

Die Ziele von Sustainable Finance (nachhaltige Investitionsentscheidungen) sind:

- Transparenz in der Finanz und Wirtschaft
- Mehr Kapital in nachhaltige Investitionen zu lenken
- Risikobewältigung bei Klimawandel, Umweltstörungen und Arbeitswelt (in Bezug auf Menschenrechte)
- Nachhaltige Unternehmensführung in öffentlichen und privaten Einrichtungen
- Die Taxonomische-VO und die Referenzwerte-VO stehen im engen Zusammenhang mit der oben genannten Verordnung.

Die Grundlage dafür bilden das Pariser Klimaabkommen 2016 und die Agenda 2030 für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen.

Unternehmenskultur und Betriebsökologie

Als Unternehmen haben wir eine Verantwortung für unsere Klienten, Mitarbeitern und der Gesellschaft. Aus diesen Grund haben wir schon seit mehreren Jahren in Nachhaltigkeit investiert.

- Unsere Dokumentation und Ablage von Geschäftsunterlagen erfolgt weitestgehend in unserer CRM Software, damit sparen wir schon täglich viele tausende Seiten an Papier
- Es wird auf Reisen zu Veranstaltungen verzichtet, anstatt Seminare werden Webinare abgehalten
- **Wir haben bereits seit Jahren wo möglich auf LED Lichtquellen umgestellt und verbrauchen dadurch weniger Strom.**
- Bei unserer Beratungstätigkeit beziehen wir Nachhaltigkeitsrisiken und die Folgen ein. Es sind Ereignisse im Bereich Umwelt, Klima, Soziales, Ethik und Unternehmensführung. Durch deren Eintreten tatsächlich wesentliche negative Auswirkungen zu erwarten sind.
- Wir suchen für E-Bikes die richtige Versicherung, genauso wie für das Elektro Mobil
- Schauen das die Solar- und Photovoltaikanlage in der Eigenheimversicherung inkludiert ist
- In der Krankenversicherung eine Vorsorgeuntersuchung gedeckt ist, damit unterstützen wir Ernährungsberatung, Raucherentwöhnung und Gewichtsreduktion.
- In der Veranlagung der Fondsgebundenen Lebensversicherung kontrollieren wir die Angebotsvielfalt der Produktpartner im Bereich Nachhaltigkeit und Ökologie
- Kann eine Ökologische Veranlagung etwas Gutes tun? Natürlich, die meisten Investments kontrolliert der WWF und ESG Plus (Sozialunternehmen spezialisiert auf nachhaltige Lösungen des Finanzmarktes), z.B. Erneuerbare Energien, kein Geld in Kohleabbau und Rüstungsenergie. Eine Veranlagung wird in der Verordnung als nachhaltig definiert, wenn sie mindestens zu einem von sechs in der Verordnung aufgezählten Umweltzielen beiträgt. In den Investmentportfolios gibt es eine Benchmark für den CO2-Fußabdruck.
- Seit Jahren übermitteln wir an die Versicherungsunternehmen unsere Anträge und Schadensmeldungen auf elektronischen Weg. Die laufende Korrespondenz mit den Versicherern erfolgt fast ausschließlich per Mail oder auf elektronischen Plattformen. Durch die Ersparnis von Kilos an Papier, reduzieren wir den CO2 Ausstoß.
- Durch regelmäßige Gespräche mit unseren Klienten, können wir die Wünsche und Bedürfnisse anpassen und auf Notwendiges aufmerksam werden
- Unsere wichtigste Aufgabe ist, unseren Klienten schnell und gezielt zu helfen, besonders die Bedürfnisse rasch umzusetzen um ein ideales Ergebnis zu erzielen

Beruf und Familie

- Die Vereinbarkeit von Beruf und Familie ist unseren Unternehmen ein wichtiges Anliegen. Die Möglichkeit einer flexiblen Arbeitszeit, Home-Office und eine umfassende Aus- und Weiterbildung für unsere Mitarbeiter und uns, ist eine Selbstverständlichkeit.
- Wir haben auf unserem Eigenheim vor Jahren eine Fotovoltaik Anlage installiert und vor 5 Jahren in eine Wärmepumpenheizung investiert. Damit sind wir praktisch energieneutral.
- Die Talente unserer Mitarbeiter zu fördern um ein besseres Wohlbefinden zu erlangen
- Durch die Erreichbarkeit mit öffentlichen Verkehrsmitteln schaffen wir den CO2 Emissionen zu verringern

Soziales Engagement

Wir versuchen zu helfen wo es geht. Nicht nur Geldspenden St. Ann Kinderkrebshilfe seit 30 Jahren, Vinzi Rast, sondern auch warme Kleidung und Sachspenden werden gerne an den Henri Laden vom Roten Kreuz abgegeben.

Vorvertragliche Informationen

- Nachhaltigkeitsrisiken werden bei der Beratung einbezogen und bei der Auswahl der dargestellten Finanzprodukte berücksichtigt.
- Die Bewertung der zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite der Finanzprodukte, die Gegenstand der Beratung sind wird in Ergebnissen dargestellt.
- Klare und knappe Begründung, wenn Nachhaltigkeitsrisiken als irrelevant erachtet werden

Beratungsprozess:

Die Beratung erfolgt nach den Wünschen und Bedürfnissen der Kunden, berücksichtigt die Risiko- und Performanceerwartung und wird in einem Protokoll dokumentiert und dem Kunden übergeben.

Wir beziehen die gesamte Fondspalette der grünen Fonds in die Auswahl ein. Dabei bewerten wir Risiko-Ertragskennzahlen bis maximal 10 Jahre soweit diese zur Verfügung stehen.

Die Möglichkeiten der nachhaltigen Investition werden bei jeder Beratung erläutert.

Die Entscheidung über die Fondsauswahl wird mit dem Kunden gemeinsam getroffen.

Die Geeignetheit der Veranlagungen wird wiederholt besprochen.

Vergütung

Auf die Vergütungspolitik des Unternehmens hat die Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken keine Auswirkung. Die Vergütungspolitik setzt bei Investitionsentscheidungen im Rahmen der erbrachten Anlageberatung weder Anreize zum Eingehen von übermäßigen Nachhaltigkeitsrisiken noch zum Bevor- oder Benachteiligen von Finanzprodukten, die nachhaltige Investitionen bewerben (gemäß Artikel 8 der Disclosure-Verordnung) oder anstreben (gemäß Artikel 9 der Disclosure-Verordnung).