

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.

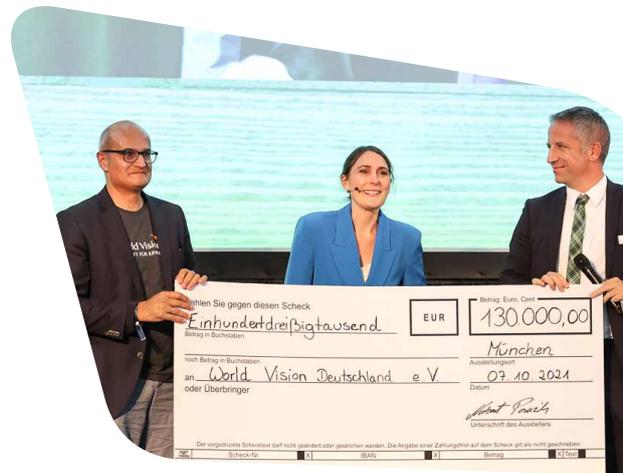
Nachhaltiges Handeln gehört seit jeher zur Unternehmensstrategie und ist in der Unternehmensvision fest verankert. Nachhaltigkeit ist ein zentraler Wert, der von der gesamten Führungsriege getragen wird und in Entscheidungsprozesse mit einfließt. Dabei wird Nachhaltigkeit als Dreiklang gesehen: als Symbiose 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



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.

2002
Markus Kiener steigt in das Unternehmen ein.
Aufbau des Portfolios mit den Hauptsparten Kranken und Leben

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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“.

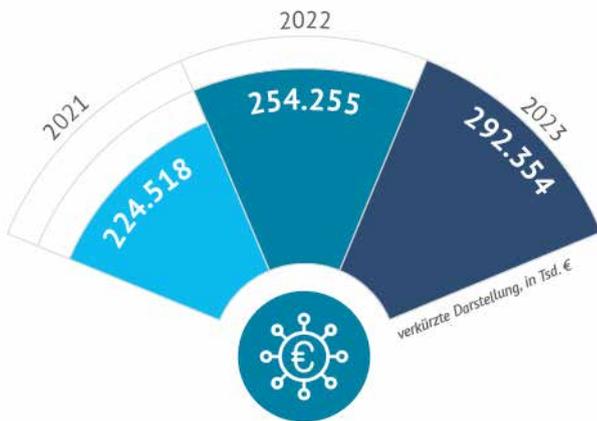
Übernahme der EDISOFT GmbH und der Mehrheitsanteile der VersOffice GmbH

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



Das Jahr 2023 in Zahlen

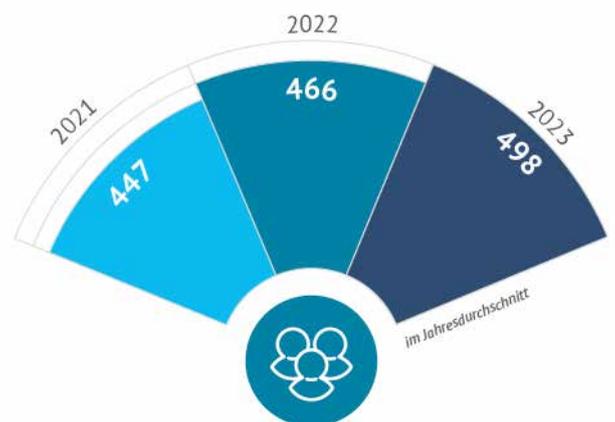
**Unternehmensleistung:
+ 15 %**



**Eigenkapital:
15.200 Tsd. Euro**



**Mitarbeiteranzahl*:
+ 7 %**

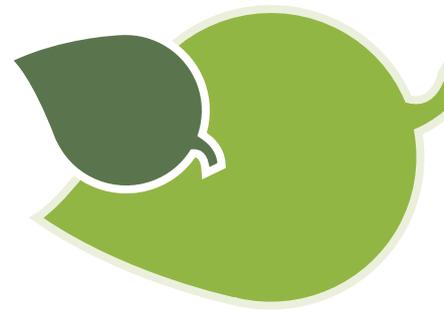


*Geschäftsleitung, Voll- und Teilzeit-Angestellte, Werkstudenten, Aushilfen

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**.

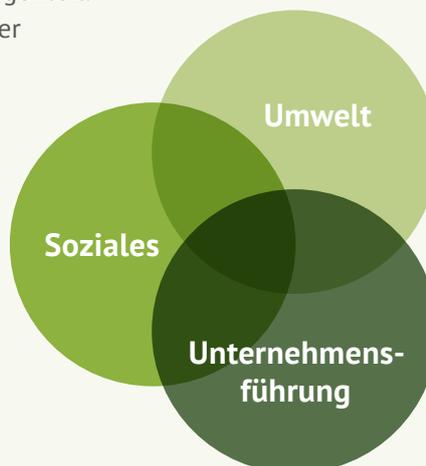
Unsere Mission

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



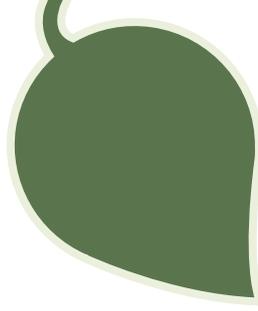
- **SDG 3 – ein gesundes Leben für alle Menschen jeden Alters gewährleisten und ihr Wohlergehen fördern:**
 - Gesundheitsschutz für unsere Mitarbeitenden
 - soziales Engagement im Geschäftsgebiet und weltweit
- **SDG 4 – inklusive, gleichberechtigte und hochwertige Bildung gewährleisten und Möglichkeiten 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

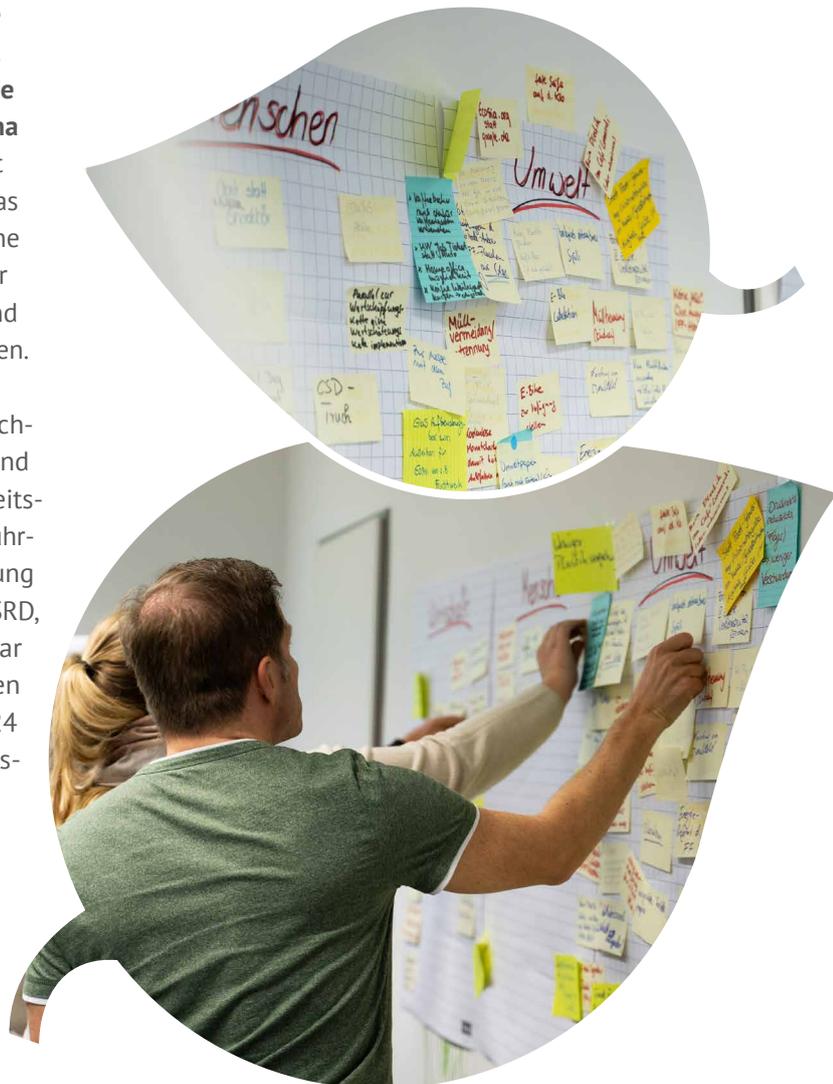
Die Fonds Finanz hat in den letzten Jahren ein Nachhaltigkeitsmanagement aufgebaut und die Verantwortlichkeiten verteilt. Die Gesamtverantwortung in puncto Nachhaltigkeit liegt bei der Geschäftsleitung der Fonds Finanz – von ihr werden alle strategischen Entscheidungen getroffen. Die gesamte Führungsriege 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.



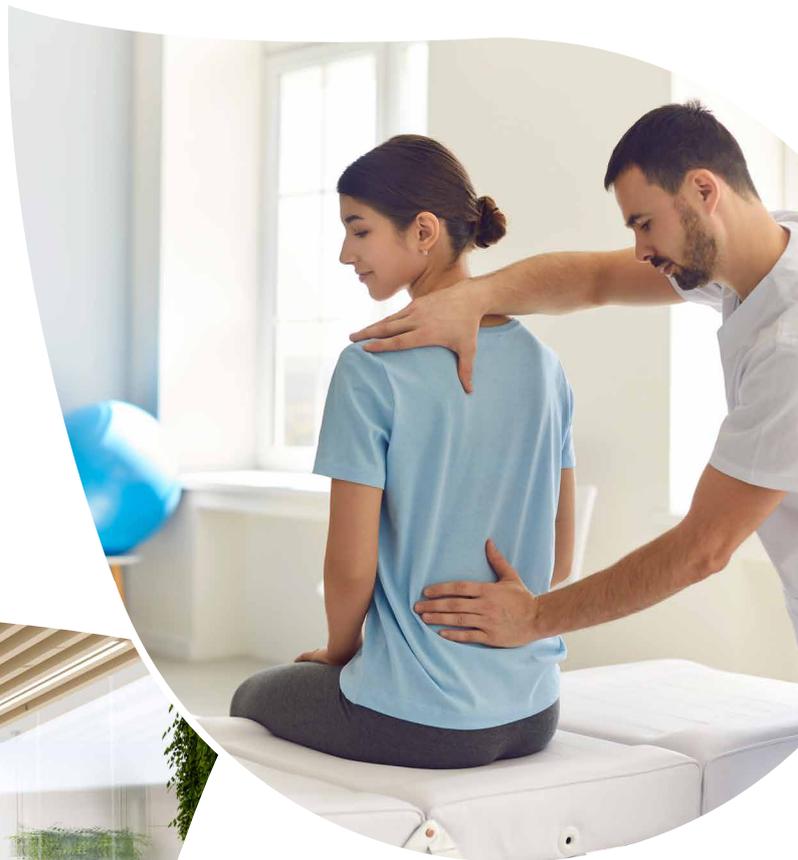
8. Anreizsysteme

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).

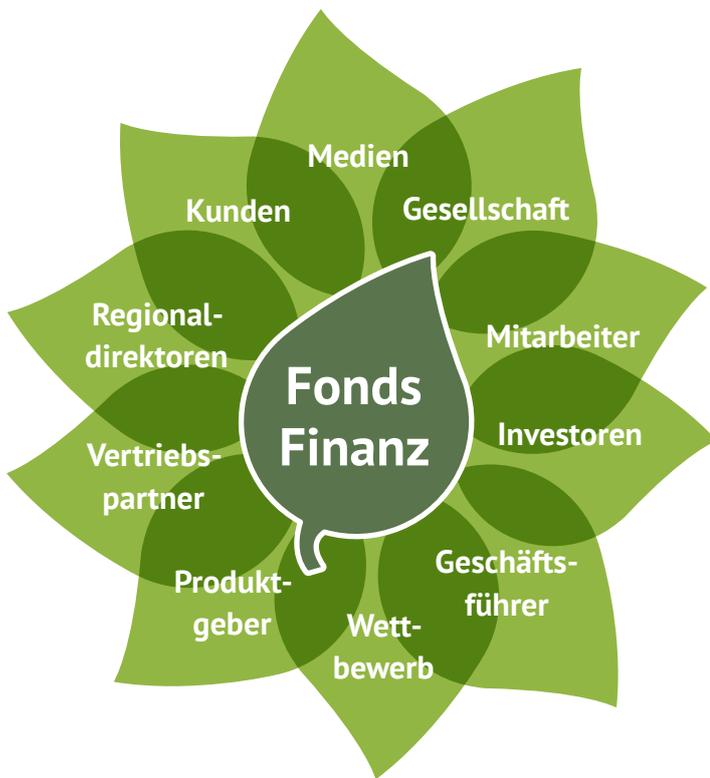
Darüber hinaus hat die Geschäftsführung als Ausdruck der Wertschätzung für den unermüdlichen Einsatz im Rahmen des Sommerfests im Juni 2023 allen Mitarbeitern eine Gehaltserhöhung in Höhe von 6.000 Euro brutto ab dem 01. Januar 2024 zugesagt. Damit hat die Geschäftsführung außerdem unsere Gehaltsstruktur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



Emissionskategorie	2023	
	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 %



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, das 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).

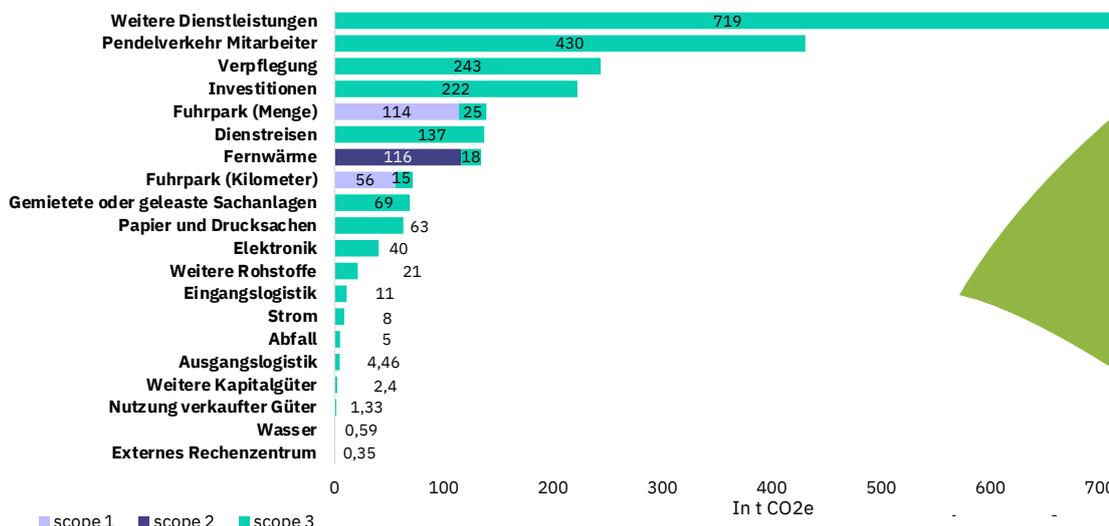
Die Emissionen werden dabei als CO₂-Äquivalente (CO₂-e) ausgewiesen, sodass alle reglementierten Treibhausgasemissionen in der Berechnungsgrundlage berücksichtigt werden.

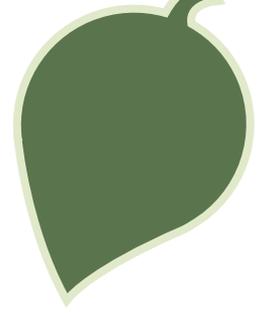
Der resultierende **Corporate Carbon Footprint** für das Jahr 2023 beträgt 2.321,09 t CO₂e*. Davon entfallen 169,54 t CO₂e auf die direkten Emissionen (Scope 1), 115,9 t CO₂e auf indirekte Emissionen (Scope 2) und 2.035,65 t CO₂e auf weitere indirekte Emissionen (Scope 3).

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 ±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.

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.

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



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)

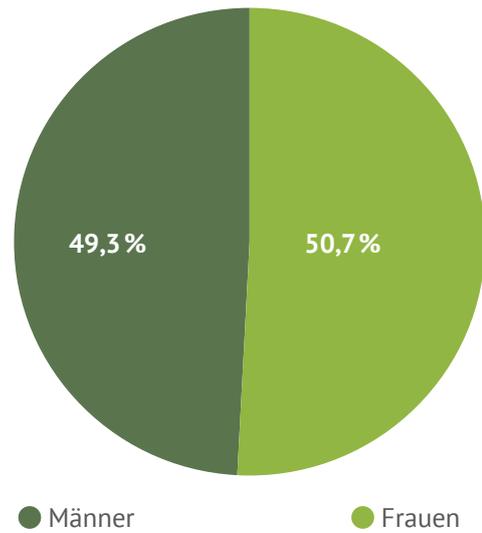
15. Chancengleichheit

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.

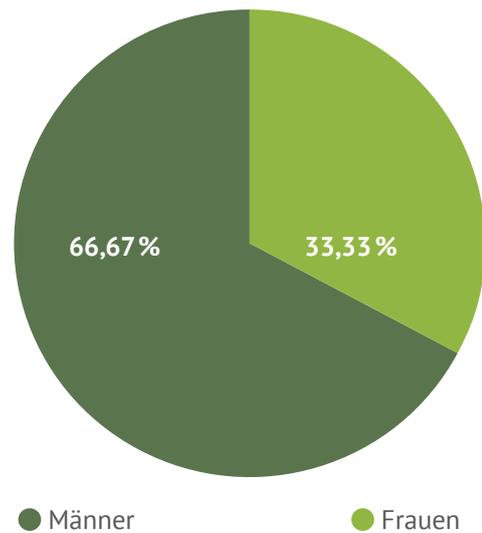
Ein vielfältiges Team ist darüber hinaus ein wesentlicher Faktor, um den weiter steigenden Anforderungen in der Finanz- und Versicherungsbranche gerecht zu werden und innovationsstark zu bleiben. Wir wollen daher jeden Mitarbeiter seinen **persönlichen Stärken und Potenzialen** entsprechend einsetzen. 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 Gehaltserhöhungen: 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 Teilzeitlösung 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 Herzenthema und in unseren Unternehmenswerten fest verankert. Wir sind davon überzeugt, dass eine bessere Welt **unser aller Engagement** braucht. Wir als Fonds Finanz leisten mit unserem sozialen Engagement im In- und Ausland unseren Beitrag dazu, die Welt jeden Tag ein kleines bisschen besser zu machen.



Dazu erhält auch jeder Mitarbeiter **drei Tage Sonderurlaub** pro Jahr für **ehrenamtliches Engagement**. So lassen sich in den verschiedenen Regionen unseres Geschäftsgebiets gesellschaftliche und ökologische Mehrwerte erbringen. Auch 2023 haben unsere Mitarbeiter 16 verschiedene Projekte unterstützt und 786 Stunden ehrenamtlich gearbeitet. Die Projekte waren u. a.:

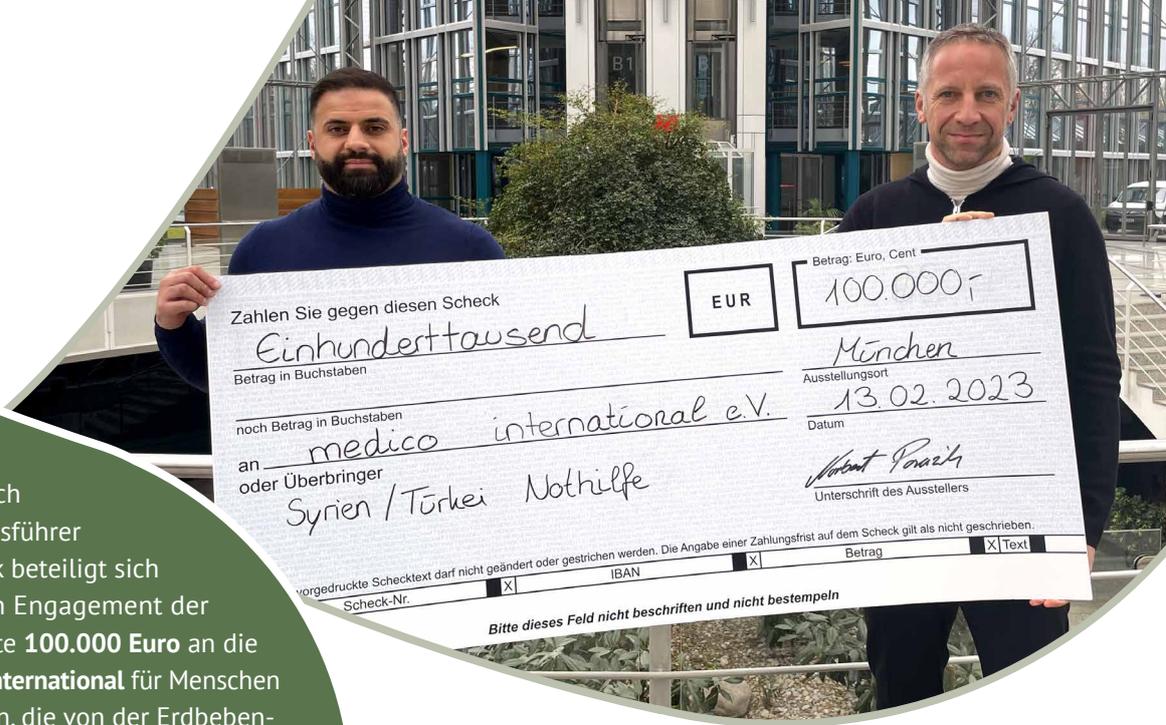
- Lebensmittelausgabe bei der **Münchner Tafel**
- Nachmittag im **Seniorenheim**
- **Naturschutz** im Perlacher Forst
- Unterstützung im **Tierheim München**



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.





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 Erdbebenkatastrophe betroffen waren. „Viele Vertriebspartner und Mitarbeiter haben mich nach dem Erdbeben angesprochen 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 Vertriebspartnern und der Allianz Lebensversicherungs-AG im Juni Gutes tun. Die Allianz versprach im vorgegebenen Aktionszeitraum pro Vertrag eine 10-Euro-Spende an die **Stiftung „Allianz hilft Kindern“**. Dabei zählten Vertragsabschlüsse der KinderPolice InvestFlex (Green), der Berufsunfähigkeitsversicherung 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 KinderStiftung 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 Stammzellenspende. 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:



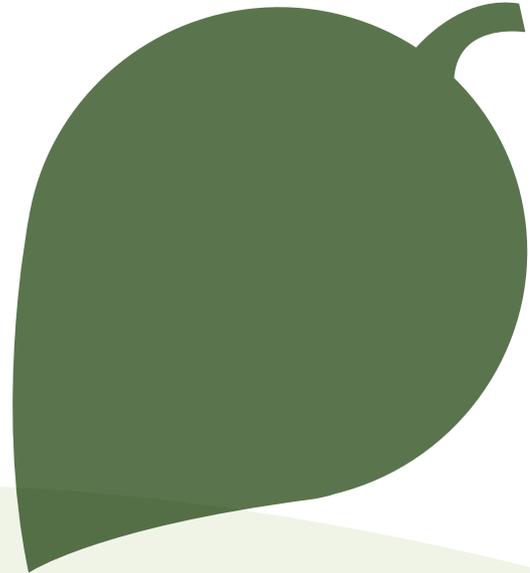
Die Fonds Finanz ist **Mitglied im AfW** – Bundesverband Finanzdienstleistung e. V. Hierüber engagieren wir uns in **Brancheninitiativen zum Thema Nachhaltigkeit** in der Finanz- und Versicherungswirtschaft wie unter anderem dem **German Sustainable Network** (GSN), der **Experten-gruppe Nachhaltigkeit 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 Nachhaltigkeitskala 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



2022



Auf dem Weg in eine nachhaltige Zukunft

Bericht über das soziale, ökologische und ökonomische Engagement der Fonds Finanz im Jahr 2022

Inhaltsverzeichnis

Zum Nachhaltigkeitsbericht 2022 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 16
7. Kontrolle	Seite 17
8. Anreizsysteme	Seite 17
9. Beteiligung von Anspruchsgruppen	Seite 18
10. Innovations- und Produktmanagement	Seite 19

Umwelt	Seite 20
11. Inanspruchnahme natürlicher Ressourcen	Seite 20
12. Ressourcenmanagement	Seite 21
13. Klimarelevante Emissionen	Seite 22

Gesellschaft	Seite 26
14. Arbeitnehmerrechte	Seite 26
15. Chancengleichheit	Seite 28
16. Qualifizierung	Seite 30
17. Menschenrechte	Seite 31
18. Gemeinwesen	Seite 32
19. Politische Einflussnahme	Seite 36
20. Gesetzes- und richtlinienkonformes Verhalten	Seite 37

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,

im Angesicht des Klimawandels und seiner Folgen befindet sich die Wirtschaft branchen- und länderübergreifend in einer einzigartigen Transformation. Wir von der Fonds Finanz sind überzeugt: Der Erfolg eines Unternehmens hängt schon heute, erst recht aber morgen und übermorgen entscheidend davon ab, wie es um seine Nachhaltigkeit bestellt ist. Deshalb – und weil wir **unseren Beitrag zu einer lebenswerten Zukunft** leisten wollen – haben wir uns schon vor Jahren auf die Reise zu mehr Nachhaltigkeit in den Bereichen Umwelt, Soziales und Wirtschaftliches gemacht.

Nun liegt unser 3. freiwillig erstellter Nachhaltigkeitsbericht vor. Er zeigt zum einen, dass wir schon viel erreicht haben, zum anderen, dass wir nach wie vor auf dem richtigen Weg sind. **Wir werden immer besser!**

Nicht zuletzt belegt dies auch die **Auszeichnung als klimabewusstes Unternehmen**, die wir vom Wirtschaftsmagazin Capital erhalten haben. Im Fokus der Studie stand die Frage, wie gut es Unternehmen gelingt, CO₂-Emissionen zu reduzieren, ohne Umsatz- oder Produktionswachstum einzuschränken. Zudem mussten die Unternehmen nachweisen, dass sie ihre Ziele langfristig, transparent, ambitioniert und umfassend vorantreiben. Die Fonds Finanz erreichte nach diesen Kriterien Platz 67 im Ranking der 100 klimabewusstesten Unternehmen Deutschlands.

Wir arbeiten kontinuierlich daran, unsere Ressourcennutzung zu optimieren und unsere CO₂-Emissionen zu reduzieren. Unsere nicht reduzierbaren CO₂-Emissionen gleichen wir über die New Normal GmbH aus, deren Climate-Invest-Programm in Sachen Wirkungsgrad und Transparenz neue Maßstäbe setzt.

Doch Nachhaltigkeit bedeutet mehr als Klimaschutz. Besonders wichtig ist uns auch, **im sozialen Bereich Verantwortung** zu übernehmen. Schon viele Jahre fördern wir deshalb Projekte der Hilfsorganisation World Vision. 2022 sind 100.000 Euro in ein WASH-Projekt in Bangladesh, ein Kinderschutzprojekt in Tansania und ein Spargruppen-Projekt geflossen. Insgesamt haben wir World Vision seit 2007 bereits mit über einer Million Euro unterstützt.

Wir meinen es ernst mit der Nachhaltigkeit und wir werden diesen Weg weiter beschreiten. Indem wir als größter deutscher Maklerpool mit gutem Beispiel vorangehen, hoffen wir nicht zuletzt, auch **Veränderungen in unserer Branche** anzustoßen. In diesem Sinne: Kommt mit in eine erfolgreiche, lebenswerte Zukunft!

Dieser Bericht informiert euch über unser Nachhaltigkeitsengagement 2022 und gibt einen Ausblick auf künftige Maßnahmen. Ich wünsche euch eine aufschlussreiche Lektüre und freue mich auf einen **konstruktiven Dialog**.

Euer

Norbert Porazik
Geschäftsführer





Vorwort der Nachhaltigkeitsmanager

Liebe Vertriebs- und Geschäftspartner, liebe Kolleginnen und Kollegen,

Ihr haltet den 3. Nachhaltigkeitsbericht der Fonds Finanz in den Händen, angelehnt an den **Deutschen Nachhaltigkeitskodex (DNK)**. Und erneut haben wir diesen Bericht freiwillig verfasst – denn obwohl die Fonds Finanz erst ab dem Geschäftsjahr 2025 berichtspflichtig wird, wollen wir unser Engagement für Umwelt und Gesellschaft unabhängig von gesetzlicher Regulierung glaubwürdig offenlegen.

Für uns als Nachhaltigkeitsmanager ist dieser Bericht eine spannende Lektüre. Er zeigt, dass es inzwischen Maßnahmen zu mehr Nachhaltigkeit **in nahezu allen Bereichen der Fonds Finanz** gibt. Ja: Nachhaltigkeit ist in unserem Unternehmen auf jeder Ebene und in allen Abteilungen zu einem relevanten Entscheidungskriterium geworden. Darüber hinaus dokumentiert der Bericht auch **kontinuierliche Fortschritte** in der Berichterstattung selbst. In immer mehr Bereichen kommen wir von einer rein statistischen zu einer individuellen, unternehmensspezifischen Datenerhebung. Auf den ersten Blick mag dies vereinzelt zu schlechteren Zahlen im Vergleich zu den Vorjahren führen. Auf den zweiten Blick zeigt es jedoch: Wir sind auf dem richtigen, weil genaueren Weg.

Das Berichtsjahr 2022 war geprägt durch eine Vielzahl größerer und kleinerer Aktionen. Neben der 6-stelligen Spende für World Vision haben wir zum Beispiel gemeinsam mit letsact einen **Hilfsbus in das ukrainische Kriegsgebiet** geschickt und im Rahmen unserer **ersten Social Week** an verschiedenen sozialen Projekten teilgenommen.

Auch unsere **Kooperation mit beefuture** trägt Früchte. Mit unserem eigenen Bienenstock auf einer Streuobstwiese nahe des Ammersees leisten wir seit Januar 2022 einen direkten Beitrag zum Naturschutz. Den ersten Fonds Finanz Honig konnten uns die Imker von beefuture im Herbst überreichen.

Im Anlagebereich haben wir 2022 den beliebten Robo-Advisor easyInvesto um eine nachhaltige Variante erweitert. Darin finden Anleger nun bis zu 19 verschiedene Anlagestrategien mit nachhaltigen ETFs.

Rückenwind haben wir nicht zuletzt durch den Zusammenschluss mit Hg Capital (Hg) erhalten. Im kreativen Austausch mit dem dortigen Chief Sustainability Officer erhielt unser CSR-Team (Corporate Social Responsibility) nicht nur Impulse für die eigene Arbeit, sondern auch **wertvolle Hilfestellung bei der Koordination** der ESG-Themen (Environment, Social und Governance) und der Vorbereitung auf künftige Gesetze und Richtlinien. Von den Mehrwerten nachhaltiger Finanz- und Versicherungsprodukte in der Kundenberatung partizipierten vor allem die Vertriebspartner, die an unserer zweiten Nachhaltigkeits-Roadshow teilnahmen.

Wir hoffen, ihr findet den Bericht genauso spannend wie wir. Wenn ihr Fragen dazu habt oder Anregungen in puncto Nachhaltigkeit, schreibt uns gerne an: nachhaltigkeit@fondsfinanz.de

Eure Nachhaltigkeitsmanager
Irmgard Dietmair und Simon Bödecker



Allgemeines

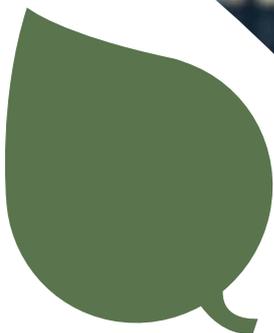
Die Fonds Finanz – Marktführer der deutschen Maklerpools

Die Fonds Finanz Maklerservice GmbH (Fonds Finanz) mit Sitz in München ist **Deutschlands größter Maklerpool**. Sie wurde 1996 von Norbert Porazik mit dem Ziel gegründet, **beste Produkt- und Dienstleistungsangebote für den deutschen Finanz- und Versicherungsmarkt** anzubieten. Seit 2022 ist neben den beiden Eigentümern Norbert Porazik und Markus Kiener die Private-Equity-Gesellschaft Hg Capital zu 60 % an der Fonds Finanz beteiligt.

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 und bei allen Entscheidungen miteinbezogen wird. Dabei wird Nachhaltigkeit als Dreiklang gesehen: als Symbiose aus den drei ESG-Nachhaltigkeitsbereichen Ökologie, Soziales und Ökonomie. Denn Wirtschaft als losgelöstes System funktioniert nicht mehr. Nur im Zusammenspiel mit 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 zur Nummer 1 machen



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.

2002

Markus Kiener steigt in das Unternehmen ein.
Aufbau des Portfolios mit den Hauptsparten Kranken und Leben

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 Maklermovie

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 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 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.

2022

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

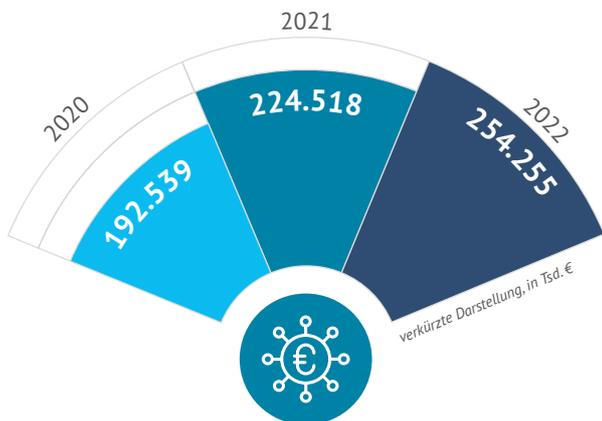
Der Deutsche Maklerverbund DEMV wird in die Firmengruppe aufgenommen.

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

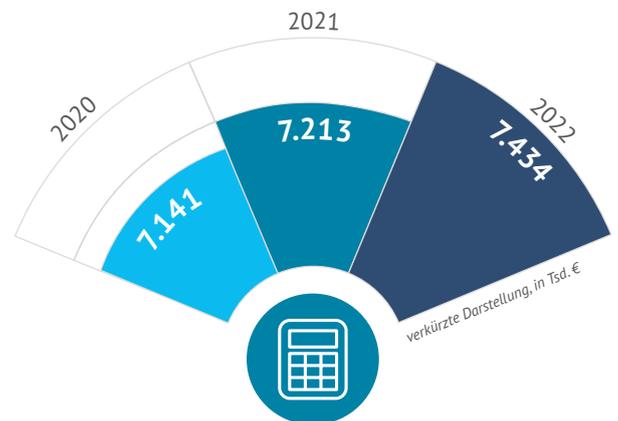


Das Jahr 2022 in Zahlen

**Unternehmensleistung:
+ 13 %**



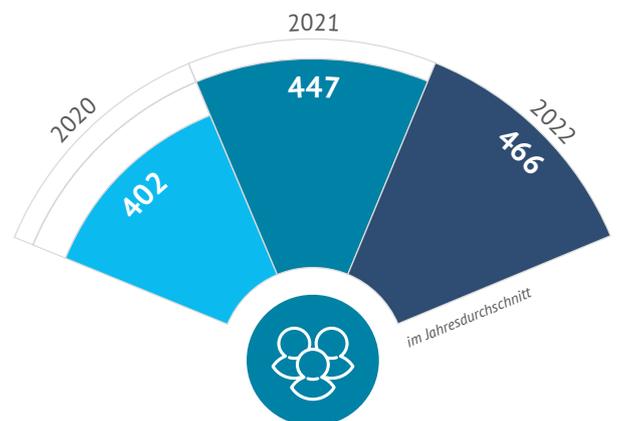
**Ergebnis vor Steuern:
+ 3 %**



**Eigenkapital:
15.200 Tsd. Euro**



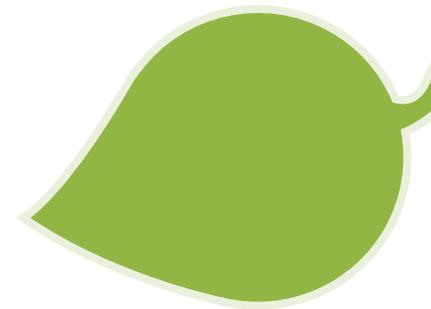
**Mitarbeiteranzahl*:
+ 4 %**



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

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





Dienstleistungsangebot

Die Fonds Finanz ist als größter Allfinanz-Maklerpool Deutschlands der Ansprechpartner für alle Sparten in der Finanz- und Versicherungsbranche. Zum Kerngeschäft gehören die Antragsverarbeitung, die Services, Tools und Rechner einschließt, sowie die Vertragsverarbeitung mit allen dazugehörigen Dienstleistungen, Weiterbildungsangeboten und vielem mehr. Hierbei ist die Fonds Finanz Dienstleister und arbeitet mit verschiedenen Produktgebern der Finanz- und Versicherungsbranche zusammen. Ihre Kunden sind die bundesweit 28.000 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. Seit 2022 zählen wir als Allfinanz-Maklerpool auch zu den Top 10 im Bereich der Baufinanzierung und der Bankprodukte. Im Bereich Investment und Sachwerte gehören wir ebenfalls zu den Top 10 im Markt.

Über den Bericht

Bereits zum dritten Mal erstellt die Fonds Finanz einen **Nachhaltigkeitsbericht in Anlehnung an den Berichtsstandard des Deutschen Nachhaltigkeitskodex (DNK)**.

Wir sind nach der Corporate-Social-Responsibility-Richtlinie 2014/95/EU noch nicht zur Angabe nicht finanzieller und die Diversität betreffender Informationen berichtspflichtig. Wir wollen mit dem 3. **freiwilligen** Nachhaltigkeitsbericht unsere Nachhaltigkeitsreise weiter erlebbar machen und zum Mitmachen einladen. Denn zum nachhaltigen Handeln gehören Transparenz und Authentizität für unsere Mitarbeitenden, Partner und Freunde.

Insgesamt sind 500 Lieferanten (= Produktgeber) angebunden, darunter Versicherungs- und Investmentgesellschaften, Banken und Bausparkassen, Initiatoren geschlossener Fonds und weitere Kooperationspartner. Produktgeber und Angebote werden laufend neu bewertet und nach strengen Qualitätskriterien selektiert.

Als deutschlandweiter Maklerpool Nummer eins prägt die Fonds Finanz im Bereich Digitalisierung den Markt und ist innovativer Vorreiter: komplett digital im Berufsalltag – von der ersten Kontaktaufnahme mit dem Kunden über den gesamten Beratungsprozess bis hin zur Vertragsunterzeichnung. Ziel ist es, immer den größtmöglichen Mehrwert und Nutzen für die freien Vermittler zu schaffen. Auch im Hinblick auf die regulatorischen Anforderungen der Sustainable-Finance-Strategie 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.

Im vorliegenden Nachhaltigkeitsbericht informieren wir über unsere Nachhaltigkeitsaktivitäten und -erfolge und geben einen Ausblick, welche nächsten Schritte geplant sind. Der Aufbau des Nachhaltigkeitsberichts orientiert sich an den **Kriterien des DNK** und die Auswahl der dargestellten Themen am **Prinzip der Wesentlichkeit**. Der vorliegende Bericht umfasst – sofern nicht anders angegeben – den **Berichtszeitraum** 1. Januar bis 31. Dezember 2022.



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**.

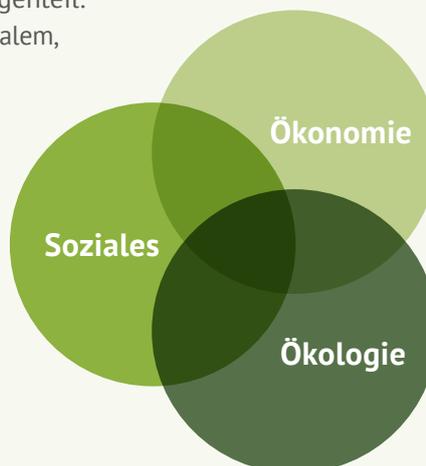
Unsere Mission

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 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 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



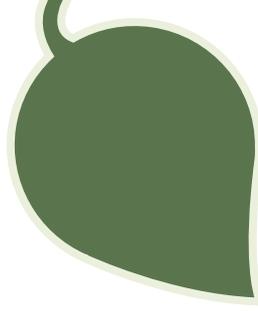
- **SDG 3 – ein gesundes Leben für alle Menschen jeden Alters gewährleisten und ihr Wohlergehen fördern:**
 - Gesundheitsschutz für unsere Mitarbeitenden
 - soziales Engagement im Geschäftsgebiet und weltweit
- **SDG 4 – inklusive, gleichberechtigte und hochwertige Bildung gewährleisten und Möglichkeiten lebenslangen Lernens für alle fördern:**
 - individuelle Weiterbildungsmöglichkeiten für unsere Mitarbeitenden
- **SDG 5 – Geschlechtergleichstellung erreichen und alle Frauen und Mädchen zur Selbstbestimmung befähigen:**
 - Förderung von Gleichberechtigung und Diversity in unserer Unternehmenskultur, unter anderem durch unseren hohen Frauenanteil
- **SDG 13 – Maßnahmen zum Klimaschutz:**
 - Berechnung unseres CO₂-Unternehmensfußabdrucks
- **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.

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. Hierfür wurde im Jahr 2022 erneut eine CO₂-Berechnung des Unternehmens durchgeführt, die in Kapitel 13 Klimarelevante Emissionen näher beschrieben wird. Während für diese Berechnung in den Vorjahren in vielen Bereichen statistische Angaben genügen mussten, konnten wir 2022 deutlich häufiger auf unternehmensspezifische Daten – gewonnen etwa durch Mitarbeiterbefragungen – zurückgreifen. Auch dies ist ein Fortschritt in Sachen Nachhaltigkeit. Denn unsere konkreten Reduktionsziele und -maßnahmen werden wir im Jahr 2023 an unserer aktualisierten, deutlich genaueren Klimabilanz ausrichten können.
 - 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 für Coronaimpfungen (siehe Kriterium 14 und 16).
- **Nachhaltigkeit in der Gesellschaft:**
 - Umsetzung einer kostenlosen Plattform für Corporate Volunteering, die weltweit Menschen, die sich sozial engagieren wollen, mit passenden Projekten zusammenbringt (siehe Kriterium 18).

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 **alle unternehmerischen Entscheidungen werden unter Berücksichtigung der drei Nachhaltigkeitsbereiche Ökologie, Soziales und Ökonomie getroffen**. Der Beirat unterstützt ergänzend die Geschäftsleitung bei strategischen Nachhaltigkeitsentscheidungen.

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

6. Regeln und Prozesse

Nachhaltigkeit ist in der Unternehmensstrategie der Fonds Finanz fest verankert und für die Geschäftsführung sowie die Nachhaltigkeitsmanager und das Projektteam eine Selbstverständlichkeit. Sie **wird im täglichen Arbeitsalltag gelebt**. Die Nachhaltigkeitsvision und -ziele werden im Kapitel 1 Strategie, die unterschiedlichen Aufgaben der Hauptverantwortlichen im Kapitel 5 Verantwortung beschrieben. Entscheidungen der Geschäftsführung werden auch unter dem **Aspekt der Nachhaltigkeit** getroffen. Zukünftig soll dies weiter systematisiert werden und insbesondere die Chancen und Risiken unter den ökologischen, sozialen und ökonomischen Wirkungen vertiefend betrachtet 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. Aufbauend auf der 2022 durchgeführten Wesentlichkeitsanalyse sowie unter Berücksichtigung der künftigen regulatorischen Anforderungen, u. a. der CSRD, Taxonomie, LKSG und unserer strategischen Ambitionen ist dies für 2023 geplant.

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.

Zu diesen Kriterien gehören unter anderem:

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



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.

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**.

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 u. a. Punkt 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 Mitarbeitenden kommuniziert**. Jeder unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter hat somit eine Orientierung hinsichtlich unserer strategischen Ziele und Handlungsfelder.

Unser **Vergütungssystem** für Mitarbeiter, Führungskräfte und Geschäftsleitung ist ebenfalls auf eine erfolgreiche nachhaltige Entwicklung der Fonds Finanz ausgerichtet und stimmt mit unserer Unternehmensstrategie und unseren

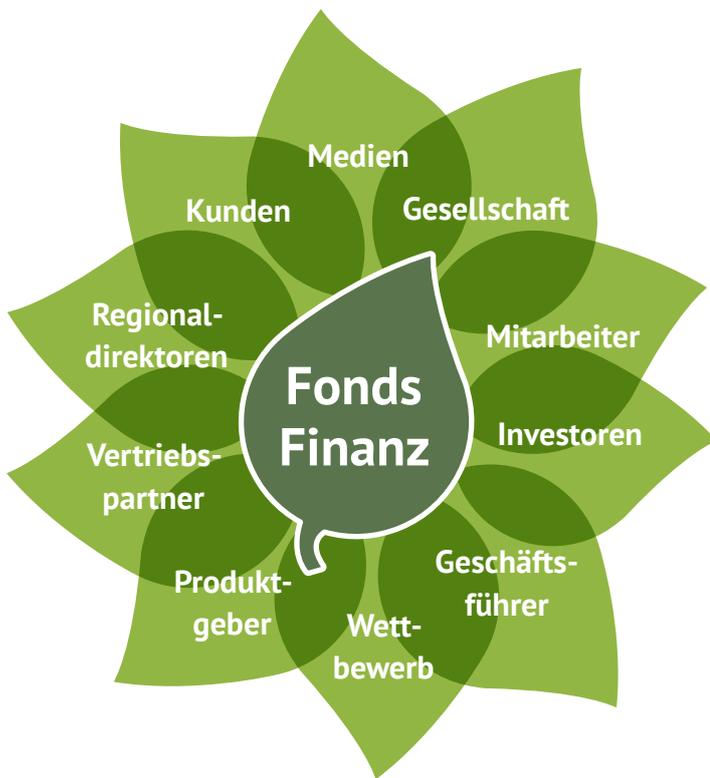
Unternehmenswerten überein. Neben dem festen Gehalt besteht unser Vergütungssystem aus **freiwilligen Leistungen** (Gehaltserhöhungen, einem jährlichen Unternehmensbonus, Individualprämien), **zusätzlichen Sozialleistungen** (Shopping-Card, kostenlosem Wasser und kostenlosem Kaffee) und insbesondere 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

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

Nachhaltige Anlageprodukte – Rendite und Verantwortung:

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

Digitalisierung der Branche:

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

Nachhaltigkeit in der Vertriebsunterstützung:

- Information über Nachhaltigkeitsthemen in Newsletter und ff-Magazin sowie in unseren Social-Media-Kanälen
- Marketing- und Erklärmaterial für die Makler zur Weitergabe an Kunden als digitale Lösung

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.

- **Eigenanlage:** Seit 2020 nehmen wir nachhaltig gemanagte Fonds in den Bestand unserer Eigenanlage auf.
- **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). 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).

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 (mitgemacht haben 15 Mitarbeitende)
 - Informationsschilder in den Büroräumen, die auf die Senkung des Energieverbrauchs hinweisen
 - Einkauf nachhaltiger Werbemittel wie z. B. Samentütchen oder Kugelschreiber aus Gemüsestärke (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



Emissionskategorie	2018		2019		2020	
	t CO ₂ -e	%	t CO ₂ -e	%	t CO ₂ -e	%
Scope 1						
Fuhrpark (Kilometer)	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						
Verpflegung						
Papier und Drucksachen	49,41	9,59 %	64,09	12,93 %	89,50	21,52 %
Wasser						
Elektronik						
Indirekte Emissionen	22,38	4,34 %	25,63	5,17 %	22,08	5,31 %
Abfall	1,96	0,38 %	2,07	0,42 %	1,59	0,38 %
Dienstreisen	109,64	21,27 %	66,19	13,35 %	43,58	10,48 %
Pendelverkehr Mitarbeiter	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

Klimabilanz 2018–2022

2021		2022	
t CO ₂ -e	%	t CO ₂ -e	%
72,50	16,30 %	63,97	7,63 %
14,20	3,20 %	0,00	0,00 %
86,70	19,50 %	63,97	7,63 %
33,00	7,40 %	0,00	0,00
24,40	5,50 %	149,11	17,79 %
57,40	12,90 %	149,11	17,79 %
		5,83	0,70 %
75,40	16,90 %	34,05	4,06 %
		1,03	0,12 %
		74,91	8,94 %
41,10	9,20 %	54,15	6,46 %
6,20	1,40 %	5,36	0,64 %
43,60	9,80 %	67,10	8,01 %
134,90	30,30 %	382,66	45,65 %
301,20	67,60 %	625,09	74,58 %
445,30	t CO₂-e	838,17	t CO₂-e
44,53	t CO ₂ -e	*	*
489,83	t CO₂-e	838,17	t CO₂-e

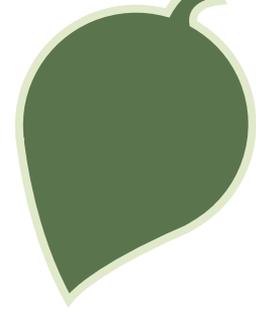
Die **Reduktion der CO₂-Emissionen** ist eine der größten Herausforderungen, um den Klimawandel zu stoppen sowie unseren Planeten zu schützen und damit die Lebensbasis für uns Menschen zu sichern. Uns als Fonds Finanz ist es wichtig, Verantwortung zu übernehmen und einen wesentlichen **Beitrag zur Einhaltung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

Um die Entwicklung unseres Geschäftsbetriebs zu analysieren, erstellen wir seit 2018 regelmäßig eine CO₂-Bilanz für unseren Unternehmensstandort München. So schaffen wir die Basis, um unseren künftigen Ressourceneinsatz zu optimieren. Die **Erstellung der CO₂-Bilanz 2022** erfolgte durch die VERSO GmbH **nach dem internationalen Greenhouse Gas Protocol (GHG)**, das die Treibhausgasemissionen in drei Scopes unterteilt.

Für die Erhebung von Verbrauchsdaten wurde auch im Jahr 2022 auf Primär- und Sekundärdaten zurückgegriffen. Dabei werden wir immer konkreter. Statt statistischer Angaben ist unser Ziel, in möglichst allen Emissionskategorien auf unternehmensspezifische und berechnete Daten zurückzugreifen. So können wir die individuellen Voraussetzungen und Situationen der Fonds Finanz in der Wertschöpfungskette, z. B. mit unserem Vertrieb im Pendelverkehr, aufnehmen und bei der geplanten Erarbeitung von Zielen und Maßnahmen berücksichtigen.

* Die Emissionen enthalten gemäß GHG-Protokoll einen Unsicherheitswert entsprechend der Datenqualität der genutzten Verbrauchsdaten. Diese errechnete Unsicherheit liegt in 2022 bei +/- 8 %.





Bilanzierung nach dem Greenhouse Gas Protocol (GHG)

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

- In **Scope 1** werden alle Emissionen aus eigenerzeugter Energie oder Prozessen abgebildet (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. Pendelverkehr der Mitarbeiter).

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

Insgesamt ist der **CO₂-Fußabdruck** im Jahr 2022 im Vergleich zum Vorjahr von 489,77 t CO₂-e auf 838,17 t CO₂-e gestiegen. Während die Emissionen in Scope 1 gesunken und in Scope 2 nur moderat gestiegen sind, ist der Hauptteil des Anstiegs auf Scope 3 zurückzuführen.

Das Ergebnis im Scope 2 resultiert im Wesentlichen aus zwei Entwicklungen: Beim Strom konnten wir die Emissionen auf null senken, da wir seit 2022 ausschließlich zertifizierten Ökostrom beziehen. Dieser sehr positiven Entwicklung steht ein relativ starker Anstieg bei der Fernwärme entgegen. Er hängt allerdings weniger mit einem tatsächlichen Mehrverbrauch nach der Coronapandemie als vielmehr mit einer Korrektur der Verbrauchsdaten zusammen. Mussten wir uns in vergangenen Jahren auf rudimentäre Angaben der Hausverwaltung bzw. der Eigentümerversammlung verlassen, waren wir 2022 erstmals in der Lage, unsere Heizungsverbräuche selbst zu analysieren und so wesentlich belastbarere und nachvollziehbarere Daten zu gewinnen.

In Scope 3 wurden die wesentlichen Emissionskategorien (nach GHG > 5 % des gesamten Scope-3-Werts) berücksichtigt, die aktuell ermittelbar sind. In diesem Bereich, in dem der Pendelverkehr der Mitarbeiter mit rund 46 % bzw. rund 383 t CO₂-e ins Gewicht fällt, hat die Fonds Finanz seit jeher die größten Emissionen zu verzeichnen. Nachdem wir die Werte in den Vorjahren leicht senken konnten, sind sie 2022 sprunghaft angestiegen. Dies hat verschiedene Gründe:



1. Ende der Corona-Pandemie:

Arbeiteten während der Corona-Jahre bis zu 85 % unserer Mitarbeiter im Homeoffice, waren es im Berichtsjahr 2022 nur noch maximal 40 %. Auch andere Geschäfts- und Vertriebsabläufe wie Dienstreisen und Kundentermine vor Ort haben sich nach Corona wieder normalisiert, was zu steigenden Emissionen geführt hat.

2. Gestiegene Mitarbeiterzahl:

Lag die Mitarbeiterzahl im letzten Vor-Corona-Jahr 2019 noch bei 370, so waren 2022 durchschnittlich 466 Mitarbeiter bei der Fonds Finanz beschäftigt. Während der coronabedingten Homeoffice-Zeit hat sich dieser Anstieg bei den für Scope 3 relevanten Emissionen kaum bemerkbar gemacht. Unter den wieder normalisierten Geschäftsabläufen trug er 2022 zu einer sprunghaften Erhöhung bei.

3. Genauere Datenerhebung:

Waren wir in den vergangenen Jahren bei der Gewinnung der Daten, die unserer CO₂-Bilanz zugrunde liegen, vor allem auf statistische Schätzungen angewiesen, konnten wir 2022 in vielen Bereichen erstmals auf unternehmensspezifische Daten zurückgreifen. Eine Mitarbeiterbefragung hat tatsächliche Werte für Arbeitswege und Verkehrsmix ergeben. Auch die Kategorien Papierverbrauch und Elektronik konnten aufgrund einer verbesserten und umfangreicheren Datenlage differenzierter betrachtet werden. Berücksichtigt werden konnte ferner der anteilige Stromverbrauch während mobiler Arbeitstage.



Auch wenn diese umfangreicheren und exakteren Daten zu einer deutlichen Erhöhung der bilanzierten CO₂-Werte beigetragen haben, so sind sie auf unserem Weg zu mehr Nachhaltigkeit doch ein großer Fortschritt. Denn die verbesserte Datenlage erlaubt uns nicht nur, unsere Verbräuche und Emissionen exakter darzustellen, sondern – darauf basierend – auch unsere Ziele und Maßnahmen wirkungsvoller auszurichten. Dies ist gerade mit Hinblick auf künftige regulatorische Anforderungen wie die Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), die EU-Taxonomie oder die Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) eine positive Entwicklung.



Fonds Finanz gleicht nicht vermeid- bare Emissionen aus

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

Erfahren Sie mehr dazu unter:

www.new-normal.capital

Gesellschaft

14. Arbeitnehmerrechte

Die Mitarbeiter sind eine der wichtigsten 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 Mitarbeitenden 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.

Dialog mit den Mitarbeitern

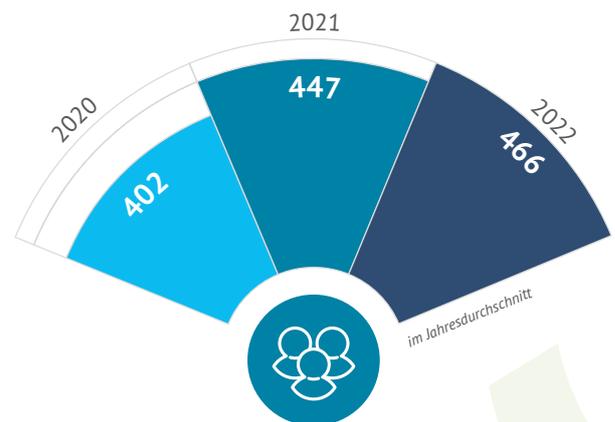
Wir sind im regelmäßigen persönlichen Austausch mit unseren Mitarbeitern und binden diese auch durch Umfragen ein. Das Feedback ist uns wichtig und wird in unsere Entscheidungen und Entwicklungen einbezogen. Des Weiteren haben die Mitarbeiter die Möglichkeit, Vorschläge und Ideen in unser **Ideenmanagementsystem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

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

Unsere Mitarbeiter

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

Mitarbeiteranzahl*:
+ 4 %



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



Mitarbeiterbeteiligung beim Thema Nachhaltigkeit

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

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

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



Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz

Um die Arbeitssicherheit zu gewährleisten, ist für alle Mitarbeiter eine **jährliche Schulung** zu diesem Thema verpflichtend. Der Fonds Finanz ist des Weiteren wichtig, dass im Ernstfall genügend **Brandschutz- und Ersthelfer** zur Verfügung stehen. Im Jahr 2022 gab es in der Mitarbeiterschaft 41 Ersthelfer, 39 Brandschutzhelfer, einen **Brandschutzleiter** und drei **Sicherheitsbeauftragte** – mehr als gesetzlich vorgeschrieben.

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

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

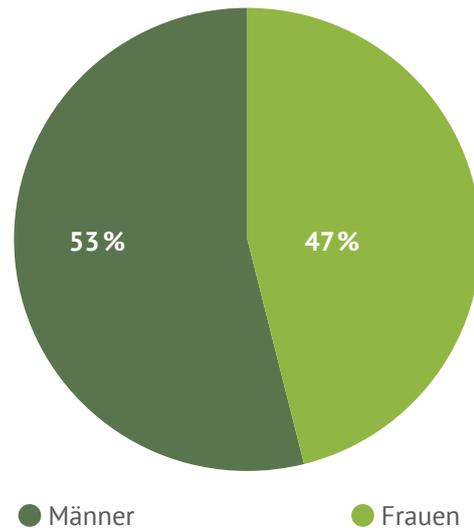
15. Chancengleichheit

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

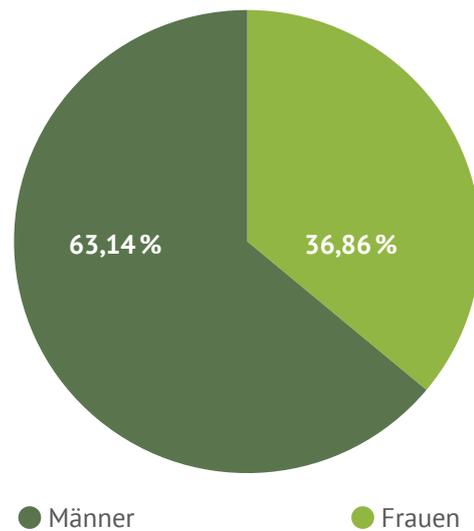
Ein vielfältiges Team ist darüber hinaus ein wesentlicher Faktor, um den weiter steigenden Anforderungen in der Finanz- und Versicherungsbranche gerecht zu werden und innovationsstark zu bleiben. Wir wollen daher jeden Mitarbeiter seinen **persönlichen Stärken und Potenzialen** entsprechend einsetzen.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

Das Prinzip der Chancengerechtigkeit wird in der Besetzung von Stellen und Führungspositionen bei uns bereits gelebt, ohne dass es konkrete Zielvorgaben gibt: **Der Anteil der Frauen im gesamten Unternehmen beträgt 47 % und der Anteil der Frauen in Führungspositionen 36,86 %.**

Geschlechterverteilung im Gesamtunternehmen 2022



Geschlechterverteilung in Führungspositionen 2022



Angemessene Bezahlung

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

Vereinbarkeit von Familie und Beruf

Die Fonds Finanz betreibt eine familienbewusste Personalpolitik. Sie unterstützt die Mitarbeiter dabei, Familie und Beruf in Einklang zu bringen – unter anderem durch die **flexible, mobile Gestaltung von Arbeitsplätzen, -orten und -zeiten**. Des Weiteren schaffen wir gemeinsam Lösungen für die Kinderbetreuung (z. B. Mutter-Kind-Büros) oder auch die Pflege kranker Angehöriger. Im Berichtsjahr haben 74 Mitarbeitende eine Teilzeitlösung genutzt, was rund 16,56 % unserer gesamten Belegschaft entspricht.



16. Qualifizierung



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

Weiter- und Ausbildung unserer Mitarbeiter

Die Weiterentwicklung und Bindung unserer Mitarbeiter sowie die Gewinnung neuer Mitarbeiter sind zentrale Themen für uns. Abgestimmt auf die persönlichen Stärken, Interessen und Potenziale wollen wir daher allen unseren Mitarbeitern lebenslanges Lernen im fachlichen und persönlichen Bereich ermöglichen. 2022 gab es eine Vielzahl an internen Fortbildungs- und Schulungsangeboten.

Insgesamt wurden **11 Inhouse-Schulungen** angeboten, an denen **106 Mitarbeiter** teilnahmen. Themen waren unter anderem erweiterte und angewandte Menschenkenntnis, Workshop Moderation, Aktiv zuhören, Fragetechniken und Körpersprache & Präsenz.

Außerdem wurden 17 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 200 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 2022 haben **7 Mitarbeitende** die **Ausbildung in verschiedenen Berufen** bei uns gestartet: 3-mal Kaufmann/Kauffrau für Büromanagement, 2-mal Fachinformatiker, 2-mal Versicherungskaufmann/-kauffrau. 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 83.723 Personen (Vorjahr 87.230 Personen) unserer Vertriebspartner das Angebot wahrgenommen:

- 63.013 Personen (VJ 69.932 Personen) haben an unseren **642 Online-Schulungen** (VJ 672) teilgenommen.
- Zusätzlich haben wir **E-Learning-Kurse** angeboten, die von 20.710 Teilnehmern (VJ 17.298 Teilnehmer) in 115 Kursen (VJ 87 Kurse) genutzt wurden.

Auch wenn die Gesamtzahl der teilnehmenden Personen um ca. 4% zurückgegangen ist, zeigt sich, dass insbesondere die E-Learning-Kurse von unseren Vertriebspartnern gut angenommen werden.

Ein weiterer wichtiger Baustein für die Weiterbildung unserer Vertriebspartner sind **Präsenzveranstaltungen**. Hier konnten wir die Teilnehmerzahl nach den Coronajahren wieder mehr als verdoppeln von 4.006 auf 9.527. 2022 konnten so **60 Veranstaltungen** in Präsenz durchgeführt werden.





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

Die Inhalte auf einen Blick:

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

Förderung der Mitarbeitergesundheit

Gesunde Mitarbeiter sind ein wesentlicher Faktor für erfolgreiche Unternehmen. Für die Fonds Finanz ist es daher immens wichtig, alle Mitarbeiter bestmöglich dabei zu unterstützen, dauerhaft fit und gesund zu bleiben, um die Arbeits- und Leistungsfähigkeit über das gesamte Berufsleben zu erhalten. 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**
- **Gesundheitskurse** zu verschiedenen Themen, die sowohl in Präsenz als auch online angeboten werden. Dies sind z. B. Kurse zu:
 - Ernährung
 - Fitness
 - Entspannung
 - Stressmanagement
 - Outdoortraining
 - Yoga
- Verbesserung der **Ergonomie am Arbeitsplatz**, unter anderem durch Bereitstellung höhenverstellbarer Schreibtische für jeden Mitarbeiter
- Einführung der **aktiven Pause**
- **kostenfreies, UV-gefiltertes Wasser**
- **kostenfreie Physiotherapie im Haus**

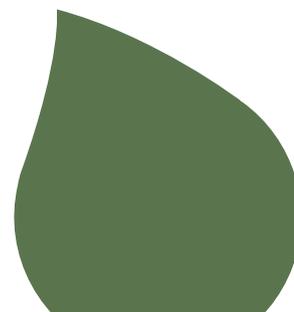


17. Menschenrechte

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

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



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.



Gemeinsam mit unseren Partnern lets und die Bayerische haben wir vom 25. bis zum 28. Juli 2022 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 möchten** und nach spannenden Projekten suchen. 65 Mitarbeiter von uns und der Versicherungsgruppe die Bayerische haben die folgenden vier Projekte tatkräftig unterstützt:

- Gewerkschaft für Tiere e.V.,
Unterstützung Gnadenhof für Tiere Gut Streiflach
- München hilft Ukraine e.V.,
Sammlung von Spenden für die Ukraine
- Seniorenheim Münchenstift, Haus an der Rümmanstraße
- 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 2022 haben unsere Mitarbeitenden 20 verschiedene Projekte unterstützt und 660 Stunden ehrenamtlich gearbeitet.

Die Projekte waren u. a.:

- Lebensmittelausgabe bei der **Münchner Tafel**
- Müll sammeln an der Isar
- Nachmittag im **Seniorenheim**
- **Moorpflege** in der Aubinger Lohe



Zu Weihnachten haben wir mit unserem Partner UBS Optimus Foundation eine besondere **Weihnachtsaktion** gestartet: Alle Spenden, die bis zum 24. Dezember 2022 für eines von drei sozialen Projekten eingegangen sind, haben wir vervierfacht! Insgesamt wurden so **5.044,- Euro gespendet**.



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

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



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



Ein weiteres Projekt für den gesellschaftlichen Impact ist seit 2020 das **Loyalty-Programm 4circles**, mit dem die Fonds Finanz die Treue der Vertriebspartner belohnt. **Pro eingereichten Antrag gehen 50 Cent an einen guten Zweck.** Im Jahr 2022 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



Neben den Projekten im Geschäftsgebiet setzen wir uns auch für **überregionale soziale und ökologische Aktivitäten** ein. Wir engagieren uns **gegen Armut und Ungerechtigkeit** auf der gesamten Welt und arbeiten seit 2007 vertrauensvoll mit dem Kinderhilfswerk **World Vision** zusammen. Ziel dieser Initiative ist es, Hilfe zur Selbsthilfe zu leisten. Im Berichtsjahr haben wir rund 100.000 Euro an Spenden aufgebracht. Insgesamt haben wir so in der Zeit der Zusammenarbeit mittlerweile über 1.000.000 Euro gespendet, **15 Projekte** und sogar **16 Patenkinder** begleitet.



Mit
World Vision
für eine
bessere Welt

Kinderschutz in Tansania

Mit 77.550 Euro unterstützte die Fonds Finanz im Jahr 2022 ein **World-Vision-Kinderschutzprojekt** in Tansania. Ziel des Projekts ist es, die Gemeinschaft vor Ort, aber auch Regierungsvertreter, Leiter lokaler Institutionen und religiöse Führer für die Probleme Kinderheirat, Teenagerschwangerschaften und Gewalt gegen Kinder zu sensibilisieren und das Umfeld für Kinder zu verbessern.

Zusammen mit dem Sozialamt des Distrikts Longido etablierten wir sogenannte Junior-Räte, die in den Schulen Debatten über Kinderschutz durchführen. Überdies konnte der **Anbau einer Schule** mit zwei Klassenzimmern und einem Lehrerzimmer realisiert werden.

Außerdem unterstützten wir 2022 über World Vision ein **WASH-Projekt** (Water, Sanitation & Hygiene) in Bangladesh sowie ein **Spargruppen-Projekt** im Kongo.



19. Politische Einflussnahme

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

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

2021 haben uns insbesondere die **Änderungen der Delegierten Verordnungen** zu IDD und MiFID II sowie die Umsetzung der **Offenlegungsverordnung** beschäftigt. Diese beinhalteten unter anderem die Umsetzung der neuen Beratungspflichten für Versicherungsvermittlerinnen und -vermittler, die zum 2. 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 Maklerinnen und Maklern empfohlen werden.

Ein weiterer Schwerpunkt lag zudem im Angebot von regelmäßigen **Qualifizierungsmaßnahmen**, über produktneutrale Webinare durch ausgewiesene Fachleute. **Weitere Informationen** erhalten Sie unter anderem hier:



Die Fonds Finanz ist **Mitglied im AfW** – Bundesverband für Finanzdienstleistung e.V. Hierüber engagieren wir uns in **Brancheninitiativen zum Thema Nachhaltigkeit** in der Finanz- und Versicherungswirtschaft, wie u. a. dem **German Sustainable Network (GSN)**, der **Expertengruppe Nachhaltigkeit im Arbeitskreis Beratungsprozesse e.V.** und auch im **Forum Nachhaltige Geldanlagen (FNG)**. Zusätzlich sind wir **Mitglied im Verband Unabhängiger Finanzdienstleistungs-Unternehmen in Europa e.V. (VOTUM)**.

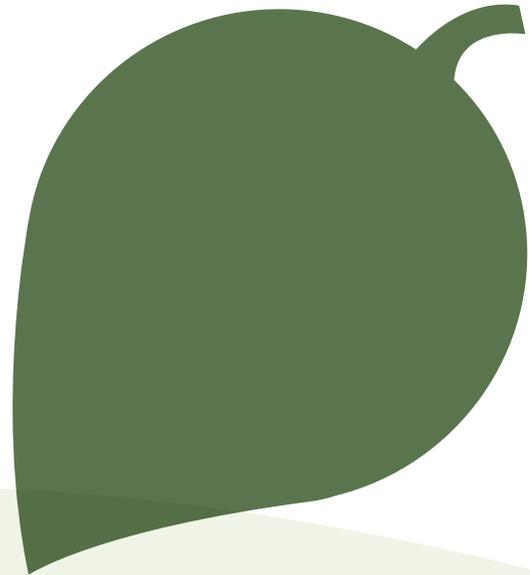
Auf unseren Messen laden wir regelmäßig Vertreter aus Wirtschaft und Politik ein. Als Fonds Finanz sind wir in **keiner politischen Organisation Mitglied** und haben auch **keine Parteispenden** getätigt.



20. Gesetzes- und richtlinienkonformes Verhalten

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

Die Vielzahl unserer Maßnahmen, Richtlinien und organisatorischen Prozesse gewährleistet die Einhaltung gesetzlicher und aufsichtsrechtlicher Anforderungen. Zur Sicherstellung des rechtmäßigen Verhaltens haben wir beispielsweise Verantwortlichkeiten für die verschiedenen Bereiche implementiert und entsprechende Beauftragte benannt, unter anderem 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

Konzept und Gestaltung

Fonds Finanz Maklerservice GmbH

Fotohinweise

Fonds Finanz Maklerservice GmbH,
WAEIS Filme GmbH, istock

Veröffentlichungsdatum dieses Berichts:

Januar 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



2021



Auf dem Weg in eine nachhaltige Zukunft

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

Inhaltsverzeichnis

Zum Nachhaltigkeitsbericht 2021 der Fonds Finanz Maklerservice GmbH



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



Vorwort der Geschäftsführung



Liebe Freunde, liebe Partner,

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

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

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

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

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

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

Euer

Norbert Porazik
Geschäftsführender Gesellschafter





Vorwort der Nachhaltigkeitsmanager

Liebe Vertriebs- und Geschäftspartner, liebe Kolleginnen und Kollegen,

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

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

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

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

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

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

Eure Nachhaltigkeitsmanager
Irmgard Dietmair und Simon Bödecker



Allgemeines

Die Fonds Finanz – Marktführer der deutschen Maklerpools

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

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

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

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

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

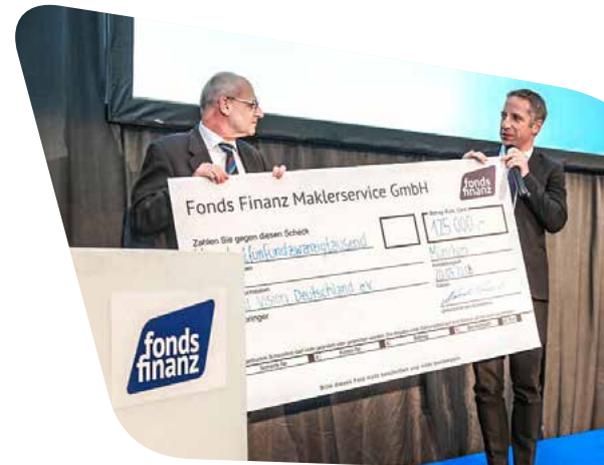


- **Norbert Porazik** (3. v. l.)
Geschäftsführender Gesellschafter
(komm. Marketing & Sales)
- **Markus Kiener** (3. v. r.)
Geschäftsführender Gesellschafter
- **Christine Schönteich** (Mitte)
Mitglied der Geschäftsleitung (Insurance mit den drei Kompetenz-Centern Kranken, Leben und Sach)
- **Tim Bröning**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



Meilensteine der Unternehmensgeschichte

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



2007

Die MMM-Messe in München stärkt den Netzwerkgedanken.

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

Die Fonds Finanz übernimmt weltweit World Vision Patenschaften für Kinder.

Gründung der Sparten Sachwerte und Investment

2009

Die Fonds Finanz ist erstmals Deutschlands umsatzstärkster Maklerpool.

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

2011

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

1993

Norbert Porazik beginnt seine Karriere im Strukturvertrieb.

2002

Markus Kiener steigt in das Unternehmen ein.

Aufbau des Portfolios mit den Hauptsparten Kranken und Leben

2010

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

2008

Start der softfair Vergleichsrechner und der KV-Risikoprüfung

2005

Erste Spezialvergleiche schaffen Transparenz bei komplexen Tarifen.

E-Learning-Filme ermöglichen flexible Weiterbildung.

1996

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

1989

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



2021

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

2020

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

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

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

2019

Die Fonds Finanz meldet 15 Millionen Euro Eigenkapital.

2018

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

Übernahme der EDISOFT GmbH und der Mehrheitsanteile der VersOffice GmbH

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

2017

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

Die Fonds Finanz wird Premiumpartner des Fußballvereins TSV 1860 München.

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

2016

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

Professionalisierung der Gewerbe-Sach mit eigenen Rechnern

2015

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

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

Der Leistungsservice bietet Maklern und Kunden umfangreiche Hilfe im Ernstfall.

2014

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

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

2013

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

2012

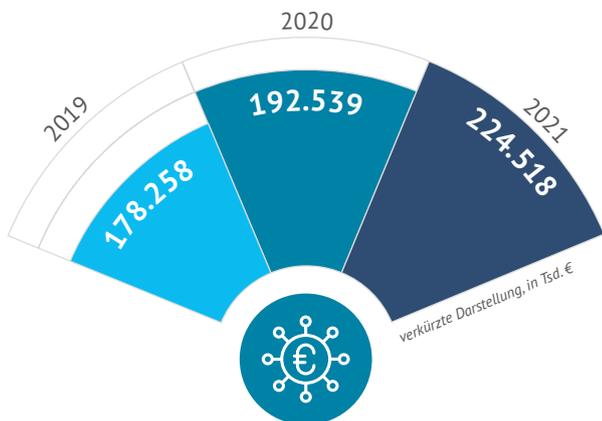
Mit „Sichere Dein Lebenswerk“ wird die Bestandsübertragung bei der Fonds Finanz revolutioniert.

Die elektronische Unterschrift vollendet den Antragsprozess.



Das Jahr 2021 in Zahlen

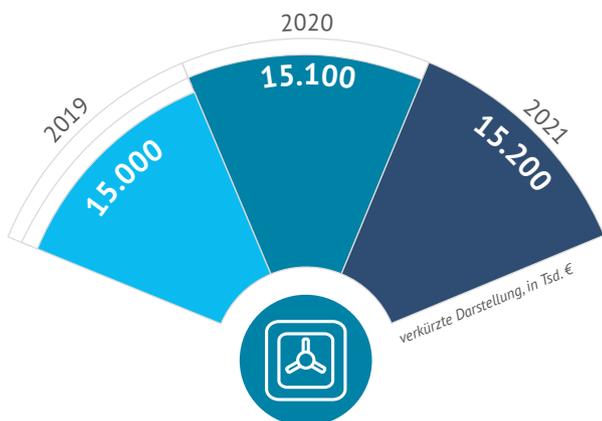
Unternehmensleistung:
+ 17 %



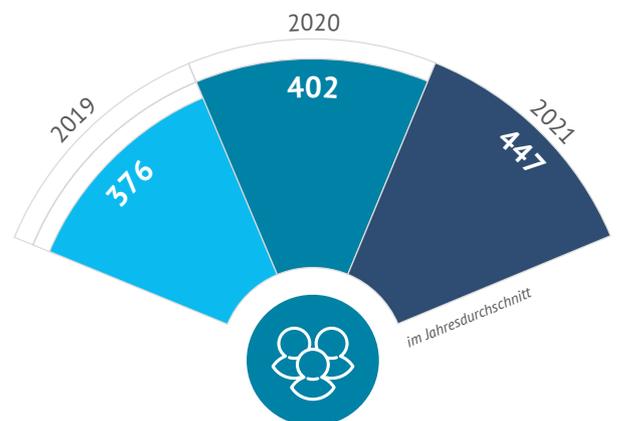
Ergebnis vor Steuern:
+ 1 %



Eigenkapital:
15.200 Tsd. Euro



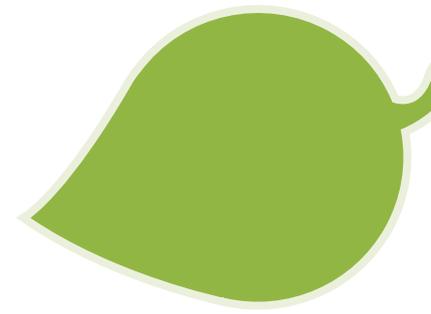
Mitarbeiteranzahl*:
+ 11 %



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

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





Dienstleistungsangebot

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

Zu den Produktparten gehören

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

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

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

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

Eigenes Produktangebot

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

Über den Bericht

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

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

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



Strategie

1. Nachhaltigkeitsstrategie

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

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

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

Unsere Mission

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

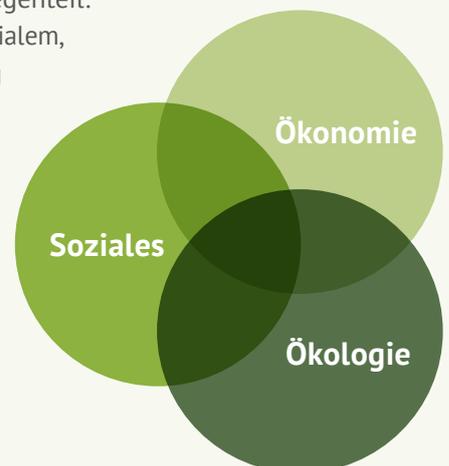
Unsere Vision

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

Corporate Social Responsibility

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

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



Sustainable Development Goals (SDG)

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



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



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

Corporate Carbon Footprint

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

Unsere Unternehmenswerte

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

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

2. Wesentlichkeit

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

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

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

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

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



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



Nachhaltigkeit in den Prozessen

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

Nachhaltigkeit bei den Produktgebern

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

Nachhaltigkeit im Geschäftsbetrieb

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

Nachhaltigkeit in der Gesellschaft

- soziales Engagement

Nachhaltigkeit bei den Mitarbeitern

- betriebliches Gesundheitsmanagement
- Weiterbildungsmöglichkeiten

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

3. Ziele



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

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

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

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

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

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

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



4. Tiefe der Wertschöpfung



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

Unsere Wertschöpfungskette lässt sich in folgenden Prozessen darstellen:

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

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

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

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

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

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

Prozessmanagement

5. Verantwortung

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

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

6. Regeln und Prozesse

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

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

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

Die Nachhaltigkeitsmanager verantworten folgende wichtige Themen:

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

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

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

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

Zu diesen Kriterien gehören unter anderem:

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



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

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

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

7. Kontrolle

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

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

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

8. Anreizsysteme

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

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

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



9. Beteiligung von Anspruchsgruppen

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

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

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

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

Mitarbeiterbeteiligung:

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

Dialog mit den Vertriebspartnern:

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



10. Innovations- und Produktmanagement

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

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

Nachhaltige Anlageprodukte – Rendite und Verantwortung:

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

Digitalisierung der Branche:

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

Nachhaltigkeit in der Vertriebsunterstützung:

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

Nachhaltigkeit in der Weiterbildung:

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

Nachhaltige Produktpartner:

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

Innovationen:

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



Umwelt

11. Inanspruchnahme natürlicher Ressourcen

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

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

- Papier
- Energie
- Wasser
- Verkehr
- Abfall



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

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

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

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

12. Ressourcenmanagement



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

Digitalisierung:

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



Dienstreisen und Pendelverkehr:

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

Papier- und Tonerverbrauch:

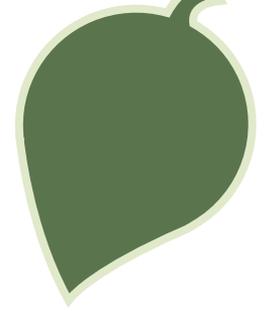
- Wir wollen alle Beteiligten für einen bewussten Umgang mit Papierressourcen sensibilisieren. Hierbei helfen auch digitale Prozesse (z. B. elektronische Unterschrift) und Online-Formate (z. B. Workshops, Webinare). Die Reduktion von Papier und Toner soll künftig auch quantifiziert werden.

Umweltschutz:

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

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

13. Klimarelevante Emissionen



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

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

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

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

Diese drei Scopes sind folgendermaßen unterteilt:

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

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

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

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

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

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

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

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

Klimaneutrales Unternehmen

Scope 1-3

ConClimate.de/JFMEAO



Fonds Finanz übernimmt Klimaverantwortung

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

www.new-normal.capital

Gesellschaft

14. Arbeitnehmerrechte

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

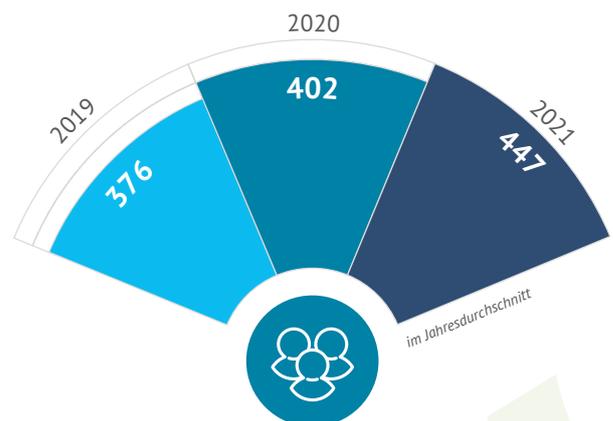
Unsere **Personalstrategie** ist angelehnt an die Unternehmensstrategie und unterstützt diese. Ziel der Personalstrategie ist es, die Erfolgsgeschichte gemeinsam mit den Mitarbeitern fortzuführen und eine **nachhaltige, erfolgreiche Zukunft für die Gesellschaft und den Planeten** zu gestalten. Alle Mitarbeiter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

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

Unsere Mitarbeiter

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

Mitarbeiteranzahl*:
+ 11 %



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

Mitarbeiterbeteiligung

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



Mitarbeiterbeteiligung beim Thema Nachhaltigkeit

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

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

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



Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz

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

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

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

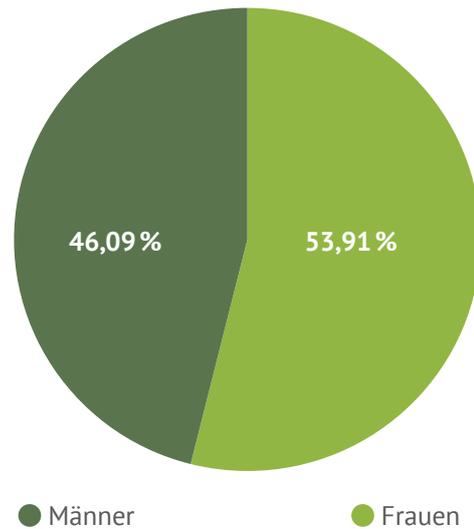
15. Chancengleichheit

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

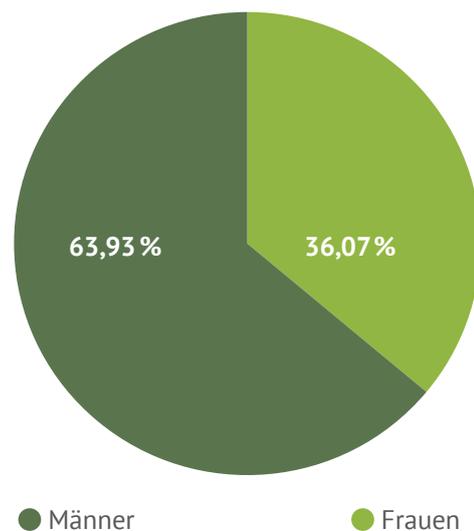
Ein vielfältiges Team ist darüber hinaus ein wesentlicher Faktor, um den weiter steigenden Anforderungen in der Finanz- und Versicherungsbranche gerecht zu werden und innovationsstark zu bleiben. Wir wollen daher jeden Mitarbeiter seinen **persönlichen Stärken und Potenzialen** entsprechend einsetzen.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

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

Geschlechterverteilung im Gesamtunternehmen 2021



Geschlechterverteilung in Führungspositionen 2021



Angemessene Bezahlung

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

Vereinbarkeit von Familie und Beruf

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



16. Qualifizierung



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

Weiter- und Ausbildung unserer Mitarbeiter

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

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

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

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

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

Bestmögliche Unterstützung und Weiterbildung unserer Vertriebspartner

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

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

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

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





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

Die Inhalte auf einen Blick:

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

Förderung der Mitarbeitergesundheit

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

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

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



17. Menschenrechte

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

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

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

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

18. Gemeinwesen

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

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

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





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

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



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



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

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



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



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

Gesunde Kindheit in Lagunillas und Ipaty – Bolivien

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

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



19. Politische Einflussnahme

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

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

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

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

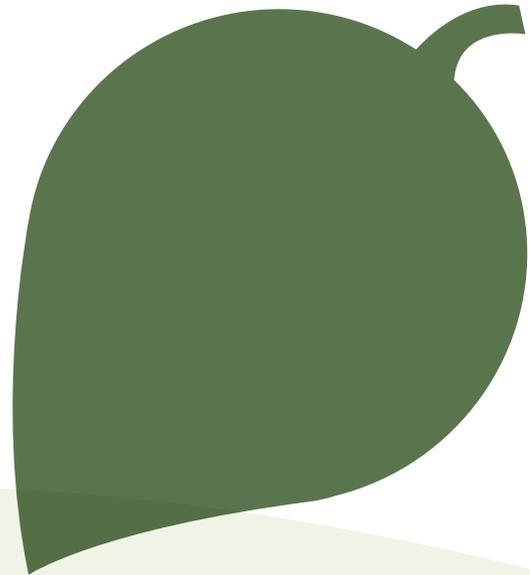
Auf unseren Messen laden wir regelmäßig Vertreter aus Wirtschaft und Politik ein. Als Fonds Finanz sind wir in **keiner politischen Organisation Mitglied** und haben auch **keine Parteispenden** getätigt.



20. Gesetzes- und richtlinienkonformes Verhalten

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

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



Impressum

Herausgeber

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

Vertreten durch die Geschäftsführer

Norbert Porazik
Markus Kiener

Inhaltlich verantwortlich

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

Redaktion und Beratung

VERSO GmbH, München

Konzept und Gestaltung

Fonds Finanz Maklerservice GmbH

Fotohinweise

Fonds Finanz Maklerservice GmbH,
WAEIS Filme GmbH, istock

Veröffentlichungsdatum dieses Berichts:

September 2022

Fonds Finanz Maklerservice GmbH

Riesstraße 25 | 80992 München

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

www.fondsfinanz.de

www.fondsfinanz.de/verantwortung





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 Schweninger** (2. v. l.)
Mitglied der Geschäftsleitung (People & Organisation)



Meilensteine der Unternehmensgeschichte

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



2007

Die MMM-Messe in München stärkt den Netzwerkgedanken.

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

Die Fonds Finanz übernimmt weltweit World Vision Patenschaften für Kinder.

Gründung der Sparten Sachwerte und Investment

2009

Die Fonds Finanz ist erstmals Deutschlands umsatzstärkster Maklerpool.

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

2011

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

1993

Norbert Porazik beginnt seine Karriere im Strukturvertrieb.

2002

Markus Kiener steigt in das Unternehmen ein.

Aufbau des Portfolios mit den Hauptsparten Kranken und Leben

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

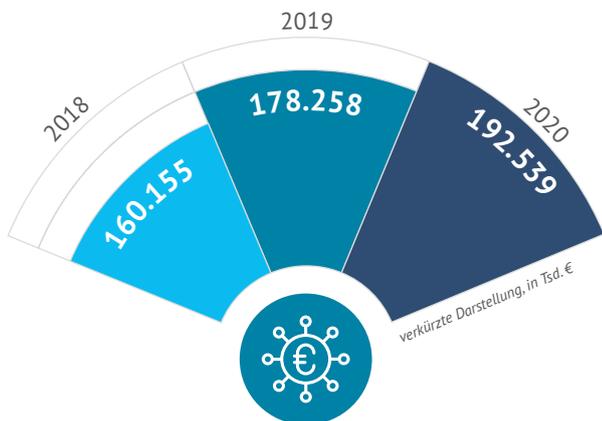
Die Fonds Finanz gründet die WAEIS Filme GmbH – und etabliert mit der Bewegtbildproduktion ein weiteres Geschäftsfeld.

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

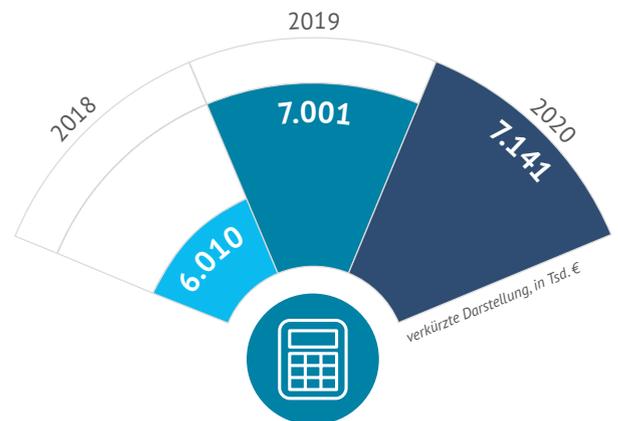


Das Jahr 2020 in Zahlen

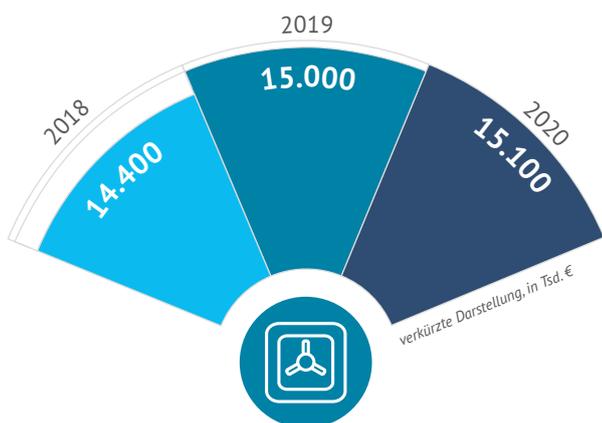
Unternehmensleistung:
+ 8 %



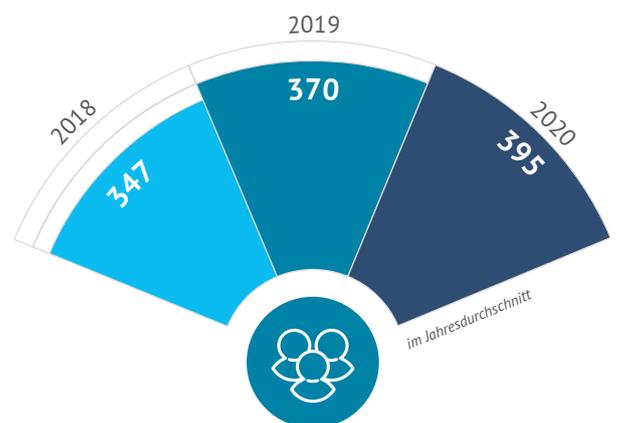
Ergebnis vor Steuern:
+ 2 %



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**.

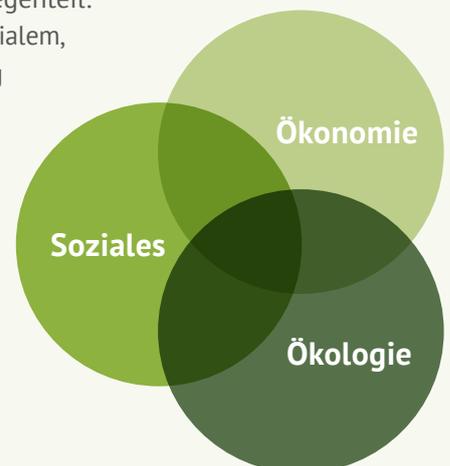
Unsere Mission

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.

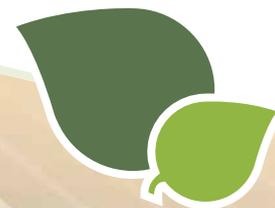
Mitarbeiterbeteiligung:

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

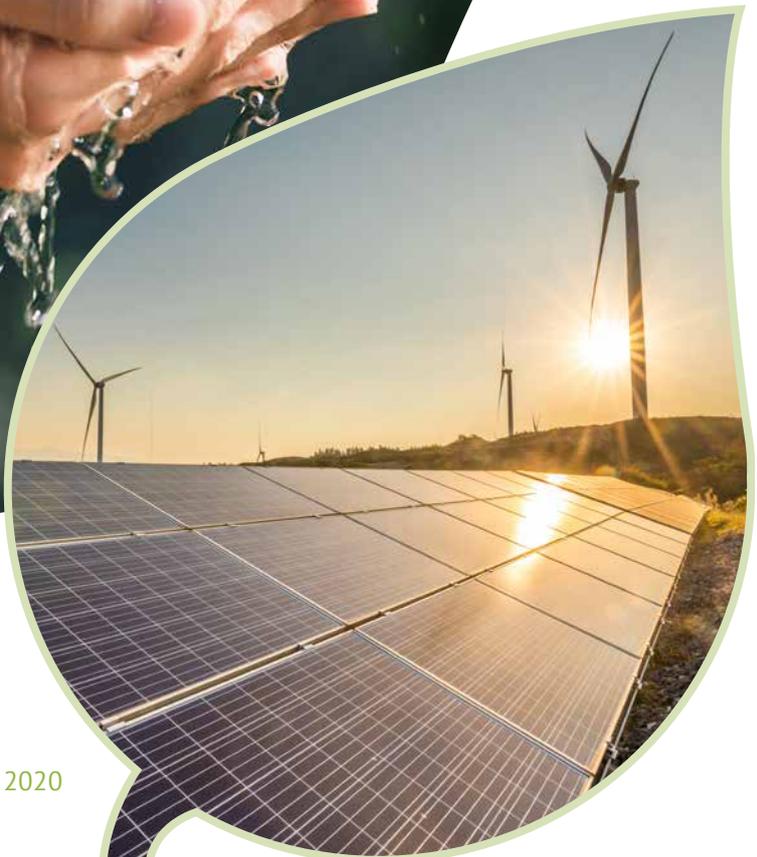
11. Inanspruchnahme natürlicher Ressourcen

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:

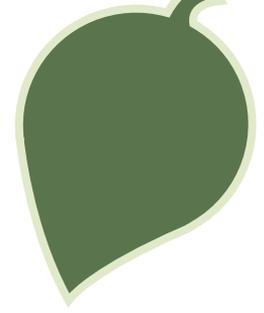
- Wir wollen alle Beteiligten für einen bewussten Umgang mit Papierressourcen sensibilisieren. Hier unterstützen auch die **Digitalisierung von Prozessen** (z. B. elektronische Unterschrift) und Online-Formate (z. B. Workshops, Webinare). Die Reduktion von Papier und Toner soll künftig auch quantifiziert 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.

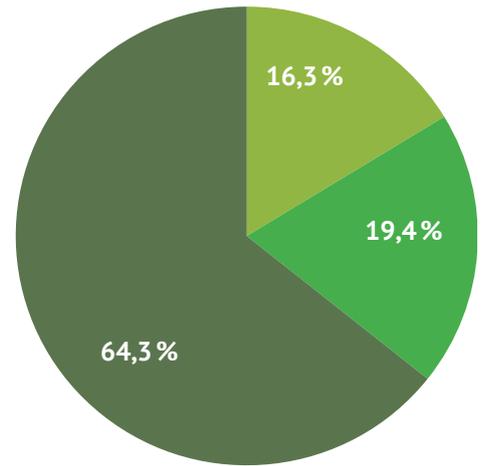
In unserer ersten **Corporate-Carbon-Footprint-Berechnung** haben wir folgende Positionen innerhalb der Systemgrenzen der Fonds Finanz berücksichtigt: Insgesamt wurden im Jahr 2020 durch die Geschäftsaktivitäten der Fonds Finanz 457,4 Tonnen CO₂-e (inklusive 10 % Sicherheitsaufschlag) verursacht.

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

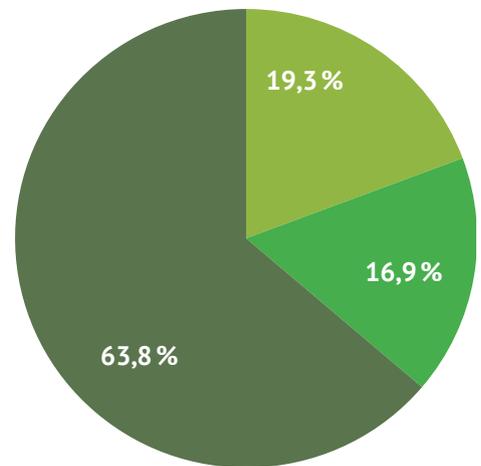
Trotz der besonderen Einflüsse durch Corona im Jahr 2020 hat es hier keine wesentlichen Verschiebungen in der Verteilung gegeben, auch wenn der CO₂-Ausstoß 2020 reduziert wurde.

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.

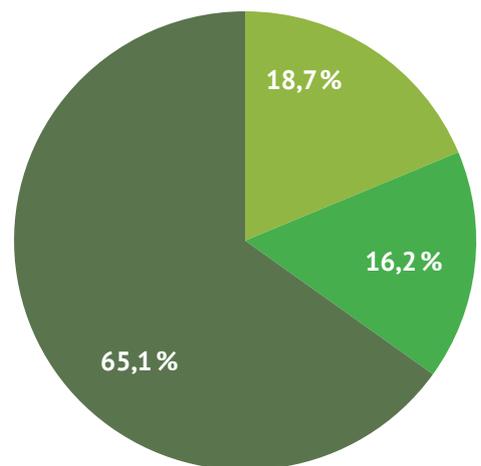
2018



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.

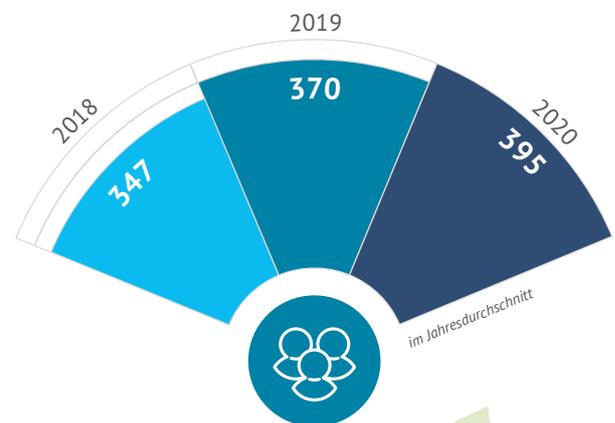
Unsere **Personalstrategie** ist angelehnt an die Unternehmensstrategie und unterstützt diese. Ziel der Personalstrategie ist es, die Erfolgsgeschichte gemeinsam mit den Mitarbeitern fortzuführen und eine **nachhaltige, erfolgreiche Zukunft für die Gesellschaft, den Planeten und die Gesellschaft** zu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

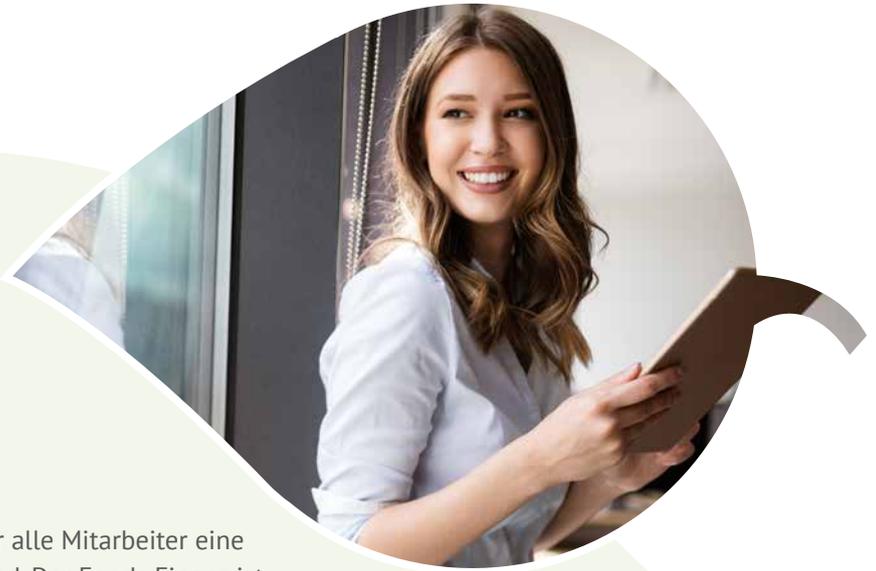
15. Chancengleichheit

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.



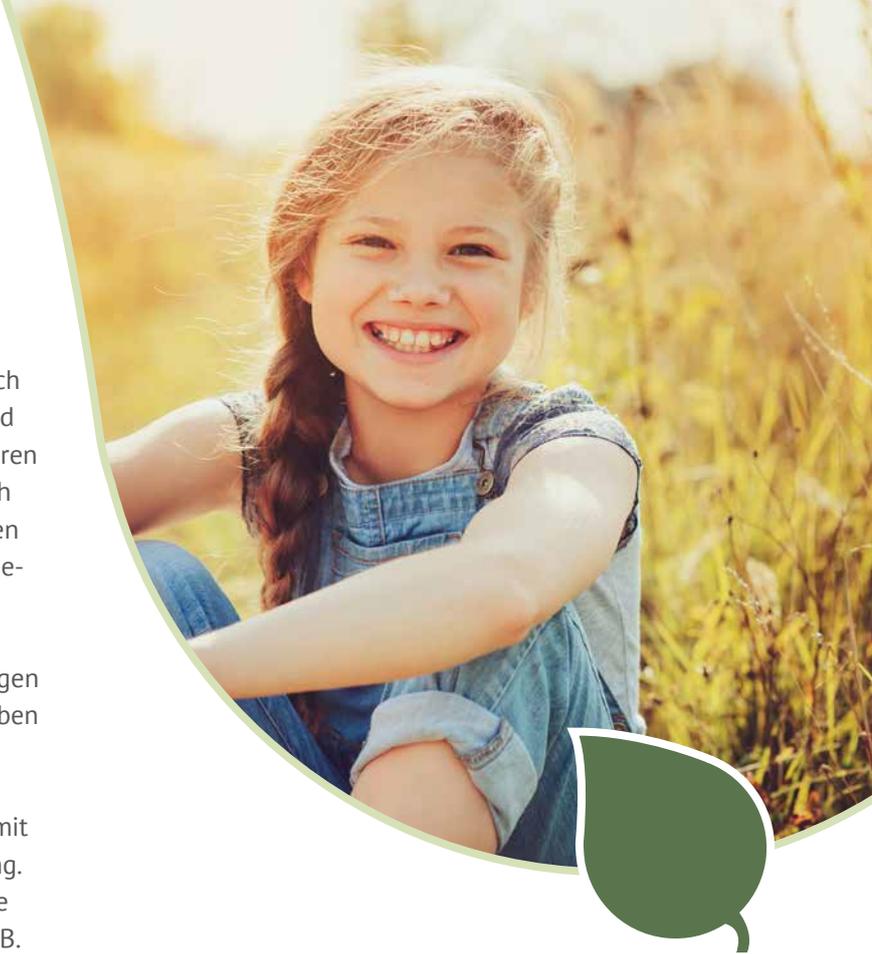
17. Menschenrechte

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

