

DIE ZUKUNFT IM BLICK

*Werteorientierung und verantwortungsvolle
Vermögensplanung bei Plansecur*



» Wir gestalten
heute, wie die
Welt morgen
aussehen wird.«

Heiko Hauser, Geschäftsführer Plansecur





INHALTSVERZEICHNIS

NACHHALTIGKEIT BEI PLANSECUR

- 4 Vertrauen ist eine Ressource
- 5 Wertorientierung seit über 30 Jahren

NACHHALTIGE FINANZ- UND VERMÖGENSBERATUNG

- 6 Von der Prosa zur Praxis – eigene Produktstandards seit 2010
- 7 Nachhaltig in doppelter Hinsicht – die zwei Ebenen einer nachhaltigen Geldanlage
- 8 Warum nachhaltige Investments sinnvoll sind

9 **GLOSSAR**

13 **KONTAKT**



VERTRAUEN IST EINE RESSOURCE.

Zu einer nachhaltigen Finanzplanung gehören – neben ökologischen und ethischen Investments – auch verlässliche und dauerhafte Beziehungen.

Wir haben einen grünen Vizekanzler, Wirtschaft und Klimaschutz sind in einem Ministerium vereint und als nächstes geht es darum, das Nachhaltigkeitsprinzip in der Verfassung zu verankern. Das Thema ist nicht nur ganz oben auf der politischen Agenda angekommen, es durchzieht auch sämtliche Bereiche unseres Alltags – von der Ernährung über die Fortbewegung bis hin zum Hausbau. Für viele Menschen ist Nachhaltigkeit eine Grundhaltung, in der es vor allem darum geht, das Klima zu schützen und fair zu konsumieren, damit auch Menschen andernorts sowie nachfolgende Generationen zu Wohlstand und Würde gelangen.

Wohlstand und Würde – eine gute Kombination. Was bedeutet Nachhaltigkeit demnach für einen Finanzdienstleister? Natürlich bieten

» **Nachhaltigkeit bemisst sich nicht allein an der Reduzierung von CO₂-Werten. Sie ist auch im Umgang miteinander spürbar.** «

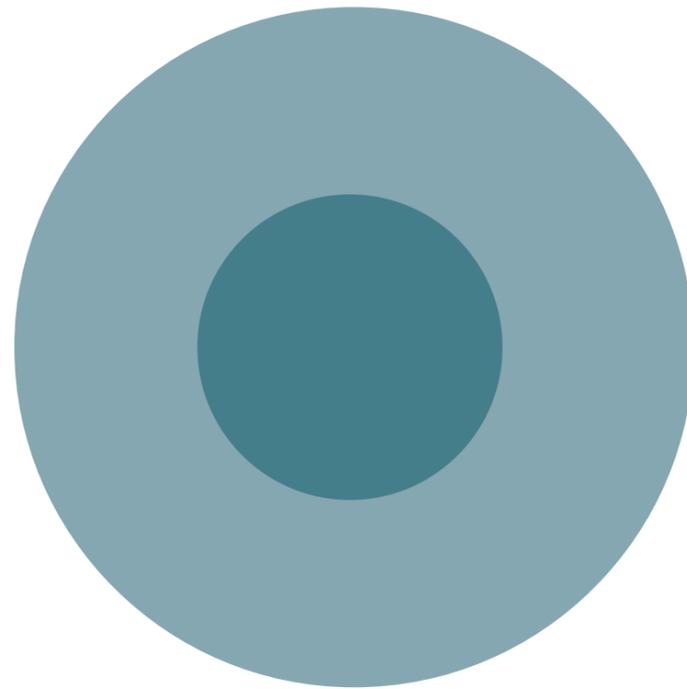
auch wir ethisch vertretbare Investments an und sparen Energie ein. Nachhaltig ist aber auch die Art und Weise, wie wir beraten.

Das heißt: Wir investieren in langfristige und vertrauensvolle Beziehungen, und zwar auf allen Ebenen. Das geht nur mit Qualität, insbesondere in Form einer werthaltigen Vermögensplanung. Die wiederum erreichen wir, indem wir die Bedürfnisse unserer Kundinnen und Kunden in den Mittelpunkt stellen und uns frei machen von den Vorgaben Dritter – seien es Kapital- oder Produktgeber. Und: Indem wir uns gegenseitig wertschätzen, mit Fachwissen unterstützen und im Team Lösungen erarbeiten – sowohl intern als auch in Zusammenarbeit mit unseren Geschäftspartnern. So gesehen sind wir in mehrfacher Hinsicht nachhaltig.



WERTEORIENTIERUNG SEIT ÜBER 30 JAHREN.

Partnerschaftlich, richtungsweisend, dynamisch, zuverlässig und transparent, so lauten unsere Kernwerte. Sie stehen nicht nur auf dem Papier, sondern sind auch strategisch in der Plansecur verankert.





VON DER PROSA ZUR PRAXIS.

Lange bevor die Finanzbranche von der EU verpflichtet wurde, Nachhaltigkeitskriterien in die Kundenberatung einzubeziehen, hat Plansecur eigene Standards geschaffen.

Zu Beginn der 1970er Jahre verfasste Klaus Dieter Trayser – der Gründer von Plansecur – sechs Grundsätze für eine wertebasierte und verantwortungsvolle Vermögensberatung. Es war schon immer seine Überzeugung, dass es im Finanzgeschäft eine ethische Orientierung brauche, sowohl für Kundinnen und Kunden als auch für Beraterinnen und Berater.

Auf diesem Wertefundament gründete er 1986 die konzernunabhängige Unternehmensgruppe

Plansecur, deren geschäftsführender Gesellschafter er bis 2004 blieb. Die sechs Grundsätze sind nach wie vor im Unternehmen verankert. Für diese Kontinuität sorgte auch sein Nachfolger Johannes Sczegan und engagiert sich heute der aktuelle Geschäftsführer Heiko Hauser: „Gerade in dem häufig von Gier geprägten Finanzmarkt stellt eine ethische Werteorientierung einen nachhaltigen Gegenpol dar.“

DAS FACHGREMIIUM NACHHALTIGKEIT – SEIT 2010

Um das Thema Nachhaltigkeit noch stärker in die Beratung zu integrieren, wurde 2010 außerdem das Fachgremium Nachhaltigkeit ins Leben gerufen. Die Aufgabe des Gremiums ist es, u.a. Produktlösungen auszuwählen, die ökologische, soziale und ethische Kriterien erfüllen. Und: Entsprechende Weiterbildungsformate für die Beraterinnen und Berater zu etablieren, wie zum Beispiel die Fortbildung zum Fachberater beziehungsweise zur Fachberaterin für nachhaltiges Investment.

**MEILENSTEINE
IN SACHEN
NACHHALTIGKEIT**



NACHHALTIG IN DOPPELTER HINSICHT.

Eine nachhaltige Geldanlage beinhaltet immer zwei Ebenen: Die langfristige Wirkung des Finanzkonzepts und eine entsprechende Produktauswahl.

Der Markt für nachhaltige Produkte ist ein Wachstumsmarkt. Laut Forum Nachhaltige Geldanlagen (FNG) sind bereits im Jahr 2020 mehr als 335 Milliarden Euro in nachhaltige Anlageprodukte investiert worden. Viele Menschen denken dabei zuerst an grünes Geld oder Öko-Fonds, wenn von nachhaltiger Geldanlage die Rede ist.

Nachhaltigkeit entsteht aber auch, wenn man sorgfältig vorausplant und beobachtet, ob das Geplante auch erreicht wird. Dieser Betrachtung zufolge ist ein Finanzkonzept nachhaltig, wenn es nicht nur kurzfristig Gewinne erzielt, sondern auch in Zukunft Bestand hat. Das sollte man nicht aus den Augen verlieren.

KLASSISCH UND AUF WUNSCH NACHHALTIG

Das Privat- und Betriebsvermögen unserer Kundinnen und Kunden zu bewahren, hat für

uns oberste Priorität. Klassische Kriterien wie Rentabilität, Liquidität und Sicherheit bilden daher die Grundlage unserer Finanzkonzepte. Auf Wunsch wählen wir Finanzprodukte von Anbietern aus, die bei ihren Investitionsentscheidungen ethische, soziale und ökologische Aspekte berücksichtigen. Oder wir schließen diejenigen aus, die erkennbar keine nachhaltige Strategie verfolgen.

FÜR ALLE GILT:

EINE STRENGE PRODUKTAUSWAHL

Generell arbeiten wir bei der Auswahl der Finanz- und Versicherungsprodukte nach einem mehrstufigen Verfahren. Das betrifft sowohl die Auswahl der Produktpartner als auch die detaillierte Prüfung ihrer Produkte. Dabei gelten eigens definierte Kriterien. In puncto nachhaltiger Geldanlage orientieren wir uns zusätzlich an den in der Finanzbranche gängigen **ESG-Kriterien**.

ENTSPRECHEND QUALIFIZIERT: DIE ECO-ANLAGEBERATERINNEN UND -BERATER

Zusätzlich zur bestehenden Beratungskompetenz im Bereich Nachhaltigkeit nutzen einige Plansecur Beraterinnen und Plansecur Berater ein freiwilliges Weiterbildungsangebot zum Fachberater für nachhaltiges Investment. Tendenz steigend! Dieses Engagement wird von Plansecur finanziell gefördert.

ecoanlageberater
FERNLEHRGANG FÜR DIE VERMARKTUNG NACHHALTIGER INVESTMENTS





WARUM NACHHALTIGE INVESTMENTS SINNVOLL SIND:



Wer nachhaltig investiert, handelt verantwortungsbewusst, und zwar nicht nur im Sinne der eigenen Wirtschaftlichkeit und Wohlstandswahrung. Nachhaltige Geldanlage trägt entscheidend dazu bei, die Zukunft für alle lebenswert und sicher zu gestalten sowie die Erde als Ökosystem zu erhalten.



Denn: Indem Sie in verantwortlich handelnde Unternehmen investieren, können Sie aktiv dazu beitragen, Menschen- und Arbeitsrechtsverletzungen zu reduzieren und Ressourcen für kommende Generationen zu erhalten. Wenn Ressourcen nachwachsen können, sinken Versorgungsrisiken und Kosten. Ökologisches Denken fördert wiederum Innovationen.



Und nicht zuletzt: Nachhaltigkeit und Rendite schließen sich nicht aus. Wir sehen in Unternehmen einen positiven Zusammenhang zwischen der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und ihrer finanziellen Rendite.





GLOSSAR

ESG (ENVIRONMENTAL, SOCIAL, GOVERNANCE)

Die Abkürzung ESG tauchte zum ersten Mal in einer Studie auf, die von dem mittlerweile verstorbenen UN-Generalsekretär Kofi Annan in Auftrag gegebenen wurde. Annan hatte den Einfluss erkannt, den die Finanzwirtschaft auf Umwelt und Gesellschaft hat. Die 2004 erschienene Arbeit „Who Cares Wins“ machte erstmals den Versuch, die finanziellen Risiken von nicht nachhaltigen Unternehmensstrategien zu quantifizieren.* Mittlerweile hat sich das Kürzel ESG als

Standard für nachhaltige Geldanlagen etabliert. Die sogenannten ESG-Kriterien werden herangezogen, um darüber Aufschluss zu geben, inwieweit bei einer Finanzanlage ethische, ökologische und soziale Faktoren Berücksichtigung finden. Auch Plansecur verwendet diese Kriterien, um nachhaltige Anlagemöglichkeiten zu identifizieren und zu bewerten.

*Quelle: <https://www.institutional-money.com/magazin/produkte-strategien/artikel/wer-hats-erfunden-60316/>

ESG-KRITERIEN



Environmental (Umwelt, Ökologie)

Beispiele:

- Investitionen in erneuerbare Energien
- effizienter Umgang mit Energie und Rohstoffen
- umweltverträgliche Produktion
- geringe Emissionen in Luft und Wasser
- umfassende Klimawandel-Strategien



Social (Soziales)

Beispiele:

- Einhaltung zentraler Arbeitsrechte, zum Beispiel Verbot von Kinder- und Zwangsarbeit sowie Vermeidung von Diskriminierung
- hohe Standards bei Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz
- faire Bedingungen am Arbeitsplatz, angemessene Entlohnung sowie Aus- und Weiterbildungschancen



Governance (Regierungs- & Unternehmensführung)

Beispiele:

- transparente Maßnahmen zur Verhinderung von Korruption und Bestechung
- Verankerung des Nachhaltigkeitsmanagements auf Vorstands- und Aufsichtsratsebene
- Verknüpfung der Vorstandsvergütung mit dem Erreichen von Nachhaltigkeitszielen
- Qualitäts- und Reputations-Managementsysteme



GLOSSAR

SDGs (SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS)

Im Jahr 2015 haben sich die Vereinten Nationen, insgesamt 193 Staaten, auf insgesamt 17 nachhaltige Entwicklungsziele geeinigt (SDGs): Sie traten zum 01.01.2016 in Kraft. Im Kern geht es darum, Armut zu bekämpfen und gleichzeitig die natürlichen Lebensgrundlagen zu bewahren. Das heißt: Die SDGs verbinden alle Aspekte von Nachhaltigkeit, sowohl die ökologischen als auch die sozialen und ökonomischen, wobei der Schutz von Menschenrechten ein Querschnittsthema darstellt. Die nachhaltigen Entwicklungsziele gelten für alle Staaten und sollen bis 2030 umgesetzt werden.





GLOSSAR

SRI (SOCIALY RESPONSIBLE INVESTING)

Auch bei diesem Anlagekonzept wird nicht nur die finanzielle Leistungsfähigkeit eines Unternehmens analysiert und bewertet, sondern auch die Fähigkeit zur Nachhaltigkeit, sowohl in ökologischer als auch in sozialer und ökonomischer Hinsicht. Dabei arbeiten die Fondsmanager überwiegend mit sogenannten Negativlisten, das heißt nicht nachhaltige Unternehmen und Branchen, wie beispielsweise Rüstungsunternehmen, werden von der Anlage ausgeschlossen.

UN PRI (UN PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE INVESTMENT)

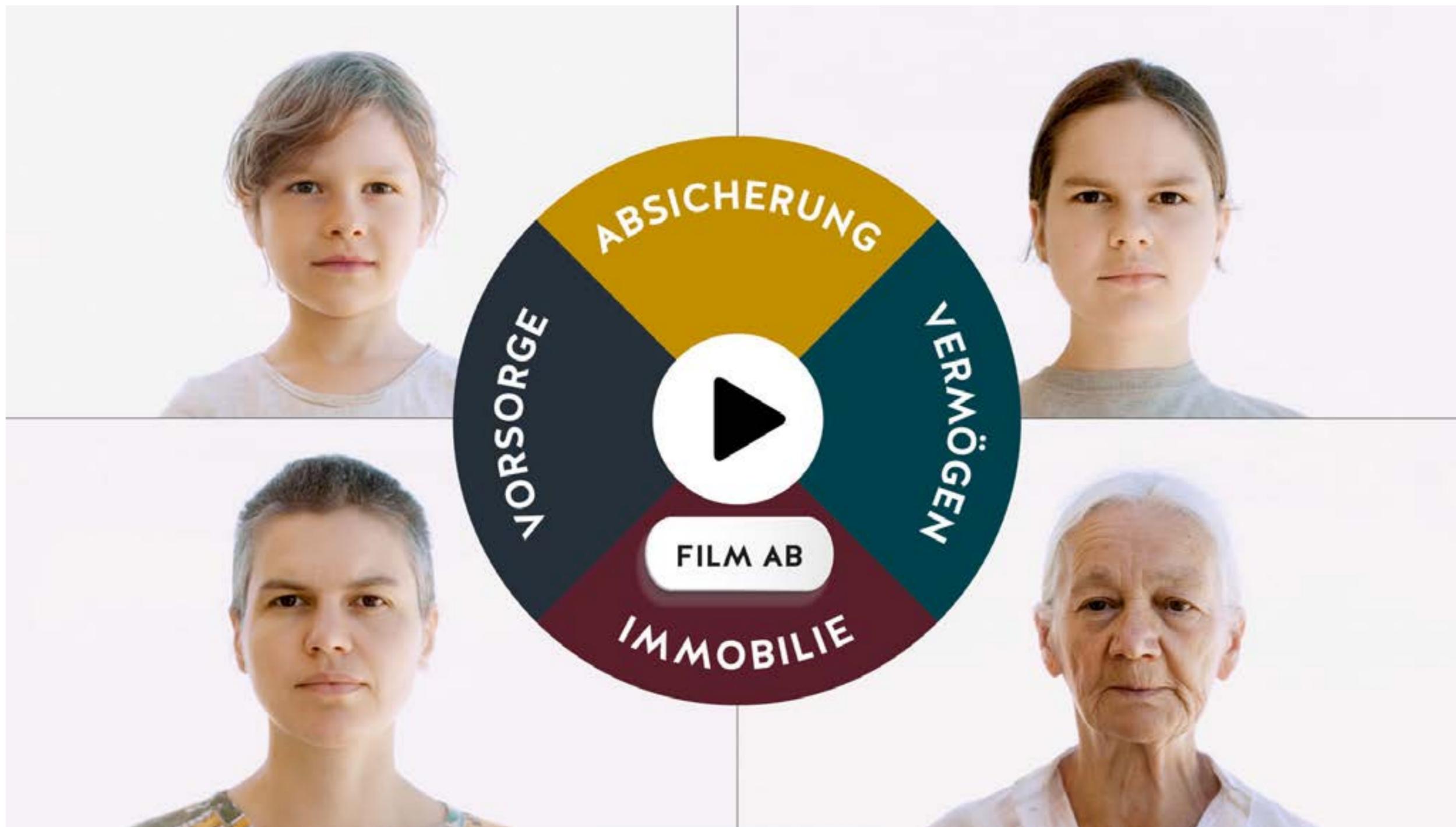
Bei der PRI-Initiative handelt es sich um eine internationale Investoreninitiative, die insgesamt sechs Prinzipien für verantwortungsvolle Investments erstellt hat. Gemeinsam mit ihrem Netzwerk an Unterzeichnern widmet sich die Initiative der praktischen Umsetzung dieser Prinzipien. Inzwischen haben sich fast 4.000 Mitglieder aus allen Kontinenten angeschlossen. Gemeinsam verfügen sie über ein Anlagekapital von rund 120 Billionen US-Dollar (Stand 2021). Die PRI-Initiative wurde 2006 gegründet und wird von der UN gefördert. Die Vereinten Nationen schreiben Investoren eine Schlüsselrolle bei der Erreichung von Nachhaltigkeitszielen zu.

GREENWASHING

Als Greenwashing werden Werbe- und PR-Maßnahmen bezeichnet, die allein dazu dienen, dem Unternehmen und/oder seinen Produkten ein nachhaltiges Image zu verleihen, ohne dass entsprechende Nachweise vorhanden sind.

EU-TAXONOMIE

Am 1. Januar 2022 ist die EU-Taxonomieverordnung in Teilen in Kraft getreten. Das über 1.000 Seiten starke Regelwerk richtet sich an Unternehmen und Finanzmarktakteure und definiert, welches Finanzprodukt sich tatsächlich nachhaltig nennen darf und was zu tun ist, um ökologisch zu wirtschaften. Die EU-Taxonomie ist ein wichtiger Baustein des European Green Deal, mit dem die Staatengemeinschaft bis 2050 klimaneutral werden will.





WIR BERATEN SIE GERNE.

Wie kann ich Vermögen aufbauen und absichern?
Wie kann ich verlässlich für mein Alter vorsorgen?

Und wie kann ich kommenden Generationen eine
lebenswerte Zukunft hinterlassen?
Wir finden gemeinsam Antworten.

Wenden Sie sich an Ihre Plansecur Beraterin beziehungsweise
Ihren Plansecur Berater. Oder kontaktieren Sie die Plansecur
ServiceZentrale in Kassel.



Plansecur ServiceZentrale
Telefon 0561 9355-150



service@plansecur.de

» Handle so, dass die Wirkungen deiner Handlung verträglich sind mit der Permanenz echten menschlichen Lebens auf Erden.«

Hans Jonas, Philosoph (1903-1993)



PLANSECUR

WEIL WIR **WERTSCHÄTZEN**

Redaktioneller Hinweis:

Die folgenden Folien sind eine technische Erweiterung unserer Nachhaltigkeitsbroschüre und direkt über die Folie 5 verlinkt.



PLANSECUR

WEIL WIR **WERTSCHÄTZEN**



WERTEORIENTIERUNG SEIT ÜBER 30 JAHREN.

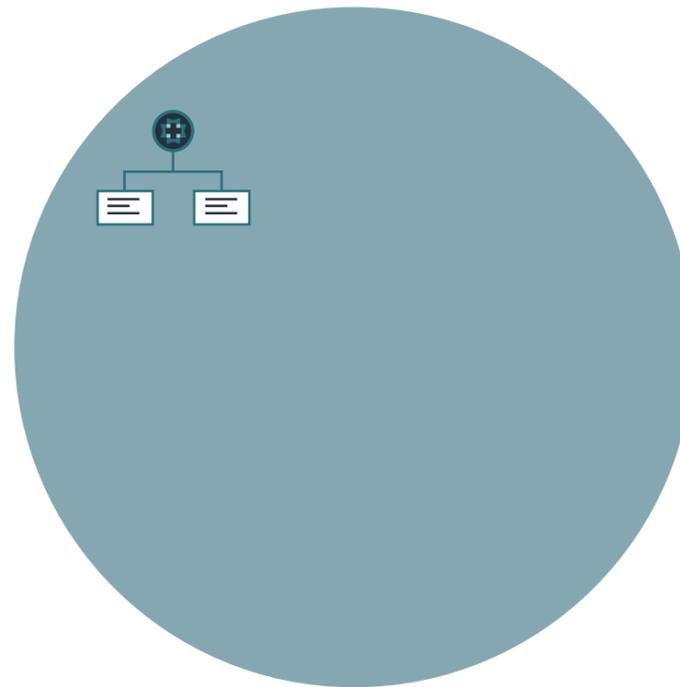
Partnerschaftlich, richtungsweisend, dynamisch, zuverlässig und transparent, so lauten unsere Kernwerte. Sie stehen nicht nur auf dem Papier, sondern sind auch strategisch in der Plansecur verankert.



UNTERNEHMENSSTRUKTUR – ZU 100 PROZENT EIGENFINANZIERT

Wir sind zu 100 Prozent eigenfinanziert.
Das bedeutet: Die Beraterinnen und Berater von Plansecur unterliegen keinen Vorgaben von Produktanbietern.

Stattdessen sind sie selbst am Unternehmen beteiligt und gestalten die Rahmenbedingungen mit. Diese Struktur gibt ihnen die Freiheit, ganz im Sinne der Kundschaft zu beraten.





WERTEORIENTIERUNG SEIT ÜBER 30 JAHREN.

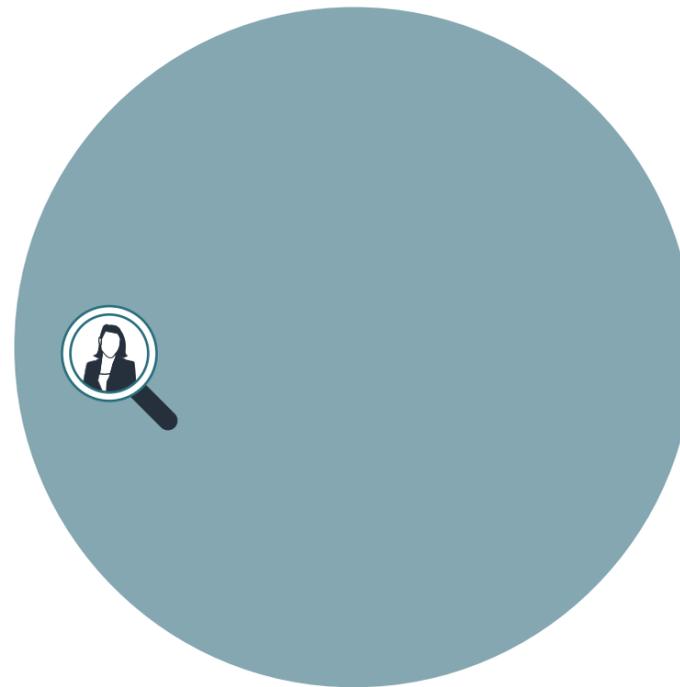
Partnerschaftlich, richtungsweisend, dynamisch, zuverlässig und transparent, so lauten unsere Kernwerte. Sie stehen nicht nur auf dem Papier, sondern sind auch strategisch in der Plansecur verankert.



BERATUNGSANSATZ – IM INTERESSE DER KUNDINNEN UND KUNDEN

Wir beraten ausschließlich im Interesse unserer Kundinnen und Kunden – verlässlich, verständlich und ganzheitlich.

Unsere Konzepte sollen auf lange Sicht tragfähig sein, das ist unser Anspruch. Zudem verbinden wir eine persönliche, individuelle Beratung vor Ort mit dem Rückhalt einer starken Beratergemeinschaft.





WERTEORIENTIERUNG SEIT ÜBER 30 JAHREN.

Partnerschaftlich, richtungsweisend, dynamisch, zuverlässig und transparent, so lauten unsere Kernwerte. Sie stehen nicht nur auf dem Papier, sondern sind auch strategisch in der Plansecur verankert.

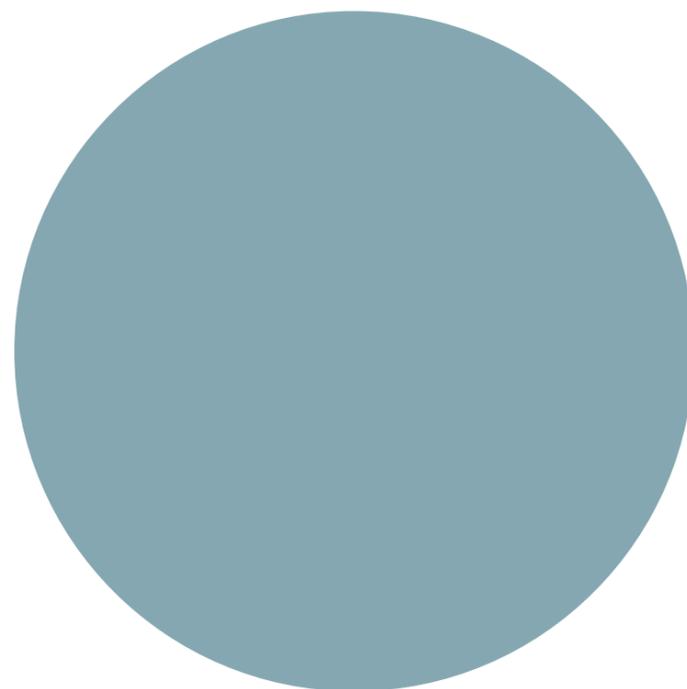


PRODUKTAUSWAHL – NACH STRENGEN KRITERIEN UND UNTER BEACHTUNG VON NACHHALTIGKEITSASPEKTEN

Alle Finanz- und Versicherungsprodukte, die wir empfehlen, durchlaufen vorab ein mehrstufiges Auswahlverfahren und werden anhand strenger Qualitätskriterien geprüft.

In Bezug auf nachhaltige Investments orientieren wir uns an den ESG-Kriterien. Sie geben Aufschluss darüber, inwieweit bei einer Finanzanlage ethische, ökologische und soziale Faktoren Berücksichtigung finden.

Weitere Informationen zu unseren Produktauswahlverfahren finden Sie [HIER](#).





PRODUKTAUSWAHL – MEHRWERTE FÜR UNSERE KUNDINNEN UND KUNDEN

In unseren Fachausschüssen für Versicherung und Geldanlage sowie in der Erstellung unserer sogenannten Produktkompass durch unser professionelles Produktmanagement fließen neben herkömmlichen Kriterien Aspekte zur Nachhaltigkeit ein. Wir tun dies unter Einbezug neutraler, auch wissenschaftlicher, Quellen; aber auch die Informationen der Produktanbieter werten wir aus und machen sie für die Kundenberatung nutzbar. So ist gewährleistet, dass unsere Kundinnen und Kunden nur Produkte angeboten bekommen, die ihren Wünschen und Vorgaben entsprechen.

PRODUKTAUSWAHLPROZESS VERSICHERUNGEN

Es kommt uns darauf an, Versicherungen zu empfehlen, auf deren Qualität man sich über viele Jahre verlassen kann. Schließlich soll ein Versicherungsvertrag auch Sicherheit in der Zukunft bieten. Wir prüfen, ob unsere Partner

ganz oder zumindest teilweise ethische, soziale oder ökologische Aspekte in ihrem Produkt-Management berücksichtigen. Denn die Art und Weise, wie ein Versicherer die Kundengelder anlegt, hat an Stellenwert gewonnen. Wir sind überzeugt, dass die Bedeutung in der Zukunft noch steigen wird. Darüber hinaus überprüfen wir selbstverständlich und jedes Jahr auf's Neue die Finanzstärke, Kostenquote, Fairness, den Service und die Transparenz der Kommunikation der Versicherungsgesellschaften gegenüber den Kundinnen und Kunden.

PRODUKTAUSWAHLPROZESS INVESTMENTFONDS

Investmentfonds bewerten wir grundsätzlich nach quantitativen Kriterien wie der Wertentwicklung über verschiedene Zeiträume, der Größe der einzelnen Fonds und der Schwankungsbreite (Volatilität). Und nach qualitativen Kriterien unter Berücksichtigung verschiedener

Ratings namhafter Anbieter. Außerdem berücksichtigen wir – bei als nachhaltig eingestuften Fonds – ökologische, ethische und soziale Aspekte. Unsere Auswahlkriterien:

- Einhaltung von Menschenrechten
- Einhaltung von Grund- und Arbeitsrechten
- Einhaltung von Umweltauflagen
- Verzicht auf ausbeuterische Kinderarbeit
- Verzicht auf Geschäfte mit Pornografie

Erfüllt ein Fonds die grundsätzlichen Qualitätsanforderungen, wird er für die Beratung freigegeben.

PRODUKTAUSWAHLPROZESS UNTERNEHMERISCHE BETEILIGUNGEN

Hierbei geht es vor allem um die Anlage in Sachwerten in Form von kleinen Unternehmen. Auf Basis der Investitions-, Funktions- und Verlaufsplanungen bewerten wir die Betriebskonzepte und die daraus resultierenden Renditeerwartungen, aber auch Risiken. Zusätzlich

führen wir ergänzende Recherchen durch und ziehen auch verfügbare, externe Analysen und Gutachten hinzu. Was unwirtschaftlich ist, wird durch Berufung auf Argumente aus der Nachhaltigkeitsdiskussion nicht wirtschaftlicher. Green Buildings sind beispielsweise besser zu vermieten und zu verkaufen als vergleichbare, konventionelle Bauten. Im Einkauf werden deshalb höhere Preise akzeptiert, die auch notwendig sein können. Andererseits besteht aber die Gefahr von Ineffizienzen, wenn überhöhte Kosten mit ökologischen Argumenten beschönigt werden. Neben bereits genannten Aspekten sind insbesondere Rentabilität, Transparenz, Nachvollziehbarkeit und Umsetzbarkeit, Verlässlichkeit, Fairness und der Ausschluss ressourcenvergeudender Betriebskonzepte Gegenstand unserer Prüfung und Bewertung.



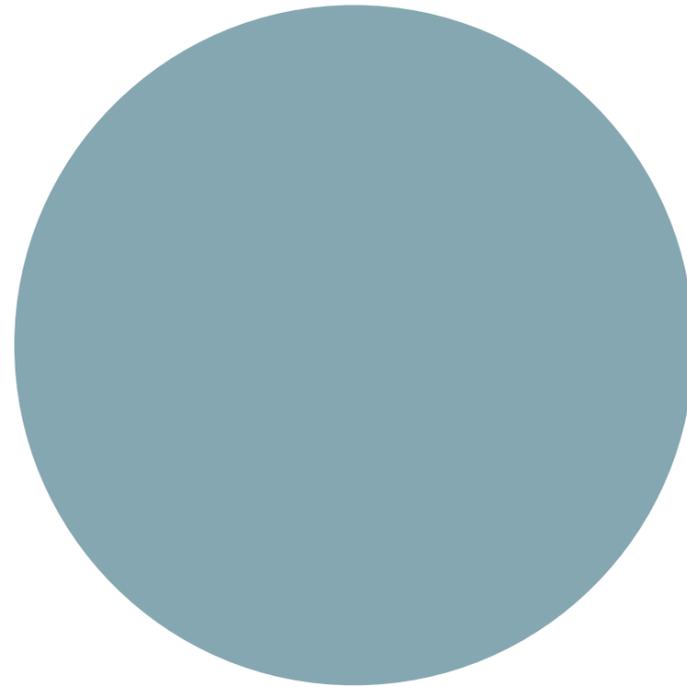
WERTEORIENTIERUNG SEIT ÜBER 30 JAHREN.

Partnerschaftlich, richtungsweisend, dynamisch, zuverlässig und transparent, so lauten unsere Kernwerte. Sie stehen nicht nur auf dem Papier, sondern sind auch strategisch in der Plansecur verankert.



UMWELTBEWUSSTSEIN - WERTSCHÄTZUNG GEGENÜBER NATUR UND UMWELT

Seit einigen Jahren achten wir vermehrt auf unseren ökologischen Fußabdruck. Am Standort unserer Zentrale in Kassel vermeiden wir weitgehend Plastik als Verbrauchstoff, nutzen moderne LED-Technik und fördern grüne Mobilität, zum Beispiel durch E-Bike-Leasing. Wann immer es möglich ist, nutzen wir die Angebote der Bahn. Und: In der Küche unserer Kantine kommen fast ausschließlich hochwertige und gesunde Zutaten aus regionalem Anbau zum Einsatz.





WERTEORIENTIERUNG SEIT ÜBER 30 JAHREN.

Partnerschaftlich, richtungsweisend, dynamisch, zuverlässig und transparent, so lauten unsere Kernwerte. Sie stehen nicht nur auf dem Papier, sondern sind auch strategisch in der Plansecur verankert.

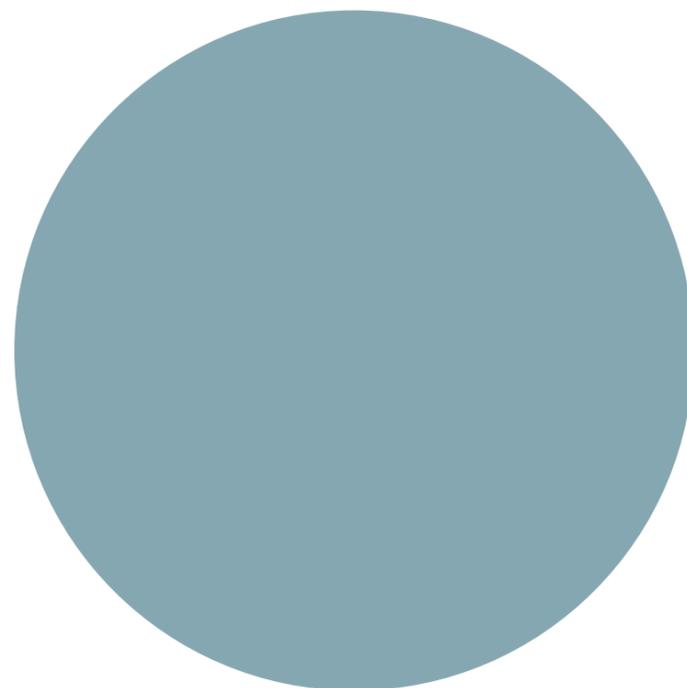


GESELLSCHAFTLICHE VERANTWORTUNG – DER VORDENKER-PREIS FÜR EINE BESSERE ZUKUNFT

Mit dem Vordenker-Preis zeichnet Plansecur Menschen aus, die sich für eine stärkere Werteorientierung in den Bereichen Wirtschaft, Politik, Kultur und Medien engagieren.

Der Preis wird seit 2008 im Rahmen des Vordenker-Forums verliehen. Ebenfalls honoriert werden herausragende Leistungen junger Nachwuchswissenschaftler, die sich mit wirtschaftsethischen Fragen auseinandersetzen.

Weitere Informationen zu der Auszeichnung und den bisherigen Preisträgern finden Sie auf www.vordenkerforum.de





WERTEORIENTIERUNG SEIT ÜBER 30 JAHREN.

Partnerschaftlich, richtungsweisend, dynamisch, zuverlässig und transparent, so lauten unsere Kernwerte. Sie stehen nicht nur auf dem Papier, sondern sind auch strategisch in der Plansecur verankert.

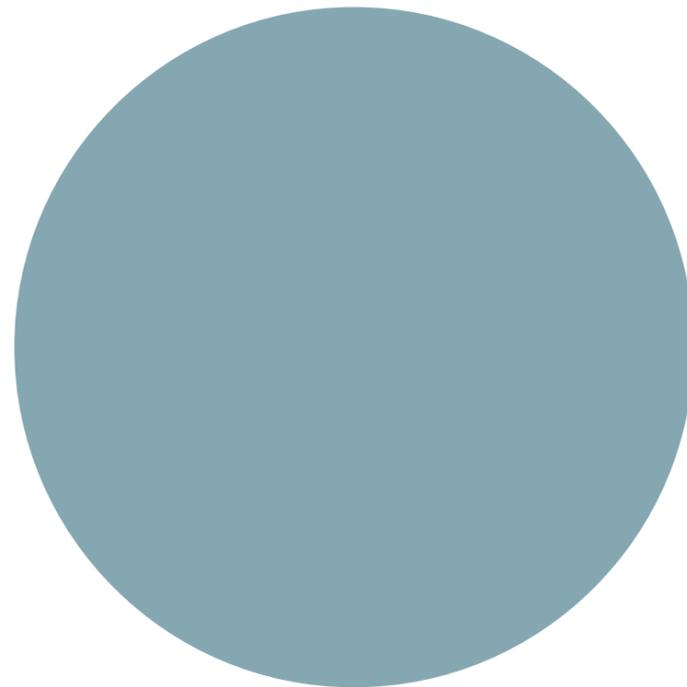


SOZIALES ENGAGEMENT – EHRENAMTLICH IM EINSATZ

Werte sind uns wichtig, nicht nur auf geschäftlicher Ebene. Mit der Plansecur Stiftung unterstützen wir Menschen in Krisen und umbruchhaften Lebenssituationen. Nicht nur finanziell.

Viele Beraterinnen und Berater sowie Mitarbeitende sind ehrenamtlich für die Stiftung aktiv und arbeiten mit Menschen vor Ort. Nicht wenige initiieren sogar Projekte.

[Weitere Informationen und Projekte finden Sie auf
www.plansecur-stiftung.de](http://www.plansecur-stiftung.de)





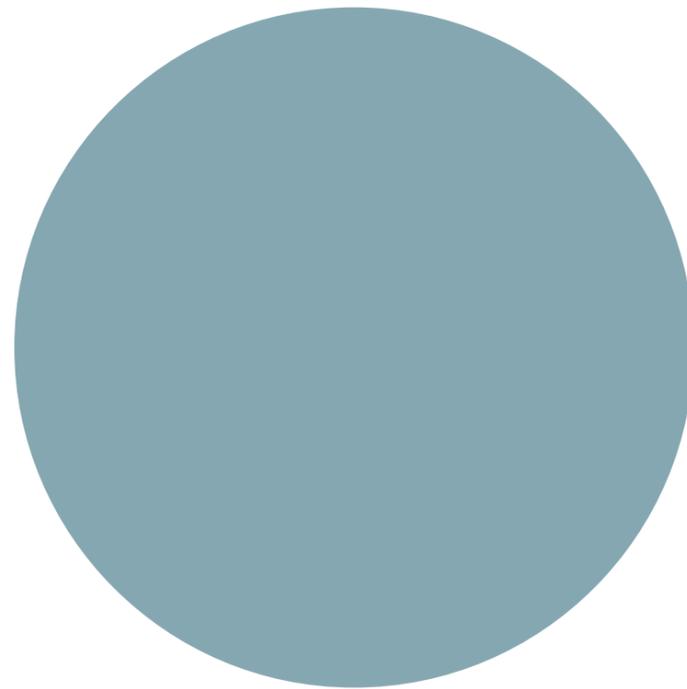
WERTEORIENTIERUNG SEIT ÜBER 30 JAHREN.

Partnerschaftlich, richtungsweisend, dynamisch, zuverlässig und transparent, so lauten unsere Kernwerte. Sie stehen nicht nur auf dem Papier, sondern sind auch strategisch in der Plansecur verankert.



UNTERNEHMENSKULTUR – WERTSCHÄTZEND UND RESPEKTVOLL

Das Grundprinzip unseres Geschäftsmodells lautet Wertschätzung. Sie ist spürbar im Umgang mit den Kolleginnen und Kollegen und bildet die Grundlage unserer Beratung. Zu einer wertschätzenden Haltung gehören für uns außerdem die Weiterbildung unserer Mitarbeitenden sowie die Unterstützung der selbstständigen Beraterinnen und Berater. Nicht zu vergessen in dem Zusammenhang: das Thema Gesundheitsschutz. Wir bieten unseren Beschäftigten verschiedene Betriebssportangebote, spezielle Gesundheitswochen sowie betriebsärztliche Untersuchungen.





VON DER PROSA ZUR PRAXIS.

Lange bevor die Finanzbranche von der EU verpflichtet wurde, Nachhaltigkeitskriterien in die Kundenberatung einzubeziehen, hat Plansecur eigene Standards geschaffen.

1968: Gründung des Club of Rome

Die gemeinnützige Organisation beschäftigt sich mit der Frage, wie eine lebensfördernde Zukunft aussieht und wie wir sie erreichen können. Aufsehen erregte der Club of Rome mit dem 1972 publizierten Buch „Die Grenzen des Wachstums“.

Die Mitglieder der internationalen Investoreninitiative verpflichten sich freiwillig, zu einem nachhaltigeren globalen Finanzsystem beizutragen.

2010: Plansecur Fachgremium Nachhaltigkeit

Ein spezielles Fachgremium wird mit der Aufgabe betraut, die Kundenberatung in Sachen nachhaltige Vermögensplanung stärker auszubauen.

2016: Sustainable Development Goals (SDG)

Die Vereinten Nationen haben sich auf 17 nachhaltige Entwicklungsziele geeinigt (SDGs). Diese verbinden sowohl ökonomische als auch ökologische und soziale Aspekte.

2019: Transparenz-Verordnung der EU

Auf Basis dieser Verordnung müssen Produktgeber sowie Finanzberatende relevante Informationen zur Nachhaltigkeit ihrer Produkte, Prozesse und Strategien gegenüber den Kunden offenlegen.

MEILENSTEINE
IN SACHEN
NACHHALTIGKEIT

1968

2006

2010

2016

2019