



Consulting & Coaching Berlin – Unternehmensberatung

Nachhaltigkeitsanalyse.
Nachhaltigkeitsbericht.
Nachhaltigkeitssiegel.

Jahr 2022/23



für das Maklerunternehmen
MIRA Finanzen GmbH Gemünden

Seite 1

Nachhaltigkeitsbericht für Versicherungs- und Finanzmakler
Consulting & Coaching Berlin
Dr. Peter Schmidt

www.bestandundnachfolge.de www.cc-mit-ps.de www.meinnachfolgeberater.de
Mobil: +49.173.9213333 Phone: +49.3338.7028771 Mail: info@cc-mit-ps.de

Inhaltsverzeichnis

#1	Einleitung	Seite 3
#2	Analysemethode	Seite 5
#3	Bewertungsfaktoren und Siegel	Seite 5
#4	Bewertung Environment (Umwelt/Klima/Ökologie)	Seite 7
#5	Bewertung Social (Soziales)	Seite 7
#6	Bewertung Good Governance (Unternehmensführung)	Seite 7
#7	Bewertung Economy (Ökonomie)	Seite 7
#8	Bewertung Products (Produkte)	Seite 8
#9	Bewertung Advisory (Beratung)	Seite 8
#10	Bewertung Workflow (Prozesse)	Seite 8
#11	Resümee zum Analyseobjekt	Seite 9
#12	Siegel für 2022/2023	Seite 10
#13	Anlagen zur Dokumentation	Seite 12

#1 Einleitung

Um das Thema Nachhaltigkeit wird in Zukunft keiner mehr herumkommen – auch die Versicherungs- und Finanzbranche wird zunehmend „grün“. Vermittler müssen sich auf diese veränderten Kundenerwartungen einstellen.

Consulting & Coaching Unternehmensberatung mit dem PLUS unterstützt alle Bemühungen zum Schutz des Klimas und der Menschen. Wir haben uns als Unternehmensberatung seit längerem auf das Thema fokussiert und in unserem Büro und unserem Beratungsprozess und Workflow auf die klimaschützende Ressourcen-Nutzung eingestellt.

Die Vorgeschichte

Im Jahr 2015 hat die Weltgemeinschaft die sogenannte Agenda 2030 beschlossen. In dieser Agenda wurden 17 globale Ziele (Sustainable Development Goals / SDGs) definiert, die in allen Bereichen ein **nachhaltiges Leben und Wirtschaften** ermöglichen sollen.

Ab August 2022 (Inkrafttreten der Delegierten Rechtsverordnung zur IDD) müssen Berater und Vermittler von Finanzprodukten ihre Kunden aktiv zu deren Präferenzen in Sachen **Nachhaltigkeit** befragen. Versicherungsvermittler und Versicherungsunternehmen die Finanzprodukte verkaufen, müssen Kunden also befragen, ob und wenn ja, welche **Nachhaltigkeitspräferenzen** sie haben.

Das Ziel

Die ausgewiesene Nachhaltigkeitsstrategie der Maklerunternehmen wird so zu einem wichtigen Faktor des Geschäftsmodells. Dabei unterstützen Consulting & Coaching des bewerteten Unternehmens mit der vorgelegten Nachhaltigkeitsanalyse und Bewertung. Dieser **Nachhaltigkeitsbericht** zeigt den Kunden des Unternehmens transparent, welchen Grad der Nachhaltigkeit das Unternehmen erreicht hat und kann so neue Kundengruppen erreichen, für die der Schutz der Umwelt ein sehr wichtiges Thema ist.

Mit unseren Analysen wollen wir den Firmeninhaber(n) selbst und deren Kunden die Nachhaltigkeit der Firma, deren Beratungs- und Dienstleistungen, deren Tätigkeiten und Prozesse sowie der verwendeten Produkte aufzeigen und transparent dokumentieren. Neben den bekannten ESG-Kriterien haben wir die Analysen und Bewertungen zur Nachhaltigkeit um spezielle Themen bei Finanz- und Versicherungsmaklern erweitert.

ESG ist das aktuelle Schlagwort steht für Environment (Umwelt, Klima), Social (Soziales) und Governance (Unternehmensführung). Wir verbinden diese bei unseren Analysen mit **weiteren Aspekten**, die neben der Nachhaltigkeitsstrategie auch die damit mögliche Verbindung mit der Steigerung des Wertes der Firma ermöglichen.

- Environment (Umwelt)
- Social (Soziales)
- Governance (Unternehmensführung)
- Economy (Ökonomie)
- Products (Produkte)
- Advisory (Beratung)
- Workflow (Prozesse)



Grafiken: © C&C 2022

Diese Kriterien werden bei unsere **Nachhaltigkeitsanalyse** analysiert, geprüft und bewertet. Im **Nachhaltigkeitsbericht** wird dann der bereits erreichte Stand des nachhaltigen Unternehmenskonzepts dokumentiert und mit einem unserer drei **Nachhaltigkeitssiegel** bewertet.

Den **Nachhaltigkeitsbericht**, die Bewertung und das Siegel können die geprüften Unternehmen auch auf der Homepage, in den sozialen Medien und auf digitalen und analogen Druckstücken verwenden.

#2 Analysemethode

Für die Analyse wird mit dem/den Inhaber(n) der Maklerfirma ein umfassendes Interview durch 7 Kategorien mit insgesamt über 90 einzelnen Prüfpunkten geführt. Ergänzend werden diverse Unterlagen analysiert. Dazu gehören neben Jahresabschlüssen und statistischen Auswertungen auch die Homepage, die Firmen-Vision und Leitlinien sowie stichpunktartige Prüfungen der Beratungskonzepte und vermittelten Produkte.

Der aktuelle Marktdurchschnitt wird nach unserer Bewertungssystematik bei zirka 39 Punkten eingeschätzt. Das sind meist Mindeststandards in der Arbeit von Maklerunternehmen bei der Beratung und der Digitalisierung. Alle darüberhinausgehenden Details wie die papierlose Arbeit, ein hoher Digitalisierungsgrad, Umweltschutzmaßnahmen oder spezielle Regelungen für Homeoffice, für Mitarbeitergesundheit und Vergütungsformen zur mehr Nachhaltigkeit ermöglichen höhere Bewertungsstufen.

#3 Bewertungsfaktoren und Siegel

Exemplarisch werden hier die Bewertungsfaktoren aus einer der Kategorien beispielhaft für Environment vorgestellt:

- Environment (Umwelt)
- Social (Soziales)
- Governance (Unternehmensführung)
- Economy (Ökonomie)
- Products (Produkte)
- Advisory (Beratung)
- Workflow (Prozesse)

In jeder der Kategorien muss eine Mindestzahl an Bewertungen (5 oder 9) erreicht werden, ansonsten wird zwar ein Gesamtergebnis ausgewiesen, aber ein Siegel kann nicht vergeben werden. Innerhalb der Kategorien können bestimmte Fehlpositionen kompensiert werden.

Zu den **Bewertungsfaktoren** gehören beispielhaft für Environment folgende:

- Digitalisierungsgrad
- Papierloses Büro
- Mülltrennung/Recycling
- Alternative Energien
- Online-Beratung und -Meetings
- Firmenwagen und weitere
- Zusätzliche Maßnahmen

Die Nachhaltigkeits-Siegel

Ausgehend von einer durchschnittlichen Arbeit im Bereich Nachhaltigkeit mit 39 Bewertungspunkten (Minimum) können deutlich nachhaltig arbeitende Firmen folgende Siegel erhalten:

- Bronze 40 bis 69 Punkte
- Silber 70 bis 89 Punkte
- Gold ab 90 Punkte

Die Siegel gelten im Jahr der Analyse und Bewertung sowie im Folgejahr. Dann ist eine Erneuerung des aktuellen Siegels auf Grundlage einer erneuten Analyse und Bewertung notwendig. Die Analyse- und Bewertungsgrundlagen werden jeweils fortgeschrieben, so dass diese auch den aktuellen Entwicklungen im Markt und in der Gesetzgebung angepasst werden. Die Siegel sind jeweils durch die Vergabefirma Consulting & Coaching sowie die Gültigkeitsjahre gekennzeichnet.

Wichtiger Hinweis

Trotz sorgfältiger Analyse-Tätigkeit können die in den Nachhaltigkeits-Interviews sowie vorgelegten Unterlagen kommunizierten Firmenangaben und Details durch die Bewertungsfirma nicht vollständig auf Richtigkeit und Wahrheitsgehalt geprüft werden. Deshalb ist ein umfassender Haftungsausschluss unumgänglich.

Bewertungshinweis: Wenn bei den nachfolgenden Kriterien nur mit JA oder Nein geantwortet werden kann, wird das JA nur mit einem * Punkt versehen. Eine Steigerungsmöglichkeit gibt es dann nicht. Der ausführliche Bericht kann beim bewerteten Unternehmen eingesehen werden.



#4 Bewertung Environment (Umwelt/Klima/Ökologie)

22 Punkte



#5 Bewertung Social (Soziales)

39 Punkte



#6 Bewertung Good Governance (Unternehmensführung)

35 Punkte



#7 Bewertung Economy (Ökonomie)

20 Punkte



376.577 EUR
Optimierungen



1.877
Kunden



5*
Bewertungen



327
Gesellschaften

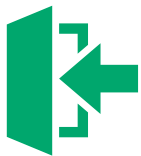


30 Jahre
Erfahrungen



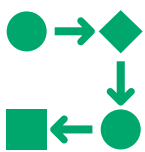
#8 Bewertung Products (Produkte)

25 Punkte



#9 Bewertung Advisory (Beratung)

28 Punkte



#10 Bewertung Workflow (Prozesse)

37 Punkte



#11 Resümee

Die Firma MIRAFinancen GmbH hat eine sehr gute Qualität in der nachhaltigen Arbeit erreicht. Die Analyseergebnisse zeigen in allen Kernindikatoren

- Environment (Umwelt)
- Social (Soziales)
- Governance (Unternehmensführung)
- Economy (Ökonomie)
- Products (Produkte)
- Advisory (Beratung)
- Workflow (Prozesse)

besondere Stärken weit über Marktdurchschnitt. Die Qualitätsparameter in der Nachhaltigkeit sind sehr gut messbar. Kunden der Firma können sich darauf verlassen, dass die gesamte Beratung und Wertschöpfungskette Beiträge zur Nachhaltigkeitsstrategie leistet.

Gesamtergebnis

- | | |
|------------------------------------|-----------|
| • Environment (Umwelt) | 22 Punkte |
| • Social (Soziales) | 39 Punkte |
| • Governance (Unternehmensführung) | 35 Punkte |
| • Economy (Ökonomie) | 20 Punkte |
| • Products (Produkte) | 25 Punkte |
| • Advisory (Beratung) | 28 Punkte |
| • Workflow (Prozesse) | 37 Punkte |

206 Punkte

#12 Siegel

Die Firma MIRAfinanzen GmbH kann 2022/2023 das Nachhaltigkeitsiegel

„Nachhaltiges Maklerunternehmen der Finanz- und Versicherungsbranche“

in Gold führen.

Die Firma MIRA Finanzen GmbH hat bei der Analyse der Nachhaltigkeitskriterien nach modifizierten ESG-Kriterien insgesamt 206 Punkt erreicht und kann so ihren Kunden den erreichten Grad der nachhaltigen Arbeit dokumentieren und auf der Webseite sowie digitalen Druckstücken kommunizieren.



Zum Siegel wurde mit Datum vom 08.08.2022 ebenfalls eine Urkunde ausgefertigt, die als digitale PDF ausgereicht wurde.

Dieser Nachhaltigkeitsbericht wurde in zwei Versionen papiersparend digital und mit großer Sorgfalt erstellt. Irrtümer sind dennoch von jeglicher Haftung ausgeschlossen. Über die Veröffentlichung entscheidet der Auftraggeber.

Die Methodik der Bewertung wird hier ausführlich dargestellt:
www.cc-mit-ps.de/nachhaltigkeitsstrategie/esg-analyse-und-bewertung/

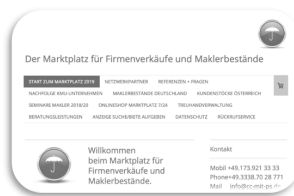
Berlin, 08.08.2022

Spezialisierte Unternehmensberatung mit dem PLUS



Unternehmensberatung
mit dem PLUS

www.cc-mit-ps.de



Marktplatz für
Maklerbestände

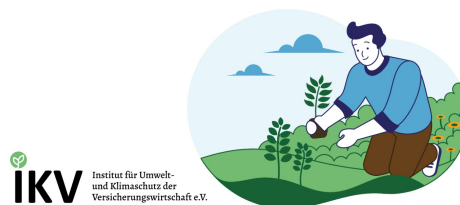
www.bestandundnachfolge.de



Mein Nachfolgeberater
für KMU-Firmen

www.meinnachfolgeberater.de

Die Unternehmensberatung Consulting & Coaching Berlin ist Mitglied von:



#13 Anlagen zur Nachhaltigkeitsanalyse von MIRAFinzen GmbH

Nachhaltigkeit als Firmeneinstellung (Quelle: <https://mirafinzen.de/nachhaltigkeit/>)



Nachhaltigkeit als Lebenseinstellung

Nachhaltigkeit wirkt am besten, wenn sie verinnerlicht und gelebt wird. Als Familiemenschen ist uns wichtig, die Natur und Umwelt auch für die nächsten Generationen zu erhalten. Nachhaltigkeit leben wir v.a. in unserem Konsumverhalten und Lebensweise

- Stark reduzierter Konsum tierischer Produkte
- Fahrrad als bevorzugtes Fortbewegungsmittel
- Eigener Anbau von verschiedenstem Obst, Gemüse, Beeren
- Ehrenamtliche Tätigkeiten in örtlichen Vereinen
- Stärkung regionaler, kleiner Familienunternehmen



Nachhaltigkeit als Unternehmenswert

Nachhaltigkeit als wichtiger Unternehmenswert resultiert aus unserer eigenen persönlichen Einstellung, aber auch der Verantwortung, welche wir als Finanzberater gegenüber unseren Kunden und der Gesellschaft tragen.

Hierzu zählen u.a.


- ein umfassendes soziales Engagement (Spenden an örtlichen Kindergarten, Krabbelgruppen oder Sportvereine),
- ein umweltschonendes Wirtschaften (Größtenteil papierloses Büro, Solarstrom, Regenwassernutzung, Bahnfahren, online-Beratung),
- eine lockere Arbeitsatmosphäre (Kommunikation auf Augenhöhe, Einbindung der Mitarbeiter, Kompromissbereitschaft)



Nachhaltigkeit als Kundenwunsch

- Der **Versicherungs-** und **Absicherungsbereich**, sowie die **Altersvorsorge** ist ein komplexes Marktfeld. Auch hier gibt es nachhaltige Lösungen, die wir mit Ihnen gemeinsam analysieren
- Im Bereich **Geldanlagen** gibt es etliche Kriterien für ethisches verantwortungsvolles Handeln. Hier können Sie mit Ihrem Geld unmittelbar etwas bewirken und Gutes tun. Ihre Rendite verlieren dabei ebenfalls nicht aus den Blick
- Im Bereich **Finanzierung** können wir Ihnen nachhaltige Banken empfehlen, die ihre Geldgeschäfte fair, ethisch und ökologisch abwickeln.


Nachhaltigkeit im Fokus (Quelle: <https://mirafinzen.de/nachhaltigkeit/>)



Wirtschaft

Ökonomische Nachhaltigkeit ist eine Wirtschaftsweise, die dauerhaft betrieben werden kann und Nachteile für nachkommende Generationen ausschließt.


Berücksichtigung einer nachhaltigen Unternehmensführung, -werten und -strategien.



Umwelt

Ökologische Nachhaltigkeit beschreibt den Verbrauch von natürlichen Lebensgrundlagen nur in dem Maße wie diese sich regenerieren können.

Berücksichtigung von Energieeffizienz und Umweltschutz.



Soziales

Soziale Nachhaltigkeit wird dann erreicht, wenn soziale Interessen ausgeglichen werden und dadurch Spannungen oder Konflikte vermieden werden.

Berücksichtigung von gesellschaftlichem Engagement, Gesundheitsschutz und Arbeitssicherheit

Nachhaltigkeit in Geldanlagen (Quelle: <https://mirafinancen.de/nachhaltigkeit/>)



Positivkriterien

Investiert wird in Unternehmen und Staaten, welche die ESG-Gesichtspunkte leben oder ihren Beitrag gegen z.B. Klimawandel oder soziale Ungerechtigkeit leisten.

ESG (Environment, social, governance) steht für Umwelt- und Klimaschutz, Soziales und Menschenrechte, sowie das ethische Verhalten des Unternehmens. Beispiele sind:

Gezielte Minimierung von Treibhausgasemissionen wie CO²
Müllvermeidung und Recycling
Sorgsamer Wasserhaushalt und eine umweltfreundliche Abwasserentsorgung

Verbot von Kinder- und Zwangsarbeit
Achtung der Menschenrechte und Menschenwürde
Keine Zusammenarbeit mit Diktaturen oder autoritären Regierungen

Gezielte Maßnahmen gegen Korruption
Gewissenhafter und korrekter Umgang mit Steuern
Keine wettbewerbswidrigen Praktiken



Ausschlusskriterien

Ausgeschlossen sind gewisse Branchen, Geschäftsfelder und damit Unternehmen, die nicht zu den Prinzipien einer nachhaltigen Lebensführung passen.

Firmen, die an der Produktion oder der Vertrieb von

Alkohol

Tabak

Waffen

Atomkraft

Kohleverbrennung

Gentechnik

Glücksspiel

Pornographie beteiligt sind,
werden ausgeschlossen



Positivkriterien

Ethische Banken unterstützen Projekte und Investitionen in

nachhaltige Immobilien
gemeinwohlorientierte Initiativen
Schulen und Pflegeheimen
ökologischer Landbau
Windräder
weitere erneuerbare Energien

Dabei ist die Transparenz über die Investitionen und Projekte detailliert einsehbar.



Ausschlusskriterien

Ausgeschlossen sind Investitionen in Unternehmen, die Geschäfte mit

Gentechnik

Tierversuchen

Suchtmitteln

Kinderarbeit

Menschenrechtsverletzungen machen



Benefits

- Unbefristete Arbeitsverträge
- Ausbildungsbetrieb
- Weiterbildungsmöglichkeiten
- Teilnahme an Fachmessen
- Betriebs- und Fachübergreifendes Netzwerken
- 28 Urlaubstage
- 2 Sonderurlaubstage für soziales Engagement
- Mitarbeiterevents
- Geburtstagsbonus

