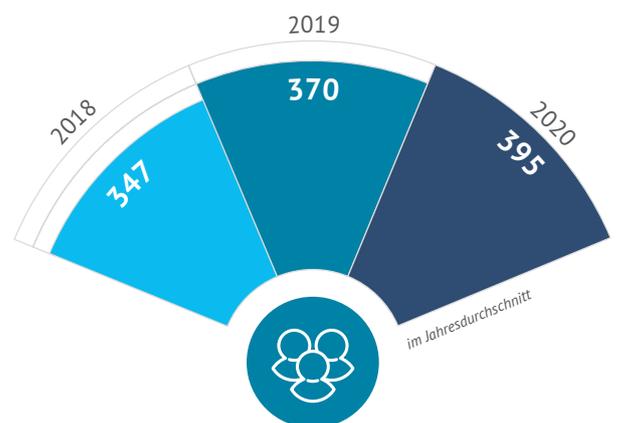
Ergebnis vor Steuern:
+ 2 %



Eigenkapital:
15.100 Tsd. Euro



Mitarbeiteranzahl:
+ 7 %



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. Kerngeschäft ist die Antragsverarbeitung, zu der Services, Tools und Rechner gehören, 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 5 im Bereich der Baufinanzierung und der Bankprodukte sowie Sachwerte. Und auch bei den Investments ist sie unter den Top 10.

Insgesamt sind 500 Lieferanten (= Produktgeber) angebunden. Hierzu gehören 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. Start ist der Investment-Bereich, der Lieferanten (= Produktgeber) und Produkte nach den drei Nachhaltigkeitsbereichen Umwelt, Soziales und Wirtschaftliches bewertet.

Eigenes Produktangebot

Ein weiterer Baustein in der Wertschöpfungskette der Fonds Finanz ist der Aufbau einer nachhaltigen Fonds-Vermögensverwaltung als eigenes Produktangebot. Die Konzepterstellung startete 2020 und die Vermögensverwaltung soll 2021 an den Start gehen. Hier werden Nachhaltigkeitsstrategien und -prüfungen mit integriert.



Strategie

1. Nachhaltigkeitsstrategie

Die Fonds Finanz hat sich als Ziel gesetzt, den Versicherungs- und Finanzmarkt als größter Maklerpool positiv zu verändern. **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.

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 Nachhaltigkeit ein Hebel für Digitalisierung.

Unsere Vision

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

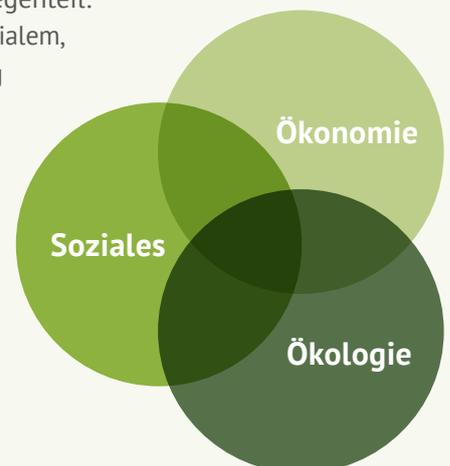
Unsere Mission

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.

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 sind ein wichtiger Handlungsrahmen für die Fonds Finanz. Im Rahmen der Nachhaltigkeitsaktivitäten ist geplant, die wesentlichen Ziele für die Fonds Finanz konkret zu definieren. SDGs, in die unsere Aktivitäten der letzten Jahre einzahlen, sind unter anderem:



ZIELE FÜR NACHHALTIGE ENTWICKLUNG

• SDG 3: Gesundheit und Wohlergehen

Ein gesundes Leben für alle Menschen jeden Alters gewährleisten und ihr Wohlergehen fördern

• SDG 4: Hochwertige Bildung

Inklusive, gleichberechtigte und hochwertige Bildung gewährleisten und Möglichkeiten lebenslangen Lernens für alle fördern

• SDG 5: Geschlechtergleichheit

Geschlechtergleichstellung erreichen und alle Frauen und Mädchen zur Selbstbestimmung befähigen

• SDG 17: Partnerschaften zur Erreichung der Ziele

Umsetzungsmittel stärken und die globale Partnerschaft für nachhaltige Entwicklung mit neuem Leben füllen

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

Corporate Carbon Footprint

Der CO₂-Unternehmensfußabdruck ist 2020 erstmalig berechnet worden (siehe auch Kapitel 13 Klimarelevante Emissionen). Die Emissionsziele für die nächsten Jahre werden Ende 2021 definiert.

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, einen **wesentlichen Beitrag zur nachhaltigen Gestaltung** des eigenen Portfolios und insbesondere der Finanz- sowie Versicherungsprozesse und -produkte in Richtung der Vertriebspartner, Produktgeber und Kunden zu leisten. Neben diesen Aspekten gehört für die Fonds Finanz zum Thema Nachhaltigkeit auch die Verantwortung innerhalb des Unternehmens sowie gegenüber der Gesellschaft.

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**. Die Fonds Finanz hat in den letzten Jahren bereits einiges in Richtung Nachhaltigkeit getan, steht aber grundsätzlich noch am Anfang.

Identifikation der wesentlichen Stakeholder

Aktives Stakeholder-Management ist für ein ziel- und impactorientiertes Nachhaltigkeitsmanagement ein zentraler Baustein. Die Fonds Finanz ist stolz darauf, mit ihren internen und externen Stakeholdern partnerschaftlich zusammenzuarbeiten und im kontinuierlichen aktiven Dialog zu stehen. Im Projektteam wurden die wichtigsten internen und externen Stakeholder anhand der beiden Kriterien „Interesse am Thema Nachhaltigkeit“ und „Einfluss aufs Unternehmen“ ermittelt:

Als wichtigste Stakeholder-Gruppen wurden ermittelt:

- Vertriebspartner/Makler
- Mitarbeiter
- Wettbewerb
- Gesellschaft
- Geschäftsführung und -leitung

Im Jahr 2019 begann die Fonds Finanz, das Thema Nachhaltigkeit strategisch aufzusetzen, und hat dafür ein **CSR-Projektteam ins Leben gerufen**. Neben zwei hauptverantwortlichen Nachhaltigkeitsmanagern gehören zu diesem Team Beauftragte aus allen Bereichen der Fonds Finanz. Mit **drei wichtigen Meilensteinen** startete das zweiköpfige Projektteam gemeinsam mit über 20 engagierten Kollegen aus allen Geschäftsbereichen noch im Jahr 2019:

Informationsveranstaltung für alle Mitarbeiter

In dieser Veranstaltung wurden die Chancen und Risiken des Themas Nachhaltigkeit für die Fonds Finanz und jeden Einzelnen dargestellt. Daneben bilden die Sustainable Development Goals (SDGs) der Vereinten Nationen einen Handlungsrahmen. Er ist zunächst übergreifend zu sehen, soll aber in den nächsten Jahren vertiefend für die wesentlichen Ziele der Fonds Finanz konkret definiert werden. Eine Strategie anhand der SDGs ist für das Jahr 2022 geplant.

Erste Wesentlichkeitsanalyse

Ebenfalls im Jahr 2019 wurde die erste Wesentlichkeitsanalyse für die Fonds Finanz durchgeführt. Sie bildete eine wichtige Basis für die ersten Schritte im Nachhaltigkeitsmanagement. Die Themenauswahl erfolgte unter Berücksichtigung der wichtigsten Stakeholder-Gruppen entlang folgender Aspekte:

- Kerngeschäft der Fonds Finanz
- wichtige Themen der Finanz- und Versicherungsbranche
- Generierung eines positiven Impacts auf Gesellschaft und Umwelt für die Fonds Finanz und die Vertriebspartner
- Umsetzbarkeit

Für das Jahr 2022 ist geplant, die **Wesentlichkeitsanalyse** unter aktiver Einbindung der wichtigsten Stakeholder auszubauen und erneut durchzuführen. Folgende Handlungsfelder wurden zum Start des Nachhaltigkeitsmanagements identifiziert und durch das Projektteam bewertet:

- **Nachhaltigkeit in den Prozessen:**
 - komplette Digitalisierung des Anbindungsprozesses der Produktgeber
- **Nachhaltigkeit bei den Produktgebern:**
 - Produktpartnerauswahl unter Berücksichtigung der ESG-Kriterien ausbauen
 - Produkte unter ESG-Kriterien auswählen
- **Nachhaltigkeit im Geschäftsbetrieb:**
 - Optimierung des Drucks:
 1. Standarddruck nur SW und 300 dpi
 2. Umweltpapier auch nach extern
 - CO₂-Messung
- **Nachhaltigkeit bei den Mitarbeitern:**
 - betriebliches Gesundheitsmanagement (Gesundheitstage, Fitnessstudio, Impfungen, Testcenter etc.) – 2020
 - Socialdot (Entwicklung eines internen Tools für Corporate Volunteering der Mitarbeiter) – 2020
 - Lets (Entwicklung eines externen Tools für Corporate Volunteering der Vertriebs- und Kooperationspartner) – 2020/2021
- **Nachhaltigkeit in der Gesellschaft:**
 - soziales Engagement



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.

Geplant ist, die Nachhaltigkeitsziele strategisch und operativ auszubauen. Für die ermittelten Handlungsfelder sollen teamübergreifend weitere strategische und operative Ziele inklusive Maßnahmen und KPIs erarbeitet werden. Dieser Prozess soll im IV. Quartal 2021 gestartet werden. In den künftigen Nachhaltigkeitsberichten wird über diesen Fortschritt berichtet werden.

Die **Sustainable Development Goals** der Vereinten Nationen dienen uns dabei als **Orientierungsrahmen für unsere gesamte Geschäftstätigkeit**. Denn die SDGs sollen übergreifend und unter Einbeziehung der ökologischen, sozialen und ökonomischen Aspekte eine nachhaltige Entwicklung von Wirtschaft und Gesellschaft sichern. Geplant sind eine Analyse und Bewertung der SDGs, bei denen die Fonds Finanz in ihrer Geschäftstätigkeit den höchsten Wirkungsgrad erzielen kann. Darüber hinaus werden darauf aufbauend Ziele und Maßnahmen definiert.



Auf Basis der 2019 durchgeführten Wesentlichkeitsanalyse (siehe Kapitel 2 Wesentlichkeit) wurden erste qualitative **Ziele für 2020 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 2021 die erste CO₂-Berechnung des Unternehmens für das Jahr 2020 durchgeführt, welche im Kapitel 13 Klimarelevante Emissionen näher beschrieben wird. Die Ziele für die Zukunft werden noch im Laufe des Jahres 2021 definiert.
 - Ein weiteres Ziel im Jahr 2020 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.
- **Nachhaltigkeit bei den Mitarbeitern:**
 - Die Mitarbeiter sind ein wesentlicher Faktor des Erfolgs der Fonds Finanz. 2020 war wegen der Corona-Pandemie ein besonderes Jahr. Um die Mitarbeiter trotzdem gut einzubinden, bietet die Fonds Finanz seither Homeoffice an (Zahlen hierzu sind im Kapitel 12 Ressourcenmanagement zu finden). Die Mitarbeiter haben die Möglichkeit, sowohl von zu Hause als auch am Standort München zu arbeiten.
 - Zur Fortbildung und Motivation können Mitarbeiter ein breites und umfassendes Weiterbildungsangebot nutzen.
 - Förderung der Gesundheit der Mitarbeiter durch Ausbau des betrieblichen Gesundheitsmanagements im Jahr 2020: Neben der vergünstigten Mitgliedschaft in einem kooperierenden Fitnessstudio wurden regelmäßig Gesundheitstage zu verschiedenen Themen angeboten. Im Corona-Jahr wurde auch **viel Wert auf die Gesundheit jedes Einzelnen und der Gemeinschaft** gelegt, so wurden unter anderem kostenlose Mund-Nasen-Masken und Antigen-Schnelltests ausgegeben.

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.

In unserer Vermögensverwaltung haben wir 2020 begonnen, das **nachhaltige Vermögensverwaltungs-Konzept ComfortInvest** für unsere eigenen Geldanlagen und die unserer Vertriebspartner zu entwickeln. Dazu haben zwei Mitarbeiter die Ausbildung zum EFFAS Certified Environmental, Social and Governance Analyst (CESGA) erfolgreich abgeschlossen. Die nachhaltigen Anlagestrategien von ComfortInvest **berücksichtigen auch die ESG-Aspekte** (Environment, Social und Governance). Der Start dieses Konzepts und des Produkts ist für 2021 geplant.

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 **Empfehlungslisten mit nachhaltigen Investmentfonds** für ihre Vertriebspartner heraus. Des Weiteren stellen wir zwei **nachhaltige Musterportfolios** zur Verfügung, die Vermittler ihren Kunden anbieten können. All dies wird unter Berücksichtigung der regulatorischen Anforderungen aus der Sustainable-Finance-Strategie der Europäischen Kommission und der Bundesregierung seit 2021 permanent weiterentwickelt.

Prozessmanagement

5. Verantwortung

Die Gesamtverantwortung in puncto Nachhaltigkeit hat die 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 Koordination steuern federführend **zwei Nachhaltigkeitsmanager**, deren 2019 geschaffene Stellen 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.

Bei Entscheidungen der Geschäftsführung wird der **Nachhaltigkeitsaspekt** mit betrachtet. Zukünftig soll dies systematisiert und die ökologischen, sozialen und ökonomischen Wirkungen sollen bewertet werden.

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 für 2021 auch unter Berücksichtigung der **regulatorischen Anforderungen zur Nachhaltigkeit** (Sustainable-Finance-Anforderungen) geplant.



Des Weiteren fanden bisher bedarfsweise Treffen zwischen den **Nachhaltigkeitsmanagern** und dem Projektteam statt. In der Zukunft ist dies regelmäßig geplant, um die nachhaltige Ausrichtung sowie die regulatorischen Nachhaltigkeitsanforderungen zu prüfen und **Handlungsempfehlungen an die Geschäftsführung** weiterzugeben.

Im Geschäftsfeld Investmentfonds sind zusätzlich zwei **ESG-Experten** etabliert, die Musterportfolios und ein nachhaltiges **Konzept für die nachhaltige Fonds-Vermögensverwaltung** (ComfortInvest: Start für 2021 geplant) entwickeln.

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.

Für 2021 sind unter anderem ein Nachhaltigkeitsstand auf der Makler- und Mehrfachagentenmesse in München sowie Nachhaltigkeits-Roadshows geplant.

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 zu unseren strategischen Zielen und Handlungsfeldern.

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. Es wird eine spezielle **Nachhaltigkeits-Roadshow** angeboten, um konkret auf die Nachhaltigkeitsanforderungen und -bedürfnisse der Vertriebspartner einzugehen.

Weitere wichtige Stakeholder-Gruppen:

Neben den beiden genannten sind noch **Wettbewerb, 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.

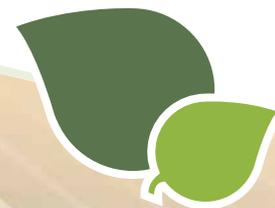
Mitarbeiterbeteiligung:

Wir als Fonds Finanz haben als Ziel, heute und in Zukunft ein attraktiver Arbeitgeber für unsere Mitarbeiter zu sein. Um die Mitarbeiter künftig noch zielgerichteter einbinden und erreichen zu können, führen wir regelmäßig Mitarbeiterbefragungen mit unserem Tool teambay durch. Im Frühjahr 2020 fragten wir unter anderem, wie zufrieden die Mitarbeiter mit der Fonds Finanz als Arbeitgeber im Kontext der Corona-Pandemie sind.

Von einem signifikanten Teil der Belegschaft wurden wir als guter bzw. sehr guter Arbeitgeber bewertet (April bis Juni 2020: im Durchschnitt 75–80%).

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 in den persönlichen Kontakten der Spartenverantwortlichen, der Regionaldirektoren oder auf den regelmäßigen Veranstaltungen und Roadshows Nachhaltigkeits-themen. Diese 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 vollumfänglich unterstützt an – von der Beratung der Kunden bis zur Betreuung, und das alles ohne Medienbruch. Unser Ziel ist es, dass alle Marktteilnehmer der deutschen Finanzdienstleistungsbranche uns 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 zu Branche 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:

- 100.000 durchgeführte Online-Schulungen
- komplett digitaler Antragsprozess für den Vertriebspartner
- digitale Anbindung aller Produktgeber
- Online-Beratungs-Tool 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 Vielzahl guter Produktgeber auf unserer Maklerplattform nutzen zu können.

Innovationen:

- Bei unseren Innovationen denken wir immer den Aspekt der Nachhaltigkeit mit, d. h., wir prüfen, ob wir die 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 zwar im Vergleich zur verarbeitenden Industrie grundsätzlich relativ wenig natürliche Ressourcen. Trotzdem ist uns ein ressourcenschonender Umgang wichtig und wir wollen möglichst negative Umweltauswirkungen vermeiden. Dazu haben wir all unsere Mitarbeiter, Führungskräfte und Geschäftsführer zum verantwortungsvollen Umgang mit Ressourcen sensibilisiert.

Wir haben noch keinen systematischen Prozess installiert, um den Verbrauch der Ressourcen jährlich zu messen. Im Rahmen der Corporate-Carbon-Footprint-Ermittlung haben wir jedoch die natürlichen Ressourcen analysiert.

**Folgende
wesentliche Ressourcen
werden von uns genutzt:**

- Papier
- Energie
- Wasser
- Verkehr
- Abfall



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 – aufbauend auf der CO₂-Fußabdruck-Messung – geplant.

Die im Folgenden beschriebenen Punkte sind daher erste ressourcenschonende Maßnahmen, die 2020 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.
 - Insgesamt bot die „besser beraten Akademie“ für Vermittler 561 Online-Schulungen an, an denen 130.000 Personen teilnahmen.
 - An den 54 Online-Kursen nahmen insgesamt 7.700 Personen teil.

Papier- und Tonerverbrauch:

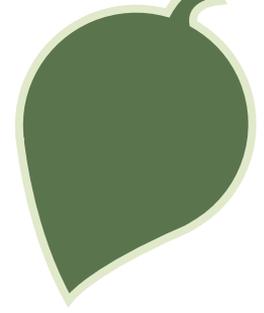
- Wir wollen alle Beteiligten für einen bewussten Umgang mit Papierressourcen sensibilisieren. Hier unterstützen auch die **Digitalisierung von Prozessen** (z. B. elektronische Unterschrift) und Online-Formate (z. B. Workshops, Webinare). Die Reduktion von Papier und Toner soll künftig auch quantifiziert und forciert 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 25 Mitarbeiter.
 - Informationsschilder in den Büroräumen, die auf die Senkung des Energieverbrauchs hinweisen
 - Beim **Einkauf von Werbemitteln** wurde auf Nachhaltigkeit geachtet. So werden z. B. 2021 Kugelschreiber aus Gemüsestärke (PLA) und Samentütchen an Vertriebspartner verteilt.

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



Für die Fonds Finanz ist es wichtig, einen wesentlichen Beitrag zur Erhaltung unseres Planeten und damit einer lebenswerten Zukunft zu leisten. Dies beinhaltet unter anderem den schonenden und verantwortungsvollen Umgang mit Ressourcen.

Durch die Erstellung unserer ersten CO₂-Bilanz haben wir einen **Überblick über unsere wichtigsten Emissionsquellen** erhalten und eine Basis geschaffen, um unseren **künftigen Ressourceneinsatz zu optimieren**. Die Erstellung der **CO₂-Bilanz** erfolgte nach dem internationalen Greenhouse Gas Protocol durch Con Climate.

Die Erfassung der im **Corporate Carbon Footprint** ausgewiesenen Emissionen wird in drei Scopes 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).

Emissionskategorie	2018		2019		2020	
	kg CO ₂ -e	%	kg CO ₂ -e	%	kg 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.

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

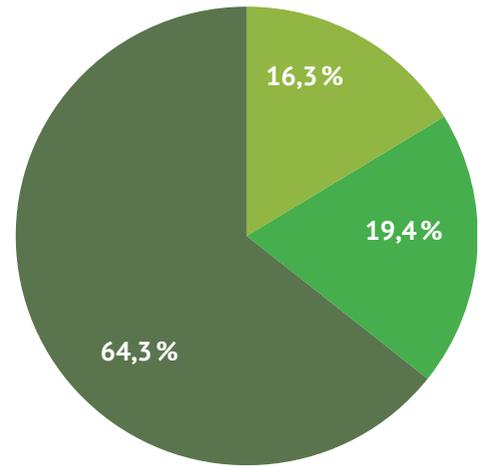
In unserer ersten **Corporate-Carbon-Footprint-Berechnung** haben wir folgende Positionen innerhalb der Systemgrenzen der Fonds Finanz berücksichtigt: Insgesamt wurden im Jahr 2020 durch die Geschäftsaktivitäten der Fonds Finanz 457,4 Tonnen CO₂-e (inklusive 10 % Sicherheitsaufschlag) verursacht.

Die größten Emissionsquellen waren in den Jahren 2018–2020 im Scope 3, den indirekten Emissionen, zu finden.

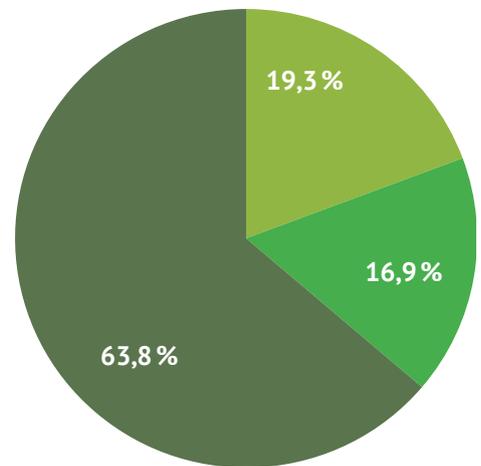
Trotz der besonderen Einflüsse durch Corona im Jahr 2020 hat es hier keine wesentlichen Verschiebungen in der Verteilung gegeben, auch wenn der CO₂-Ausstoß 2020 reduziert wurde.

Den Hauptanteil der Emissionsquellen nehmen die mobilen Verbrennungen (Fuhrpark) im Scope 1 ein sowie im Scope 3 die eingekauften Güter und Dienstleistungen (u. a. Druckbedarf), Dienstreisen sowie der Pendelverkehr. Da die Berechnung des CO₂-Fußabdrucks erst im Laufe des Jahres 2021 erstellt wurde, werden die strategischen Zielsetzungen und Maßnahmen erst im 2. Halbjahr 2021 erarbeitet.

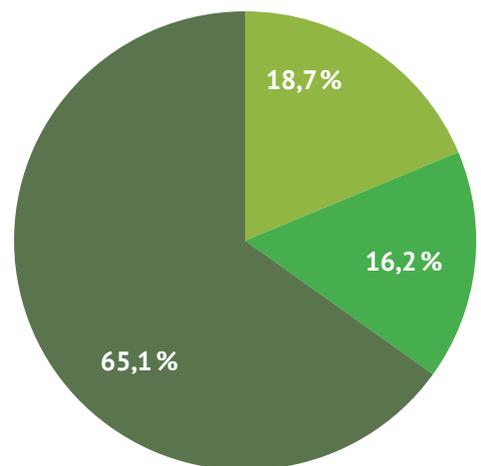
2018



2019



2020



● Scope 1 ● Scope 2 ● Scope 3

Klimaneutrales Unternehmen

Scope 1-3

ConClimate.de/JFMEAO



Fonds Finanz seit 2018 klimaneutral

Die Fonds Finanz hat ihren CO₂-Fußabdruck für die Jahre 2018–2020 nach dem internationalen Greenhouse Gas Protocol bilanzieren lassen und auf das Ergebnis mit zwei Sofortmaßnahmen reagiert: kurzfristige CO₂-Reduktion in allen kritischen Bereichen und Ausgleich der nicht vermeidbaren CO₂-Emissionen durch Unterstützung eines zertifizierten Klimaschutzprojektes in Uruguay. Mehr dazu unter:

<https://verify.conclimate.de/tracking/JFMEAO>

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.

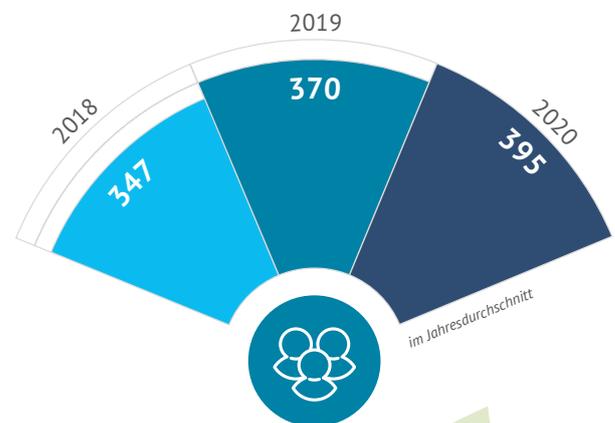
Unsere **Personalstrategie** ist angelehnt an die Unternehmensstrategie und unterstützt diese. Ziel der Personalstrategie ist es, die Erfolgsgeschichte gemeinsam mit den Mitarbeitern fortzuführen und eine **nachhaltige, erfolgreiche Zukunft für die Gesellschaft, den Planeten und die Gesellschaft** zu 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.

Das sind unsere Mitarbeiter:

Die Anzahl der Mitarbeiter wird ständig ausgebaut. 2020 haben im Jahresdurchschnitt 395 Mitarbeiter in der Fonds Finanz gearbeitet. Dieser Ausbau um rund 7 % gegenüber dem Vorjahr resultiert aus der Übernahme von Auszubildenden, die alle direkt in ein unbefristetes Arbeitsverhältnis übernommen wurden, und aus Neueinstellungen.

Mitarbeiteranzahl: + 7 %



Förderung der Mitarbeiter- Weiterbildung

Die individuelle persönliche Weiterentwicklung der Mitarbeiter ist uns ein Herzensanliegen. Dies wird in Kapitel 15 näher beschrieben.

Mitarbeiter- beteiligung

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.

Förderung der Mitarbeiter-Gesundheit

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. 2020 haben wir daher unser **betriebliches Gesundheitsmanagement** ausgebaut mit der strategischen Zielsetzung, sowohl die Arbeitsbedingungen als auch das individuelle Verhalten positiv zu beeinflussen.

Mitarbeiterbeteiligung bei der 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 die Branche und Gesellschaft generieren.

Schwerpunkte im betrieblichen Gesundheitsmanagement

- 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 Massagen**

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.



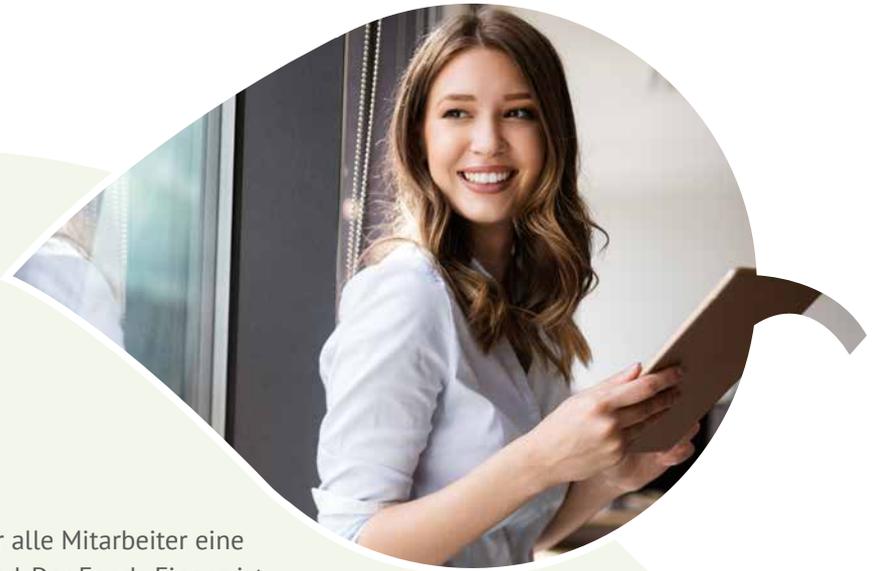
15. Chancengleichheit

Vielfalt und Chancengerechtigkeit:

Der Fonds Finanz sind Chancengerechtigkeit und Vielfalt wichtig. **Diversity**, die Gleichberechtigung der Geschlechter und Gleichbehandlung aller Menschen verstehen wir als **Selbstverständlichkeit**: Die Fonds Finanz verurteilt jegliche Art der Diskriminierung. 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 und männlichen oder diversen Kollegen** unseren Erfolg 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 53,4%** und der Anteil der **Frauen in Führungspositionen 33,8%**.



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 2020 waren es in der Mitarbeiterschaft 45 Ersthelfer, 42 Brandschutzhelfer, ein **Brandschutzleiter** und drei **Sicherheitsbeauftragte** – mehr als gesetzlich vorgeschrieben.

Auf den Schutz der Gesundheit der Mitarbeiter wird ebenfalls geachtet. Im Rahmen des **betrieblichen Gesundheitsmanagements** werden den Mitarbeitern verschiedenste Angebote gemacht. 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, um die Telefon-/Sprechlautstärke zu messen. Bei zu hoher Geräuschkulisse wird ein Signal gesendet.

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 und wird auch unter Einbeziehung von Mitarbeiter-Feedback weiterentwickelt (siehe auch Kapitel 8 Anreizsysteme).

Des Weiteren liegen uns die Gesundheit der Mitarbeiter und eine gute Work-Life-Balance extrem am Herzen, was in Kapitel 14 Arbeitnehmerrecht näher beschrieben wurde.

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.

Ehrenamtliches Engagement

Für uns ist ehrenamtliches Engagement ein essenzieller Baustein für eine bessere und lebenswerte Zukunft und Teil unserer Unternehmensmaxime. Dies leben Mitarbeiter, Führungskräfte und Geschäftsführung. Die Fonds Finanz unterstützt ehrenamtliches Engagement mit drei Tagen Sonderurlaub für jeden Mitarbeiter.



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.

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. 2020 gab es eine Vielzahl an internen Fortbildungs- und Schulungsangeboten.

Insgesamt wurden **12 Inhouseschulungen** angeboten, die **durchschnittlich mit 12 Teilnehmern** besetzt waren. Themen waren unter anderem Changemanagement, Führungsgrundlagen oder Korrespondenztraining.

Außerdem wurden verschiedenste **interne Schulungen** für die Mitarbeiter angeboten, die neben **fachlichen Themen** (z. B. rechtlichen Fragen) auch **Tipps für den Arbeitsalltag** (z. B. Anwendungsschulungen) behandelten. Daran haben 104 Mitarbeiter teilgenommen.

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

Im Kontext der Nachhaltigkeit haben wir zwei Mitarbeiter zu **Nachhaltigkeitsmanagern** und weitere zwei Mitarbeiter zu **ESG-Analysten** (CESGA) ausgebildet, um das Thema ganzheitlich im Unternehmen und in Richtung unserer Vertriebspartner und Produktgeber aufzubauen.

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 130.000 Personen an unseren 561 Online-Schulungen teilgenommen. Zusätzlich haben wir **E-Learning-Kurse** angeboten, die von 7.700 Teilnehmern in 54 Kursen genutzt wurden.

Ein weiterer wichtiger Baustein für die Weiterbildung unserer Vertriebspartner sind **Präsenzveranstaltungen**. Auch wenn im Corona-Jahr die meisten unserer Veranstaltungen nicht stattgefunden haben, konnten wir dennoch 44 Veranstaltungen mit 850 Teilnehmern durchführen.

Sowohl die Online-Angebote als auch die Präsenzveranstaltungen werden wir in den kommenden Jahren insgesamt und insbesondere zur Nachhaltigkeit ausbauen.



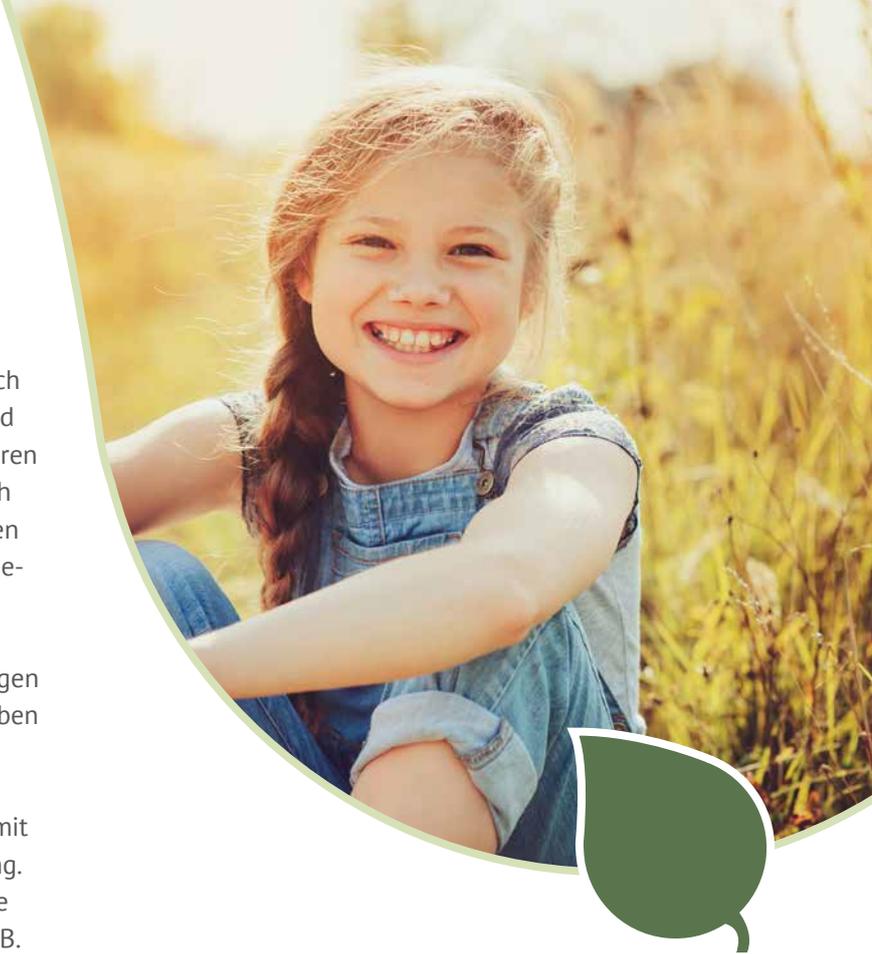
17. Menschenrechte

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. Trotz der schwierigen Bedingungen im Corona-Jahr 2020 haben unsere Mitarbeiter z. B.

- die **Münchner Tafel** bei der Lebensmittelausgabe,
- das **Bayerische Rote Kreuz** beim Blutspenden und
- die **Lern- und Hausaufgabenhilfe Bellevue**

unterstützt.





Für lokales soziales und gesellschaftliches Engagement in unserem Geschäftsgebiet machen wir uns gerne stark. Im Jahr 2020 standen folgende **regionale Initiativen** im Fokus:

- Über das **HilfeLokal** haben wir im Corona-Jahr einen Gutscheinverkauf für regionale Geschäfte organisiert und konnten somit vielen Einzelhändlern aus einer existenziellen Notlage helfen.
- Gemeinsam mit unseren Produktgebern, den verschiedenen Versicherungsgesellschaften, haben wir an der jährlichen **Earth Night** teilgenommen.
- Wir haben verschiedene Schulen dabei unterstützt, einen **kostenfreien Zugang zum Onlineportal netzklasse.com** zu bekommen.

Ein weiteres Projekt für den gesellschaftlichen Impact ist seit 2020 das **Loyalty-Programm Three Circles**, mit dem die Fonds Finanz die Treue der Vertriebspartner belohnt. **Pro eingereichtem Antrag** gehen **50 Cent an einen guten Zweck**. 2020 haben wir mit WeForest das Wachstum von **14.000 Bäumen** gesponsert. Für 2021 ist eine Unterstützung in unserem Geschäftsgebiet geplant: Wir wollen schwer erkrankten Kindern und Jugendlichen mit Herzenswünschen e.V. helfen.

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. In dieser Zeit haben wir bereits **870.000 Euro an Spenden** aufgebracht, **10 Projekte** und sogar **13 Patenkinder** begleitet. 2020 wurde neben Geldspenden in Höhe von 150.000 Euro ein Gesundheitszentrum im Dorf Torma in Sierra Leone unterstützt.



2018

Grundschule in Bolivien

Ziel des Projekts war, den Kindern in dem Ort Arakavi Unterricht unter hygienischen Bedingungen zu ermöglichen, sie wirksam vor Infektionskrankheiten zu schützen und damit einen regelmäßigen Schulbesuch zu gewährleisten. Dafür wurde ein Finanzierungsplan für **zwei Klassenräume mit anliegender Sanitäreanlage** aufgestellt. Die Schüler wurden außerdem über **Hygienemaßnahmen** wie z. B. regelmäßiges Händewaschen und die Wichtigkeit der Nutzung von Toiletten aufgeklärt. Zusätzlich wurden sowohl das Schulkomitee als auch die Schüler zu **Instandhaltungsmaßnahmen** geschult.

- **Gesundheitsstation** in Tansania
- **Grundschule** in Bolivien
- Projekt „**Rebound Kongo**“ – Unterstützung für ehemalige Kindersoldaten und missbrauchte Mädchen



2019

- Sheabutter-Unternehmerinnen in Ghana
- WASH-Programm an einer Schule in Nepal
- Bau einer Schule in Peru

Sheabutter-Unternehmerinnen in Ghana

Ziel war es, die Frauen zu schulen und zu unterstützen, vor allem in Produktionsoptimierung, Kostenmanagement, Gerätewartung und Produktionstechnologien – wichtige Faktoren für eine bessere **Sheabutter-Produktion**. Darüber hinaus erhielten sie Trainings zu den Themen Unternehmensplanung und Managementfähigkeiten für ihre Betriebe. Der Schwerpunkt des Projekts lag auf lokalen Produktions- und Verarbeitungsteams, die es den **Kleinunternehmerinnen** ermöglichen sollen, konkurrenzfähig zu werden und bessere Preise am Markt zu erzielen. So können sie ihre Unternehmen auch nach Abschluss des Projekts nachhaltig fortführen.



2020

Gesundheitsstation in Torma, Sierra Leone

Mit der Umsetzung des Projekts haben die Menschen in Torma und der Umgebung eine medizinische Grundversorgung unter adäquaten sanitären und hygienischen Bedingungen erhalten. Neben der **räumlichen Erweiterung**, dem **Neubau von Latrinen** und der **Brunnenbohrung zur Wasserversorgung** konnten die Zustände in der Gesundheitsstation merklich verbessert werden. Mit der Einrichtung einer gesicherten Feuerstelle können jetzt auch medizinische Abfälle verbrannt und damit entsorgt werden. Mit den Maßnahmen wurden die Hygienestandards gewährleistet. Jetzt werden die Menschen nicht nur vor möglichen vermeidbaren Infektionskrankheiten, sondern zusätzlich auch präventiv vor weiteren Epidemien geschützt.

Des Weiteren wurde das Personal von sieben auf 20 Mitarbeiter aufgestockt, um auch dem erwarteten Anstieg der Patientenzahlen gerecht zu werden.

- Gesundheitsstation in Torma, Sierra Leone
- Schulbibliothek in Kuleaen, Kambodscha
- Hühnchenprojekt in Sebka, Mauretanien, zur Schaffung von Arbeitsplätzen

In der Zukunft wollen wir soziales Engagement regional und überregional gemeinsam mit der **Lets GmbH** weiter fördern und unkompliziert Corporate-Volunteering-Aktivitäten ermöglichen. Der Launch dieser digitalen Lösung ist für 2021 geplant. Das Projekt wird in Verbindung mit unserem Netzwerk zu **mehr Nachhaltigkeit in der gesamten Gesellschaft** beitragen.

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 **Transparenzverordnung, die Offenlegungsverordnung, Anforderungen der Bundesaufsicht für Finanzen** (BaFin), aber auch **freiwillige Initiativen** wie die Principles for Sustainable Finance (PSI) oder die Principles for Responsible Investments (PRI).

2020 war insbesondere die **Offenlegungsverordnung** relevant, die Produktgeber dazu verpflichtet, die Nachhaltigkeit in ihren Anlageprodukten darzustellen. Dies hat die Fonds Finanz gemeinsam mit ihren Produktgebern für die Vertriebspartner umgesetzt.

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 Finanzdienstleistungsunternehmen in Europa e.V.** (VOTUM).

Auf unseren Messen laden wir regelmäßig Vertreter der Wirtschaft und Politik ein. So war Christian Lindner Referent unserer MMM-Messe und HSM-Messe 2020. 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 natürlich ein **Risikohandbuch**. Als weiteres Beispiel schulen wir unsere betreffenden Mitarbeiter und Vertriebspartner seit Jahren regelmäßig auf die **Abwehr von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung**.



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 2021

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

