

Sustainable Finance

Wie gehen wir mit der Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in den Investitionsprozess um?

Wir verfolgen die Strategie des Responsible Investment (Verantwortungsvolles Investieren entsprechend den Grundsätzen der UN-Principles for Responsible Investment [www.unpri.org/]), was durch einen 3-Säulen Ansatz umgesetzt wird. Zunächst werden ökologische, soziale und Governance-Faktoren (sog. Nachhaltigkeitsfaktoren

- Environmental
- Social
- Governance

in die Investmententscheidung miteinbezogen. Dies geschieht durch die sogenannte ESG-Integration. Zusätzlich wird durch das Impact Investing in Unternehmen, Institutionen oder Projekte investiert, die gezielt und messbar Umweltrisiken verringern und/oder die Widerstandsfähigkeit einzelner Gemeinschaften gegen Umweltkatastrophen fördern und den Zugang zu essenzieller Infrastruktur verbessern. Und durch die letzte Säule, das Advancing Together, wollen wir gemeinsam mit den Unternehmen, in die wir investiert sind, und mit der Gesellschaft, in der wir uns bewegen, die Zukunft verantwortungsvoll gestalten.

Die Verordnung betrifft sämtliche Versicherungsanlageprodukte und diverse Altersvorsorgeprodukte, somit stufen wir die von uns vertriebenen Lebensversicherungsprodukte hinsichtlich Nachhaltigkeit ein. Zusätzlich legen wir größten Wert auf die Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungsprozessen und bei Versicherungsberatungstätigkeiten.

Weitere Informationen zu "Sustainable Finance für Finanzdienstleister" sowie Leitfäden und Checklisten finden Sie auf der WKO-Seite.

Nachhaltig vorsorgen und investieren

Unser gemeinsames Ziel: den Planeten für zukünftige Generationen bewahren!

Durch die fondsgebundene Lebensversicherung können Sie im Rahmen des gebündelten Kapitals bzw. der zugrundeliegenden Investmentfonds einen wertvollen Beitrag zur Schonung der Umwelt leisten. Wie? Darüber beraten wir Sie gerne.

Ihre Vorsorge-Möglichkeit im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung

Mit der nachhaltigen Fondsauswahl investieren Sie am Puls der Zeit, indem Sie Ihr Geld verantwortungsvoll veranlagen und Vermögen auf Basis nachhaltiger Kriterien verwalten lassen. Dies ist bereits ein wesentlicher Bestandteil einer zukunftsorientierten und ressourcenschonenden Lebenseinstellung.

Wählen Sie auf Basis Ihres Ertrags-/Risikoprofils sowie Ihrer persönlichen Anlagepräferenzen das zu Ihnen passende nachhaltige Portfolio. Die Fondsauswahl beinhaltet auch Investmentfonds, die gemäß der Offenlegungsverordnung

- als ESG-Integration Plus (Artikel 8 der Offenlegungsverordnung) eingestuft wurden, da ökologische und/oder soziale Merkmale bei der Investition berücksichtigt werden, oder
- als ESG-Integration Impact (Artikel 9 der Offenlegungsverordnung) eingestuft wurden, da eine nachhaltige Investition angestrebt wird, die konkrete Umweltziele unterstützt.

Die Einstufung der Investmentfonds bzgl. des Nachhaltigkeitscharakters erfolgt von der jeweiligen Fondsgesellschaft und wird laufend überprüft und aktualisiert. Die Einstufung der Investmentfonds kann sich daher künftig ändern.

Offenlegung gemäß Artikel 10 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (kurz „Offenlegungsverordnung“)

Seit 10. März 2021 ist die Offenlegungsverordnung in Kraft getreten. Ziel der Offenlegungsverordnung ist, Transparenz und eine bessere Vergleichbarkeit nachhaltiger Finanzprodukte zu schaffen. Finanzprodukte sind abhängig von ihrer nachhaltigen Investmentstrategie in unterschiedliche Kategorien einzuordnen. Weiterführende Informationen zur Offenlegung gem. Art. 10 erteilen wir Ihnen gerne auf Anfrage (Stand: März 2021).

Nachhaltigkeit in der Kapitalanlage

Verantwortungsvoll veranlagen heißt, gut wirtschaften und dabei Gutes tun

Nachhaltigkeit ist uns ein großes Anliegen und wird jeden Tag von uns aktiv gelebt. Auch und gerade bei der wichtigen Frage, wie wir das Geld unserer Kundinnen und Kunden veranlagen. Wir verfolgen daher den Ansatz der „Verantwortungsvollen Veranlagung“ (engl. „Responsible Investment“).

Verantwortungsvolle Veranlagung

Die 3 Säulen unserer Anlagestrategie

Unsere Investitionen sind durch verschiedene Ziele motiviert: Umwelt, Soziales und Unternehmensführung sowie Profit und Risiko. Schließt das einander aus? Ganz im Gegenteil, die Ziele gehen Hand in Hand mit unseren Aktivitäten. Unsere Anlagestrategie orientiert sich dabei an den nachhaltigen Investment-Methoden gemeinsam mit einer verantwortungsvollen Veranlagung.

So berücksichtigen wir die ESG-Faktoren in der Versicherungsberatung

Wir arbeiten auch mit ausgewählten Produktpartnern (z.B. Versicherern und deren Partner in Form von Kapitalanlagegesellschaften in der fondsgebundenen Lebensversicherung) zusammen, in deren Finanzprodukte die vermittelten Versicherer veranlagen. Unsere Produktpartner informieren uns darüber, welche Veranlagungsmöglichkeiten es unter Berücksichtigung von ESG-Faktoren gibt. Ebenso werden Nachhaltigkeitsrisiken im Angebot unserer Produktpartner berücksichtigt.

Unser Wissen als Berater geben wir an unsere Kundinnen und Kunden weiter, sodass alle detaillierte Kenntnisse über die Eigenschaften unserer nachhaltigen Produkte haben. Wir unterstützen im Rahmen unserer Beratungstätigkeit unserer Kundinnen und Kunden bei der Erreichung dieser Ziele. Wir halten fest, dass der Ansatz des nachhaltigen Investierens noch einen weiten Weg vor sich hat, bis in Bezug auf ESG-Performance gesicherte Beurteilungen erfolgen können. Wir begleiten diese Entwicklung mit großer Aufmerksamkeit.

In diesem Rahmen berücksichtigen wir auch die uns bekannten wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf ESG-Kriterien.

Nachhaltigkeit in der Vergütung

Bei der Vergütung achten wir darauf, dass diese mit der Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in unsere Geschäftstätigkeit im Einklang steht.

Unser Beitrag zur Nachhaltigkeit

Seit 2011 beziehen wir Strom nur aus erneuerbarer Energie bzw produzieren einen Großteil unseres Bedarfs durch die hauseigene Photovoltaikanlage. Seit diesem Zeitpunkt wird das Gebäude mit einer Wärmepumpe durch Bohrsonden beheizt und gekühlt. Unsere Kunden und Geschäftspartner werden mit Bioprodukten aus der Region bewirtet (lediglich der Kaffee ist zwar Bio, aber nicht aus der Region).

Seit 2017 wurde auf papierloses Büro umgestellt um den Papier- und Tonerverbrauch sowie den Verschleiß an Druckergeräten zu senken. 2020/2021 erfolgten in diesem Zusammenhang weitere Investitionen in die IT um den IDD-konformen Beratungsprozess papierlos und teilweise durch Onlineberatung noch umweltfreundlicher zu gestalten.

Seit 2020 wurde der gesamte Fuhrpark auf Hybridfahrzeuge umgestellt deren Verbrauch zwischen 2,8 und 3,2 l Benzin laut Herstellerangaben beträgt. Überschüssiger Strom aus der Photovoltaikanlage wird für die Betankung der Fahrzeuge durch hauseigenen Sonnenstrom verwendet um den Eigenverbrauch zu erhöhen und die Einspeisung zu reduzieren. Im Winter 2021 wurde eine Stromtankstelle errichtet, welche für unseren Fuhrpark und auch Kunden und Freunde des Hauses zur Betankung deren Strom- und Hybridfahrzeuge zur Verfügung steht. Aufgrund der Entfernung zu unseren Kunden (Tagesfahrten bis zu 1000 km) und die schlechte Ladeinfrastruktur in den Städten sind reine Elektroautos für unser Geschäftsmodell leider nicht geeignet, sonst hätten wir dies ebenfalls schon umgesetzt. Aber wenn die Länder und Kommunen in der Umsetzung von nachhaltigen Projekten soweit sind wie es unser Haus ist, werden wir auch diesen Schritt setzen und reine Elektrofahrzeuge ankaufen. Für Beratungsgespräche bei Kunden um Umkreis von 30 km kommt seit Juli 2022 unser neues Elektromotorrad zum Einsatz. Betankt wird es durch unsere hauseigene Photovoltaikanlage.

Für Terminvereinbarungen und Weiterbildung wird ein Onlinemeeting oder Webinar genutzt, sofern möglich und gesetzlich erlaubt, um durch Einsparung von Fahrten die Umwelt geringstmöglich zu belasten.

Wie daraus erkennbar ist, haben wir bereits mehr als ein Jahrzehnt vor der Taxonomieverordnung begonnen umweltfreundlich zu handeln, die Ressourcen zu schonen sowie Nachhaltigkeit zu leben und setzen diesen Weg konsequent mit allen sinnvollen Innovationen in diesem Bereich künftig fort.

Hirschbach, am 15.07.2022