



RegioFinance GmbH & Co. KG

Schloßplatz 2

83410 Laufen

www.regiofinance.com

office@regiofinance.com



Nachhaltigkeitsstrategie 2025



Inhalt

TEIL 1

Zum Vermittlerbetrieb

- - Angaben zum Vermittlerbetrieb
- - Motivation

TEIL 2

Strategie

- - Nachhaltigkeitsstrategie
- - Wesentlichkeit
- - Tiefe der Wertschöpfungskette

TEIL 3

Unternehmensführung

- - Unternehmensführung
- - Prozesse und Regeln
- - Nachhaltige Führung
- - Stakeholder
- - Umwelt

TEIL 4

Umwelt

- - Ressourcennutzung und Emissionen
- - Ressourcenmanagement
- - Umwelt-Engagement

TEIL 5

Gesellschaft

- Menschen- und Arbeitnehmerrechte
- Gemeinwesen und Solidarität
- Compliance



Nachhaltigkeitsstrategie 2025

TEIL 1

Zum Vermittlerbetrieb



Angaben zum Vermittlerbetrieb

Die RegioFinance GmbH & Co. KG wurde 2009 gegründet. Sitz des Unternehmens ist das oberbayrische Laufen an der Salzach.

Als Versicherungsmakler sind wir nach § 34 d der Gewerbeordnung tätig und im Vermittlerregister unter der Nummer D-WZHQ-A4M8R-86 eingetragen. Genauere Informationen hierzu erhalten Sie auf der Webseite www.vermittlerregister.info.

Konkret bedeutet das, dass wir Sie als unsere Kundinnen und Kunden beraten, Ihren Bedarf ermitteln und eine oder mehrere geeignete Lösungen erarbeiten. Es besteht keine vertragliche Bindung an eine bestimmte Versicherung, deshalb sind die Angebote versicherungsunabhängig.

Wir sind Teil der VEMA Versicherungsmakler-Genossenschaft eG. Die VEMA eG bündelt die Interessen der Makler, dadurch haben wir für Sie Zugriff auf ein-

zigartige Versicherungslösungen, die deutlich über dem Marktdurchschnitt liegen.



www.vema-eg.de

Unser Antrieb ist es, Ihnen einen leistungsfähigen und Ihrem Bedarf und Ihrer Situation entsprechenden Versicherungsschutz zu beschaffen.

Zusätzlich zu der Zulassung als Versicherungsmakler sind wir als Finanzanlagevermittler nach § Absatz der GewO und als Immobiliendarlehensvermittler nach § Absatz der GewO zugelassen.

Dieses kann auf www.vermittlerregister.info und beim Vermittlerregister Deutsche Industrie- und Handelskammer (DIHK) e.V., Breite Str. 29, 10178, Tel. 030-20308-0, Fax 030-20308-1000 überprüft werden.



Motivation

Natürliche Ressourcen sind die Grundlage unserer Lebensstandards. Ihre bedachte Nutzung steht im Mittelpunkt unserer Entscheidungen.

Der Umgang miteinander bestimmt unsere Sichtweise. Gerade die Krisen der letzten Jahre haben gezeigt, wie wichtig ein gutes soziales Umfeld und ein ausgewogener Umgang mit unseren Mitmenschen ist.



Nachhaltigkeitsstrategie 2025

TEIL 2

Nachhaltigkeitsstrategie



Nachhaltigkeitsstrategie

STATUS QUO

Um unsere bisherigen Maßnahmen zu bewerten und um neue Maßnahmen strategisch und zielgerichtet einzuführen, verfolgen wir eine Nachhaltigkeitsstrategie.

Durch die Formulierung dieser Nachhaltigkeitsstrategie wird der Grundstein für die jährliche Nachhaltigkeitsberichterstattung gelegt. Wir veröffentlichen diese Ziele und Maßnahmen und fordern alle Stakeholder auf, uns an unserer Selbstverpflichtung zu messen, Feedback zu geben und damit einen aktiven Beitrag zur nachhaltigen Entwicklung zu leisten.

STRATEGIE

Wir werden einen jährlichen Nachhaltigkeitsbericht auf der Grundlage dieser Nachhaltigkeitsstrategie erstellen und auf www.nachhaltiger-vermittlerbetrieb.de veröffentlichen

ZIELE

Unser Ziel ist es, unser Geschäftsmodell noch mehr auf die Onlineberatung und digitale Prozesse auszurichten, um langfristig Ressourcen zu sparen. Der persönliche Kontakt ist dennoch eine wichtige Komponente unserer Kundenbetreuung.

MASSNAHMEN

Derzeit arbeiten wir an einer neuen Homepage sowie an unserer Sichtbarkeit in den sozialen Netzwerken. Eine Umstellung unserer Kundenverwaltungssoftware ist bereits erfolgt.



Wesentlichkeit

STATUS QUO

Als Versicherungsmakler sind wir Experten in Versicherungsangelegenheiten und wollen unsere Mandantinnen und Mandanten nicht nur zu beraten, sondern auch umfassend aufklären. Unser Schwerpunkt liegt in der Absicherung der Alltagsrisiken, die wir nach dem persönlichen Bedarf der Mandantinnen und Mandanten durch unabhängige Versicherungsangebote decken. Durch die Absicherung dieser Risiken bleibt das Vermögen unserer Kundinnen und Kunden geschützt, beschädigte Gebäude können wieder als Wohnraum genutzt werden, Mitmenschen, die zu Schaden kommen, werden vollumfänglich finanziell entschädigt.

STRATEGIE

Durch regelmäßigen Fortbildungen und Teilnahme an Veranstaltungen bleiben wir am Puls der Zeit. Dank digitaler Vernetzung mit unseren Kundinnen und Kunden sind wir immer persönlich ansprechbar.

Sollten wir trotz aller Genauigkeit einmal ein Fehler zum Nachteil unserer Mandantinnen und Mandanten verursachen, haben wir eine Vermögensschadenshaftpflichtversicherung, die den Schaden deckt.

ZIELE

Unser Ziel ist es, dass unseren Mandantinnen und Mandanten zum Zeitpunkt der Entscheidung möglichst gut informiert ist. Dafür nehmen wir uns in den Beratungen ausreichend Zeit und erklären komplexen Sachverhalte in einer verständlichen Sprache.

MASSNAHMEN

Durch die Smartphone-App für unsere Kundinnen und Kunden ist es möglich, einfach und zielgerichtet in Kontakt zu bleiben. Die Versicherungsangebote bereiten wir im Vergleich verständlich auf und erklären die Fachwörter.



Tiefe der Wertschöpfungskette

STATUS QUO

Wir berücksichtigen Nachhaltigkeitsaspekte bei unseren Mandantengesprächen, und wo nur irgendmöglich auch bei unseren Dienstleistern und Lieferanten

STRATEGIE

Wir verändern trotz höherer Kosten unser Kauf- und Konsumverhalten. Wir prüfen regelmäßig, ob es sinnvolle Alternativen zu bestehenden Verhalten gibt.

ZIELE

Wirkungsvolle und dauerhafte Veränderung unseres Geschäftsmodell, um Vorbild für andere zu sein.

MASSNAHMEN

Weitführende digitale Kundenberatung, weitgehender Verzicht auf Papier und Versand, Wechsel des Stromanbieters, Umstieg auf Elektromobilität.

Nachhaltigkeitsstrategie 2025

TEIL 3

Unternehmensführung



Prozesse und Regeln

STATUS QUO

Das Thema Nachhaltigkeit findet im Betrieb im Top-Down-Prinzip statt. Standardisierte Vertriebsprozesse gehören zu unserem Alltag. Diese werden regelmäßig an die aktuellen Gegebenheiten angepasst. Aktuell haben wir noch keinen Prozess, der sich mit Thema der Nachhaltigkeit beschäftigt.

STRATEGIE

Regelmäßige Gespräche im Team, klare Regeln im Umgang mit den Ressourcen.

ZIELE

Zertifizierung nach ISO 9001, gleichbleibende oder steigende Qualität für unsere Mandantinnen und Mandanten.

MASSNAHMEN

Wir analysieren, welche immer wiederkehrenden gleich ablaufenden Aufgaben es im Unternehmen gibt, erstellen darüber Flussdiagramme und Prozessbeschreibungen.



Nachhaltige Führung

STATUS QUO

Führen bedeutet, Vorbild sein. Deswegen setzen wir das Thema Nachhaltigkeit neben dem Betrieb auch privat konsequent um. Hier geht der Inhaber mit gutem Beispiel voran. Dadurch ist die nachhaltige Unternehmensführung bereits im Ansatz in der Geschäftsstrategie des Unternehmens verankert.

STRATEGIE

Kundengespräche sollen überwiegend digital durchgeführt werden. Da nicht bei jedem eine Affinität zur digitalen Welt besteht, bieten wir weiterhin persönliche Kundentermine an. Die Außendiensttermine führen wir überwiegend mit Elektrofahrzeugen durch.

ZIELE

Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sollen selbstständig die Nachhaltigkeitsstrategie umsetzen und sich mit dieser identifizieren.

MASSNAHMEN

In unseren regelmäßigen Besprechungen ist das Thema Nachhaltigkeit ein fester Bestandteil.



Stakeholder

STATUS QUO

Wir beziehen die Sichtweise unserer internen und externen Stakeholder in die Umsetzung der Nachhaltigkeitsstrategie mit ein.

STRATEGIE

Eine offene und aktive Kommunikation unserer IST-Situation gegenüber all unseren Stakeholdern.

ZIELE

Das Ziel ist es, von unseren Stakeholdern Feedback zu unseren bisherigen Maßnahmen zu bekommen, neue Ideen zu erhalten und nach Analyse dieser in die Umsetzung gehen.

MASSNAHMEN

Wir nutzen alle Instrumente und Materialien, die uns von der Initiative www.nachhaltiger-vermittlerbetrieb.de zur Verfügung gestellt werden, um eine maximale Reichweite zu erzielen.

Nachhaltigkeitsstrategie 2025

TEIL 4

Umwelt





Ressourcennutzung und Emissionen

STATUS QUO

Unserem Geschäftsmodell entsprechend ist unsere Nutzung der natürlichen Ressourcen hauptsächlich auf die Bereiche Büromaterialien, Energie, fossile Brennstoffe und Wasser konzentriert. Wir haben bereits zahlreiche Maßnahmen ergriffen, um unseren CO₂-Fußabdruck zu verkleinern. Dazu gehört unter anderem die weitgehende Digitalisierung unserer Prozesse, die Nutzung rein regenerativer Energien mit Ausnahme unserer Öl-Zentralheizung. Eine quantitative Messung erfolgt derzeit nicht.

STRATEGIE

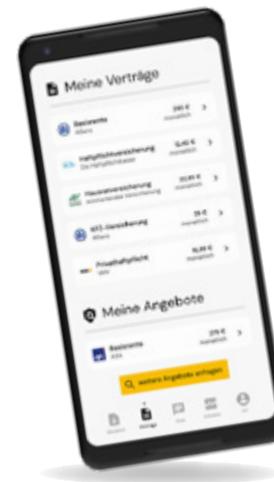
Wir werden weiterhin stark auf die Digitalisierung setzen. Digitalisierung bedeutet für uns weniger Papierverbrauch und weniger Briefversand.

ZIELE

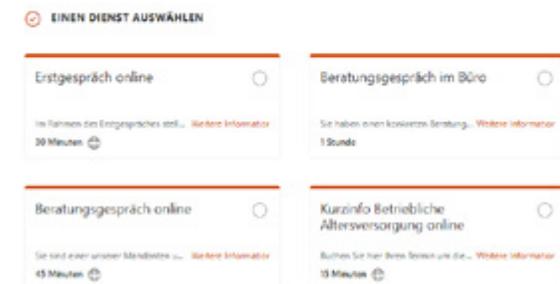
Wir setzen uns als Ziel, die Ressourcennutzung und unsere Emissionen weiter zu reduzieren und einen Grad den digitalen Prozessen von 80 Prozent oder mehr zu erreichen.

MASSNAHMEN

Wir wollen bevorzugt mit Versicherungsgesellschaften zusammenarbeiten, die einen ähnlichen Grad an Digitalisierung erreicht haben. Des Weiteren sensibilisieren wir die Miteigentümerinnen und Miteigentümer des gewerblichen genutzten Gebäudes auf das Thema regenerative Heizung.



RegioFinance GmbH & Co. KG



Wählen Sie einen Dienst aus, um die verfügbaren Daten und Zeiten anzuzeigen

Ressourcenmanagement

STATUS QUO

Seit 2019 haben wir auf eine intelligente Heizungssteuerung umgestellt. Außerdem haben wir in die Dachdämmung investiert. Durch diese beiden Maßnahmen konnten wir den Verbrauch von Heizöl deutlich reduzieren.

Durch die weitgehende Digitalisierung unserer Prozesse konnten wir den Briefversand sowie den Papierbedarf auf ein Minimum reduzieren. Wo immer es möglich ist, verwenden wir Recyclingpapier hergestellt nach dem ökologischen Reinheitsprinzip, ohne chlorhaltige Bleichmittel und optische Aufheller.

Unseren Strom- und Energiebedarf decken wir zu 100 Prozent aus nachhaltigem Ökostrom von regenerativen Erzeugungsanlagen in Deutschland (LichtBlick-Strom).



ZERTIFIKAT

Die TÜV NORD CERT GmbH
bescheinigt hiermit der

LichtBlick SE
Zirkusweg 6
20359 Hamburg
Deutschland

für das Produkt „LichtBlick-Strom für Geschäftskunden“

die Zertifizierung Ökostrom

nach den Kriterien des Verbandes der Technischen Überwachungsvereine
VdTUV-Merkblatt 1304 (Ausgabe 10.2014).

Das Unternehmen ist berechtigt das abgebildete Zeichen zu nutzen.



Durch ein Audit wurde nachgewiesen, dass das Unternehmen u. a. die folgenden Anforderungen erfüllt:

- Im Betrachtungszeitraum Januar bis Dezember 2019 stammte die an die LichtBlick-Geschäftskunden gelieferte Strommenge vollständig aus Anlagen regenerativer Stromerzeugung.
- Die genannten Kriterien werden jährlich geprüft.

Zertifikat-Registrier-Nr. 44 808 142145
Audit Bericht-Nr. 3028 4480

Gültig von 2020-10-01
Gültig bis 2021-09-30


Zertifizierungsgesellschaft
der TÜV NORD CERT GmbH

Essen, 2020-06-26

Diese Zertifizierung wurde gemäß TÜV NORD CERT-Verfahren zur Auditierung und Zertifizierung durchgeführt und wird regelmäßig überwacht.

TÜV NORD CERT GmbH Langemarkstraße 20 45141 Essen www.tuev-nord-cert.de



Ressourcenmanagement

Als Trinkwasser verwenden wir ausschließlich Leitungswasser aufbereitet durch das mit dem Nachhaltigkeitspreis Design 2021 ausgezeichneten Wassersystem GROHE Blue. Dadurch reduzieren wir den Verbrauch von Plastik und CO2.



Unsere Kundenbesuche führen wir weitgehend mit unserem rein elektrischen Firmenwagen durch, der direkt bei unserem Büro geladen wird. Daneben bieten wir unseren Kunden auch reine Onlineterminen an. Dadurch konnten wir den Verbrauch fossiler Kraftstoffe auf ein Minimum reduzieren.





Umwelt-Engagement

Unserem Geldinstitut, bei dem wir unsere Konten führen, wurde das Prädikat „Testsieger“ (Deutschland Test) unter den Filialbanken für nachhaltiges Engagement verliehen.

#gemeinsamverändern

Ranking: Filialbanken*

1. HypoVereinsbank
2. Sparkassen
3. Postbank
4. Sparda-Banken
5. PSD Banken
6. Targobank
7. BBBank

DEUTSCHLAND TEST
PREISTRÄGER
NACHHALTIGES
ENGAGEMENT
PRÄDIKAT „TESTSIEGER“
HypoVereinsbank
No. 1 der Filialbanken
UMFRAGE (FOCUS 11/21)
www.deutschlandtest.de

Heute Testsieger für ein besseres Morgen.

MEHR ÜBER UNSERE NACHHALTIGKEITSZIELE >

STRATEGIE

Wir achten bei Anschaffungen auf den Aspekt des Ressourcenverbrauches und auf die Langlebigkeit der Produkte.

ZIELE

Unser Ziel ist es, bis 2028 klimaneutral zu werden.

MASSNAHMEN

In den nächsten Jahren wollen wir nach der Sanierung des Daches einen Teil unseres Energiebedarfes durch eine eigene Photovoltaikanlage mit Stromspeicher decken.

Wir haben uns bewusst gegen den Verkauf des CO₂-Zertifikates unsere E-Autos entschieden.



STATUS QUO

Das Thema »Papierloses Büro« haben wir nicht nur wir motivieren auch unsere Kundinnen und Kunden, es uns gleichzutun. Wir leisten Überzeugungsarbeit bei dem Thema Elektromobilität. Regionalität steht vor preiswert, Müllvermeidung vor Schnelligkeit und Reparaturen vor Neuanschaffungen.

STRATEGIE

Oftmals ist nachhaltiges Handeln in den Köpfen mit Verzicht verknüpft. Wir überzeugen durch unser Handeln, und zeigen dadurch auf, dass in vielen Bereichen Ressourcen schonen kein Verzicht, sondern eine einfache Umstellung ist.

ZIELE

Möglichst viele Stakeholder zu überzeugen, selbst nachhaltiger zu werden und/oder eine eigene Nachhaltigkeitsstrategie zu verfolgen. Unternehmensintern das Thema des nachhaltigen Handelns noch weiter auszuprägen.

MASSNAHMEN

Durch unsere Kunden-App stellen wir unseren Kundinnen und Kunden alle Ihre Versicherungsunterlagen übersichtlich und einfach digital zur Verfügung. Elektrofahrzeuge unserer Mandantinnen und Mandanten können bei Terminen in unserem Büro vor Ort an unserer Infrastruktur geladen werden. Die Kosten für die Maßnahmen tragen ausschließlich wir.

Nachhaltigkeitsstrategie 2025

TEIL 5

Gesellschaft



Menschen- und Arbeitnehmerrechte

STATUS QUO

Wir halten uns an alle Vorgaben zu den Menschen- und Arbeitnehmerrechten.

STRATEGIE

Wir treten Diskriminierung entgegen und handeln vorurteilsfrei. Wir behandeln jeden vom Grundsatz her auf Augenhöhe, unabhängig der Hautfarbe, Geschlecht, einer körperlichen oder geistigen Einschränkung, Sprache, Religion, politischer oder sonstiger Überzeugung.

ZIELE

Jede Mandantin und jeder Mandant soll vom Grundsatz her vorurteilsfrei die gleiche Qualität an Beratung erhalten. Die Mitarbeiter sollen weiterhin motiviert bleiben.

MASSNAHMEN

Alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind sozialversicherungspflichtig beschäftigt, verdienen über dem gesetzlichen Mindestlohn und haben einen höheren Urlaubsanspruch als gesetzlich vorgegeben.



Gemeinwesen und Solidarität

STATUS QUO

Wir sind steuerehrlich und spenden regelmäßig gezielt an gemeinnützte Organisationen in der Region.

STRATEGIE

Wie fördern da, wo unser Beitrag helfen kann.

ZIELE

Regionale Förderung der Menschen und der Infrastruktur.

MASSNAHMEN

In den letzten beiden Jahren haben wir an die Kinderkrebshilfe und an einen lokalen Kindergarten gespendet. Dieses Jahr spendeten wir 1.000 Euro an die Bürgerhilfe. Durch den Geschäftsumsatz fließt Gewerbesteuer an die Kommunen.

Aussteller:	Petting, 08.02.2022
	Buchhalter(in) Herr Leitenbacher
Gemeinde Petting Hauptstr. 34 83367 Petting	Telefon: 08666/8099 Fax: 1328 E-Mail: info@gemeinde-petting.de

Firma
RegioFinance GmbH & Co. KG
Schloßplatz 2
83410 Laufen

Bestätigung über Zuwendungen im Sinne des § 10 b des Einkommensteuergesetzes an inländische juristische Personen des öffentlichen Rechts oder inländische öffentliche Dienststellen

Der/Die genannte Zuwender(in) hat am 07.02.2022 folgende Geldzuwendung geleistet:

Betrag der Zuwendung in Ziffern 1.000,00 €	in Buchstaben [Eintausend]
---	-------------------------------

Es wird bestätigt, dass die Zuwendung nur zur Förderung
(Angabe des begünstigten Zwecks / der begünstigten Zwecke)
Spende für Bürgerhilfe Petting verwendet wird.

Die Zuwendung wird von uns unmittelbar für den angegebenen Zweck verwendet.
 entsprechend den Angaben des/der Zuwendenden

an (Name des Leistungseigners mit Angabe der öffentlich-rechtlichen Organisationsform)
[]

weitergeleitet, die/der vom

Finanzamt	Steuernummer
mit Freistellungsbescheid bzw. nach der Anlage zum Körperschaftsteuerbescheid von	mit Feststellungsbescheid von
von der Körperschaftsteuer und Gewerbesteuer befreit ist.	die Einhaltung der satzungsmäßigen Voraussetzungen nach § 60a AO festgestellt hat.

Hinweis:
Wer vorsätzlich oder grob fahrlässig eine unrichtige Zuwendungsbestätigung erstellt oder verkündet, dass Zuwendungen nicht zu den in der Zuwendungsbestätigung angegebenen steuerbegünstigten Zwecken verwendet werden, kann für die eingetragene Steuer (§ 10b Abs. 4 EStG, § 9 Abs. 1 KStG, § 9 Nr. 5 GewStG).
Nur in den Fällen der Weiterleitung an steuerbegünstigte Körperschaften im Sinne von § 9 Abs. 1 Nr. 4 KStG.
Diese Bestätigung wird nicht als Nachweis für die steuerliche Berücksichtigung der Zuwendung anerkannt, wenn das Datum des Freistellungsbescheides länger als 3 Jahre bzw. das Datum der Festsetzung der Einhaltung der satzungsmäßigen Voraussetzungen nach § 60a Abs. 1 AO länger als 3 Jahre seit Ausstellung des Bescheides (zuletzt § 43 Abs. 1 AO).

GEMEINDE PETTING

1.0.2022
Unterschrift des Zuwendungseigners





Compliance

STATUS QUO

Wir sind ehrbare Kaufleute, die regelkonform und rechtstreu handeln. Wir halten uns an die gesetzlichen Bestimmungen.

STRATEGIE

In unseren Beratungen sprechen wir nicht nur über die Vorteile von Lösungen, sondern ebenfalls über mögliche Nachteile oder Stolperfallen im „»Kleingedruckten«.

ZIELE

Unsere Mandantinnen und Mandanten sollen weiterhin frei eigene Entscheidung treffen.

MASSNAHMEN

Wir zahlen keine Kickbacks (Rückvergütung) und übervorteilen unsere Kundinnen und Kunden nicht. Wir sprechen die Obliegenheiten in den in den Versicherungsbedingungen an und klären über Folgen einer möglichen Verletzung dieser auf.