

NACHHALTIGKEIT

TRANSPARENTE OFFENLEGUNG UNSERER
NACHHALTIGKEITSSTRATEGIE





BEGRÜßUNG

Liebe Anlegerin,
lieber Anleger,

wir leben in einer Zeit, die geprägt ist, von schnellen Veränderungen. Wir erinnern uns an viele Themen und Trends, welche die Zukunft maßgeblich verändern sollten. Unsere Aufgabe ist es, den Fokus, im Kundeninteresse, auf die Themen zu richten, die wirklich wichtig sind. Nachhaltige Anlagen können für Sie, für uns und für die gesamte Welt einen erheblichen Fortschritt bedeuten. Uns liegt daher sehr viel daran Ihnen eine fachkundige Unterstützung bieten zu können. Mit der folgenden Nachhaltigkeitsstrategie können Sie sich einen Überblick und Einblick verschaffen, welche Maßnahmen unser gesamtes Team verfolgt, um Ihnen auf Wunsch eine echte nachhaltige Anlage präsentieren zu können.

Mit freundlichen Grüßen
Die Geschäftsleitung



*Gerd
Klenk*



*Rüdiger
Hauser*



EIGENE ESG-MAßNAHMEN

Wir begrüßen den Wandel und richten unser Unternehmen stets zukunftssicher aus. Egal ob Digitalisierung, Datenschutz oder steigende Produktkomplexität, unser Team hat bisher jede Herausforderung mit Leidenschaft gemeistert. Das Thema Nachhaltigkeit wird auch uns neue Wege zeigen, die es zu erkunden gilt. Durch ständige Weiterbildung und Prozessoptimierung gelingt es uns nachhaltige Resultate zu erzielen.

Sei es durch Reduzierung von Papier, Beratung über das Internet, digitale Unterschriften oder das effizient eingerichtete Homeoffice.

Wir setzen jedoch nicht nur auf das Themengebiet Umwelt, sondern bemühen uns auch um ein nachhaltiges soziales Miteinander. Bei der FIBA finden Sie keine strenge Hierarchien im Team. Jeder hat seinen eigenen Verantwortungsbereich und genießt große Freiheiten Ideen eigenständig umzusetzen. Wir begrüßen Kreativität und Innovation.

Viele Bereiche der Nachhaltigkeit sind auch für uns noch neu, weshalb auch wir uns ständig im Wandel befinden.



STRATEGIE

Investieren Sie nur in Anlagen, die Sie verstehen.

Mit der Offenlegung unserer Nachhaltigkeitsstrategie zum Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten können wir Ihnen ein besseres Verständnis vermitteln, welche Produkte für uns wirklich nachhaltig sind. Wir nehmen das Thema ernst. Die klassische Versicherungsanlage, z. B. eine Fondspolice, teilen wir dabei in zwei unterschiedliche Bereiche auf. Den Investmentanteil sowie die Versicherungsgesellschaft selbst.

Investmentanteil

Der Wert Ihrer Anlage wird maßgeblich von einem renditeorientierten Investmentanteil bestimmt. Bei einer Fondspolice ohne Garantiekosten, sind das die Investmentfonds. Diese Investmentfonds werden von uns auf Nachhaltigkeitskriterien untersucht. Um diese Untersuchungen überhaupt wirtschaftlich durchführen zu können, benötigen wir gut recherchierte sowie strukturierte Daten. Datenquellen, auf die wir zurückgreifen:



von Versicherungsgesellschaften zur Verfügung gestellten Unterlagen



von Versicherungsgesellschaften angebotenen Weiterbildungsprogramme



von den Kapitalanlagegesellschaften zur Verfügung gestellten Unterlagen



von unabhängigen Analysengesellschaften oder Vereinen herausgegebene Einschätzungen

Dabei vertrauen wir auf die Richtigkeit dieser Informationen.

Nachhaltige Anlagen sind...

Anlagen, die ökologische, soziale und Unternehmensführungsbezogene Kriterien (ESG-Kriterien) in ihrer Anlagestrategie berücksichtigen (ESG-Ansatz). Der ESG-Ansatz verfolgt insbesondere 17 übergreifende Ziele (SDGs). Z. B. Saubere Energie, Maßnahmen zum Klimaschutz oder weniger Ungleichheit. Diese Ziele werden durch unterschiedliche Strategien von Versicherungen und Kapitalanlagegesellschaften umgesetzt. Investmentfonds arbeiten z. B. oft mit harten Ausschlusskriterien und versprechen, in keine Unternehmen zu investieren, deren Umsätze aus Atomenergie, Glücksspiel oder Waffenproduktion stammen.



STRATEGIE

Ein weiterer wichtiger Aspekt, um herausfinden zu können, ob ein Investmentfonds wirklich eine nachhaltige Anlagephilosophie verfolgt, ist dessen Transparenz. Wir bevorzugen bei Ihrer nachhaltigen Anlagen solche Investmentfonds, die den [europäischen Transparenz-Kodex für Nachhaltigkeitsfonds](#) unterzeichnet haben. Eine hohe Transparenz verspricht eine nachhaltige Qualitätssicherung.



Soweit möglich, werden Unternehmen, Branchen und Projekte aus Ihrem Investment ausgeschlossen, die festgelegte ESG-Kriterien nicht erfüllen.

Darunter zählen insbesondere Investments in:

- ✘ Waffen & Rüstung
- ✘ Kernkraft
- ✘ Kohle
- ✘ Fracking & Ölsand
- ✘ Staaten, die gegen den Atomwaffensperrvertrag verstoßen



Statistik

... die Privatinvestitionen in **nachhaltige Fonds** sind im Jahr 2019 um **96 %** gewachsen.

Quelle: fng-marktbericht.org





STRATEGIE

Versicherungsgesellschaft

Falls ein Versicherer keine erkennbare Nachhaltigkeitsstrategie für Investitionsentscheidungen (z. B. für das Sicherungsvermögen) vorweisen kann, beziehen wir diese Gesellschaft auf Ihren Wunsch nicht in unsere Empfehlung mit ein. Vor Vertragsabschluss werden Sie außerdem von dem Versicherer auch auf eventuelle Nachhaltigkeitsrisiken Ihrer Investitionsentscheidung informiert.



IM AUFTRAG UNSERER KUNDEN

In der persönlichen Beratung sprechen wir das Thema Nachhaltigkeit aktiv an, um in Erfahrung zu bringen, welche Philosophie Sie vertreten. Bei der Produktempfehlung berücksichtigen wir auf Ihren Wunsch Nachhaltigkeitskriterien. Wir erhalten - und vergüten - durch die Einbeziehung der Nachhaltigkeit keine abweichenden Provisionen.



Statistik

... Der Anteil **nachhaltiger Fonds** und Mandate liegt bei rund **5,4 % des Gesamtfondsmarktes**.

Quelle: FNG Marktbericht 2020



Ihr FIBA Consulting - Team

Markus Klenk

Sabine Krauß

Rüdiger Hauser

Gerd Klenk

Alexander Befort

Natascha Bossert

Armin Sommer

Gabriele Langendörfer

Jelenko Pavlovic