

Das VR-AnlageKonto ZUKUNFT der Bernhauser Bank eG

## Bekenntnis zur Nachhaltigkeit

Heute wird der Begriff Nachhaltigkeit fast inflationär benutzt. Unternehmen bekennen sich zu ihrer Verantwortung gegenüber Umwelt und Gesellschaft – ein Versuch, Vertrauen zurückzugewinnen, das durch Streben nach kurzfristiger Gewinnmaximierung verloren wurde? Oder Ausdruck einer zeitgemäßen Geisteshaltung? Die Bernhauser Bank sieht Nachhaltigkeit als integralen Bestandteil der genossenschaftlichen Idee und hat daher beschlossen, dem Thema in ihrer Geschäftsstrategie den angemessenen Platz zu geben. Sabine Auch



Ist Nachhaltigkeit etwas Neues? Nach unserem Verständnis – nein. Unternehmerische Konzepte sind dann nachhaltig, auch in Verbindung mit ökologischen Aspekten, wenn die Überwindung gesellschaftlicher Ungleichheit sowie eine stärkere Teilhabe aller Beteiligten an gemeinschaftlichen Prozessen angestrebt wird. Diese Definition entspricht den Grundwerten der genossenschaftlichen Idee. Schon die ersten Darlehnskassenvereine basierten auf den demokratischen Handlungsmaximen Selbsthilfe, Selbstverwaltung und Selbstverantwortung. Diese Grundprinzipien regional wirtschaftender Kreditgenossenschaften haben bis heute Gültigkeit. Die wirtschaftliche und gesellschaftliche Relevanz der Prinzipien nimmt an Bedeutung zu.

### Krisenfest durch nachhaltiges Wirtschaften

Nachhaltiges Wirtschaften ist daher auch für die Bernhauser Bank eine Selbstverständlichkeit und bestimmt unser tägliches Handeln seit unserer Gründung im Jahr 1908. Diese Haltung hat uns besonders krisenfest gemacht.

Als wertorientierte Genossenschaft ist es uns wichtig, nachhaltig in und für unsere Region zu wirken. Dazu gehören faire Partnerschaften mit unseren Privatkunden, den Gewerbetreibenden, dem Handwerk sowie den mittelständischen Unternehmen, die wir in authentischer Beratung und durch eine verlässliche Kreditvergabe leben. In dieser Wechselwirkung ge-



ben wir unsere wirtschaftlichen Erfolge in die Heimatregion weiter. Dem genossenschaftlichen Grundprinzip entsprechend, der Hilfe zur Selbsthilfe, geht unsere Form der Nachhaltigkeit aber weit über die wirtschaftliche Dimension hinaus. Durch unsere Nähe zu den Menschen setzen wir uns für das Gemeinwesen in unserer Region ein und leisten unseren Beitrag zu einer zukunftsfähigen Gesellschaft.

### Strategische Einbindung nachhaltiger Aspekte

Unser Bekenntnis zur Nachhaltigkeit haben wir seit Mai 2015 auch in einem geschäftspolitischen Konzept definiert. Die strategische Einbindung von Aspekten der Nachhaltigkeit findet sich im Energie-, Umwelt- und Prozess-

management sowie im Personalbereich. Vor dem Hintergrund dieser strategischen Ausrichtung wurde auch das Produktportfolio auf den Prüfstand gestellt.

### Engagement bei nachhaltigen Entwicklungen

Da wir derzeit über kein Depot A-Geschäft verfügen, konzentriert sich der Handlungsspielraum im Aktivbereich auf das Kreditgeschäft. Geschäftspolitische Entscheidungen bei der Kreditvergabe wurden schon immer auch unter den Kriterien der Nachhaltigkeit getroffen. Der Schwerpunkt unseres nachhaltigen Engagements liegt im Bereich der erneuerbaren Energien. Die Bernhauser Bank war in der Finanzierung von Windkraftanlagen Vorreiter unter den Genossenschaftsbanken in Baden-Württemberg. Dazu kommen Finanzierungen von Photovoltaikanlagen sowie Automobilumrüstung auf Elektromobilität. Zunehmend an Bedeutung gewinnt der Bereich Energiesparen im Sinne des energetischen Bauens und Renovierens.

### Einbindung nachhaltiger Kapitalanlagen

Der Begriff „nachhaltige Kapitalanlage“ bezeichnet ein Anlageprodukt, bei dessen Anlageentscheidung neben den klassischen Kriterien der Rentabilität, Liquidität und Sicherheit auch ökologische oder soziale Bewertungspunkte häufig in Verbindung mit einer ethischen Ausrichtung des Anlegers berücksichtigt werden.

Zur Optimierung unseres nachhaltigen Anlageportfolios hat Nina Krauter die Thematik in ihrer Bachelorarbeit „Kritische Analyse der

Einbindung nachhaltiger Kapitalanlagen in die Kundenberatung bei der Bernhauser Bank eG“ untersucht.

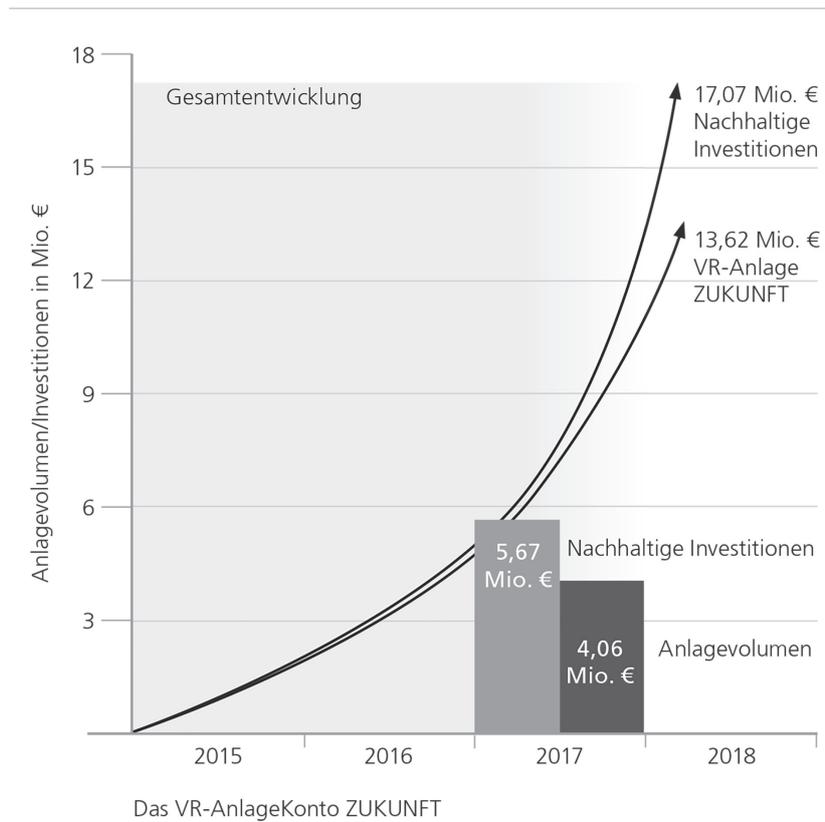
Die Zielsetzung dieser Arbeit bestand darin, den Bedarf an nachhaltigen Kapitalanlagen aus Sicht der Kunden zu eruieren. Dazu wurde eine empirische Untersuchung in Form eines online-gestützten Fragebogens durchgeführt, die Auskunft über das Interesse an nachhaltigen Investments und über die Nachhaltigkeitspräferenzen der Befragten gab. Aus den Ergebnissen wurden dann Beratungsansätze und Handlungsempfehlungen für die Einbindung nachhaltiger Kapitalanlagen in die Produktpalette abgeleitet.

Daraus folgte im Bereich der WpHG-relevanten Anlageprodukte, die den nachhaltigen Kriterien der Geldanlage gerecht werden, eine Ergänzung unserer Hausmeinung. Im Sinne des Best-Practice-Ansatzes umfasst diese mittlerweile Fondsprodukte wie Pictet Water, Öko-Aktiefonds und FairWorldFonds.

### Nachhaltiges Anlageprodukt: VR-Anlagekonto ZUKUNFT

Daneben wurde auf Grundlage der Ergebnisse im Mai 2015 ein klassisches bilanzwirksames Anlageprodukt konzipiert: Beim „VR-Anlagekonto ZUKUNFT“ handelt es sich um eine Festgeldanlage zu marktgerechten Konditionen verbunden mit der Zusage, dass die Gelder ausschließlich zur Finanzierung nachhaltiger Projekte in der Region verwendet werden. Das VR-Anlagekonto ZUKUNFT wird in den Beratungsgesprächen sehr positiv aufgenommen. Die Kunden der Bernhauser Bank sind überzeugt von der Idee, aus den Mitteln des Gesamtanlagevolumens ökologische, ökonomische und soziale Investitionen in der Region zu fördern.

Seit der Einführung unseres VR-Anlagekontos ZUKUNFT im Mai 2015 stellten unsere Mitglieder und Kunden insgesamt knapp 14 Millionen Euro gezielt für die Finanzierung nachhaltiger Projekte bereit. Im zurückliegenden Geschäftsjahr 2017 waren es erneut über 4 Millionen Euro, die zu einem laufzeitabhängigen, fest vereinbarten Zinssatz garantiert und ohne Kursrisiko angelegt wurden. Diese finanziellen Mittel wurden im vergangenen Jahr schwerpunktmäßig für Finanzierungen des energetischen Bauens und Renovierens bereitgestellt. Daneben wurden aus den Mitteln des Gesamtanlagevolumens des VR-Anlagekonto ZUKUNFT Investitionen von gemeinnützigen und kirchlichen



Entwicklung des VR-Anlagekonto ZUKUNFT

Institutionen in den Bereichen Sozialarbeit, Bildung und Gesundheit finanziert.

### Genossenschaften und Nachhaltigkeit

Die Ursprünge des Leitbildes der Nachhaltigkeit liegen in der Forstwirtschaft. Bereits 1713 formulierte Hans Carl von Carlowitz, dass nicht mehr Holz geschlagen werden solle als nachwachsen.

Heute wird der Begriff auf zahlreiche Bereiche angewandt. In Zeiten schwindender Ressourcen ist das Bewusstsein für die Endlichkeit von Rohstoffen und ihren Wert gestiegen. Nachhaltiges Handeln soll sicherstellen, dass auch die künftigen Generationen ihre Bedürfnisse befriedigen können.

Der Kreis mit der genossenschaftlichen Idee schließt sich mit dem Verantwortungsbewusstsein, der Bewahrung von Werten für künftige Generationen und der langfristigen Ausrichtung.

In 2017 war die Finanzierungsnachfrage mit 5,7 Millionen Euro erneut größer als das insgesamt von unseren Kunden in diesem Anlageprodukt zur Verfügung gestellte Kapital. Um alle Investitionen in nachhaltige Projekte in der Region sicherzustellen, haben wir daher einen Teilbetrag aus anderen Mitteln refinanziert.

Das unverändert hohe Interesse an Investitionen in nachhaltige Projekte zeigt sich auch in den ersten Monaten des laufenden Geschäftsjahrs 2018. Dies stimmt uns positiv, dass sich die Erfolgsgeschichte unserer nachhaltigen Kapitalanlage weiter fortsetzt.

Im Tagesgeschäft umgesetzte Wertvorstellungen sind wichtige Erfolgsfaktoren. Unsere traditionellen Werte sind nicht nur aktuell, sie machen uns stark für die Zukunft.

#### Sabine Auch

Leiter Marketing/Vertriebssteuerung  
Bernhauser Bank eG  
sabine.auch@bernhauser-bank.de