

Wir sind ein bundesweites Netzwerk freier Berater*innen für Finanzdienstleistungen, die nicht nur Rentabilität, Sicherheit und Flexibilität von Investments und Versicherungen, sondern auch deren soziale und ökologische Wirkungen im Fokus haben. Auch Aspekte ethischer verantwortlicher Unternehmensführung berücksichtigen wir im Zuge unserer Arbeit.

Wir sind Teil eines Netzwerks von Organisationen, die sich mit Ethik und Nachhaltigkeit bei der Geldanlage auseinandersetzen und die ihre Erfahrung und Expertise einbringen, um die Kriterien für nachhaltige Investments zu schärfen, weiterzuentwickeln und Finanzprodukte kritisch zu hinterfragen.

Wir verstehen uns als Interessenvertretung und Stimme der Verbraucher*innen, die ihr Geld verantwortungsbewusst anlegen und sich nachhaltig versichern möchten.

Als förderungswürdig erachten wir Investitionen in zukunftsorientierte, nachhaltige Branchen und Unternehmen sowie wirtschaftliche und gesellschaftliche Aktivitäten, die einen Beitrag zu den Entwicklungszielen der Vereinten Nationen (den Sustainable Development Goals = SDGs) leisten. Dazu gehören unter anderem:

- die Vermeidung bzw. Verringerung klimaschädlicher Emissionen
- Investitionen in neue Technologien, zum Beispiel in den Bereichen erneuerbare Energien, Energieeffizienz und umweltverträgliche Mobilität
- der Erhalt der natürlichen Lebensgrundlagen und der Biodiversität
- die Produktion gesunder Lebensmittel und die Förderung der Gesundheitsvorsorge
- der Aufbau einer nachhaltigen Wasserversorgung

Als besonders problematisch definieren wir Investitionen in:

- Atomenergie und klimaschädliche Energien und Aktivitäten
- Rüstung und Militär
- ausbeuterische Kinderarbeit
- Unternehmen und Staaten, die Menschen- und Freiheitsrechte verletzen
- Unternehmungen, die das staatliche Gemeinwesen verletzen und Raubbau an der Natur betreiben

Unsere Verhaltensgrundsätze

Wir begegnen unseren Mandant*innen auf Augenhöhe und stellen deren Interessen ins Zentrum unseres Handelns. Wir informieren zu Beginn der Zusammenarbeit über unsere Kompetenzen, unseren Status und unsere gesetzlichen Zulassungen.

Wir beraten unsere Mandant*innen entsprechend ihrem Bedarf und sind dabei nicht an Produkthanbieter gebunden. Falls erforderlich greifen wir auf das Wissen und die Kompetenzen in unserem Netzwerk zurück.

Wir verpflichten uns, in der Beratung und in unserem Angebot über ethische, ökologische und soziale Aspekte umfassend zu informieren und die Möglichkeiten darzustellen, mit Geldanlagen und/oder der Wahl bestimmter Versicherungen eine nachhaltige Wirkung zu erzielen. Auch im eigenen Unternehmen entwickeln wir die Nachhaltigkeit fortlaufend weiter.

Wir legen die Gebühren und Kosten unserer Tätigkeit und unserer Angebote offen. Vertraulichkeit und sachgerechter Datenschutz sind für uns selbstverständlich.

Unsere Beratungsstandards

Im Bereich der Vorsorge und Finanzanlagen thematisieren wir neben den Fragestellungen zu Zielen und Wünschen, Risikoneigungen, Einkommens- und Vermögensverhältnissen die beschriebenen Nachhaltigkeitsaspekte und erarbeiten unsere Lösungen unter Beachtung aller Anforderungen.

Wir erklären immer, aus welchem Produktuniversum Anlage- und Versicherungsmöglichkeiten ausgewählt werden bzw. nach welchen Kriterien eine Vorselektion des Marktes stattgefunden hat.

Wir vermitteln nur solche Lösungen und Produkte, deren Nutzen und Risiken von unseren Mandant*innen verstanden werden.

Wir prüfen die von uns empfohlenen und vermittelten Produkte und Lösungen nach bestem Wissen und Gewissen. Wir achten auch auf Glaubwürdigkeit und Transparenz und greifen dabei auf unser Netzwerk zurück.

Ertragsmöglichkeiten, Kosten, Risiken und Nachhaltigkeitsaspekte werden von uns verständlich dargestellt.

In der Vermittlung und Betreuung von Versicherungen sind wir die Sachwalter für unsere Mandant*innen, im Schadenfall unterstützen wir sie und stehen mit unserer Expertise zur Verfügung.

Unsere internen Regeln

Wir verstehen uns als Netzwerk, verfolgen gemeinsame Ziele und unterstützen uns gegenseitig.

Wir betrachten und behandeln andere Mitglieder nicht als Konkurrent*innen, sondern achten sie als Kolleginnen und Kollegen, mit denen wir gerne Kenntnisse und Erkenntnisse austauschen.

Wir sichern uns Konkurrenzschutz zu, bei Konflikten erstreben wir klare und faire Lösungen.

Differenzen über verbandsinterne Angelegenheiten werden mit dem Ziel einer kollegialen Konsensfindung vorrangig intern und nicht extern ausgetragen.