

2023



Auf dem Weg in eine nachhaltige Zukunft

Bericht über das soziale, ökologische und ökonomische Engagement der Fonds Finanz im Jahr 2023

Inhaltsverzeichnis

Zum Nachhaltigkeitsbericht 2023 der Fonds Finanz Maklerservice GmbH



Vorwort der Geschäftsführung	Seite 03
Vorwort der Nachhaltigkeitsmanager	Seite 04
Allgemeines	Seite 05

Strategie	Seite 10
1. Nachhaltigkeitsstrategie	Seite 10
2. Wesentlichkeit	Seite 12
3. Ziele	Seite 14
4. Tiefe der Wertschöpfung	Seite 15

Prozessmanagement	Seite 16
5. Verantwortung	Seite 16
6. Regeln und Prozesse	Seite 17
7. Kontrolle	Seite 18
8. Anreizsysteme	Seite 19
9. Beteiligung von Anspruchsgruppen	Seite 20
10. Innovations- und Produktmanagement	Seite 21

Umwelt	Seite 22
11. Inanspruchnahme natürlicher Ressourcen	Seite 22
12. Ressourcenmanagement	Seite 23
13. Klimarelevante Emissionen	Seite 24

Gesellschaft	Seite 28
14. Arbeitnehmerrechte	Seite 28
15. Chancengleichheit	Seite 30
16. Qualifizierung	Seite 32
17. Menschenrechte	Seite 33
18. Gemeinwesen	Seite 34
19. Politische Einflussnahme	Seite 38
20. Gesetzes- und richtlinienkonformes Verhalten	Seite 39

Hinweis: Auf allen Seiten dieses Berichts wird aus Gründen der besseren Lesbarkeit das rein sprachliche Geschlecht (Genus) verwendet. Eine Einschränkung des biologischen Geschlechts (Sexus) von Personen wird weder vorgenommen noch impliziert. So schließen Begriffe wie zum Beispiel „Mitarbeiter“, „Kollege“, etc. im sprachlich männlichen Geschlecht die biologischen Geschlechter männlich, weiblich, divers und weitere mit ein. Gleiches gilt bei sprachlich weiblichen Geschlechtsformen. Von jeglicher Form der Diskriminierung distanzieren wir uns ausdrücklich.



Vorwort der Geschäftsführung



Liebe Freunde, liebe Partner,

zu einer Zeit, in der wir die Herausforderungen des Klimawandels immer deutlicher spüren und Populisten mit einfachen Antworten auf Wählerfang gehen, halten wir es für wichtiger denn je, Verantwortung zu übernehmen und **aktiv an einer lebenswerten Zukunft mitzuwirken**.

Vor diesem Hintergrund ist unser vierter freiwillig erstellter Nachhaltigkeitsbericht entstanden. Er dokumentiert unser Engagement und unsere Fortschritte in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environmental Social Governance, kurz ESG). Zudem gibt er einen Ausblick auf künftige Maßnahmen.

Besonders stolz sind wir darauf, dass wir im Berichtsjahr den **Climate Impact Pool** ins Leben rufen konnten – eine transparente, ehrliche und vor allem wirkungsvolle CO₂-Ausgleichslösung, die auf dem Community-Gedanken beruht. Getreu dem Motto „Gemeinsam lässt sich mehr erreichen“ können am Climate Impact Pool sowohl Unternehmen als auch Privatpersonen teilnehmen und vor allem deutsche, aber auch europäische Unternehmen unterstützen, die bereits CO₂-effizient wirtschaften. Der CO₂-Ausgleich beruht auf einer Impact Due Diligence durch externe Prüfer und ist anerkannt.

Auch im sozialen Bereich haben wir wieder Verantwortung übernommen, zum Beispiel durch unsere **Spende über 100.000 Euro** an die Hilfsorganisation medico international. Das Geld kam den Opfern der schrecklichen Erdbebenkatastrophe in Syrien und der Türkei zugute.

Ein Erfolg war in unseren Augen auch das 4circles-Projekt „**Mit jedem eingereichten Neuantrag 50 Cent für einen guten Zweck**“. So kam die Gesamtspendensumme von 8.144,50 Euro zustande, die an die fünf ausgewählten Hilfsorganisationen Umweltaktivistin Magdalena Gschnitzer, Herzenswünsche e. V., WeForest.org, Aktion Deutschland Hilft und das Kunststoffrecyclingprojekt ShredUp weitergegeben wurde. Wir hoffen auch in diesem Jahr wieder auf rege Unterstützung.

Die Welt ist im Umbruch. Die Entwicklungen werden auch an unserer Branche nicht spurlos vorbeigehen. Indem wir uns für mehr Nachhaltigkeit einsetzen, **gestalten wir den Wandel aktiv mit und stellen uns gleichzeitig zukunftsorientiert auf**. In diesem Sinne: Kommt mit in eine lebenswerte und erfolgreiche Zukunft!

Norbert Porazik und Christine Schönteich
Geschäftsführung





Vorwort der Nachhaltigkeitsmanager

Liebe Vertriebs- und Geschäftspartner, liebe Kollegen,

im Bestreben, unser Engagement für Umwelt und Gesellschaft glaubwürdig und transparent offenzulegen, haben wir auch den vierten Nachhaltigkeitsbericht der Fonds Finanz nach den **Vorgaben des Deutschen Nachhaltigkeitskodex (DNK)** erstellt – freiwillig wie die vorangehenden Berichte auch, nichtsdestoweniger aber mit größter Sorgfalt.

Dieser Bericht ist für uns als Nachhaltigkeitsmanager jedes Mal wieder etwas ganz Besonderes. Dokumentiert er doch unsere Arbeit eines ganzen Jahres in all ihren Herausforderungen und Fortschritten. Und 2023 war in Sachen Nachhaltigkeit ein wirklich spannendes Jahr – hier einige Highlights:

Weiterbildungs-Event im Mai: Im Rahmen der Aktionswoche Saubere Nordsee erlebten über 50 Makler hautnah, wie rund 700 Kilogramm Geisternetze aus der Nordsee geborgen wurden. Es gab Vorträge und Schulungen zu nachhaltigen Themen und Produkten aus der Versicherungs- und Finanzbranche.

Projektreise nach Tansania: World Vision setzt dort mit Spenden der Fonds Finanz Projekte um, die wir besichtigt haben. Ein Treffen mit Graceous, einem Patenkind der Fonds Finanz, hat uns besonders berührt.

Soziales Engagement vor Ort: Gemeinsam mit unseren Partnern lets und Die Bayerische engagierten sich rund 100 Freiwillige aus unseren Unternehmen in sechs ehrenamtlichen Projekten während der Social Week 2023, um die Welt ein Stückchen besser zu machen.

Als Nachhaltigkeitsmanager spielen wir außerdem eine Schlüsselrolle bei der Messung des CO₂-Fußabdrucks der Fonds Finanz und der Erstellung der Klimabilanz. Die CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) verlangt von Unternehmen ab dem Geschäftsjahr 2025 die Offenlegung ihrer klimarelevanten Emissionen – und genau darauf arbeiten wir bis Ende 2024 kontinuierlich hin. Wir möchten mittelfristig unsere Klimabilanz verbessern, indem wir unsere Emissionen reduzieren und Kompensationsmaßnahmen ergreifen.

Alle Details rund um Nachhaltigkeit bei der Fonds Finanz mit vielen Zahlen, Daten und Fakten, die die Ernsthaftigkeit unseres Engagements belegen, findet ihr im folgenden Bericht. Solltet ihr Fragen, konstruktive Kritik oder auch Anregungen haben, freuen wir uns auf eure Nachricht 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. Seit 2022 ist neben den beiden Eigentümern Norbert Porazik und Markus Kiener die Private-Equity-Gesellschaft Hg Capital an der Fonds Finanz beteiligt. Neben Norbert Porazik sitzt seit Mai 2023 Christine Schönteich in der Geschäftsführung der Fonds Finanz. Markus Kiener ist zum 01. Juni 2023 in die Geschäftsführung der INFITECH GmbH gewechselt, an der Norbert Porazik, Markus Kiener, Karsten Allesch und Fabian Fritz zu 50 % beteiligt sind. Die anderen 50 Prozent sind in Besitz von Hg Capital. Unter der INFITECH GmbH ist die Fonds Finanz samt Tochtergesellschaften sowie der DEMV, DEMV Systems, FKS und die softfair GmbH als Firmengruppe vereint sind.

Die Fonds Finanz hat sich seit Geschäftsgründung 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.

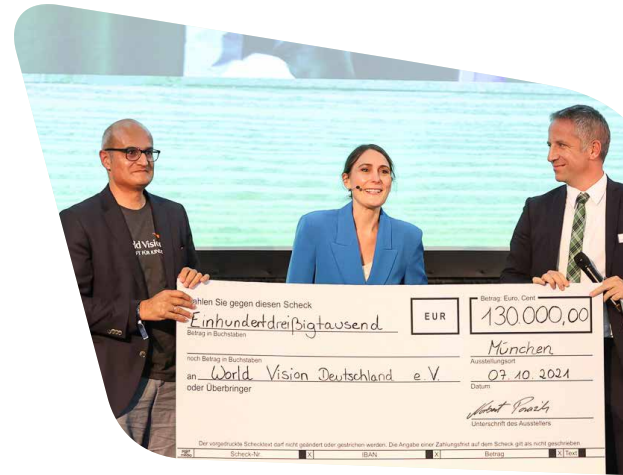
Nachhaltiges Handeln gehört seit jeher zur Unternehmensstrategie und ist in der Unternehmensvision fest verankert. Nachhaltigkeit ist ein zentraler Wert, der von der gesamten Führungsriege getragen wird und in Entscheidungsprozesse mit einfließt. Dabei wird Nachhaltigkeit als Dreiklang gesehen: als Symbiose aus den drei ESG-Nachhaltigkeitsbereichen Ökologie, Soziales und Ökonomie. Denn Wirtschaft als losgelöstes System funktioniert nicht mehr. Nur im Zusammenspiel mit dem Umfeld lässt sich der Erfolg der Fonds Finanz auch langfristig sichern.

Um das Top-Management bei strategischen Entscheidungen auch im Hinblick auf die Nachhaltigkeit und den Aufbau neuer Geschäftsfelder zu beraten, wurde ein Beirat gegründet. Seit 2022 sind Thomas A. Fornol sowie Anne-Katrin Heger der Beirat der Fonds Finanz.



Meilensteine der Unternehmensgeschichte

Jahr für Jahr Top-Leistungen, die uns zum größten Allfinanz-Maklerpool Deutschlands machen



2002

Markus Kiener steigt in das Unternehmen ein.

Aufbau des Portfolios mit den Hauptsparten Kranken und Leben

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.

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

2008

Start der softfair Vergleichsrechner und der KV-Risikoprüfung

2009

Die Fonds Finanz ist erstmals Deutschlands umsatzstärkster Maklerpool.

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

2010

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

2011

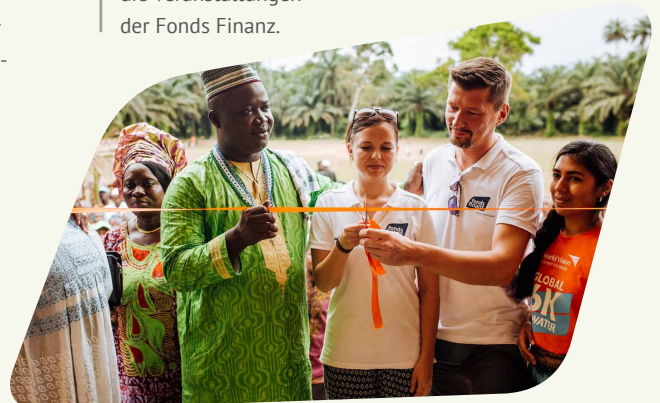
Die Fonds Finanz erzielt erstmals mehr als 100 Millionen Euro Umsatzerlöse.

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.



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.

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

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 Mio. 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 CheckDeinenVermittler.de ermöglicht Kunden, Maklerdienstleistungen zu bewerten, und fördert Vertrauen und Kundenbindung.

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.

2023

Professional works, das Maklerverwaltungsprogramm des DMV, steht den Vertriebspartnern der Fonds Finanz kostenfrei zur Verfügung.

Die INFITECH GmbH wird als Holding gegründet.

Die Fonds Finanz ruft mit dem Climate Impact Pool eine Initiative für sinnvollen CO₂-Ausgleich ins Leben.

2022

Die neue Fonds Finanz Website wird gelauncht – Beraterwelt und Wissenswelt revolutionieren den Makleralltag.

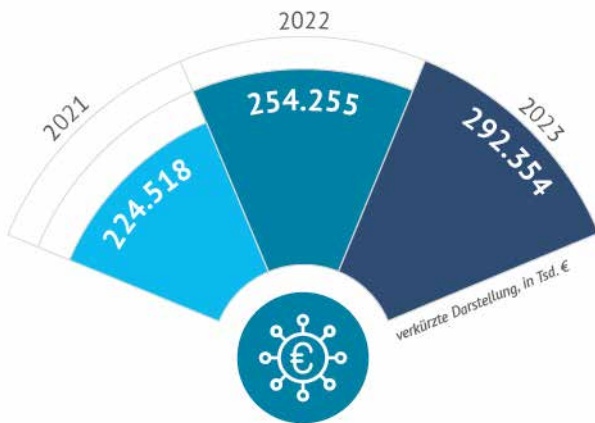
Der Deutsche Maklerverband DEMV wird in die Firmengruppe aufgenommen.

Die Fonds Finanz erweitert ihr Loyalty-Programm von Three Circles zu 4circles um den Status Diamond.

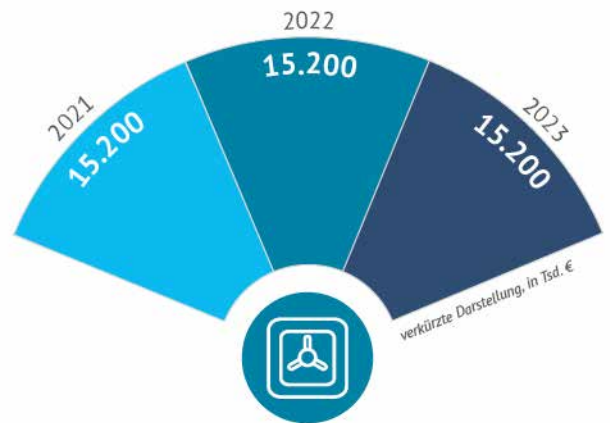


Das Jahr 2023 in Zahlen

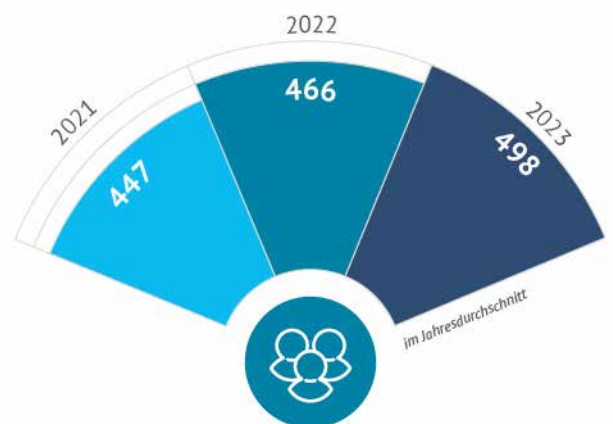
**Unternehmensleistung:
+ 15 %**



**Eigenkapital:
15.200 Tsd. Euro**



**Mitarbeiteranzahl*:
+ 7 %**



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

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

Fonds Finanz Maklerservice GmbH | Nachhaltigkeitsbericht 2023





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 bundesweit 29.000 Vermittler (= Vertriebspartner).

Zu den Produktparten gehören

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

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 größter Allfinanz-Maklerpool Deutschlands treibt die Fonds Finanz die Digitalisierung des Marktes voran: 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 wollen wir immer mehr eine aktive Rolle einnehmen. Den Anfang macht der Investment-Bereich, der Lieferanten (= Produktgeber) und Produkte nach den drei Nachhaltigkeitsbereichen Umwelt, Soziales und Wirtschaftliches bewertet.

Erweiterung des eigenen Produktangebotes

Neben der nachhaltigen Vermögensverwaltung Comfort-Invest, die es seit 2021 gibt, wurde im August 2022 der beliebte Robo-Advisor easyInvesto um eine nachhaltige Variante erweitert. Insgesamt finden die Anleger dort bis zu 19 verschiedene Anlagestrategien mit nachhaltigen ETFs.

Über den Bericht

Bereits zum vierten Mal erstellt die Fonds Finanz freiwillig einen **Nachhaltigkeitsbericht in Anlehnung an den Berichtsstandard des Deutschen Nachhaltigkeitskodex (DNK)**. Wir sind nach der Corporate-Social-Responsibility-Richtlinie 2014/95/EU noch nicht zur Angabe nicht finanzieller und die Diversität betreffender Informationen berichtspflichtig. Wir wollen mit dem vierten **freiwilligen** Nachhaltigkeitsbericht unsere Nachhaltigkeitsreise weiter 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** 01. Januar bis 31. Dezember 2023.

Ein nächster Schritt wird direkt unsere Berichterstattung betreffen. Ab dem Berichtsjahr 2024 werden wir nach den European Sustainability Reporting Standards (ESRS) berichten, um unseren anstehenden gesetzlichen Verpflichtungen nachzukommen. Dieses Framework wurde im Zuge der Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) eingeführt, die die Berichterstattung über Nachhaltigkeit für Unternehmen deutlich ausweitet. Auch die Fonds Finanz wird künftig durch die CSRD verpflichtet, ab dem Geschäftsjahr 2025 einen Nachhaltigkeitsbericht zu veröffentlichen.

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 und Innovation sind Hebel für Nachhaltigkeit – und umgekehrt ist Nachhaltigkeit ein Hebel für Digitalisierung und Innovation.

Unsere Vision

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

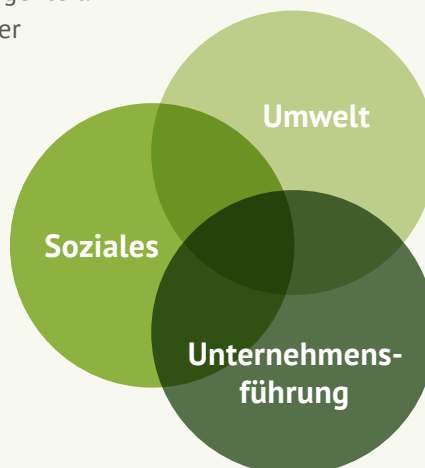
Unsere Mission

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 29.000 Vertriebspartner und 500 Produktgeber dabei, selbst nachhaltig zu handeln.

Environmental Social Governance

Eine nachhaltige Entwicklung bedeutet für uns nicht Verzicht auf ökonomischen Erfolg. Im Gegenteil: Erst im Dreiklang aus Umwelt, Sozialem und guter Unternehmensführung wird Erfolg nachhaltig und damit langfristig. Konkret bedeutet dies: Wir betreiben unser Kerngeschäft im Sinne der ESG-Dimensionen, bekennen uns zu den Sustainable Development Goals der UN und laden alle Mitarbeiter und Partner ein, uns zu folgen und mitzumachen: Gemeinsam die nachhaltige Zukunft gestalten!

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. Aufbauend auf der 2022 durchgeführten Wesentlichkeitsanalyse (s. Kapitel Wesentlichkeit), werden wir in unserem Strategieprozess auch die SDGs sowie Ziele für unsere relevanten SDGs überprüfen und ermitteln.

Weitere Informationen zu allen SDGs findest du unter: www.sdg.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 Mitarbeiter
- **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
- **SDG 17 – Umsetzungsmittel stärken und die globale Partnerschaft für nachhaltige Entwicklung mit neuem Leben füllen:**
 - Beteiligung an einer weltweit einsetzbaren Corporate-Volunteering-App

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 garantieren eine Sicherung der Bestände.

2. Wesentlichkeit

Nachhaltigkeit rückt immer mehr in den Fokus – in der Gesellschaft, bei unseren Kundinnen und Kunden, unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, unseren Vertriebspartnern. Die wesentlichen Herausforderungen sind dabei vor allem der Klimawandel und die Auswirkungen des Klimawandels, die Digitalisierung, der demografische Wandel, die Individualisierung der Gesellschaft und die steigenden regulatorischen Anforderungen an Finanzinstitute.

Der gesamten Finanzbranche kommt bei der nachhaltigen Transformation der Gesellschaft eine wesentliche Rolle zu. Als **Marktführer** im Bereich Maklerpools hat die Fonds Finanz die Möglichkeit, einen **aktiven Beitrag zur Nachhaltigkeit** zu leisten. Und dieser Verantwortung wollen wir gerecht werden!

Durch die **Berücksichtigung und Erhaltung stabiler ökonomischer, ökologischer und sozialer Rahmenbedingungen** wollen wir unseren **Beitrag für eine lebenswerte Zukunft** heutiger und künftiger Generationen leisten. Insbesondere in unserem Kerngeschäft wollen wir einen wesentlichen und positiven Beitrag mit der nachhaltigen Gestaltung des eigenen Portfolios und insbesondere der Finanz- bzw. Versicherungsprozesse und -produkte in Richtung der Vertriebspartner, Produktgeber und Kunden leisten (Inside-out-Perspektive).

Im Rahmen unserer Nachhaltigkeitsreise haben wir im Jahr 2022 unsere wesentlichen Themen durch die Einbindung der Stakeholder im Rahmen einer umfangreichen Befragung überprüft.

Wesentlichkeitsanalyse

Mit der Wesentlichkeitsanalyse haben wir ermittelt, welche sozialen, wirtschaftlichen und ökologischen Aspekte eine essenzielle Bedeutung für uns und unsere Stakeholder haben. Die wesentlichen Aspekte dienen uns dazu, Schwerpunkte für unser künftiges Nachhaltigkeitsmanagement zu setzen, unsere bisherigen Aktivitäten zu überprüfen und unseren langfristigen Geschäftserfolg zu sichern. Gleichzeitig haben wir so die Möglichkeit, unseren Beitrag zu den SDGs zu überprüfen und zu leisten.

In der Überprüfung und Ermittlung unserer Themen haben wir die Anforderungen und Erwartungen analysiert, die unsere Stakeholder an uns stellen. Wir haben sowohl die interne als auch die externe Stakeholder-Perspektive berücksichtigt.

So sind wir vorgegangen:

- Wir haben zunächst die wesentlichen Themen für die Geschäftstätigkeit der Fonds Finanz (Outside-in-Perspektive) überprüft und neue Aspekte ermittelt. Dies haben die Nachhaltigkeitsmanager gemeinsam mit der Geschäftsführung besprochen und bewertet. Insgesamt haben wir 18 Nachhaltigkeitsthemen identifiziert.
- Im nächsten Schritt haben wir die wichtigsten Stakeholder für uns identifiziert. Neben den internen Stakeholdern, den Mitarbeitern, sind dies die externen Stakeholdergruppen: die Vertriebspartner, Regionaldirektoren, Produkt- und Kooperationspartner, Wettbewerber sowie Medien (s. auch Kriterium 9).
- Diese Stakeholdergruppen wurden im Rahmen einer Onlinebefragung eingebunden. Insgesamt 248 beendete Fragebögen sind bei uns eingegangen: 27 % der Teilnehmenden waren intern, 73 % extern.

Ergebnis der Wesentlichkeitsanalyse

Insgesamt sind alle Aspekte aus Sicht beider Stakeholdergruppen als wichtig erachtet worden. Es wurden Themen als die wichtigsten aus interner und externer Perspektive ermittelt. Hierzu zählen vor allem Transparenz und Glaubwürdigkeit, Produktqualität, Kundennähe und Innovation, Aus- und Weiterbildung, Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz sowie der Energieverbrauch. Diese – und auch Themen mit niedrigerer Priorität – haben eine wichtige Bedeutung und Selbstverständlichkeit für unser Unternehmen und bestätigen unsere bisherigen fünf Fokusfelder:





Nachhaltigkeit in den Prozessen

- Transparenz und Glaubwürdigkeit
 - Kundennähe
 - Innovation
- Nachhaltige Dienstleistungen

Nachhaltigkeit bei den Produktgebern

- Produktqualität
- Nachhaltige Produktlösungen
- Produktlanglebigkeit
- Produktdesign

Nachhaltigkeit im Geschäftsbetrieb

- Energieverbrauch
- Materialverbrauch
 - Klimaschutz
- Betrieblicher Umweltschutz
- Standortgestaltung
- Compliance

Nachhaltigkeit in der Gesellschaft

- Gesellschaftliches Engagement mit eigenem Tool für Corporate Volunteering
- Akquise von Marktteilnehmern zur Nutzung des Tools

Nachhaltigkeit bei den Mitarbeitern

- Aus- und Weiterbildung
- Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz
- Vielfalt und Chancengleichheit

Aufbauend auf den bisherigen Fokusfeldern, den Ergebnissen der Wesentlichkeitsanalyse und den künftigen regulatorischen Anforderungen – insbesondere den Anforderungen der Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) ab dem Geschäftsjahr 2025, der EU-Taxonomie und der Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) – planen wir die Konkretisierung der Nachhaltigkeitsstrategie und Nachhaltigkeitsziele. Hierbei werden wir auch die künftigen Anforderungen der CSRD an die doppelte Wesentlichkeit berücksichtigen.

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 wollen wir **positive Impulse in die gesamte Finanz- und Versicherungsbranche** spielen, 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**.

Auf Basis der 2022 aktualisierten Wesentlichkeitsanalyse (siehe Kapitel 2 Wesentlichkeit) wurden unsere strategischen Ziele und Handlungsfelder aus dem Jahr 2019 bestätigt.

- **Nachhaltigkeit im Geschäftsbetrieb:**

- Ein wesentliches Ziel der Fonds Finanz besteht darin, ihren ökologischen Fußabdruck zu kennen und in der Zukunft zu reduzieren. Hier wurde für das Jahr 2023 erneut eine CO₂-Berechnung des Unternehmens durchgeführt, die in Kapitel 13 Klimarelevante Emissionen näher beschrieben wird. Ab 2025 sind wir verpflichtet, einen Nachhaltigkeitsbericht nach CSRD mit dem Standard ESRS zu erstellen, der höhere Anforderungen an uns stellt. In Vorbereitung darauf haben wir bereits in die aktuelle Bilanzierung wesentlich mehr Daten und Emissionsquellen aufgenommen. Dies führt dazu, dass unsere Klimabilanz genauer und umfangreicher geworden ist. Allerdings sind dadurch auch die bilanzierten Treibhausgasemissionen deutlich gestiegen. An dieser aktualisierten Klimabilanz werden wir konkrete Reduktionsziele und -maßnahmen ausrichten. Dazu haben wir einen Klimastrategie-Workshop durchgeführt, dessen Ergebnisse im Jahr 2024 in konkrete Ziele fließen sollen.
- 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. Die Fonds Finanz arbeitet derzeit daran, die Daten, die den Effekt dieser Maßnahmen belegen, über alle Abteilungen genau zu ermitteln.

- **Nachhaltigkeit bei den Mitarbeitern:**

- Die Mitarbeiter sind ein wesentlicher Faktor des Erfolgs der Fonds Finanz. Seit 2020 bietet die Fonds Finanz mobiles Arbeiten für alle Mitarbeiter an (Zahlen hierzu sind in Kapitel 12 Ressourcenmanagement zu finden). Die Mitarbeiter haben die Möglichkeit, 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 eines 1:1-Coachings für mentale Gesundheit (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).

Aufbauend auf der aktualisierten Wesentlichkeitsanalyse 2022 und in Anlehnung an die SDGs sowie die ESG-Kriterien definieren wir derzeit konkrete Nachhaltigkeitsziele und -maßnahmen.



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.

Innerhalb unserer Vermögensverwaltung ComfortInvest stellen wir unseren Vertriebspartnern seit 2021 eine eigene nachhaltige Geldanlage für deren Angebotspalette bereit. Die vier nachhaltigen Anlagestrategien von ComfortInvest berücksichtigen ESG-Kriterien (Environment, Social und Governance), wobei der Fokus bei der Portfoliokonstruktion 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.

Im August 2022 wurde zudem der beliebte Robo-Advisor easyInvesto, ein Gemeinschaftsprodukt mit dem Unternehmen MorgenFund (Zweigniederlassung Luxemburg), um eine nachhaltige Variante erweitert. Darin finden Anleger bis zu 19 verschiedene Anlagestrategien mit nachhaltigen ETFs.



Durch nachhaltige Versicherungs- und Finanzprodukte können wir auch das **Verhalten unserer Vermittler und ihrer Kunden positiv beeinflussen**. Im Investmentfondsbereich berücksichtigt die Fonds Finanz deshalb Nachhaltigkeit in der Produktauswahl und stellt seit 2017 eine **Empfehlungsliste mit nachhaltigen Investmentfonds** und ETFs für ihre Vertriebspartner zur Verfügung. Der Fokus liegt auf Fonds, die nach strengen ESG-Nachhaltigkeitskriterien verwaltet werden. Darüber hinaus werden die EU-Nachhaltigkeitskriterien geprüft und transparent sowohl über die Empfehlungsliste als auch über die Softwarelösungen Advisor's Studio und EDISOFT Fondsanalyse dargestellt.

Des Weiteren haben wir die nachhaltigen Fondsempfehlungen in mittlerweile vier nachhaltigen Musterportfolios gebündelt, die die Vermittler ihren Kunden ohne Zusatzkosten anbieten können.

Seit dem 2. August 2022 wird die geltende EU-Regulierung in der Anlageberatung in der hauseigenen Investment-Beratungssoftware Advisor's Studio umgesetzt. Vermittler können über die Software die Nachhaltigkeitspräferenzen ihrer Kunden abfragen und maßgeschneiderte Fonds- und Portfolioempfehlungen liefern. Diese Nachhaltigkeitspräferenzen fließen insbesondere in den beliebten Depot-optimierer ein, der ein mit Blick auf Rendite und Risiko effizientes Portfolio unter Berücksichtigung der Nachhaltigkeitspräferenzen berechnet. Bei unserer hauseigenen Veranstaltungsreihe Investment-Roadshow hat die Fonds Finanz die teilnehmenden Vermittler zu nachhaltigkeitsbezogenen Investmentthemen geschult und Gespräche zu zahlreichen Aspekten der nachhaltigen Geldanlage gesucht. Darüber hinaus hat die Fonds Finanz drei Online-Schulungen zur nachhaltigen Anlageberatung veranstaltet.



Prozessmanagement

5. Verantwortung

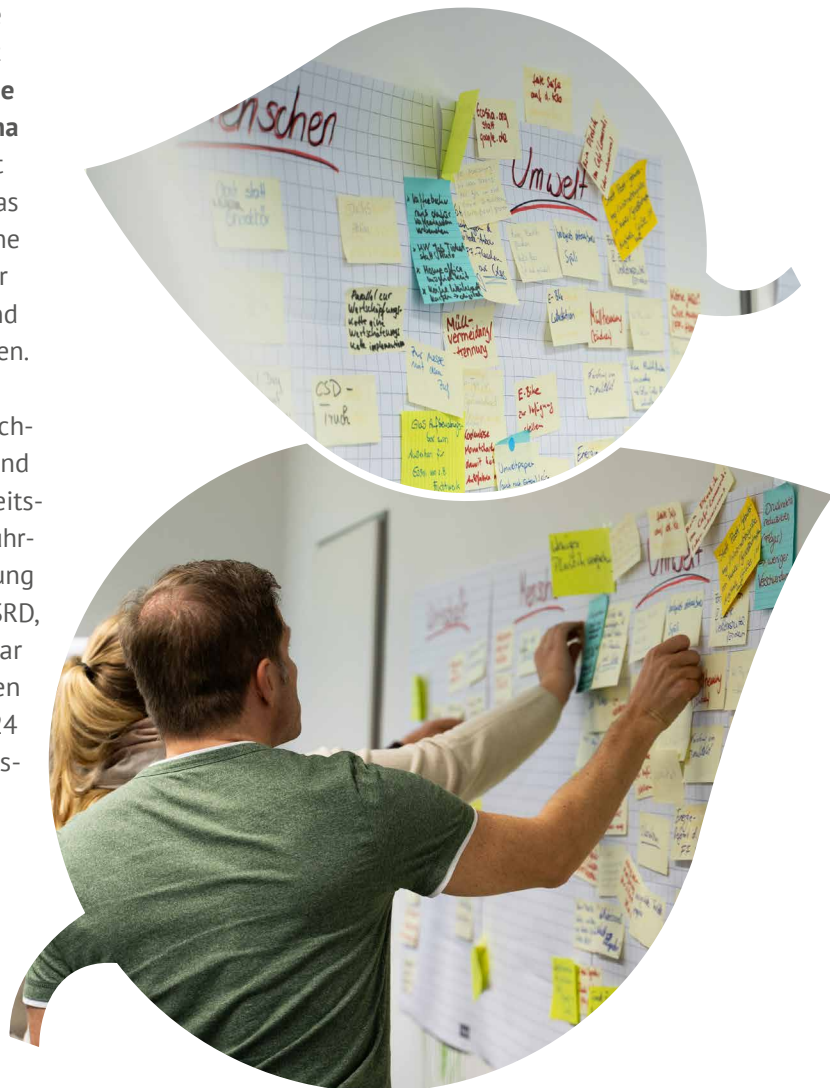
Die Fonds Finanz hat in den letzten Jahren ein Nachhaltigkeitsmanagement aufgebaut und die Verantwortlichkeiten verteilt. Die Gesamtverantwortung in puncto Nachhaltigkeit liegt bei der Geschäftsleitung der Fonds Finanz – von ihr werden alle strategischen Entscheidungen getroffen. Die gesamte Führungsriege sieht sich diesem Thema verpflichtet und ist sich der anstehenden gesetzlichen Verpflichtungen bewusst, deswegen werden die **drei Nachhaltigkeitsbereiche Ökologie, Soziales und Ökonomie bei unternehmerischen Entscheidungen berücksichtigt**. Der Beirat unterstützt ergänzend die Geschäftsleitung bei strategischen Nachhaltigkeitsentscheidungen.

Die operative Steuerung und die Koordination übernehmen federführend **zwei Nachhaltigkeitsmanager**, die direkt bei 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.

Die Definition, Prüfung und Weiterentwicklung von Nachhaltigkeitszielen und die Ableitung von Maßnahmen und KPIs verantworten Geschäftsführung und Nachhaltigkeitsmanager gemeinsam. Aufbauend auf der 2022 durchgeführten Wesentlichkeitsanalyse sowie unter Berücksichtigung der künftigen regulatorischen Anforderungen, u. a. der CSRD, Taxonomie und unserer strategischen Ambitionen war dies für 2023 geplant. Im Zuge dessen haben wir einen ersten Klimastrategie-Workshop durchgeführt, der 2024 in konkrete Ziele zur Reduktion unserer Treibhausgasemissionen münden soll.

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 ESG-Aktivitäten
 - Dokumentation und Kommunikation intern/extern
 - ESG-Reporting



6. Regeln und Prozesse

Nachhaltigkeit ist in der Unternehmensstrategie der Fonds Finanz fest verankert und für die Geschäftsführung sowie die Nachhaltigkeitsmanager und das Projektteam eine Selbstverständlichkeit. Wir achten im täglichen Arbeitsalltag darauf, nachhaltigere Prozesse zu etablieren und umzusetzen. Die Nachhaltigkeitsvision und -ziele werden in Kapitel 1 Strategie, die unterschiedlichen Aufgaben der Hauptverantwortlichen in Kapitel 5 Verantwortung beschrieben. Entscheidungen der Geschäftsführung werden auch unter dem **Aspekt der Nachhaltigkeit** getroffen. Zukünftig soll dies weiter systematisiert werden und insbesondere die Chancen und Risiken unter den ökologischen, sozialen und ökonomischen Wirkungen sollen vertiefend betrachtet werden.

Der fachliche Austausch zwischen den **Nachhaltigkeitsmanagern** und dem Projektteam findet laufend statt, um die nachhaltige Ausrichtung sowie die regulatorischen Nachhaltigkeitsanforderungen zu prüfen und **Handlungsempfehlungen an die Geschäftsführung** weiterzugeben. Darüber hinaus finden seit 2021 regelmäßig Dialoge mit einzelnen Fachbereichen zur Integration der Nachhaltigkeit in die Abläufe statt. 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) kontinuierlich weiterentwickeln.

Die Fonds Finanz berücksichtigt Nachhaltigkeit in ihrer Produktauswahl und stellt seit 2017 eine Empfehlungsliste mit **nachhaltigen Investmentfonds** und ETFs für ihre Vertriebspartner zur Verfügung. Der Fokus liegt auf Fonds, die nach strengen **ESG-Nachhaltigkeitskriterien** verwaltet werden. Darüber hinaus werden die EU-Nachhaltigkeitskriterien geprüft und sowohl über die Empfehlungsliste als auch über die Softwarelösungen Advisor's Studio und EDISOFT Fondsanalyse transparent dargestellt. Durch regelmäßige Kommunikation und einen Austausch mit den Vertriebspartnern möchten wir künftig einen Prozess etablieren, der **nachhaltig agierende Produktgeber** einbindet.

Seit 2021 sind wir mit einem Nachhaltigkeitsstand auf der MMM-Messe vertreten. Darüber hinaus ist die speziell für unsere Vertriebspartner ins Leben gerufene Nachhaltigkeitsveranstaltung der Fonds Finanz nun fester Bestandteil unseres Weiterbildungsangebotes.

Wir haben eine eigene ESG-Richtlinie entwickelt, die einen Grundrahmen für nachhaltiges Handeln in unserem Unternehmen bildet. Sie gibt unseren Mitarbeitern Grundsätze für folgende Bereiche an die Hand: gute Unternehmensführung, Ethik und Verantwortung, Datenschutz und Cybersicherheit, Umwelt und Klimawandel, CO₂-Emissionen, Abfall, Geschäftsreise, soziales und gesellschaftliches Engagement, Menschenrechte, Gesundheit, Sicherheit und Wohlbefinden, Diversität, Gleichstellung und Inklusion, Aufsicht der ESG-Richtlinie. Konkrete Prozesse und Handlungsanweisungen für die Mitarbeiter sind in separaten Rundschreiben geregelt.

Zu diesen Kriterien gehören unter anderem:

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



7. Kontrolle

Gemeinsam mit der Geschäftsführung und der Bereichsleitung 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**.

Leistungsindikatoren sind in diesem Zusammenhang aktuell Umsatz, Mitarbeiteranzahl, Feedback der Stakeholder und Entwicklung unseres CO₂-Fußabdrucks. Weitere quantitative und qualitative Leistungsindikatoren werden im Rahmen der Entwicklung von Nachhaltigkeitszielen (siehe auch unter anderem Kriterium 3 Ziele) berücksichtigt. Die Steuerung der Nachhaltigkeitsaktivitäten wird bei der Geschäftsführung gewährleistet.



8. Anreizsysteme

Die Fonds Finanz steuert mit **quantitativen und qualitativen Unternehmenszielen**, die die Geschäftsführung jährlich festlegt und verfolgt. Die Ziele basieren auf unserer Unternehmensstrategie und werden verständlich und **transparent an unsere Mitarbeiter kommuniziert**. Jeder Mitarbeiter hat somit eine Orientierung hinsichtlich unserer strategischen Ziele und Handlungsfelder.

Unser **Vergütungssystem** für Mitarbeiter, Führungskräfte und Bereichsleitung ist ebenfalls auf eine erfolgreiche nachhaltige Entwicklung der Fonds Finanz ausgerichtet und stimmt mit unserer Unternehmensstrategie und unseren Unternehmenswerten überein. Neben dem festen Gehalt besteht unser Vergütungssystem aus **freiwilligen Leistungen** (Gehaltserhöhungen, einem jährlichen Unternehmensbonus, Individualprämien), **zusätzlichen Sozialleistungen** (betrieblicher Altersvorsorge) und insbesondere unserem **betrieblichen Gesundheitsmanagement** (Zuschuss zum Fitnessstudio, Gesundheitskurse, zweimal wöchentlich Physiotherapie und Massagen).

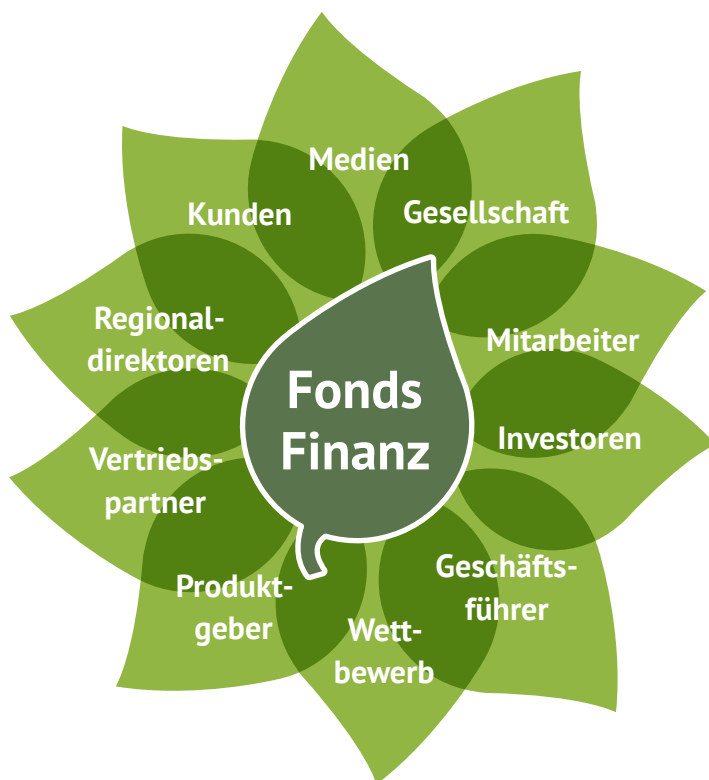
Darüber hinaus hat die Geschäftsführung als Ausdruck der Wertschätzung für den unermüdlichen Einsatz im Rahmen des Sommerfests im Juni 2023 allen Mitarbeitern eine Gehaltserhöhung in Höhe von 6.000 Euro brutto ab dem 01. Januar 2024 zugesagt. Damit hat die Geschäftsführung außerdem unsere Gehaltsstruktur angepasst und auf die Belastung aufgrund des Personalmangels reagiert.

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



9. Beteiligung von Anspruchsgruppen

Der offene und konstruktive Dialog mit unseren unterschiedlichen Anspruchsgruppen bildet das Fundament für die partnerschaftliche und vertrauensvolle Zusammenarbeit und den gemeinsamen nachhaltigen Erfolg. Im Rahmen des Nachhaltigkeitsmanagements wurden die verschiedenen Anspruchsgruppen mit einer Stakeholderanalyse identifiziert.



Überblick Stakeholder der Fonds Finanz

Insbesondere unsere interne Stakeholdergruppe „Heutige und künftige Mitarbeiter“ sowie die beiden externen Stakeholdergruppen „Vertriebspartner“ und „Regionaldirektoren“ sind von immenser Bedeutung für die Unternehmensentwicklung der Fonds Finanz. Mit diesen Anspruchsgruppen sind wir in regelmäßigem Kontakt und pflegen einen kontinuierlichen Austausch. Speziell zu den wesentlichen Nachhaltigkeitsthemen haben wir 2022 eine Online-Befragung zu den ökologischen, sozialen und ökonomischen Aspekten durchgeführt. Auf diese Weise haben wir die wirtschaftlichen, sozialen und ökologischen Themen, die für unsere Anspruchsgruppen – und somit auch für uns – besonders wichtig sind, ermitteln und prüfen können.

Dialog mit unseren Mitarbeitern

Unsere engagierten Mitarbeiter sind die Basis für den Erfolg der Fonds Finanz und daher pflegen wir einen aktiven Dialog. Neben regelmäßigen Mitarbeitergesprächen und Mitarbeiterumfragen informieren wir unsere Mitarbeitenden regelmäßig z. B. über unser Intranet, MS Teams oder unser internes TV-Format „Flurfunk“. Zudem bieten wir ein Ideenmanagementsystem (s.a. Kapitel 14) an.

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 zu passenden neuen Angeboten und Unterstützungsleistungen. Bereits heute besprechen wir Nachhaltigkeitsthemen bei den persönlichen Treffen der Spartenverantwortlichen und der Regionaldirektoren oder auf den regelmäßigen Veranstaltungen und Roadshows. Seit 2021 bieten wir einmal jährlich spezielle Nachhaltigkeitsveranstaltungen an, um konkret auf die Nachhaltigkeitsanforderungen und -bedürfnisse der Vertriebspartner einzugehen. Das Feedback der Teilnehmer wird systematisch erfasst und fließt in die weitere Entwicklung ein.

Neben den genannten Anspruchsgruppen sind noch Wettbewerber, Produktgeber, Medien, Gesellschaft, Geschäftsführung, Bereichsleitung und Investoren im Kontext der Nachhaltigkeit wichtig. Auch sie werden von uns regelmäßig betrachtet bzw. einbezogen. Unser Stakeholder-Management wird regelmäßig geprüft und weiter intensiviert. Denn wir wollen gemeinsam mit unseren Anspruchsgruppen die Zukunft nachhaltig gestalten und Impact generieren.

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 29.000 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:

- 580 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
- Marketing- und Erklärmaterial für die Makler zur Weitergabe an Kunden als digitale Lösung
- Unsere Initiative Climate Impact Pool: Der Climate Impact Pool ist als transparente und wirkungsvolle Lösung für den Ausgleich von CO₂-Emissionen konzipiert. Die Initiative basiert auf dem Community-Gedanken – Unternehmen und Einzelpersonen können teilnehmen und ihren CO₂-Fußabdruck kompensieren. Mit den Ausgleichsbeiträgen werden vor allem deutsche, aber auch europäische Unternehmen unterstützt, die bereits CO₂-effizient wirtschaften und ihren positiven Einfluss auf das Klima weiter ausbauen möchten.

Nachhaltigkeit in der Weiterbildung:

- seit 2021 jährlich eine Nachhaltigkeitsveranstaltung

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 den Aspekt der Nachhaltigkeit mit, d. h., wir prüfen, ob unsere Lösungen die ESG-Kriterien erfüllen. Beispielsweise konnten wir mit InSign, der digitalen Unterschrift, oder mit bridge, einer Videoberatungssoftware, Innovation und Nachhaltigkeit miteinander verbinden.



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 in unserer Wertschöpfungskette grundsätzlich relativ wenig natürliche Ressourcen. Trotzdem ist uns ein ressourcenschonender Umgang in der Geschäftstätigkeit wichtig und wir wollen negative Umweltauswirkungen möglichst vermeiden, Verbrauchsmaterialien effizient einsetzen und Ressourcen aus regenerativen Quellen beziehen. Unsere Mitarbeiter, Führungskräfte und Geschäftsführer sind für einen verantwortungsvollen Umgang mit Ressourcen sensibilisiert.

In erster Linie verbrauchen wir für unsere Geschäftstätigkeit folgende natürliche Ressourcen:

- Energie für unser Gebäude in Form von Strom und Wärme
- Kraftstoffe für unsere Geschäftsfahrzeuge und Dienstreisen sowie Pendelverkehr
- Wasser
- Papier
- Abfall



Für unseren Geschäftsbetrieb am Standort München ermitteln wir bereits seit 2018 unseren **Corporate-Carbon-Footprint** und prüfen in diesem Zusammenhang den Verbrauch der nachhaltigen Ressourcen. Um den **Ressourcenverbrauch zu optimieren** (siehe Kriterium 12 Ressourcenmanagement), entwickeln und setzen wir verschiedene Maßnahmen um. Im Jahr 2022 haben wir unseren Strom komplett auf zertifizierten Ökostrom umgestellt. Darüber hinaus haben wir als Finanzdienstleister mittelbare Nachhaltigkeitsauswirkungen in einem unserer Geschäftsfelder, dem Anlagegeschäft, und in unserer Eigenanlage.

Nachhaltige Investments, insbesondere solche, die dem Klimawandel entgegenwirken (E von ESG), spielen hier eine stetig wachsende Rolle. Wir haben in den letzten Jahren Orientierungs- und Handlungsrahmen erarbeitet, die wir kontinuierlich weiterentwickeln.

Anlagegeschäft: Der Anteil an nachhaltig gemanagten Fonds auf unserer Empfehlungsliste wird 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 SFDR). 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**. Quantitative Ziele und Maßnahmenpläne für die Inanspruchnahme und Verringerung von Ressourcen sind unter Berücksichtigung der Pariser Klimaziele und der SDGs in Planung. Die im Folgenden beschriebenen Punkte sind daher erste ressourcenschonende Maßnahmen, die in den vergangenen Jahren umgesetzt bzw. gestartet wurden:

Digitalisierung:

- Die Fonds Finanz ist 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 zwischen den Produktgebern und Vertriebspartnern deutlich reduzieren und zum anderen auch Online-Beratungsgespräche und -Abschlüsse anbieten, wodurch Fahrten seitens der Vertriebspartner vor Ort minimiert werden können. Mittlerweile nutzen bereits 2.000 User die elektronische Unterschrift.
- 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:

- Seit 2020 haben wir die Möglichkeiten zum **mobilen Arbeiten** durch die Ausstattung mit Laptops und durch mobile Arbeitsprozesse deutlich ausgeweitet. Seit Ende 2021 dürfen alle Mitarbeiter grundsätzlich bis zu zwei Tage in der Woche mobil arbeiten.
- Das Angebot an **Online-Schulungen und -Kursen** wurde deutlich ausgeweitet, wodurch Dienstreisen sowohl unserer Mitarbeiter als auch unserer Vertriebspartner optimiert werden konnten (siehe auch Kriterium 16).
- Wir haben eine Reiserichtlinie zum Thema Dienstreise- und Reisekosten eingeführt. Demnach sollen unsere Mitarbeiter vor jeder Dienstreise prüfen, ob diese aus dienstlichen Gründen notwendig ist und ob eine alternative Möglichkeit der Kommunikation mit dem Geschäftspartner besteht. Grundsätzlich gilt: Wenn die Reise nötig ist, dann ist die Bahn bei Fahrten innerhalb Deutschlands als Hauptverkehrsmittel zu betrachten und zu nutzen.

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
 - Fahrrad-Challenge zur Motivation der Mitarbeiter, aufs Fahrrad umzusteigen und damit CO₂ einzusparen
 - Informationsschilder und regelmäßiges internes Videoformat mit Hinweisen auf die Senkung des Energieverbrauchs
 - Einkauf nachhaltiger Werbemittel wie z. B. Samentütchen oder Kugelschreiber aus Gemüestärke (PLA)
- 2022 konnten wir durch die Umstellung auf zertifizierten **Ökostrom** die Treibhausgas-Emissionen für Strom deutlich reduzieren.

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

13. Klimarelevante Emissionen

	2023	
Emissionskategorie	t CO ₂ -e	%
Scope 1		
Fuhrpark (Kilometer)	55,89	2,41 %
Fuhrpark (Menge)	113,65	4,90 %
Summe Scope 1	169,54	7,31 %
Scope 2		
Strom	0,39	0,02 %
Fernwärme	115,51	4,98 %
Summe Scope 2	115,9	5 %
Scope 3		
Verpflegung	243,08	10,47 %
Papier und Drucksachen	62,84	2,71 %
Wasser	0,59	0,03 %
externes Rechenzentrum	0,35	0,01 %
weitere Dienstleistungen	718,64	30,96 %
weitere Rohstoffe	21,02	0,91 %
Elektronik	40,04	1,72 %
weitere Kapitalgüter	2,40	0,10 %
Indirekte Emissionen	67,16	2,89 %
Eingangslogistik	11,04	0,48 %
Abfall	5,00	0,21 %
Dienstreisen	136,77	5,89 %
Pendelverkehr Mitarbeiter	430,23	18,54 %
gemietete oder geleaste Sachanlagen	68,75	2,96 %
Ausgangslogistik	4,46	0,19 %
Nutzung verkaufter Güter	1,34	0,06 %
Investitionen	221,94	9,56 %
Summe Scope 3	2.035,65	87,69 %
Gesamtergebnis inkl. Sicherheitsaufschlag	2.321,09	100 %
Ungenauigkeit	92,84	4 %

Klimabilanz
2023



Die **Reduktion der CO₂-Emissionen** ist eine der größten Herausforderungen, um den Klimawandel zu verlangsamen sowie unseren Planeten zu schützen und damit die Lebensbasis für uns Menschen zu sichern. Uns als Fonds Finanz ist es wichtig, Verantwortung zu übernehmen und einen wesentlichen **Beitrag zur Einhaltung des Pariser Klimaziels** zu leisten. Dies beinhaltet unter anderem den **schonenden und bewussten Umgang mit natürlichen Ressourcen**.

Um die Auswirkungen unseres Geschäftsbetriebs zu analysieren, erstellen wir seit 2018 regelmäßig eine CO₂-Bilanz für unseren Unternehmensstandort München. Nach und nach haben wir die Datenlage verbessert, die Datenqualität erhöht und Emissionen mit einbezogen, die zwar nicht in unserem Unternehmen anfallen, aber in Zusammenhang mit unserem Geschäftsbetrieb stehen. Dadurch schaffen wir die Basis für die **Optimierung des künftigen Ressourceneinsatzes**.

Die Erstellung der CO₂-Bilanz 2023 erfolgte durch die VERSO GmbH nach dem international anerkannten Greenhouse Gas (GHG) Protocol, dass die Treibhausgasemissionen in drei Scopes unterteilt. Für die Erhebung von Verbrauchsdaten wurde wieder auf Primär- und Sekundärdaten zurückgegriffen. Hier ist es unser Ziel, statt statistischer Angaben in möglichst allen Emissionskategorien unternehmensspezifische und berechnete Daten zu nutzen.

Bilanzierung nach dem Greenhouse Gas Protocol (GHG)

In die Berechnung unserer CO₂-Bilanz wurden alle drei Scopes des GHG Protocol aufgenommen:

- In **Scope 1** werden alle Emissionen aus eigenerzeugter Energie oder Prozessen abgebildet (z. B. Geschäftsfahrzeuge oder Kältemittel).
- Unter **Scope 2** fallen alle Emissionen eingekaufter Energie (z. B. Strom & Fernwärme).
- In **Scope 3** werden alle vor- und nachgelagerten Prozesse betrachtet (z. B. Pendelverkehr der Mitarbeiter, Papierverbrauch, Verpflegung auf unseren Veranstaltungen, gekaufte Waren und Dienstleistungen, Nutzung unserer Tools durch Vertriebspartner).

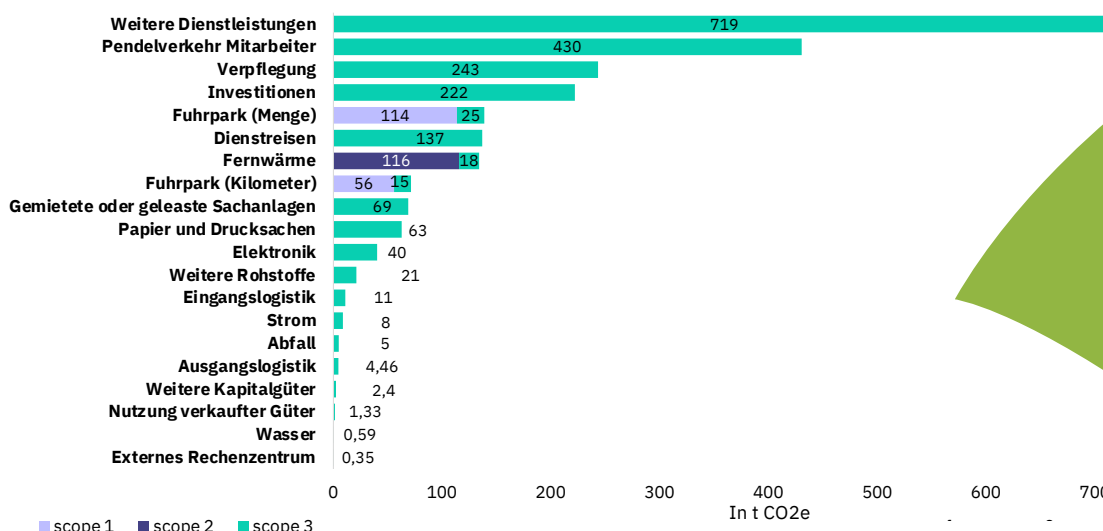
Die Emissionen werden dabei als CO₂-Äquivalente (CO₂-e) ausgewiesen, sodass alle reglementierten Treibhausgasemissionen in der Berechnungsgrundlage berücksichtigt werden.

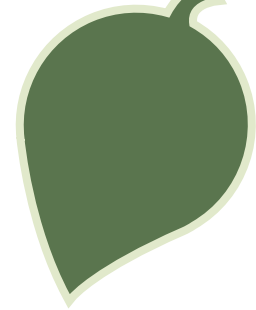
Der resultierende **Corporate Carbon Footprint** für das Jahr 2023 beträgt 2.321,09 t CO₂e*. Davon entfallen 169,54 t CO₂e auf die direkten Emissionen (Scope 1), 115,9 t CO₂e auf indirekte Emissionen (Scope 2) und 2.035,65 t CO₂e auf weitere indirekte Emissionen (Scope 3).

Der CO₂-Fußabdruck ist damit im Vergleich zum Vorjahr (2022: 838,17 t CO₂e) um 1.482,92 t CO₂e gestiegen.

Corporate Carbon Footprint 2023

Emissionskategorien absteigend nach Ausstoß





Gründe für den größeren CO₂-Fußabdruck

Zum Anstieg der bilanzierten Treibhausgasemissionen tragen unterschiedliche Faktoren bei. Seit dem Ende der Corona-Pandemie arbeiten unsere Mitarbeiter wieder verstärkt im Büro, außerdem hat sich die Zahl an Dienstreisen und Kundenterminen sowie Anzahl und Umfang unserer Präsenz-Veranstaltungen für Vertriebspartner normalisiert. Unsere Mitarbeiterzahl ist von 466 (2022) auf durchschnittlich 498 Beschäftigte im Jahr 2023 weiter gestiegen, was sich bei normalisierten Geschäftsabläufen in den Emissionen bemerkbar macht.

Der Hauptgrund liegt allerdings in der genaueren und wesentlich umfangreicheren Datenerhebung. Die Fonds Finanz ist ab 2025 verpflichtet, einen Nachhaltigkeitsbericht nach CSRD und im Zuge dessen eine umfangreichere CO₂-Bilanzierung mit wesentlich mehr Daten und Emissionsquellen zu erstellen. Bereits heute bereiten wir uns auf die höheren Anforderungen des Standards ESRS vor. Daher kommt es zum Anstieg der CO₂-Bilanz, den wir exemplarisch an unseren vier größten Emissionsquellen darstellen wollen:

- **Dienstleistungen:** 2023 haben wir in der CO₂-Bilanz erstmals Dienstleistungen in der vor- und in der nachgelagerten Wertschöpfungskette berücksichtigt. Dabei handelt es sich zum einen um alle externen Dienstleistungen, die wir im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit in Anspruch nehmen (z. B. Hosting, Security, Reinigung). Zum anderen sind Emissionen eingeflossen, die durch die Nutzung unserer Softwarelösungen bei den Vertriebspartnern entstehen.
- **Investitionen:** Erstmals haben wir auch Investitionen in die Bilanzierung einbezogen. Wir haben das Eigenkapital der Fonds Finanz betrachtet und untersucht, in welche Fonds und Anleihen es investiert wurde, und auf dieser Basis ihre Emissionen berechnet. Dazu gehört auch, dass wir die relevanten Scopes 1 und 2 der Tochter- und Schwestergesellschaften anteilig in die Bilanz der Fonds Finanz einbeziehen.



- **Verpflegung:** Bei der Bilanzierung von Messtagen und unseren Roadshows wurden bisher lediglich unmittelbare Emissionen beispielsweise durch Strom berücksichtigt. Für 2023 betrachten wir den Posten ganzheitlicher und beziehen nun auch Essen und Trinken, das wir während der Veranstaltungen bereitstellen, mit ein.
- **Pendelverkehr und Dienstreisen:** Während der Corona-Pandemie waren viele Mitarbeiter im Home-Office. Seit 2023 setzen wir unsere neue Home-Office-Regel um und jeder Mitarbeiter hat die Möglichkeit, bis zu zwei Tage pro Woche mobil zu arbeiten. Durch die zusätzlichen Bürozeiten steigen auch die Emissionen durch den Pendelverkehr. Außerdem macht sich die erhöhte Zahl an Dienstreisen zu Messtagen und Roadshows bemerkbar.

Die umfangreicheren und exakteren Daten erlauben es uns nicht nur, unsere **Verbräuche und Emissionen genauer darzustellen**, sondern – darauf basierend – auch unsere **Ziele und Maßnahmen wirkungsvoller auszurichten**. Dies ist gerade mit Blick auf künftige regulatorische Anforderungen wie die Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), die EU-Taxonomie oder die Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) eine **positive Entwicklung**.

Klimastrategie-Workshop

Zur Erarbeitung von Zielen und Maßnahmen haben wir 2023 einen Klimastrategie-Workshop durchgeführt. Dabei haben wir einen ersten **Entwurf für ein Klimamanagement** erstellt, das den Schritten Messen, Ziele setzen, Vermeiden und Reduzieren sowie dem Ausgleichen restlicher Emissionen folgt. Außerdem wurden **Reduktionspotenziale** sowie **Maßnahmen** diskutiert, insbesondere in den Bereichen Verkehr, Energieverbrauch (Strom und Wärme) und Papierverbrauch. 2024 sollen die Ergebnisse des Workshops in konkrete Ziele fließen.

Die Emissionen enthalten gemäß GHG-Protokoll einen Unsicherheitswert entsprechend der Datenqualität der genutzten Verbrauchsdaten. Diese errechnete Unsicherheit liegt bei der CO₂-Bilanz für 2023 bei $\pm 4\%$.



Gesellschaft

14. Arbeitnehmerrechte

Die Mitarbeiter sind eine der wichtigsten Stakeholdergruppen 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. Für alle Mitarbeiter werden die in Deutschland geltenden Arbeits- und Sozialstandards und Kernarbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) eingehalten. Die Sicherheit am Arbeitsplatz stellen wir durch die Umsetzung der Vorgaben nach dem Arbeitsschutzgesetz (ArbSchG) sicher. Ein eigenständiges Konzept zur Risikoanalyse und Zielsetzung gibt es daher nicht.

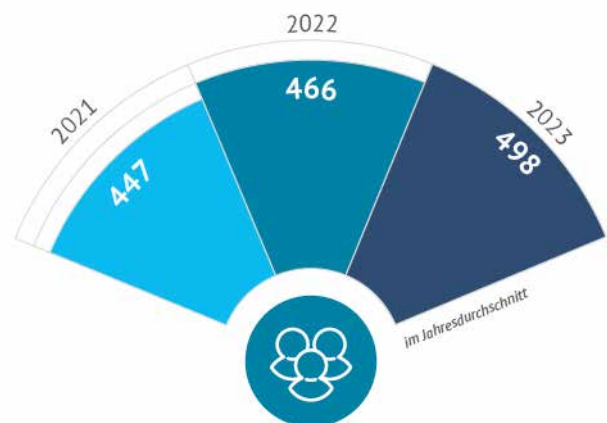
Unsere **Personalstrategie** ist angelehnt an die Unternehmensstrategie und unterstützt diese. Ziel der Personalstrategie ist es, die Erfolgsgeschichte gemeinsam mit den Mitarbeitern fortzuführen und eine **nachhaltige, erfolgreiche Zukunft für die Gesellschaft und den Planeten** zu gestalten. Alle Mitarbeiter 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. Zum Stand 31. Dezember 2023 hatten wir 520 Mitarbeiter. Innerhalb der letzten zehn Jahre hat sich die Zahl um über 200 Prozent gesteigert.

Mitarbeiteranzahl*: + 7%



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

Dialog mit den Mitarbeitern

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 einbezogen. Des Weiteren haben die Mitarbeiter die Möglichkeit, Vorschläge und Ideen in unser **Ideenmanagementsystem Pffikus** oder das Ticketsystem JIRA einzustellen und sich miteinander auszutauschen.

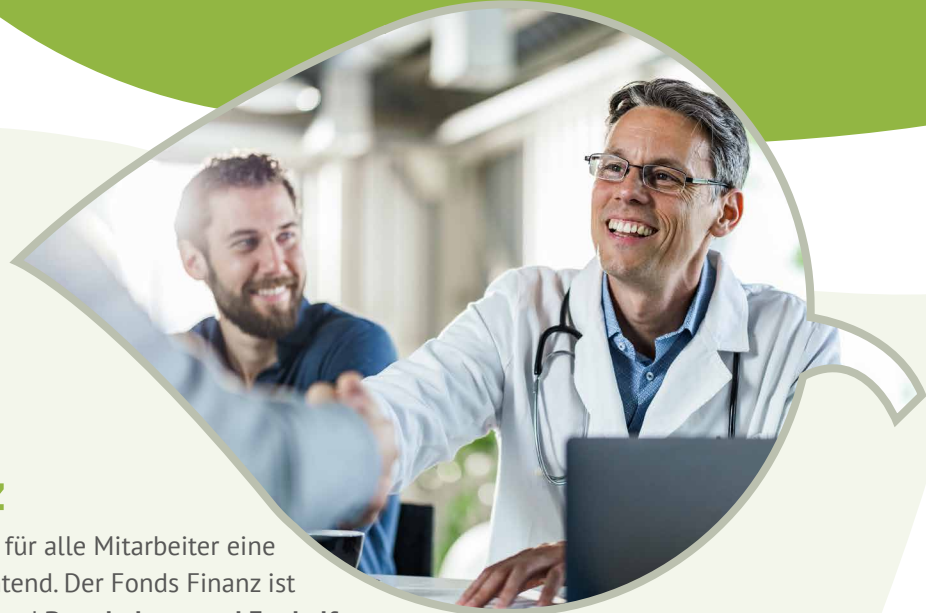


Mitarbeiterbeteiligung beim Thema Nachhaltigkeit

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, Führungskräfte meetings 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 oder unsere Nachhaltigkeitsmanager persönlich zu kontaktieren.

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 2023 gab es in der Mitarbeiterschaft 39 Ersthelfer, 43 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 Hautkrebs-Screening
- Sehtests
- jährliche Grippeimpfung
- ergonomische Arbeitsplatzgestaltung: höhenverstellbare Schreibtische, verstellbare Drehstühle mit Lordosenstütze, Maus, Mauspad und Handballenauflagen
- geräuschvermindernde Headsets
- Akustikmessgeräte in den Kundenservicecentern (bei zu hoher Geräuschkulisse wird ein Signal gesendet)

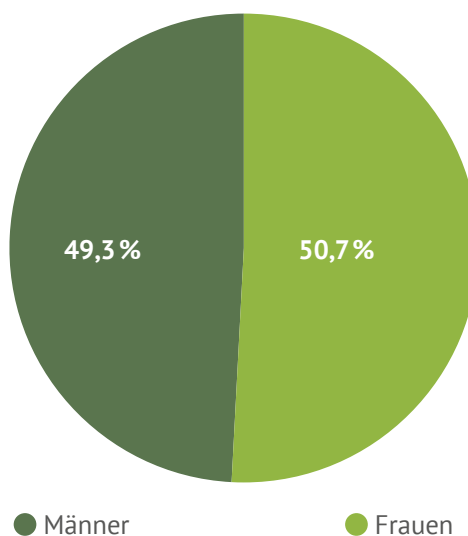
15. Chancengleichheit

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 oder ein anderes Merkmal geht.

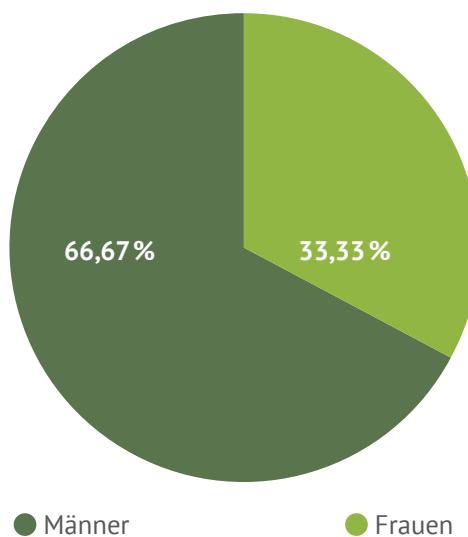
Ein vielfältiges Team ist darüber hinaus ein wesentlicher Faktor, um den weiter steigenden Anforderungen in der Finanz- und Versicherungsbranche gerecht zu werden und innovationsstark zu bleiben. Wir wollen daher jeden Mitarbeiter seinen **persönlichen Stärken und Potenzialen** entsprechend einsetzen. 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 50,70 % und der Anteil der Frauen in Führungspositionen 33,33 %.**

Geschlechterverteilung
im Gesamtunternehmen 2023



Geschlechterverteilung
in Führungspositionen 2023



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). Dazu gehören auch entsprechende Gehalts-erhöhungen: Als Dankeschön für den unermüdlichen Einsatz haben wir im Rahmen des Sommerfests im Juni 2023 allen Mitarbeitern eine Gehaltserhöhung in Höhe von 6.000 Euro brutto ab dem 01. Januar 2024 zugesagt. Damit haben wir unsere Gehaltsstruktur angepasst und auf die Belastung aufgrund des Personalmangels reagiert.

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 79 Mitarbeitende eine Teilzeitleistung genutzt, was rund 15,90 % unserer gesamten Belegschaft entspricht. wölf Mitarbeiter waren 2023 als Aushilfe tätig (2,41 Prozent).



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. 2023 gab es eine Vielzahl an internen Fortbildungs- und Schulungsangeboten.

Insgesamt wurden **37 Inhouse-Schulungen** angeboten, an denen **260 Mitarbeiter** teilnahmen. Themen waren unter anderem erweiterte und angewandte Menschenkenntnis, Resilienz und Stressmanagement, Kommunikation und Konfliktmanagement oder Zeitmanagement und Selbstorganisation.

Außerdem wurden **34** 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** behandelten. Daran haben 198 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 verschiedene **Ausbildungsplätze** an. Im Jahr 2023 haben **vier Mitarbeitende** die **Ausbildung in verschiedenen Berufen** bei uns gestartet: zwei Kauffrauen für Büromanagement, ein Fachinformatiker und ein Kaufmann für Versicherung und Finanzanlagen. 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 89.000 Personen unserer Vertriebspartner das Angebot wahrgenommen:

- 61.000 Personen haben an unseren 580 **Online-Schulungen** teilgenommen.
- Zusätzlich haben wir **E-Learning-Kurse** angeboten, die von 28.000 Teilnehmern in 130 Kursen genutzt wurden.

Ein weiterer wichtiger Baustein für die Weiterbildung unserer Vertriebspartner sind **Präsenzveranstaltungen**. 2023 haben wir 26 unterschiedliche Veranstaltungsformate an 75 Veranstaltungstagen mit insgesamt 12.397 Teilnehmern in Präsenz durchgeführt.

Ein besonderes Highlight war eine Nachhaltigkeitsveranstaltung unter dem Motto **„Saubere Nordsee 2023“**, zu der rund 50 Vertriebspartner für eine Woche nach Neuuharlingersiel kamen. Dort erhielten die Teilnehmer zunächst umfangreiche Informationen zum Thema **„Nachhaltigkeit in der Versicherungsbranche“**.





Direkt am Strand informierte Umwelt-Influencerin Magdalena Gschnitzer die Beteiligten dann über die Gefahren von Fischernetzen, die herrenlos im Meer treiben. Anschließend konnten die Vertriebspartner an Bord von Schiffen aus nächster Nähe miterleben, wie professionelle Taucher über 700 Kilo dieser sogenannten **Geisternetze aus der Nordsee** entfernten.

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. Wir haben unser betriebliches Gesundheitsmanagement weiter ausgebaut mit der strategischen Zielsetzung, sowohl die Arbeitsbedingungen als auch das individuelle Verhalten positiv zu beeinflussen.

Über die bereits im Kriterium 15 beschriebenen Angebote des betrieblichen Gesundheitsmanagements hinaus bieten wir:

- Zuschuss für ein nahegelegenes **Fitnessstudio**
- einmal jährlich einen **Gesundheitstag**, bei dem jeder Mitarbeiter 90 Minuten Arbeitszeit für Check-ups oder Beratungstermine im Haus nehmen kann

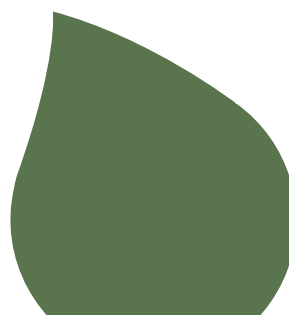
- **Gesundheitskurse** zu verschiedenen Themen, die sowohl in Präsenz als auch online angeboten werden. Dies sind z. B. Kurse zu:
 - Ernährung
 - Fitness
 - Entspannung
 - Stressmanagement
 - Outdoortraining
 - Yoga und Pilates
 - Coaching Lab – 1:1-Coaching für mentale Gesundheit
- Verbesserung der **Ergonomie am Arbeitsplatz**, unter anderem durch Bereitstellung höhenverstellbarer Schreibtische für jeden Mitarbeiter
- Einführung der **aktiven Pause**
- **kostenfreies, UV-gefiltertes Wasser**
- **kostenfreie Physiotherapie im Haus** (zweimal wöchentlich)
- alle zwei Wochen **Obstkorb** in allen acht Küchen



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 auf deren Einhaltung. Allerdings schätzen wir das Risiko für Menschenrechtsverletzungen als gering ein und haben daher kein spezielles Konzept für diesen Bereich.

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 (zum Beispiel Arbeitsbedingungen).



18. Gemeinwesen

Die **Übernahme von gesellschaftlicher Verantwortung** ist für uns ein Herzensthema 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.

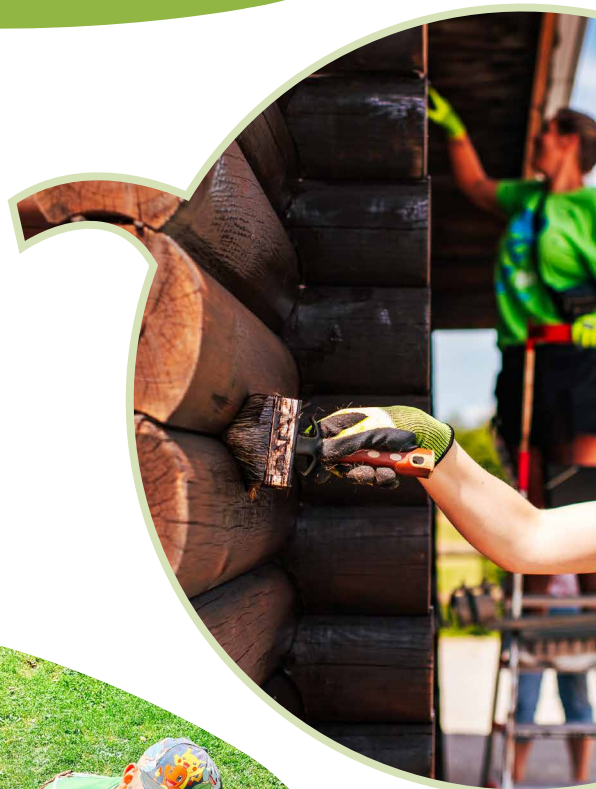


Gemeinsam mit unseren Partnern lets und die Bayerische haben wir bereits zum zweiten Mal vom 17. bis zum 20. Juli 2023 unseren Mitarbeitern und anderen Interessenten die Möglichkeit geboten, an jedem Tag ein neues gemeinnütziges Projekt kennenzulernen. Unter dem Motto „**Wir l(i)eben Ehrenamt**“ war die Social Week ein idealer Anlaufpunkt für Menschen, die sich gerne ehrenamtlich engagieren und ihren Sonderurlaub für ehrenamtliches Engagement einsetzen möchten sowie nach spannenden Projekten suchen. 60 unserer Mitarbeiter haben die folgenden vier Projekte tatkräftig unterstützt:

- Gewerkschaft für Tiere e.V.,
Unterstützung Gnadenhof für Tiere Gut Streiflach
- BUND Naturschutz Kreisgruppe München,
Naturschutz im Perlacher Forst
- Seniorenheim Münchenstift,
Gemeinsamer Spaziergang im Botanischen Garten
- Müll sammeln im Englischen Garten mit
rehab republic e.V.

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 2023 haben unsere Mitarbeiter 16 verschiedene Projekte unterstützt und 786 Stunden ehrenamtlich gearbeitet. Die Projekte waren u. a.:

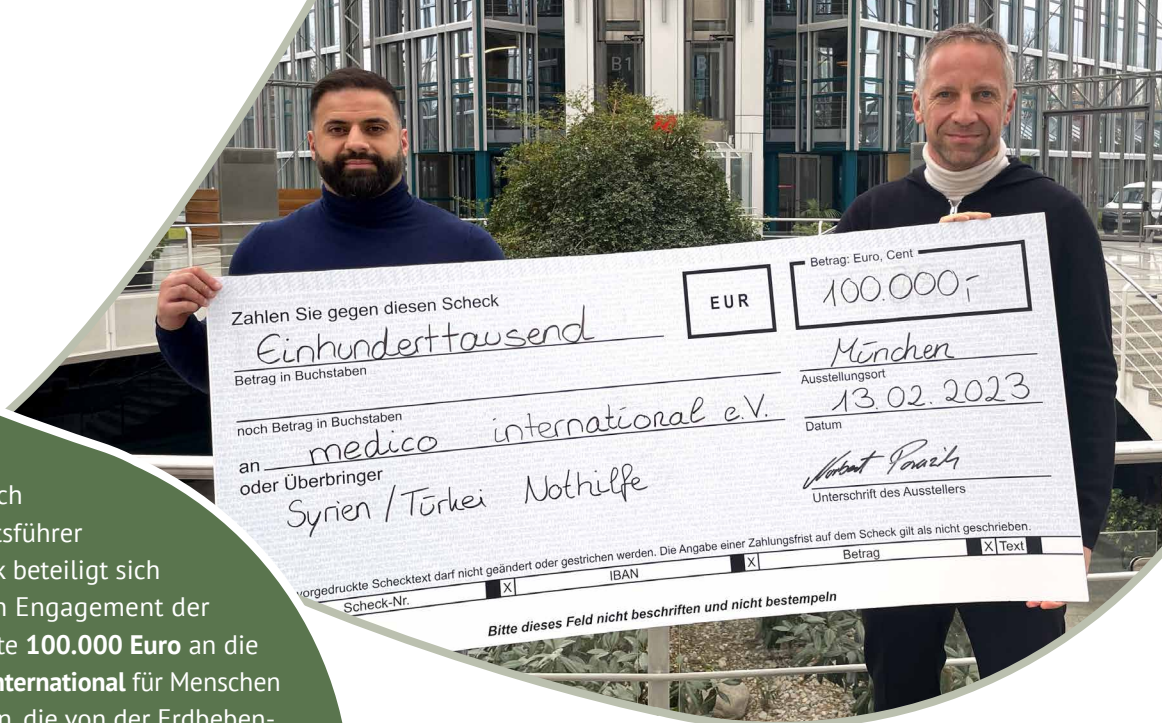
- Lebensmittelausgabe bei der **Münchner Tafel**
 - Nachmittag im **Seniorenheim**
 - **Naturschutz** im Perlacher Forst
 - Unterstützung im **Tierheim München**



Auch
Geschäftsführer
Norbert Porazik beteiligt sich
am ehrenamtlichen Engagement der
Fonds Finanz. Er spendete **100.000 Euro** an die
Hilfsorganisation medico international für Menschen
in der Türkei und in Syrien, die von der Erdbeben-
katastrophe betroffen waren. „Viele Vertriebspartner
und Mitarbeiter haben mich nach dem Erdbeben an-
gesprochen und mir vom Schicksal ihrer Familien und
Freunde erzählt. Osman Önel von der Hilfsorganisation
hat mit seiner Spendenaktion den letzten Anstoß
dazu gegeben, selbst tätig zu werden und Geld
für die Nothilfe zur Verfügung zu stellen“,
sagte Norbert Porazik.



Außerdem konnten wir gemeinsam mit unseren Vertriebs-
partnern und der Allianz Lebensversicherungs-AG im Juni
Gutes tun. Die Allianz versprach im vorgegebenen Aktions-
zeitraum pro Vertrag eine 10-Euro-Spende an die **Stiftung**
„Allianz hilft Kindern“. Dabei zählten Vertragsabschlüsse
der KinderPolice InvestFlex (Green), der Berufsunfähigkeits-
versicherung oder der KörperSchutzPolice in der Aktion
„Zukunft gestalten“. Am Ende konnten insgesamt 244
Verträge abgeschlossen werden – und die Allianz konnte
eine Spendensumme von 2.440 Euro an die Allianz Kinder-
Stiftung überweisen!



Für lokales soziales und gesellschaftliches Engagement
macht sich die Fonds Finanz jedes Jahr stark. Um noch
mehr **positive Wirkung** zu erzielen und unser Ziel zu
erreichen, **Menschen zusammenzubringen und soziales**
Engagement auf der ganzen Welt zu fördern, haben
wir uns im Jahr 2021 mit 40 Prozent 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.

2023 ging außerdem Makler Heroes an den Start! Mit
der Fonds Finanz und lets können Makler seit September
2023 soziale und nachhaltige Projekte umsetzen und
Makler Hero werden! So machen Makler die Welt nicht
nur zu einem besseren Ort, sondern können ihr Makler-
Büro auf ein nachhaltiges Level setzen und sich so von
der Konkurrenz abheben.



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



Ein weiteres Projekt für den gesellschaftlichen Impact ist seit 2020 das **Loyalty-Programm 4circles**, mit dem die Fonds Finanz die Treue der Vertriebspartner belohnt. **Pro eingereichten Antrag gehen 50 Cent an einen guten Zweck.** Im Jahr 2023 konnten wir so mit 8.144,50 Euro fünf verschiedene soziale Projekte und Vereine unterstützen. Die Vertriebspartner konnten wählen, welche von den gemeinnützigen Spendenaktionen unterstützt werden:

- Herzenswünsche e. V.
- WeForest
- Aktion Deutschland Hilft
- Dezentrales Kunststoffrecyclingsystem
- Magdalena Gschnitzer

Zu den weiteren Highlights im Jahr 2023 zählt eine Aktion für Schulkinder. Da einige Kinder und ihre Eltern mit der Beschaffung der benötigten Schulmaterialien vor finanziellen Herausforderungen stehen, haben sich Mitarbeiter der Fonds Finanz zusammengetan, um **Spenden für den Schulstart** zu sammeln und diese an die Arche München weiterzugeben.

Außerdem war unser Kollege Max bei der Stammzellen-spende. In einem siebenstündigen Verfahren wurden Stammzellen aus dem Blut extrahiert. Wir sind überglücklich, dass die Stammzellenspende erfolgreich verlief, und freuen uns sehr darüber, dass auch wir einen kleinen Teil dazu beisteuern konnten: Denn wir haben das Geld, das uns von der **Aktion Knochenmarkspende Bayern** für den Ausfall unseres Mitarbeiters während der Untersuchungen erstattet wurde, zurückgespendet.

Norbert Porazik spendete außerdem über 50 Laptops im Wert von ca. 30.000 Euro, die bei der Fonds Finanz aussortiert wurden, aber noch lange keine Altgeräte waren, an das Obermenzinger Gymnasium.

Im Oktober erhielten wir unsere **zweite Honigernte** und wir durften die Gläschen in Empfang nehmen. Unser wichtigstes Ziel bei der Kooperation mit **beefuture** ist allerdings nicht der Honig, sondern die Unterstützung und Erhaltung der Bestäubungsleistung der Insekten. Die Honigbiene macht dies aufgrund ihrer Fähigkeit, unterschiedlichste Pflanzenarten anzufliegen, besonders effektiv und effizient.



Mit World Vision für eine bessere Welt

Projektreise nach Tansania

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. Insgesamt haben wir in der Zeit der Zusammenarbeit mittlerweile über 1.115.000 Euro gespendet, **17 Projekte** und sogar **19 Patenkinder** begleitet.

Ein besonderes Highlight war hier der Besuch in **Tansania**, bei dem sich unser Nachhaltigkeitsteam, Irmi und Simon, persönlich einen Eindruck vom Ablauf der Projekte machen konnte. Erste Station war das Gebiet Ketumbeine, in dem die Fonds Finanz den **Bau eines Schulgebäudes** mit **77.000 Euro** unterstützt hat. Anschließend ging es ins Gebiet Wasa, wo die beiden unser Patenkind Graceous und ihre Großmutter persönlich kennenlernten. Außerdem haben wir dort unser erstes und sehr bewegendes **Wunschpatenevent** veranstaltet.

Weitere Informationen zur Tansania-Reise gibt es in diesem Textbeitrag und in diesem Videofilm.



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**, der **Versicherungsvermittlerrichtlinie** (IDD) und den verschärften Anforderungen an die Geldwäscheprävention nach dem Geldwäschegesetz sind insbesondere im Kontext der **Sustainable-Finance-Strategie** der Europäischen Union und der Bundesregierung umfangreiche regulatorische Anforderungen heute und in der Zukunft zu beachten. Dies sind unter anderem die **Offenlegungsverordnung**, **Anforderungen der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht** (BaFin), der europäischen Aufsichtsbehörden EIOPA und ESMA, aber auch **freiwillige Initiativen** wie die Principles for Sustainable Finance (PSI) oder die Principles for Responsible Investments (PRI).

In den letzten Jahren haben die Fonds Finanz besonders die **Änderungen der Delegierten Verordnungen** zu IDD und MiFID II sowie die Umsetzung der **Offenlegungsverordnung** beschäftigt. Diese beinhalteten unter anderem die Umsetzung der neuen Beratungspflichten für Versicherungsvermittler, die zum 02. August 2022 in Kraft getreten sind und in erster Linie die Verpflichtung enthalten, die Nachhaltigkeitspräferenzen der Kunden abzufragen und diese dann bei der Produktauswahl zu berücksichtigen. Hierfür mussten Beratungsprozesse angepasst, ergänzt und umgestellt werden, wie sie von der Fonds Finanz den Maklern empfohlen werden.

Ein weiterer Schwerpunkt lag zudem auf dem Angebot von regelmäßigen **Qualifizierungsmaßnahmen** über produktneutrale Online-Schulungen durch ausgewiesene Fachleute. **Weitere Informationen** erhalten Sie unter anderem hier:



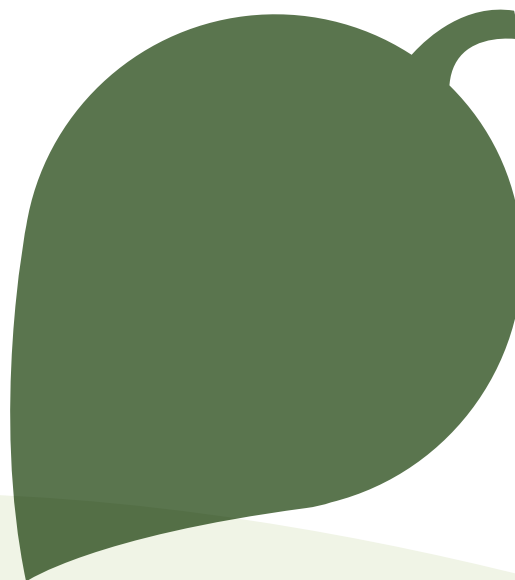
Die Fonds Finanz ist **Mitglied im AfW** – Bundesverband Finanzdienstleistung e. V. Hierüber engagieren wir uns in **Brancheninitiativen zum Thema Nachhaltigkeit** in der Finanz- und Versicherungswirtschaft wie unter anderem dem **German Sustainable Network** (GSN), der **Expertengruppe Nachhaltigkeit im Arbeitskreis Beratungsprozesse** e. V., dem **GREENtable** und auch im Forum **Nachhaltige Geldanlagen** (FNG). Ebenfalls erfolgt über die Mitgliedschaft im AfW eine Mitwirkung im DIN-Normenausschuss Finanzen. Das Deutsche Institut für Normung (DIN) hat den Entwurf für eine neue DIN-Norm im Bereich Finanzen vorgelegt. Die geplante DIN 77236 soll Finanzmarktteilnehmer anleiten zu beurteilen, wie nachhaltig ein Finanz- oder Versicherungsanlageprodukt ist. Dazu beschreibt die Norm einen Scoring-Prozess, nach dem sich Finanzprodukte in einer Nachhaltigkeitsskala einordnen lassen. Das Scoring soll die Auswahl geeigneter Produkte erleichtern. Die kommende DIN-Norm soll mit der bereits standardisierten Nachhaltigkeitsabfrage (gehört zur DIN 77230) in Kundengesprächen korrespondieren. 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 **rechtswidriges Verhalten** ab. Um dies sicherzustellen, **führen wir ein Risikohandbuch** und haben eine Vielzahl von Richtlinien und Prozessen etabliert, unter anderem zur Verhinderung von Geldwäsche, Bestechung und Korruption, Diskriminierung und Mobbing bzw. zur Beachtung des Datenschutzrechts, des Kartell- und Wettbewerbsrechts, der Sanktionsvorschriften, der Nachhaltigkeitsregelungen (ESG), der Vorschriften zum Whistleblowing sowie der Regelungen zu Vielfalt, Gerechtigkeit und Inklusion. 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 für Geldwäsche und Datenschutz in der Rechtsabteilung oder für Compliance bezüglich 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
Christine Schönteich

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
Lektorat und Text – Björn May M.A.

Konzept und Gestaltung

Fonds Finanz Maklerservice GmbH

Fotohinweise

Fonds Finanz Maklerservice GmbH,
WAEIS Filme GmbH, istock

Veröffentlichungsdatum dieses Berichts:

Juli 2024

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

