



RWS Vermögensplanung AG

RWS Makler GmbH

Unser Weg zur
Nachhaltigkeit.

Vom Guten das Beste!

www.rws.de

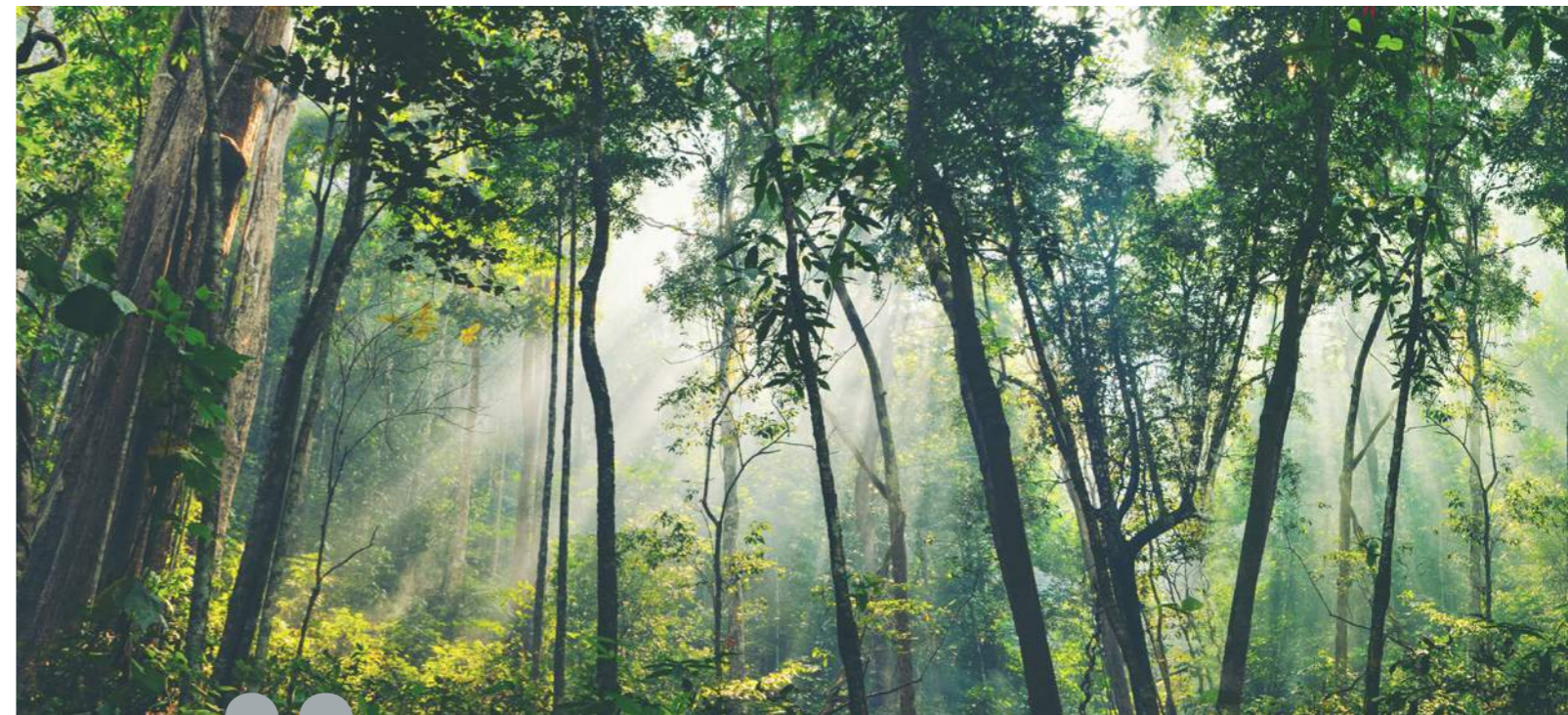
Nachhaltigkeitsbericht der

RWS Vermögensplanung AG / RWS Makler GmbH
Berichtsjahr 2021
Berichtsstandard GRI (Global Reporting Initiative)

Alle in diesem Bericht aufgeführten Funktionsbezeichnungen stehen gleichermaßen für alle Geschlechter.

Kontakt

M. A., Ass. jur. Jörg Christian Hickmann
Vorstandsvorsitzender
Rotenburger Straße 17
30659 Hannover
0511 902560
nachhaltigkeit@rws.de



”

Klima geht uns alle an. Die größte Herausforderung der Menschheit im 21. Jahrhundert ist, den Klimawandel in den Griff zu bekommen.

Um unseren folgenden Generationen einen lebenswerten Planeten zu hinterlassen, haben wir uns neben vielen weiteren Maßnahmen dazu entschlossen, einen Nachhaltigkeitsbericht nach dem Standard des Deutschen Nachhaltigkeitskodex (DNK) zu erstellen.

Mit dieser Broschüre gehen wir auf einige wichtige Themen ein.“

Jörg Christian Hickmann
Vorstandsvorsitzender/Geschäftsführer



RWS-Grundsätze

01

Die RWS AG stellt die Interessen der Kunden in den Mittelpunkt aller Bemühungen. Unser Anliegen ist es, durch qualifizierte Beratung eine angemessene Altersversorgung aufzubauen, bedarfsgerechten Risikoschutz sicherzustellen und mit ausgewählten Kapitalanlagen einen sinnvollen Vermögensaufbau zu erreichen.

03

Die RWS AG wird – wie schon in der Vergangenheit – bei der Auswahl der zu vermittelnden Finanzangebote größte Sorgfalt walten lassen und sich auf solche Produkte beschränken, die einer staatlichen Kontrolle unterliegen.

05

Die RWS AG will für alle Finanzkaufleute ein fairer Partner sein und mit einem seriösen Provisionssystem, attraktiven Zusatzleistungen sowie einem leistungsbezogenen Karriereplan außergewöhnliche berufliche Perspektiven eröffnen.

02

Die RWS AG weiß um die Missstände, Manipulationen und Übervorteilungen in Teilen der Finanzdienstleistungsbranche. Die RWS AG will die eigenen Kunden vor diesen Auswüchsen und Missbräuchen durch Aufklärung und Information weitestgehend schützen.

04

Die RWS AG muss auch in Zukunft die Unabhängigkeit der Gesellschaft bewahren, um die gestellten Aufgaben erfolgreich lösen zu können. Unabhängigkeit bedeutet in diesem Zusammenhang, dass kein Bauspar-, Versicherungs- oder Bankkonzern an der RWS AG beteiligt ist.

06

Es ist eine der wichtigsten Aufgaben der RWS AG, die Finanzkaufleute durch intensive Schulung und Ausbildung zu qualifizieren und auf ihre anspruchsvolle Tätigkeit intensiv vorzubereiten.

Nachhaltigkeitsstrategie

Mehr als 43 Jahre Markterfahrung und seriöse Vermögensplanung basieren nicht nur auf unseren RWS-Grundsätzen. Vielmehr hat unser Gründer Waldemar von Roon mit seinem fairen und umsichtigen Handeln die Vertriebspartner und Mitarbeiter unseres Unternehmens geprägt, indem er stets nach seinem Familienleitspruch handelte:

„Echt und Recht in Rat und Tat!“

”

Unsere Mission ist,

öko-faire Produkte zu empfehlen, die der Erde und dem Menschen dienen. Dadurch verbessern wir die Lebensqualität unserer Kunden, ohne die Lebensqualität nachfolgender Generationen zu gefährden.“

Definition: Öko-faire Finanzprodukte investieren u. a. in Organisationen, die sich für ökologische, sozial gerechte oder öko-faire (Konsum-)Alternativen einsetzen.

Unsere Strategie



Die RWS Vermögensplanung AG ist seit über **43 Jahren** ein anerkannt kompetenter und für seriöse Arbeit bekannter Partner bei der individuellen Vermögensplanung. Wir beraten deutschlandweit Privat- und Firmenkunden im Allfinanzbereich. Dazu gehören neben Geldanlagen in offenen Investmentfonds, Immobilienfinanzierungen, Verbraucherkredite und Produkte zur Absicherung von Personen und Vermögensgegenständen.

RWS hat bereits vor 25 Jahren damit begonnen, **exklusive Investmentfonds** für Kunden zu initiieren:

RWS-Aktienfonds Nachhaltig (ISIN DE 0009763300)

RWS-Ertrag (ISIN DE 0009763334)

RWS-Dynamik (ISIN DE 0009763375)

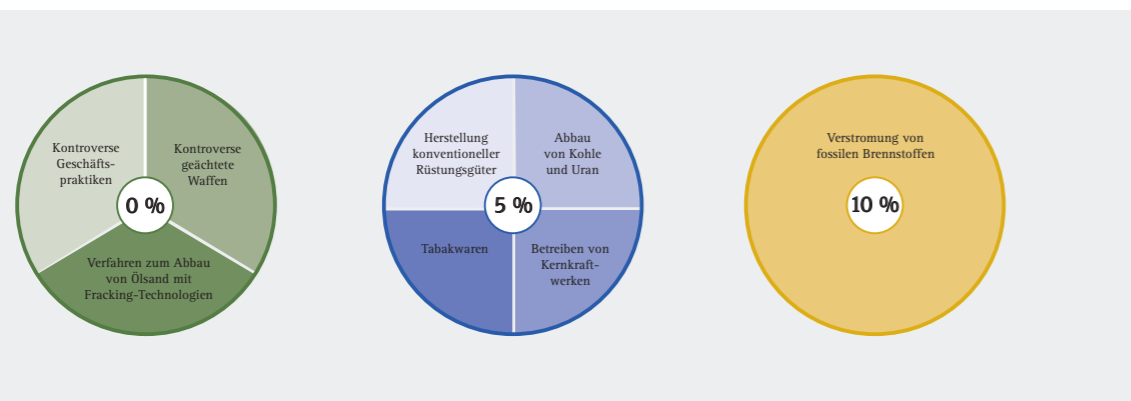
Mit einem Gesamtbestandsvolumen von über 300 Mio. Euro haben wir ein Alleinstellungsmerkmal unter den deutschen Finanzvertrieben.

Um die ambitionierten EU-Klimaziele – CO₂-Neutralität in Deutschland bis 2045 – zu erreichen, muss das Volumen der Umweltinvestitionen stark steigen. Dafür wird der Finanzmarkt von der EU in die Pflicht genommen. Ziel ist es, Kapital für den Green Deal der EU zu mobilisieren. Den größten Hebel haben wir mit unserem initiierten **RWS-Aktienfonds Nachhaltig**.

Der Fonds verwaltet Kundengelder in Höhe von circa 250 Mio. Euro, was mehr als das 30-Fache unseres jährlichen (durchschnittlichen) Unternehmensumsatzes bedeutet.

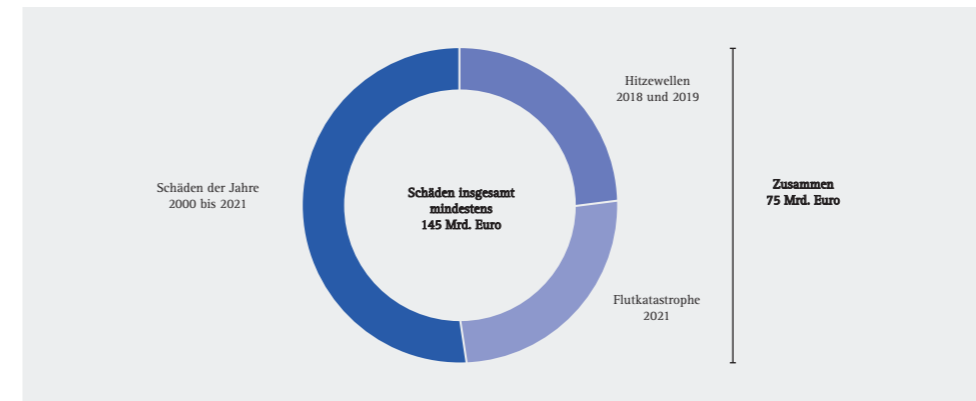
Im Januar 2022 ist es uns gelungen, den Leiter für Nachhaltige Finanzen (Sustainable Finance), Matthias Kopp, vom WWF Deutschland für den Anlageausschuss des **RWS-Aktienfonds Nachhaltig** zu gewinnen. Herr Kopp ist mit seiner Expertise so gefragt, dass er in den Sustainable-Finance-Beirat der Bundesregierung gewählt wurde.

Strategisch verfolgen wir mit dem WWF Deutschland beim **RWS-Aktienfonds Nachhaltig** das 1,5-Grad-Ziel (gemäß Pariser Klimaabkommen). Zudem werden vermehrt Unternehmen in den Fonds integriert, die sich im **Transformationsprozess** zur Erreichung des Klimaziels befinden. Beim **RWS-Aktienfonds Nachhaltig** haben wir gerade mit unseren Partnern, dem WWF Deutschland und der DJE Kapital AG, folgende Ausschlüsse definiert, in die der Fonds nicht oder nur in geringem Umfang investieren darf:



Neben der Geldanlage ist auch der Sachversicherungsbereich vom Klimawandel stark betroffen. Die Bilder des Ahr-Tals haben sich in unser Gedächtnis eingebrannt. Wir empfehlen unseren Kunden daher, immer eine **Elementarversicherung** abzuschließen. Künftig wollen wir vermehrt Versicherungsgesellschaften anbieten, die selbst öko-fair unterwegs sind und ihr Geschäftsmodell entsprechend aufbauen.

Die Kosten des Klimawandels in Deutschland | 2000 bis 2021

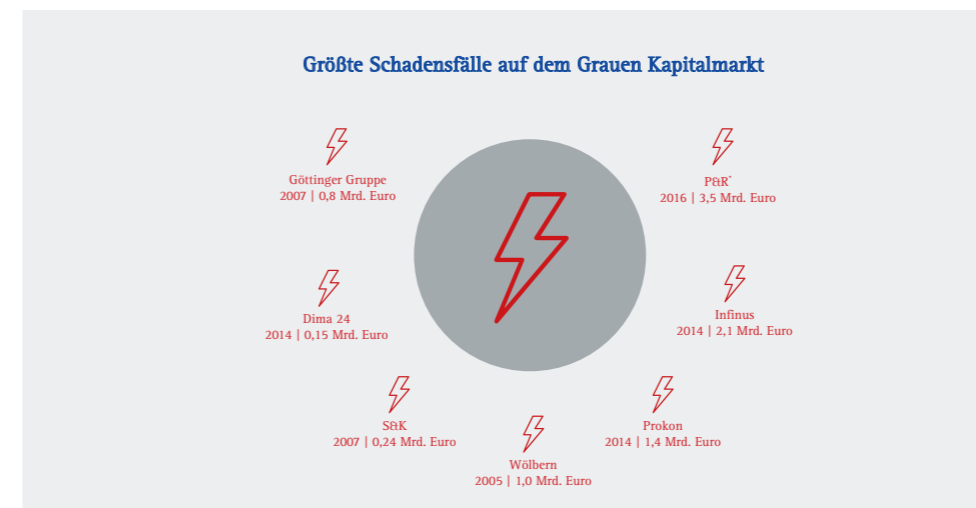


Quelle: Prognos / ARD, Börse vor Acht, vom 18.07.2022

Strategisches Unternehmensziel der RWS ist seit ihrer Gründung, den Kunden ausschließlich **staatlich kontrollierte Produkte** (Weißer Kapitalmarkt) zu empfehlen. Produkte des Grauen Kapitalmarktes können zu Totalverlusten führen. Davor bewahren wir unsere Kunden mit Aufklärung und seriöser Finanzplanung.

Milliardenverluste

Der Graue Kapitalmarkt - Auf der Suche nach attraktiven Gewinnchancen stecken viele Anleger Geld in exotische Renditeobjekte. Schiffscontainer, Windräder, Anteile an Spielrechten - die Kreativität des Grauen Kapitalmarktes ist groß. Doch solche Beteiligungen und Investitionen unterliegen einer geringen Regulierung. Das machen sich immer mehr Betrüger zunutze.



*Jüngstes Beispiel ist die Pleite von PBR. Hier wurden Direktinvestitionen in Schiffscontainer getätigt. Die Firma investierte ca. 3,5 Mrd. Euro. Doch knapp 50 % der 1,5 Mio. Container existierten gar nicht.

Prozessmanagement

Die übergeordnete Verantwortung für das Nachhaltigkeitskonzept von RWS und dessen Umsetzung obliegen dem Vorstandsvorsitzenden. In regelmäßigem Austausch werden gemeinsam mit ihm und dem Kompetenzteam (RWS-Green-Force) relevante Themen diskutiert.

Die RWS-Green-Force besteht seit dem 13.10.2021 mit dem Ziel, öko-faire Themen zu identifizieren, Nachhaltigkeitsprinzipien der RWS aufzubauen und auf die Agenda zu setzen. Die Mitglieder haben sich aus folgenden Firmenbereichen zusammengefunden:

Vorstand | Vertrieb | Verwaltung | RWS-Akademie | Fachabteilungen der Vertriebsunterstützung

Neben der Einhaltung gesetzlicher Regelungen (Taxonomie und Offenlegungsverordnung), Vermittlerrichtlinien (z. B. IDD) und der RWS-Grundsätze hat RWS sich einem eigenen Verhaltens- und Ethikkodex verpflichtet. Mit diesem Kodex sind allgemeine Verhaltensstandards und Grundsätze für das Unternehmen definiert.

Er fördert das Bewusstsein der Mitarbeiter im Hinblick auf ein verantwortungsvolles, faires und professionelles Geschäftsgebahren untereinander sowie gegenüber Kunden, Geschäftspartnern und Aktionären.

In der Kundenberatung wird die Finanzanalyse in Zukunft eine immer größere Rolle spielen. Unsere Kunden erhalten eine ganzheitliche und umfassende individuelle Beratung – gerne auch im DIN-Standard. Dies fördert nicht nur die Bestands- und Rechtssicherheit, sondern stärkt zudem besonders die Kundenzufriedenheit.

Bei uns garantiert!
Finanzanalyse
DIN 77230



Durch die voll digitalisierte Möglichkeit der Beratung mit der Finanzanalyse entfallen:

Druck-, | Porto-, | Papier-, | Verpackungs- | Fahrtkosten

und somit senken wir kontinuierlich unsere CO₂-Emissionen.

Seit Januar 2022 fördert RWS diesen Prozess mit einer neu eingeführten Zusatzprovision – dem „Nachhaltigkeitseuro“. Im Rahmen der Finanzanalyse (DIN oder RWS) werden die Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden künftig erfragt und erfasst. Dadurch werden die sozialen und ökologischen Ziele gefördert.

Eines der Hauptumsatzprodukte der RWS ist der RWS-Aktienfonds Nachhaltig in Kombination mit diversen Versicherungsprodukten. Es liegt daher im Interesse aller Vorstandsmitglieder, dass dieses Produkt erfolgreich und seit 2022 öko-fair ausgerichtet ist. Deshalb wurde die Zusammenarbeit mit dem WWF Deutschland für diesen Fonds eingegangen.

Leistungsindikatoren unseres Prozessmanagements

- Personal- und Beraterzahlen (z. B. Geschlechterverhältnis, Elternzeit, Ausbildungsquote)
- Umsatz- und Leistungsstatistiken sowie Provisionsabrechnungen
- Kundenzufriedenheit (z. B. Storno- und Widerrufsquoten, Besuchsaufträge und Beschwerdemanagement)
- Anzahl unserer Produktpartner
- Anzahl der berechneten Finanzanalysen
- Produkte: öko-faire Geldanlageprodukte, Kreditprodukte, Services
- Umweltkennzahlen
- Weiterbildungszeiten

Stakeholder

Der Vorstand hat gemeinsam mit der RWS-Green-Force die wichtigsten Anspruchsgruppen ermittelt:

Interne Stakeholder

Gesamtvorstand

Aktionäre

Mitarbeiter (Innendienst)

Management

Aufsichtsrat

Gründerfamilie

Externe Stakeholder

Kunden

Produktpartner

selbstständige Vertriebspartner

Vertriebsführungskräfte

Kooperationspartner

Aufsichtsbehörden

WWF Deutschland

Branchenverbände

Für den Erfolg von RWS ist das Vertrauen unserer Kunden und Aktionäre in unsere Leistung und Integrität von hoher Bedeutung. Als Partner in allen Versicherungs- und Finanzfragen sind insbesondere unsere Kunden neben unseren Mitarbeitern und selbstständigen Vertriebspartnern besonders relevant für einen nachhaltigen Unternehmenserfolg. Hierzu zählen auch unsere Produktpartner. Mit den Stakeholder-Gruppen stehen wir im kontinuierlichen Dialog, der regelmäßig weiterentwickelt wird.



Menschlichkeit.
Leidenschaft.
Verantwortung.

Gehen Sie den Weg mit
uns gemeinsam.



Umwelt

Im Rahmen der gegründeten RWS-Green-Force überprüfen wir den Umgang mit unseren Produkten und Dienstleistungen. Die Anforderungen der UN-Nachhaltigkeitsziele und des Greenhouse Gas Protocol, Corporate Standard und deren vorgegebene Bereiche, die sogenannten Scopes, dienen uns hierzu als Hilfestellung und Richtungsweisung.

Als Finanzdienstleister sind wir uns unserer Verantwortung bewusst, Einfluss auf Geldströme zu nehmen. Priorität bei der Umsetzung der EU-Klimaziele hat für uns die inhaltliche Ausrichtung des **RWS-Aktienfonds Nachhaltig**.

Des Weiteren sollen unsere beiden anderen initiierten Investmentfonds RWS-Ertrag und RWS-Dynamik ebenfalls die rechtliche Ausrichtung „Nachhaltigkeit“ im Sinne der Offenlegungsverordnung bekommen. Daran wird derzeit gearbeitet.

Um den Anteil von öko-fairen Produkten messen zu können, werden wir bis 2024 ein entsprechendes Reporting aus externen Quellen (Ratingagenturen) installieren und unseren Kunden anbieten.

Als Finanzdienstleistungsunternehmen beanspruchen wir im Allgemeinen innerbetrieblich nur einen geringen Teil von natürlichen Ressourcen, aber auch dieser Anteil hat Umweltauswirkungen, sodass wir es uns zum Ziel gesetzt haben, die einzelnen Ressourcennutzungen zu überprüfen und Einsparungsmöglichkeiten zu ermitteln.

Zudem überprüfen wir die Bereiche Wasser, Abfall, Papier und Energie am Firmensitz und die damit zusammenhängenden Umweltauswirkungen. Unser eigener CO₂-Ausstoß soll in den kommenden Jahren reduziert und für die Zukunft nahe null gebracht werden.

Der Strom- (59 118 kWh p. a.), Gas- (234 973 kWh p. a.) und Wasserverbrauch (401 m³ p. a.) der RWS-Zentrale entsprach bei der Überprüfung den durchschnittlichen Werten eines Bürobetriebes unserer Größenordnung. Der Kraftstoffverbrauch des RWS-Fuhrparks, die Mitarbeitermobilität sowie die Verbrauchsgüter für Veranstaltungen und Seminare werden ab dem 01.01.2023 gesondert erfasst.

Im Bereich der Büromaterialien wurde der Papier- und DATEX-Verbrauch (Aktenvernichtung) ermittelt. Dieser lag p. a. bei 66 500 Blatt sowie 312 kg.

Bei Vermögensanlageprodukten achten wir auf die Umsetzung von ESG-Standards. Die weiteren Produktgruppen werden auf ihre Nachhaltigkeit geprüft. Idealerweise können wir als Finanzcoach auch in allen Produktgruppen (nicht nur Anlageprodukten) die Nachhaltigkeit durch Vermittlung öko-fairer Produkte fördern und umsetzen. Hierzu sind unter anderem ständige Aus- und Weiterbildungsmaßnahmen geplant.

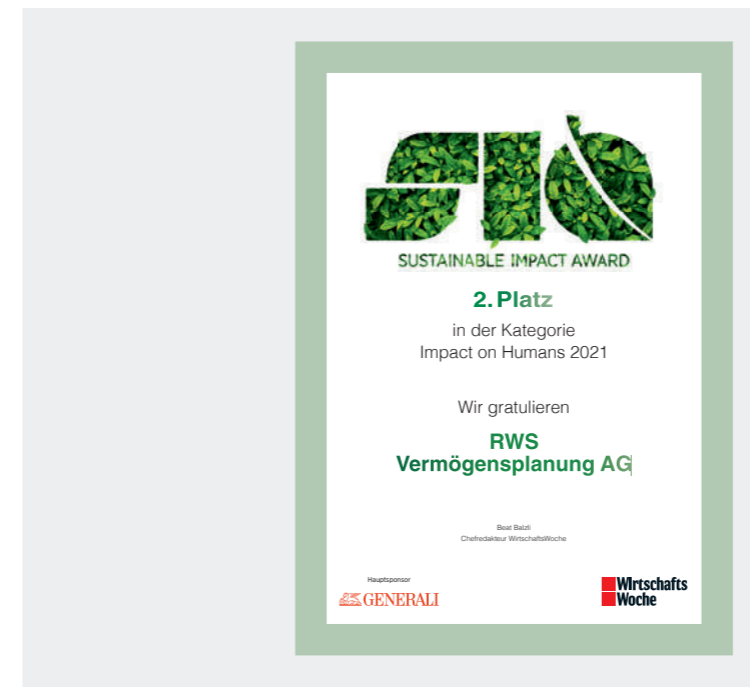
Gesellschaft

Ziel der RWS ist es, die Mitarbeiterzufriedenheit auf einem hohen Level zu halten. Ferner möchten wir, dass Mitarbeiter in Elternzeit wieder ins Unternehmen zurückkehren, und bieten dafür die Möglichkeit der Teilzeitarbeit an. Wir streben damit unter anderem an, diese Mitarbeiter wieder in Richtung einer Vollzeitstelle zu entwickeln.

Der geschäftliche Erfolg der RWS resultiert im Wesentlichen aus einer vielfältigen Belegschaft und der damit verbundenen wertschätzenden und offenen Unternehmenskultur.

Besonders freute uns, dass wir im **bundesweiten Wettbewerb** der WirtschaftsWoche im September 2021 mit dem zweiten Platz des Sustainable Impact Awards in der Kategorie Impact on Humans ausgezeichnet wurden.

Wir handeln vorbildlich



Eine solche Auszeichnung ist das Resultat von Systemen, die über Jahrzehnte entwickelt wurden, um Vertriebspartner der RWS und Mitarbeiter wertzuschätzen.

Die RWS bietet ihren Mitarbeitern die Möglichkeit, sich sowohl persönlich als auch beruflich weiterzuentwickeln. Wir handeln vorbildlich und wurden dafür bereits dreimal ausgezeichnet:



RWS ist ein wissensbasiertes Dienstleistungsunternehmen. Qualifizierte und motivierte Mitarbeiter sowie selbstständige Vertriebspartner sind die wichtigste Grundlage für den nachhaltigen Unternehmenserfolg. Deshalb liegt der Fokus einerseits auf der kontinuierlichen Weiterentwicklung aller Mitarbeiter sowie andererseits auf der Gewinnung neuer Vertriebspartner und deren Qualifizierung.

Auch für unseren Umgang mit unseren Vertriebspartnern wurden wir als vorbildlich ausgezeichnet:



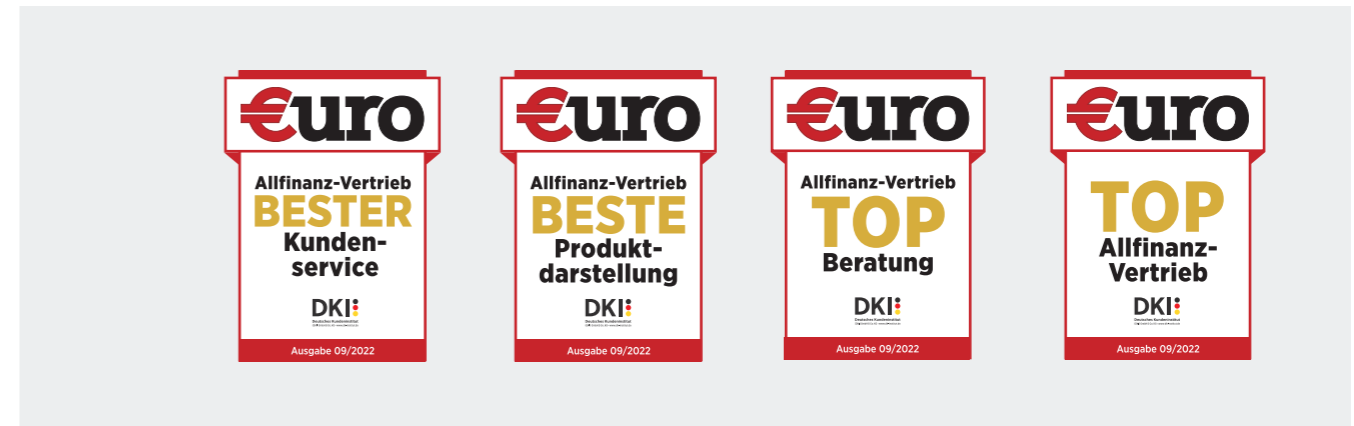
Insbesondere möchten wir den RWS-Mitarbeitern unseren neu entwickelten Lehrgang anbieten:

„Nachhaltige/r Vermögensplaner/in“

Um möglichst vielen Mitarbeitern diese Fortbildung zu ermöglichen, baut die RWS-Akademie gerade eine E-Learning-Plattform auf, bei der sich unsere Mitarbeiter flexibel einloggen können, um die einzelnen Module zu bearbeiten. RWS engagiert sich darüber hinaus bei der IHK Hannover als Prüfer bei den Abschlüssen zum/zur Finanzanlagenfachmann/-frau, Versicherungsfachmann/-frau (IHK) und Immobiliendarlehensvermittler/in (IHK).



Wir freuen uns besonders, dass wir beim Euro-Test der besten Allfinanz-Vertriebe in der Printausgabe 09/22 Top-Bewertungen erhalten haben.



Durch die Zusammenarbeit mit dem WWF Deutschland, im Rahmen des RWS-Aktienfonds Nachhaltig, unterstützen wir auch indirekt dessen Arbeit für die Umwelt; obwohl wir für unser finanzielles Engagement eine Gegenleistung erhalten (Beratung).



Unsere künftigen Ziele:

01

Umstellung der RWS-Dachfonds „Ertrag“ und „Dynamik“ in nachhaltige Fonds im Sinne der gesetzlichen Regelungen bis 2023.

02

Bis 2024 initiieren wir ein Reporting, um den Anteil an öko-fairen Produkten am Gesamtumsatz unseres Unternehmens zu messen.

09

Weiter konzentrieren wir uns auf die Erweiterung der bereits vorhandenen zwei Wallboxen, um den Vertriebspartnern und Mitarbeitern das „Tanken von grünem Strom“ in vollem Umfang zu ermöglichen.

10

RWS wird bis 2023 jedem Mitarbeiter anbieten, einen höhenverstellbaren Schreibtisch in der RWS-Zentrale zu nutzen.

03

Bis zum nächsten DNK-Bericht, spätestens bis 2024, werden wir unsere RWS-Grundsätze um die ökologischen und öko-fairen Ansätze der RWS erweitern.

04

Analyse des innerbetrieblichen Ressourcenverbrauchs bis Ende 2023, um Handlungsfelder zur Reduzierung der Emissionen festzulegen.

11

Der neu entwickelte Lehrgang „Nachhaltige/r Vermögensplaner/in“ wird unseren Mitarbeitern ab dem Jahresende 2022 angeboten.

12

Dieses Weiterbildungsangebot wollen wir auch auf Themengebiete wie Datenschutzrecht und Geldwäscheprävention ausweiten.

05

Wir verstärken unseren Digitalisierungsausbau, um unser Angebot an Onlineschulungen und digitaler Dokumentenhinterlegung bis Ende 2024 um 20 % zu erhöhen.

06

Dazu gehört auch der weitere Ausbau des elektronischen Datenaustausches, um den Papierverbrauch bzw. die Aktenvernichtung weiter zu reduzieren.

13

Ziel ist es, die RWS-Finanzanalyse und auch die DIN-Finanzanalyse für den privaten Haushalt flächendeckend in unseren Vertrieb zu integrieren. Dabei setzen wir weiterhin auf Freiwilligkeit. Die Zusatzvergütung (Nachhaltigkeitseuro) soll die Akzeptanz der Finanzanalyse bei unseren Beratern weiter erhöhen.

07

Ab 2025 möchten wir die Energieeffizienz des Firmengebäudes verbessern. Zur Ermittlung der Maßnahmen werden wir noch 2022 einen Energieberater zur Ermittlung eines Konzeptes hinzuziehen.

08

Die Anbringung einer Photovoltaikanlage steht zur Diskussion. Hierzu benötigen wir noch die statische Begutachtung, ob das Flachdach der RWS-Zentrale tragfähig ist.





Mitgewirkt am RWS-

Nachhaltigkeitsbericht haben:

Marcus Bohne
Prokurist RWS AG

Bettina Brüss-Walther
Marketing

Thomas Faltin
RWS-Allfinanzkaufmann

Matthias Fricke
Leiter Baufinanzierung

Jörg Christian Hickmann
Vorstandsvorsitzender

Jörg Christian Hübner
RWS-Allfinanzkaufmann

Anke Hülscher
RWS-Akademie

Patrick Schiffers
Leiter gewerbliches Sachgeschäft

Tanja Schmitz von Hülst
Leiterin Lebensversicherungsgeschäft

Manuela Stock
Marketing, Produkte und Vertriebskommunikation

Gehen wir gemeinsam!





HRB 52609

Adresse: Rotenburger Straße 17, 30659 Hannover

Fon: 0511 902560

Fax: 0511 9025610

nachhaltigkeit@rws.de

www.rws.de

www.rws-makler.de

