



**2025 Nachhaltiger
Vermittlerbetrieb**

Eine Initiative des BVK e.V.

www.nachhaltiger-vermittlerbetrieb.de



NACHHALTIGKEITS- STRATEGIE

2025

ZURICH Regionaldirektion Weber

Hauptsitz Kitzingen

Ritterstraße 11 - 17

97318 Kitzingen

09321 – 92676-0

Filiale Würzburg

Theresienstraße 2

97070 Würzburg

0931 – 353282-0



Nachhaltigkeits-Strategie

Vorwort

TEIL 1

ANGABEN ZU UNSERER REGIONALDIREKTION

UNSERE MOTIVATION

TEIL 2

KATEGORIE: STRATEGIE

NACHHALTIGKEITS-STRATEGIE

WESENTLICHKEIT

TIEFE DER WERTSCHÖPFUNGSKETTE

KATEGORIE: UNTERNEHMENS-FÜHRUNG

PROZESSE UND REGELN

NACHHALTIGE FÜHRUNG

STAKEHOLDER

KATEGORIE: UMWELT

RESSOURCENNUTZUNG UND EMISSIONEN

RESSOURCENMANAGEMENT

UMWELT-ENGAGEMENT

KATEGORIE: GESELLSCHAFT

MENSCHEN- UND ARBEITNEHMERRECHTE

GEMEINWESEN UND SOLIDARITÄT

COMPLIANCE

Vorwort

Wir, die ZURICH Regionaldirektion Alexander Weber möchten das Thema „Nachhaltigkeit“ in unsere Agenturstrategie aufnehmen, schrittweise ausbauen und stetig nachhalten und verbessern.

Wir haben erkannt, dass eine Nachhaltigkeitsstrategie einen positiven Einfluss auf unseren Geschäftsbetrieb, unsere Mitarbeiter und Kunden und die öffentliche Wahrnehmung unseres unternehmerischen Handels nehmen kann. Weitreichender beeinflusst die Strategie nicht nur regional, sondern auch global.

Die selbstverpflichtende Brancheninitiative „Nachhaltiger Vermittlerbetrieb“ soll hierfür eine Plattform bieten und uns bei der Formulierung und Einhaltung unterstützen.

Wir haben erfahren, dass unser Handeln als Finanzdienstleister sehr viele Berührungspunkte mit dem Thema „Nachhaltigkeit“ hat und zahlreiche Chancen bietet, einen positiven Beitrag zu leisten.

Mehr als 10 mal in Folge wurden wir als eine der erfolgreichsten ZURICH Agenturen Deutschlands ausgezeichnet.
Wir streben auch weiterhin nach Exzellenz, um unseren Kunden auch in Zukunft einen echten Mehrwert bieten zu können.
Egal in welchem Beratungsfeld Sie unsere Hilfe oder unseren Rat benötigen, wir möchten Sie immer wieder mit unseren Dienstleistungen begeistern.
Wir freuen uns, Sie demnächst persönlich in unseren Standorten in Kitzingen und Würzburg begrüßen zu dürfen!

Alexander Weber



Teil 1

Angaben zum Vermittlerbetrieb

Die Regionaldirektion Alexander Weber ist seit dem Jahr 2002 Exklusivpartner der ZURICH Gruppe Deutschland und betreut Privat- und Geschäftskunden.

Unsere Beratungs- und Servicefelder sind Risiko-, Vorsorge- und Vermögensmanagement. Unsere Kunden finden uns an den Standorten in Kitzingen und Würzburg. Selbstverständlich bieten wir auch persönliche Termine zu Hause an.

Unsere Mission besteht darin, unsere Kunden dabei zu unterstützen Risiken zu verstehen und sich vor ihnen zu schützen. Wir wollen der beste Berater für unsere Kunden, der attraktivste Arbeitgeber für unsere Mitarbeiter und ein verlässlicher Partner für unsere Geschäftspartner sein. In Finanzfragen sind wir ein Lotse für unsere Kunden, zeigen ihnen Risiken auf und bieten einen fundierten Rat, Entscheidungsgrundlagen und Lösungen an. Als Ansprechpartner auf Augenhöhe begleiten wir unsere Kunden und sind da, wenn es darauf ankommt. Unseren Kunden stehen wir persönlich, telefonisch und via Onlineberatung zur Seite.

Unser Leistungsversprechen lösen wir mit Leidenschaft ein!

Unser Agenturmotto lautet: „WIR SCHAFFEN KUNDENERLEBNISSE MIT WOW-EFFEKT!“

UNSER TEAM

 <p>Alexander Weber Regionaldirektor Bank- und Finanzkaufmann / Versicherungsfachmann</p>	 <p>Thomas Pfeuffer Kundenberater Bankfachwirt / Versicherungsfachmann</p>	 <p>Michael Heining Kundenberater Versicherungskaufmann</p>	 <p>Tobias Ziegler Kundenberater Kaufmann für Versicherungen und Finanzen</p>	 <p>Günther Scholl Kundenberater Versicherungsfachwirt</p>
 <p>Anita Alesi prof. Vertriebsassistentin Kaufrau für Versicherungen und Finanzen / Ausbilderin</p>	 <p>Marina Müller prof. Vertriebsassistentin Büroleitung Kitzingen</p>	 <p>Steffen Altheimer Vertriebsassistent Versicherungskaufmann / Büroleitung Würzburg</p>	 <p>Louis Matern Auszubildender Kaufmann für Versicherungen und Finanzen</p>	

Regionaldirektion Weber: Bereits heute nutzen Agenturen Nachhaltigkeit und soziales Engagement, um Kundenerlebnisse mit WOW-Effekt zu schaffen



Die Regionaldirektion
Alexander Weber



Motto:

Wir schaffen
Kundenerlebnisse mit
WOW-Effekt!

- Seit 2002 selbstständige Agentur in der Z-EP
- Standorte in Kitzingen & Würzburg
- Seit 10 Jahren unter den besten Agenturen

Ökostromzertifikat
Nutzung von Ökostrom

Azubi E-Auto & Ladestation

Bezug eines nachhaltigen Büros

Führungskraft-Coaching

Teambuildingmaßnahmen

Digitale Agenturprozesse

Flixcheck

Soziales Engagement vor Ort

Mainfränkische Werkstätten
Gemeinsam erfolgreich

Kooperation mit Behindertenwerkstätte

Digitale Beratung

Zurich Forest als zusätzlicher Verkaufsanreiz

Langfristige Kundenbindung durch Agenturintegrationen

Motivation

Wir möchten freiwillig unseren nachhaltigen Beitrag leisten und nachhaltige Verantwortung übernehmen. Durch die frühzeitige Auseinandersetzung mit diesen zukunftsweisenden Themen versprechen wir uns neben unserem Beitrag zum Gemeinwohl auch sog. First-Mover-Advantages, da wir davon überzeugt sind, dass sich das Nachfrage-Verhalten informierter und kritischer Kunden künftig hieran orientieren wird.

Wir möchten besonders regional nachhaltig agieren und neben Klima auch andere gesellschaftlich relevante Themen der Nachhaltigkeit wie z.B. Inklusion oder Mitarbeitergesundheit bespielen.

Unser Ziel ist es in der Öffentlichkeit als nachhaltiger Agenturbetrieb wahrgenommen zu werden und für andere Dienstleister ein Vorbild zu sein.

Wir werden erste Schritte in unserem Betrieb implementieren, stetig prüfen und weiterentwickeln. Wir sehen die Nachhaltigkeitsstrategie als dynamisches Leitbild.

UNSERE WERTE

Als Exklusivpartner der Zurich Gruppe Deutschland haben wir unsere Grundwerte an den Zurich Basics orientiert und uns ihnen verpflichtet. Diese Basics sind Eckpfeiler unserer Kultur. Sie definieren unsere Werte, wer wir sind, was wir sein wollen, und wie wir uns verhalten. Sie sind ein Versprechen von Qualität und Integrität in allem was wir tun.

INTEGRITÄT

Wir verhalten uns gegenüber allen fair und ehrlich. Wir halten uns an geltende Gesetze, Vorschriften und interne Richtlinien.

KUNDENORIENTIERUNG

Unsere Kunden stehen bei uns im Mittelpunkt. Wir nutzen unser regionales Betätigungsfeld, um aus Erkenntnissen und Beobachtungen wertvolle Ideen zu gewinnen und zum Nutzen unserer Kunden umzusetzen.

NACHHALTIGE WERTSCHÖPFUNG

Wir schaffen und erhalten Werte – für unsere Kunden, Mitarbeiter und die Gesellschaft.

Wir pflegen eine Kultur der Sorgfalt, der Stabilität und der Zuverlässigkeit, die die Sicherheit und das Vertrauen vermittelt, dass wir – jetzt und in Zukunft – für den Kunden da sind, wenn es darauf ankommt.

Wir pflegen ein hohes Maß an unternehmerischer Verantwortung wenn es um unsere Umwelt geht. Wir setzen auf langfristigen Erfolg, nicht auf kurzfristige Gewinne.

Kategorie

STRATEGIE

Strategie	Unternehmensführung	Umwelt	Gesellschaft
-----------	---------------------	--------	--------------

NACHHALTIGKEITS-STRATEGIE

Wir haben uns bewusst entschieden, unser Unternehmen nachhaltig zu gestalten. Dies ist keine einfache, aber für uns in jeder Beziehung gewinnbringende und sinnstiftende Aufgabe. Die Selbstverpflichtung zur Einhaltung einer selbstformulierten Nachhaltigkeitsstrategie ist die Grundidee der Brancheninitiative „Nachhaltiger Vermittlerbetrieb“.

Durch die ISO-Zertifizierung 9001:2015 im Jahr 2021 haben wir uns intensiv mit unserem Vermittlerbetrieb auseinandergesetzt und das Thema „Nachhaltigkeit“ und die Formulierung einer Nachhaltigkeitsstrategie für uns beschlossen. Wir sehen die ISO-Zertifizierung als Grundlage der Nachhaltigkeitsstrategie an. Die aktuell unbewussten Nachhaltigkeitsaspekte sollen in der Zukunft mehr in den Vordergrund gestellt werden. Hierfür sollen die Nachhaltigkeitskompetenzen durch entsprechende Schulungen ausgebaut werden. Agenturabläufe und Prozesse werden durch die ISO-Zertifizierung stets dokumentiert, geprüft und optimiert.

Die Aufnahme der Nachhaltigkeitsstrategie in unseren ISO-Zertifizierungsprozess stellt sicher, dass unser Status-Quo erfasst, unsere Ziele formuliert und deren Erreichung kontrolliert wird.

Strategie	Unternehmensführung	Umwelt	Gesellschaft
-----------	---------------------	--------	--------------

WESENTLICHKEIT

Zurzeit werden bei uns keine Wesentlichkeitsanalysen durchgeführt. Jedoch wurde uns durch die Ausarbeitung unseres Prozess- und Qualitätsmanagement (ISO) bewusst, wie wichtig eine Wesentlichkeitsanalyse sein kann. Hier können die Risiken und Chancen unseres Unternehmens richtig analysiert und Wechselwirkungen entdeckt werden. Unsere Nachhaltigkeits-Aspekte zur Wesentlichkeit sind:

- **Umwelt:**
 - Als Dienstleistungsbetrieb haben der verantwortungsvolle Umgang mit Ressourcen wie z.B. Papierverbrauch oder Fahrzeugbenzin Einfluss auf die Umwelt
 - Besonders hohen Wirkungsgrad versprechen wir uns vom Einsatz und Ausbau bei der Nutzung der E-Mobilität
 - Durch das Bewerben und Anbieten von nachhaltigen Finanzprodukten können wir indirekt Kunden helfen verantwortungsvoll zu handeln.
 - Nachhaltige digitale Kundenkommunikation kann positiven Einfluss auf unsere Umweltbilanz als Unternehmen nehmen
 - Mit dem Einsatz umweltfreundlicher Arbeitsmaterialien und Büroausstattungen beeinflussen wir positiv unsere Co2-Bilanz.
- **Gesellschaft**
 - Als Finanzdienstleister haben wir einen sozialpolitischen Auftrag
 - Wir ermitteln für unsere Kunden den Absicherungsbedarf, zeigen Lücken auf und bieten Lösung zum Schließen dieser Lücken an
 - Bei Versicherungen steht das Solidarprinzip der Gemeinschaft beim Entstehen für den Einzelnen im Schadensfall im Vordergrund
- **Unternehmensführung**
 - Nachhaltige Unternehmensführung ist für uns kundenorientiert und mitarbeiterorientiert.
 - Langfristige Mitarbeiterbindung führt zu Zufriedenheit und Motivation
 - Langfristige Kundenbindung stärkt Vertrauen und sichert langfristig den unternehmerischen Erfolg
 - Durch die Unternehmensführung können Nachhaltigkeitsaspekte eingeführt und nachgehalten werden.

Strategie	Unternehmensführung	Umwelt	Gesellschaft
-----------	---------------------	--------	--------------

- **Nachhaltige Beratung**

- Fairness, Transparenz und gesetzeskonformes Handeln ist die Grundlage unseres Handelns
- Wir bieten Kunden die Möglichkeit bei Ihren Absicherungs- und Anlageprodukten nachhaltig zu handeln

Einfluss aufs Geschäft:

Positiv

- Positive Wahrnehmung unseres Unternehmens in der Öffentlichkeit
- Kostensenkung durch verantwortungsvollen Umgang mit Ressourcen
- Steigerung der Kundenzufriedenheit
- Steigerung der Mitarbeiterzufriedenheit

Negativ

- Steigende Betriebskosten
- Höherer zeitlicher Beratungsaufwand
- Wachsender Schulungsbedarf von Mitarbeitern

Strategie	Unternehmensführung	Umwelt	Gesellschaft
-----------	---------------------	--------	--------------

TIEFE DER WERTSCHÖPFUNGSKETTE

Unsere Regionaldirektion versteht sich als Dienstleister, nicht als produzierendes Gewerbe. Unser Geschäftsmodell beinhaltet Kunden, Lieferanten, betriebliche Ressourcen und deren Quellen.

Bei der Auswahl von Lieferanten oder auch Arbeitsmaterialien berücksichtigen wir verstärkt Nachhaltigkeitsaspekte. Zukünftige Strategien und Maßnahmen werden in Bezug auf deren Nachhaltigkeit geprüft und versucht nachhaltig umzusetzen.

Unsere Kunden möchten wir in Zukunft noch mehr für das Thema „Nachhaltigkeit“ aktivieren und verstärkt darauf aufmerksam machen.

Kategorie

UNTERNEHMENS-FÜHRUNG

Strategie	Unternehmensführung	Umwelt	Gesellschaft
-----------	---------------------	--------	--------------

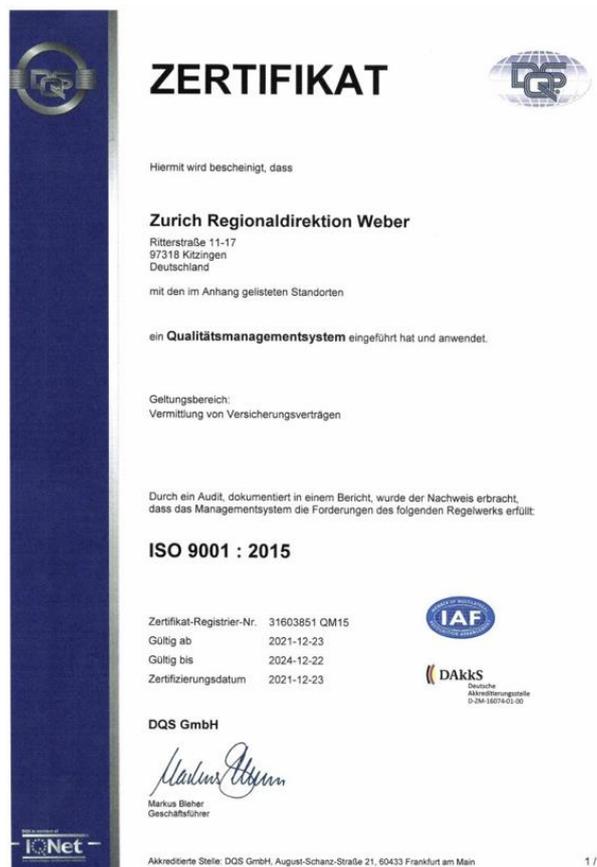
PROZESSE UND REGELN

Derzeit hat unsere Regionaldirektion noch kein Prozessmanagement zu Thema Nachhaltigkeit.

Wir planen jedoch im Jahr 2022 das Thema „Nachhaltigkeit“ in unser ISO-zertifiziertes Qualitätsmanagement aufzunehmen und dort Prozesse zur Steigerung der Nachhaltigkeit zu erfassen, zu kontrollieren und nachzuhalten. Hierdurch sind die Einhaltung und Weiterentwicklung sichergestellt. Es werden durch das QM-Management Verantwortliche benannt, ein internes Monitoring durchgeführt und Weiterentwicklungen und Ziele dokumentiert.

Es soll ein vollständiges Prozessmanagement zum Thema „Nachhaltigkeit“ ausgearbeitet und in unsere Agenturprozesse eingebunden werden, u.a.:

- Abhalten von Workshops zum Ausarbeiten des Prozessmanagements.
- Schulungen für Mitarbeiter
- Verschriftet von Regeln und Prozessen im Qualitätsmanagement 9001:2015



Strategie	Unternehmensführung	Umwelt	Gesellschaft
-----------	---------------------	--------	--------------

NACHHALTIGE FÜHRUNG

Für uns bedeutet Nachhaltige Führung, dass Unternehmen nicht nur ökonomische Ziele verfolgen, sondern auch ökologische (z.B. Verbrauch von Rohstoffen reduzieren) und soziale Ziele (z.B. soziale Projekte oder Kunst) zu fördern.

Nachhaltige Unternehmensführung braucht nicht nur den verantwortungsvollen Blick auf die Gesellschaft und die Umwelt, d.h. nach außen. Zu einem nachhaltigen Wirken gehört auch der Blick nach innen, auf die Mitarbeiter. Anders ausgedrückt: Es geht nicht nur darum, Ressourcen nicht zu verbrauchen, es geht auch darum, Menschen nicht zu „verbrauchen“ oder zu verbrennen. Nachhaltige Führung hat das Ziel

- Arbeitsfähigkeit (Können) und
- Motivation (Wollen)

Um die Arbeitsfähigkeit zu erhalten, investieren wir insbesondere in die Bereiche Gesundheitsmanagement und Weiterbildung. Ergonomische Arbeitsplätze, Mitarbeiterqualifikation oder gesundheitsfördernde Maßnahmen im Büro sorgen ebenfalls dafür, dass Mitarbeiter in der Lage bleiben, ihre Aufgaben zu erfüllen.

Die Motivation der Mitarbeiter ist genauso wichtig wie die Arbeitsfähigkeit. Somit werden wir weiterhin auf Teambuildingmaßnahmen, Coachings und Innovationen setzen.

Qualifikation der Mitarbeiter halten wir durch das Controlling der Weiterbildungszeiten nach und planen ganzjährig Themenfelder, mit denen wir uns beschäftigen möchten.

Strategie	Unternehmensführung	Umwelt	Gesellschaft
-----------	---------------------	--------	--------------

STAKEHOLDER

Zum aktuellen Zeitpunkt verfügen wir über kein systematisches Stakeholder-Management.

Kategorie

UMWELT

Strategie	Unternehmensführung	Umwelt	Gesellschaft
-----------	---------------------	--------	--------------

RESSOURCENNUTZUNG UND EMISSIONEN

Auch wir Finanzdienstleister verbrauchen natürliche Ressourcen.

Jedoch benötigen wir zur Erbringung unserer Dienstleistung neben Energie und Brennstoffen auch die wichtige Ressource Mitarbeiter.

Wir beziehen ausschließlich Ökostrom und schulen unserer Mitarbeiter zum verantwortungsvollen Umgang mit Ressourcen wie Strom, Gas oder Wasser im Arbeitsalltag. Unser Ziel ist es, so CO₂-Neutral wie möglich zu werden. Einen wichtigen Schritt hierfür war die Anschaffung und Nutzung eines Hybrid -Autos und eines vollständigen E-Autos. Der Anteil von E-Fahrzeugen in unserer Fahrzeugflotte soll weiterausgebaut werden.

Derzeit erfassen wir die Nutzung von natürlichen Ressourcen noch nicht ausreichend.

Hier haben wir einen Fokus auf den Verbrauch von Büromaterialien (z.B. Papier), Energie, fossile Brennstoffe und Wasser gesetzt.

Strategie	Unternehmensführung	Umwelt	Gesellschaft
-----------	---------------------	--------	--------------

RESSOURCENMANAGEMENT

Wir haben es uns als Ziel gesetzt so CO2 neutral wie möglich zu arbeiten.

Aus diesem Grund setzen wir auf einen weitgehend papierlosen Bürobetrieb, haben einen Wasserspender zur Getränkeversorgung angeschafft und z.B. digitale Heizthermostate installiert. Eine Ladestation für E-Autos ist in der Planung und sollte bis Sommer 2022 installiert werden. Es soll auch in diesem Jahr verstärkt das Thema „Online-Beratung“ und „Digitale Kundenkorrespondenz“ ausgebaut werden.



Strategie	Unternehmensführung	Umwelt	Gesellschaft
-----------	---------------------	--------	--------------

UMWELT-ENGAGEMENT

Eins unserer Ziele ist die aktive Ansprache von nachhaltigen Versicherungsprodukten.

Hier schulen wir unsere Mitarbeiter derzeit zu den verfügbaren Produkten und Gesprächsansätzen im Kundengespräch.

Unsere Beratung soll nachhaltig werden. Nachhaltig in Bezug auf den verantwortungsvollen Umgang mit langfristigen Produktempfehlungen und dem nachhaltigen Ablauf unserer Beratungen. Auch die Kundenbetreuung soll nachhaltig geprägt werden. Ideen und Konzepte hierzu wollen wir im Team erarbeiten, um alle Mitarbeiter für das Thema zu begeistern und ein breites Spektrum an Ansichten und Ideen zu sammeln.

Kategorie

GESELLSCHAFT

MENSCHEN- UND ARBEITNEHMERRECHTE

Wir sind uns bewusst, dass Menschen die wichtigste Ressource zum Erbringen unserer Dienstleistung sind. Aus diesem Grund haben wir viele Maßnahmen ergriffen diese Ressource fair und nachhaltig als Arbeitgeber zu begleiten.

Hierzu haben wir:

- Ergonomische Bürostühle
- Höhenverstellbare Schreibtische
- Ergonomische Tastaturen und Mäuse
- Große Bildschirme
- Gesundes Beleuchtungskonzept in den Büroräumen
- Nachhaltige Materialien in der Möbelausstattung
- Betriebliches Versorgungswerk mit firmenfinanzierten Bausteinen
- Mitarbeiterfreundliche Gestaltung der Arbeitszeiten

Unsere Mitarbeiter sollen mit attraktiven Arbeitsbedingungen langfristig motiviert und an unser Unternehmen gebunden werden.



GEMEINWESEN UND SOLIDARITÄT

Wir sind uns unserer Verantwortung gegenüber gesellschaftlichen und regionalen Belangen bewusst. Neben unserer Kerntätigkeit zeigen wir soziales und ökologisches Engagement.

Wir sind Mitglied des „Freundeskreis Inklusion Tegernsee“ und unterstützen diesen Verein finanziell bei der Anschaffung von Sportgeräten und Durchführung von Veranstaltungen.

Wir möchten hierdurch besonders auf das Thema „Inklusion“ aufmerksam machen.

Zahlreiche Ideen und Projekte haben wir hierzu im Hinterkopf.

Unsere Dokumentenvernichtung lassen wir von der Behinderteneinrichtung „Mainfränkische Werkstätten“ erledigen und unterstützen so aktiv diese Inklusionsarbeitsplätze.

Im Jahr 2020 konnten wir auch eine Förderschule in Kitzingen mit einer PC-Spende über 5000€ unterstützen.

Auch als Ausbildungsbetrieb helfen wir unserer Region bei der Ausbildungsförderung und tragen somit nachhaltig zur gesellschaftlichen Entwicklung bei. Wir streben die Weiterbeschäftigung unsere Auszubildenden stets und bieten Praktikanten die Möglichkeit sich ein Bild unseres Berufes zu verschaffen.



Strategie	Prozesse	Umwelt	Gesellschaft
-----------	----------	--------	--------------

COMPLIANCE

Wir handeln nach einem hohen ethischen und rechtlichen Standard. Wir schaffen damit Vertrauen und vermeiden imageschädigende Situationen.

In unseren Arbeitsverträgen ist das Thema „Verschwiegenheit“ fest verankert.

Regelmäßig nehmen wir an Konzern-Schulungen zu diesem wichtigen Themenfeld teil.

Wir sind Mitglied der Brancheninitiative „Ehrbarer Versicherungskaufmann“ und folgen dem Leitbild des BVK in unserem Handeln.

Die Zurich IT-Systeme gewährleisten die Sicherheit der Daten unserer Kunden.

Es soll im Jahr 2022 noch das Thema „Externer Datenschutzbeauftragter“ eingeführt werden.