

Jahresbericht Nachhaltigkeit FELS Group GmbH

Geschäftsjahr 2020



 **FELS** Group

**Follow
MyTrader**

Handeln mit den Besten.

**Follow
MyInvestor**

Investieren mit den Besten.

**Follow
MyInsights**

Informationen von den Besten.

Jahresbericht Nachhaltigkeit 2020

Prämisse

FELS wurde mit dem Anspruch gegründet, jedem Menschen den Weg zu finanziellem Wohlstand zu ermöglichen – und das mit einem guten Gewissen. Wir wollen aus Sparern erfolgreiche Investoren machen, indem wir nachhaltige Top-Anlagealternativen anbieten. Ohne große Zugangshürden können unsere Kunden einfach und mobil über unser Finanzportal den Strategien und Empfehlungen ausgewählter und erfahrener Vermögensverwalter sowie Börsenprofis folgen. Erfolgreich sein bedeutet für uns aber auch, nicht die bloße Kapitalvermehrung um jeden Preis, sondern dabei wertorientiert und verantwortlich im Einklang mit der Gesellschaft und Umwelt zu handeln. Deshalb sind wir auf Nachhaltigkeit ausgerichtet. Nach außen mit unseren Angeboten und Produkten, nach innen in der Unternehmensführung. Uns eint der Grundsatz, fair, effizient, langfristig und sozial zu handeln. Deswegen heißen wir: FELS.

Nachhaltigkeit ist somit in der Unternehmens-DNA bereits fest verankert.

Fair: Unsere Vision ist das „Social Wealth Management“, also möglichst vielen Menschen unter fairen Konditionen zu ermöglichen, an den Wachstumschancen der Kapitalmärkte zu profitieren.

Effizient: Wir haben uns effizienten Strukturen und schlanken Prozessen verschrieben und setzen auf Digitalisierung. Damit wollen wir den maximalen Nutzen für unsere Kunden erreichen: faire und transparente Gebühren, verständliche und nützliche Produkte, ein optimales Preis-Leistungsverhältnis.

Langfristig: Wir streben eine dauerhafte und gute Partnerschaft mit jedem unserer Kunden, Teammitglieder und Geschäftspartner an – alle Seiten sollen gleichermaßen profitieren. Vor allen Dingen entwickeln wir ausschließlich Produkte, in die wir selbst investieren oder die wir unseren Freunden und Familien empfehlen würden. Die meisten unserer Teammitglieder sind am Unternehmen beteiligt und partizipieren so am langfristigen Erfolg von FELS.

Sozial: Wir verstehen uns als aktiver Teil der Gesellschaft und möchten unseren Beitrag leisten! Soziale Aspekte spielen bei uns eine große Rolle – in der Vergütung, beim Thema Mitarbeiterengagement, bei der Auswahl unserer Lieferanten und vielem mehr.

FELS ist ein junges Unternehmen. Wir befinden uns im Aufbau und sehen dies als Chance, uns von Beginn an mit unserem Einfluss auf Umwelt und Gesellschaft auseinanderzusetzen. Wir wollen die richtigen Entscheidungen treffen und die passenden Strukturen verankern, um in unserer Wirkung als Unternehmen und mit unseren Produkten ganzheitlich einen positiven Impact auszuüben. Dabei sehen wir im Wesentlichen drei Handlungsfelder:

- **Nachhaltige Unternehmensführung:** Wie handeln wir „nach innen“, um FELS zu einem Nachhaltigkeits-Champion zu entwickeln?
- **Produkte:** Welchen Beitrag können unsere Produkte in puncto Nachhaltigkeit leisten?
- **Gesellschaftliches Engagement und ökologische Verantwortung:** Was geben wir an unsere Umwelt und Gesellschaft zurück?

Mit dem Wachstum unseres Unternehmens streben wir auch ein Wachstum der positiven erzielten Effekte an.

Unser erster Jahresbericht Nachhaltigkeit 2020 stellt dar, was wir bereits erreicht haben und was wir uns für das kommende Jahr vornehmen.

1. Nachhaltige Unternehmensführung



Unser Ziel ist es, unsere Prozesse, Strukturen und unser gesamtes Tun auf Nachhaltigkeit auszurichten und kontinuierlich in diese Richtung auszubauen.

Klimastrategie

Unsere Klimastrategie ist ein integraler Bestandteil unserer nachhaltigen Unternehmensführung. Wir erfassen unseren jährlichen CO₂-Ausstoß und gleichen ihn durch zertifizierte Kompensationsprojekte aus. In 2020 haben wir Emissionen von knapp 22 Tonnen CO₂ mit der Teilnahme an einem Projekt unseres Partners First Climate (energieeffiziente Kochherde in Mali) ausgeglichen.

Generell bemühen wir uns, unseren Ausstoß an Treibhausgasen möglichst gering zu halten und haben unter anderem bereits folgende Schritte umgesetzt:

- **Ökostrom:** Am Hauptstandort Kelkheim beziehen wir zu 100 % Strom aus erneuerbaren Energien
- **Reise-Policy:** Als Fintech mit drei Standorten in Berlin, Hamburg und Kelkheim im Taunus haben wir bereits vor der Corona-Pandemie den überwiegenden Teil unserer Meetings per Videokonferenz abgewickelt. Geschäftsreisen werden auf das Notwendige beschränkt. Flüge werden, wo immer es möglich ist, vermieden. Eine detaillierte Reise-Policy ist derzeit in Ausarbeitung.
- **Mitarbeiter-Mobilität:** Wir stellen unseren Teammitgliedern Firmen-Fahrräder oder -eBikes für die tägliche Fahrt ins Büro zur Verfügung.

Büroausstattung & Material

Bei der Beschaffung unserer Büromöbel haben wir bewusst Lieferanten aus Deutschland gewählt, die hochwertige und langlebige Produkte anbieten. Wir bevorzugen grundsätzlich lokale Lieferanten aus der Region und achten auf eine Herstellung – wenn möglich – in Deutschland.

FELS Team

FELS möchte für alle seine Teammitglieder ein fairer und guter Partner für ihre persönliche und berufliche Entwicklung sein. Das erreichen wir unter anderem mit:

- **Faires und transparentes Vergütungsmodell:** Alle Teammitglieder von FELS werden nach einem transparenten Vergütungsmodell in Gehaltsstufen eingruppiert. Durch die transparente Einteilung in Gehaltsstufen nach Funktion und Erfahrung wird sichergestellt, dass für die gleiche Tätigkeit und Seniorität alle Teammitglieder die gleiche Vergütung erhalten, unabhängig von anderen Kriterien. Die Gehälter werden jährlich an den Anstieg des Verbraucherpreisindex angepasst, um die Kaufkraft zu erhalten.

- **Partizipation am Unternehmenserfolg:** Jedes Teammitglied bekommt die Möglichkeit, auch Miteigentümer von FELS zu werden. Die meisten haben dieses Angebot bereits angenommen. Alle Teammitglieder – vom Praktikanten bis zum Geschäftsführer – sind mittels eines transparenten Modells der variablen Vergütung je nach Verantwortungsstufe direkt und transparent am Unternehmenserfolg in Form des Gewinns von FELS beteiligt.
- **Zusätzliche Zeit für persönliche Interessen:** Jedes FELS Teammitglied hat alle drei Jahre – neben dem regulärem Jahresurlaub von 30 Tagen – Anspruch auf einen zusätzlichen Monat bezahlten Sonderurlaub.

2. Produkte



Unser erstes Produkt, Follow MyTrader, basiert auf überwiegend kurzfristigen Investitionen an den Kapitalmärkten. Bei Follow MyTrader haben unsere Kunden die Chance, an überdurchschnittlichen Wertentwicklungen über einen kurzen Investmenthorizont zu partizipieren.

Bereits bei Follow MyTrader vermeiden wir aus Nachhaltigkeitsgesichtspunkten bestimmte Investments in Einzelaktien (u.a. Tabak- und Rüstungsindustrie). Derzeit entwickeln wir eine Ausschluss-Policy, die Investments (Long) in Aktien der folgenden Branchen und Unternehmen verbietet:

- Unternehmen, die an Zwangsarbeit beteiligt sind und zusätzlich Menschen zum Zweck der Arbeit ihres Unternehmens gewaltsam von ihrem Wohnort entfernen sowie Unternehmen, die Minderjährige (unter 18 Jahren) bei gefährlichen Arbeiten einsetzen, durch die ihre Gesundheit und Entwicklung stark beeinträchtigt wird. Außerdem Unternehmen, die in Praktiken verwickelt sind, die das Recht auf Vereinigungsfreiheit ihrer Mitarbeiter einschränken (z. B. Sklavenarbeit oder Schuldknechtschaft).
- Hersteller von Massenvernichtungswaffen oder kontroversen Rüstungsgütern.
- Tabakproduzenten/Unternehmen, die direkt in der Tabakproduktion tätig sind.
- Unternehmen, die Tierversuche für Produkte durchführen, für die es keine gesetzliche Verpflichtung gibt sowie Unternehmen, die Pelz und/oder exotische Tierhaut produzieren.

Unser nächstes Produkt, Follow MyInvestor, richtet sich an langfristige Anleger. Durch die mehrjährige Orientierung sehen wir hier ein besonderes Potenzial, Nachhaltigkeitsfaktoren zu berücksichtigen. Bei Follow MyInvestor investieren Anleger durch unsere Partner – professionelle Portfoliomanager – in hochwertige Portfolios. Bei der Auswahl unserer Partner konzentrieren wir uns auf solche, die eine lange Erfolgshistorie (Track Record) in Sachen Nachhaltigkeit besitzen. Unser Ziel ist es, vornehmlich Portfoliomanager zu berücksichtigen, die ihre Portfolien bereits nach fortgeschrittenen Nachhaltigkeitsansätzen steuern. Zudem entwickeln wir einen Ansatz, mit dem wir den Kunden Nachhaltigkeitskennzahlen (Beitrag zu den Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen (SDG)¹, CO₂-Ausstoß) für ihre Investments zur Verfügung stellen.

3. Gesellschaftliches Engagement



In 2020 haben wir uns als Unternehmen mit Sach- und Geldspenden für die Kinderkrebshilfe, die Kelkheimer Feuerwehr, die lokale Gastronomie und für den Verein PRO Uganda engagiert.

Noch wichtiger ist es uns aber, unsere Teammitglieder in ihren individuellen Engagements für Umwelt und Gesellschaft zu bestärken. Unter anderem kann jedes Teammitglied eine Woche im Jahr bezahlten Sonderurlaub nehmen, um ein gemeinnütziges Projekt seiner Wahl zu unterstützen.

4. Ausblick und Ziele für 2021



In 2021 werden wir unser Wachstum fortsetzen. Wir rechnen mit einer Eindämmung der Corona-Pandemie durch die Impfung bis zum Spätsommer, dadurch auch wieder mit vermehrten Reisetätigkeiten wie zu Messen oder Kongressen der Finanzbranche. Unsere CO₂-Emissionen werden wir dabei nicht aus den Augen verlieren, denn unser Ziel ist auch weiterhin, diese so gering wie möglich zu halten und nur den unvermeidbaren Rest durch Klimaprojekte zu kompensieren.

In Sachen Betriebsökologie richten wir unsere Bemühungen nicht nur auf den Klimaschutz im engeren Sinne aus (Reduktion von Treibhausgasen), sondern wir nehmen verstärkt die Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen (SDG)¹ 4, 5, 12, 14 und 15 in den Blick – hochwertige Bildung (Finanzbildung), Geschlechtergleichheit, nachhaltiger Konsum und Produktion, Leben unter Wasser, Leben an Land.

Wir werden in 2021 ein neues Projekt „Nachhaltigkeit“ starten, welches alle drei genannten Nachhaltigkeitssäulen umfasst – und unter anderem folgende Maßnahmen durchführen:

- Analyse des gesamten Einkaufs (Büromaterial, Werbegeschenke etc.) im Hinblick auf Potenziale zur Optimierung, insbesondere Einsparung von Verpackung (mit Fokus auf Plastik).
- Erweiterung unserer „Business Partner Due Diligence“ um Nachhaltigkeitsaspekte: Aktives Screening aller Lieferanten und Partner auf Einhaltung der globalen Standards für gute Unternehmensführung. Bei Lieferanten werden wir jene bevorzugen, die gute Umweltstandards implementiert haben, einen fairen Umgang mit ihren Mitarbeitern pflegen und sie fair bezahlen.
- Fortführung unserer Sensibilisierungskampagne im Team zum Thema Müllvermeidung und Mülltrennung an allen Standorten.
- Einbindung des Teams in die Entwicklung und Umsetzung neuer Ideen dazu sowie regelmäßige Kommunikation der erzielten Verbesserungen in puncto Nachhaltigkeit.

¹Sustainable Development Goals