



## FIRMENETHIK

### 1. Einleitung

bettervest ist eine deutsche Crowdfunding-Plattform, die es Bürgern ermöglicht, gemeinsam in nachhaltige und umweltfreundliche Energieprojekte rund um den Globus zu investieren. Unsere Mission ist es, Energieeffizienz zu steigern, CO<sub>2</sub>-Ausstoß zu reduzieren und den weltweiten Übergang zu einer kohlenstoffarmen Zukunft zu beschleunigen. Wir bieten Kleinanlegern - unabhängig von der Größe ihres Portemonnaies - sozial und ökologisch verantwortliche Anlagemöglichkeiten. Aus diesem Grund verwenden wir eine Kombination aus Negativ- und Positiv-Screening-Strategien, um die Kunden auszuwählen, mit denen wir zusammenarbeiten. Darüber hinaus lassen wir uns auf allen Organisationsebenen von einer starken ethischen Moral leiten. Von den Mitgliedern des Verwaltungsrats sowie auf Management- und Mitarbeiterebene wird erwartet, dass jegliches unternehmerische Handeln mit den in dieser Richtlinie dargelegten Grundsätzen übereinstimmt.

### 2. Nachhaltigkeit

Nachhaltigkeit steht im Vordergrund unserer Arbeit und bestimmt unsere operativen und strategischen Entscheidungen. Nachfolgend sind Kriterien aufgeführt, welche Projektinhaber und ihre Projekte erfüllen müssen, gefolgt von den Nachhaltigkeitsmaßnahmen, zu denen sich bettervest am Arbeitsplatz verpflichtet hat.

#### 2.1 Kunden: Projektinhaber und Investoren

bettervest bedient die Bedürfnisse von zwei Kundengruppen. Die ersten, die so genannten "Projektinhaber", sind kleine und mittlere Unternehmen, die über bettervest.com ein nachhaltiges Energieprojekt finanzieren wollen. Die zweite Gruppe besteht aus den Investoren, meistens Privatpersonen, die in die auf unserer Plattform vorgestellten Projekte investieren.



Vor der Unterzeichnung eines Letter of Intents (LOI) zwischen bettervest und dem Projektinhaber werden sowohl dem Kunden, als auch dem vorgeschlagenen Projekt zahlreichen Screenings unterzogen. Diese beinhalten sowohl positive als auch negative Screening-Kriterien. Somit stellen wir fest, ob der Projektinhaber mit unserer Ethikpolitik konform ist und für eine Zusammenarbeit in Frage kommt.

### 2.1.1 Positive Screening

In erster Linie müssen Projekte positive Auswirkungen auf Umwelt und Klima haben. Sie dürfen keine nachteiligen Auswirkungen auf die biologische Vielfalt oder die natürlichen Ökosysteme haben. Sie dürfen weder die Umwelt verschmutzen noch die Auswirkungen des Klimawandels verschärfen. Durch das Fördern von Energie- und Ressourceneffizienz beschränken und vermeiden sie den Einsatz von begrenzten oder wertvollen Ressourcen. Durch den Einsatz von erneuerbaren Energielösungen und –Technologien reduzieren Projekte die Nutzung von klimaschädlichen fossilen Brennstoffen wie Teersand, Kohle oder Öl. Um die Rechenschaftspflicht zu gewährleisten, wird jedes Projekt anhand von der erzeugten Effizienzsteigerung sowie den jährlichen CO<sub>2</sub>-Einsparungen bewertet.

Zweitens müssen sich die Projekte an bettervests aktiver Verfolgung der nachhaltigen Entwicklungsziele der Vereinten Nationen (UN Sustainable Development Goals – UN SDGs) orientieren. Diese wurden von den Mitgliedsstaaten auf der Weltklimakonferenz, kurz COP21 genannt, die 2015 in Paris stattfand, vereinbart. bettervest.com konzentriert sich insbesondere auf Ziel 7, das darauf abzielt, „den Zugang zu bezahlbarer, zuverlässiger, nachhaltiger und moderner Energie für alle zu gewährleisten“ (für Details siehe [Ziel 7](#)). Bei der Auswahl der Projekte bevorzugen wir jedoch solche, die zudem auf direkter oder auch indirekter Art und Weise andere SDGs berücksichtigen, insbesondere die Förderung von verantwortungsbewusstem Konsum und verantwortungsvoller Produktion ([Ziel 12](#)), die Verringerung von Armut ([Ziel 1](#)) und Ungleichheit ([Ziel 10](#)), die Verbesserung der Gleichstellung der Geschlechter ([Ziel 5](#)), die Förderung eines nachhaltigen Wirtschaftswachstums und die Erhöhung der Beschäftigung ([Ziel 8](#)), der Aufbau einer integrativen Infrastruktur und das Fördern von Innovationen ([Ziel 9](#)), sowie Gemeinden widerstandsfähiger und nachhaltiger machen ([Ziel 11](#)) und den Verlust natürlicher Ressourcen und die Verschlechterung der Bodenqualität bekämpfen ([Ziel 15](#)).

Drittens verpflichten wir uns, nur mit Unternehmen zusammenzuarbeiten, die faire Arbeitspraktiken fördern, die Menschenrechte schützen und Zwangs- oder Kinderarbeit abschaffen.



Schließlich sollten unsere Kunden ihr aktives Engagement für eine nachhaltige Entwicklung in ihrer jeweiligen Branche sowie in der lokalen Gemeinschaft nachweisen können.

An dieser Stelle ist hervorzuheben, dass unser Auswahlprozess nach dem Triple Bottom Line-Ansatz abläuft. So wird ein fruchtbares Gleichgewicht zwischen sozialen, ökologischen und finanziellen Auswirkungen hergestellt. Folglich müssen wir gelegentlich einen sehr nachhaltigen Projektvorschlag ablehnen, da er wirtschaftlich nicht tragfähig ist. Umgekehrt kann es sein, dass wir ein sehr profitables Projekt aufgrund schlechter Umwelt- oder Sozialauswirkungen ablehnen. Dieser ganzheitliche Ansatz stellt sicher, dass die Projekte insgesamt zu einer deutlichen Steigerung der Nachhaltigkeit führen.

### 2.1.2 Negative Screening

Bei der Anwendung von Ausschlusskriterien orientieren wir uns an den Qualitätsstandards des Forums Nachhaltige Geldanlage e.V. (siehe [FNG-Siegel](#)). Wir haben diese Screening-Strategie um strengere Faktoren erweitert. In diesem Zusammenhang, besagt unsere Ethikpolitik, dass bettervest keine Zusammenarbeit mit Kunden aus den folgenden Branchen eingeht:

- Glücksspiel
- Tabak
- Lebensmittelspekulationen
- Konfliktmineralien
- Kernenergie
- Kohlebergbau
- Ölbohrungen
- Massentierhaltung
- Tierversuche
- Landminen, Streubomben und Waffenhandel
- Massenvernichtungswaffen (nukleare, radiologische, chemische und biologische)
- Pornographie und Prostitution

Gegen die vier Prinzipien des [UN Global Compact](#) verstoßt:

- Menschenrechte
- Arbeitsrechte
- Umwelt



- Korruptionsbekämpfung

Oder gegen folgende Rechte verstößt:

- Tierrechte

## 2.2 Umwelt und Klima

Zusätzlich zu unserer Verpflichtung, unsere Projektinhaber nach den oben genannten Kriterien zu untersuchen, wählen wir unsere Lieferanten und Dienstleister nach strengen Umweltkriterien sorgfältig aus.

So ist bettervest beispielsweise Kunde der Triodos Bank, der weltweit führenden Ethikbank. Als nachhaltiger Finanzdienstleister ist es für uns sehr wichtig, dass unser Geld auf ethische Weise verwaltet wird. Die Triodos verfolgt eine positive Kreditvergabepolitik und vergibt nur Kredite an Organisationen, die "positive und nachhaltige Veränderungen" bewirken. Neben der Glücksspiel-, Waffen- und Tabakindustrie schließt die Triodos "den gesamten Bergbau-, Öl- und Gassektor" aus ihrem Portfolio aus. Ebenfalls aus dem Portfolio ausgeschlossen sind nicht nachhaltige Arbeitsprozesse wie "Menschenrechts- oder Arbeitsrechtsverletzungen, Steuerhinterziehung und Korruption" sowie "umstrittene Anbaumethoden". Weitere Informationen befinden sich auf der Triodos-[Website](#).

Ebenso verpflichtet sich bettervest zu nachhaltigen Praktiken am Arbeitsplatz. Unsere Räumlichkeiten werden mit effizienter LED-Beleuchtung beleuchtet. Wir verwenden ausschließlich 100% recycelte Papierprodukte wie z.B. Druckpapier, Handtücher und Toilettenpapier, von zertifizierten Herstellern. Unsere Seife, unser Geschirrspülmittel und unsere Reinigungsprodukte werden von zertifizierten Bio-Unternehmen wie z.B. der Memo AG oder der B-Corporation Ecover geliefert.

Im Büro wird auch von verschwenderischem Verhalten abgeraten, indem die Mitarbeiter dazu ermutigt werden, sich an einfache Regeln zu halten. Dazu gehören die Mülltrennung, das Trinken aus Mehrweg-Glasflaschen, das Trinken von Fairtrade-Kaffee, das Ausschalten von Licht und



Steckdosen beim Verlassen des Büros und das Achten auf das Schließen von Fenstern bei eingeschalteten Heizkörpern.

Darüber hinaus verpflichtet sich die bettervest GmbH, ihre Arbeitsgewohnheiten regelmäßig neu zu bewerten, Verbesserungspotenziale zu identifizieren und Maßnahmen zu ergreifen, um positive Veränderungen in Bezug auf nachhaltigen Konsum und nachhaltiges Verhalten zu bewirken.

### **3. Gleichberechtigung und Arbeitsumfeld**

Um unsere Bekenntnis zur Gleichberechtigung aufrechtzuerhalten, behandeln Mitarbeiter der bettervest GmbH alle Menschen (ob Mitarbeiter, Projektinhaber, Kooperationspartner oder Investoren) mit gleicher Würde und Respekt. Wir stellen sicher, dass niemand aufgrund seines Geschlechts, seiner Geschlechtsidentität, seiner sexuellen Orientierung, seiner religiösen Überzeugung, seiner ethnischen Zugehörigkeit, seines wirtschaftlichen Hintergrunds, seines sozialen Status, seines Alters, seines Aussehens oder seiner Behinderung benachteiligt oder schlecht behandelt wird. Diskriminierung jeglicher Art wird nicht toleriert.

#### **3.1 Einstellungspolitik**

Die Personalabteilung der bettervest GmbH setzt sich für einen fairen Rekrutierungsprozess ein. Die Bewerbungen werden ausschließlich nach Leistung beurteilt. Niemand wird aufgrund der oben genannten Faktoren (Abschnitt 3.) begünstigt oder benachteiligt.

#### **3.2 Geschlechtergleichstellung**

Die Gleichstellung der Geschlechter ist uns äußerst wichtig. Deshalb achten wir darauf, dass alle Menschen, unabhängig von ihrem Geschlecht, gleiche Beschäftigungschancen und berufliche Entwicklungsmöglichkeiten haben und dass Frauen in Führungspositionen vertreten sind. Wir legen auch Wert darauf, Vorurteile und vorgefasste Vorstellungen von Geschlechterrollen abzulehnen, indem wir Ingenieurinnen einstellen und von einer Geschäftsführerin geleitet werden.

#### **3.3 Mutter- und Vaterschaftsschutz**



Neben der Gewährleistung eines ausgewogenen Geschlechterverhältnisses am Arbeitsplatz setzt sich bettervest für die Förderung eines familienfreundlichen Umfelds ein. Um den Bedürfnissen der Eltern gerecht zu werden, bieten wir flexible Arbeitszeiten, Fernarbeitsmöglichkeiten sowie bezahlten Mutterschafts- und Vaterschaftsurlaub.

### **3.4 Anti-Belästigung**

Unter keinen Umständen toleriert bettervest Belästigungen. Unser Ziel ist es, ein sicheres Arbeitsumfeld für unsere Mitarbeiter zu schaffen, in dem sie sich wohlfühlen und ohne Konsequenzen Belästigungen melden können. Wir verpflichten uns jegliche Berichte oder Hinweise auf Belästigungen unverzüglich und wirksam zu behandeln.

## **4. Community und Kundeninteresse**

### **4.1 Community**

Als Unternehmen haben wir gegenüber unmittelbaren, sowie entfernten Gemeinschaften, eine gewisse Verantwortung. Wir sind uns dieser Verantwortung bewusst und wollen ihr gerecht werden. Durch die sowohl nationalen als auch internationalen Projekte, welche über unsere Plattform finanziert wurden, tragen wir aktiv zur positiven sozialen Entwicklung von Gemeinden bei. Im direkten Sinne geschieht dies durch die Schaffung von Arbeitsplätzen, den Transfer von Technologie, Wissen und Fähigkeiten und einer klimafreundlichen Elektrifizierung netzferner Gemeinden. Diese Faktoren haben wiederum indirekte positive Auswirkungen auf Bildung, Gesundheit, Kultur, Einkommen und wirtschaftliche, technologische und finanzielle Eingliederung. Somit tragen wir zur Gesamtverbesserung von Lebensstandards der jeweiligen Gemeinden bei.

### **4.2 Kundeninteressen**

Der Schutz unserer Investoren ist für unser Geschäftsmodell von entscheidender Bedeutung. Rechtlich unterliegt unser Geschäft dem im Juli 2015 in Kraft getretenen [Kleinanlegerschutzgesetz](#) und verschiedenen Abschnitten des [Vermögensanlagegesetzes](#). Wir verpflichten uns zur vollständigen Einhaltung aller relevanten Gesetze und gesetzlichen Anforderungen. Darüber hinaus verpflichten wir uns zur Einhaltung des Verhaltenskodex für Crowdfunding-Plattformen des Deutschen Crowdfunding-Verbandes (siehe [Website](#) des Bundesverbandes Crowdfunding).



Zudem ergreifen wir verschiedene Maßnahmen, um die Qualität und Zuverlässigkeit der auf unserer Website präsentierten Projekte zu gewährleisten. Alle Projekte werden sowohl von hauseigenen Ingenieuren als auch externen zertifizierten Energieberatern sorgfältig geprüft. Neben der finanziellen und technischen Due Diligence muss das Vermögensinformationsblatt für jedes Projekt vor dem Kampagnenstart von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) genehmigt werden.

Jedes Projekt hat eine eigene Seite, auf der Investoren ein tiefes Verständnis für das Projekt gewinnen und relevante Dokumente wie den Energieberaterbericht oder das Vermögensinformationsblatt herunterladen können. Zusätzlich laden wir Videos und Bilder hoch, damit Investoren die Auswirkungen ihrer Investition besser visualisieren können. Ausführliche Hintergrundinformationen über den Projektinhaber werden veröffentlicht, um dem Kunden transparente Informationen für seine Anlageentscheidungen zur Verfügung zu stellen.

Entscheidend ist auch unsere Berichterstattung nach der Finanzierung. Wir verpflichten uns, Investoren über die Umsetzung der Projekte während der Laufzeit zu informieren. Gemäß unseren Reporting-Richtlinien sind die Projektpartner vertraglich verpflichtet, nach Abschluss der Finanzierung und der Kreditvergabe folgende Informationen zu liefern:

- halbjährliche Berichte über die Projektentwicklung
- Fotos und Nachweise zur Projektentwicklung
- Jahresabschlüsse
- Änderungen der Unternehmensstammdaten
- Halbjährliche Berechnung des Energieertrags
- Zeitliche oder kostenmäßige Überschreitungen der Planzahlen
- relevante Ereignisse im Berichtszeitraum
- Fähigkeit zur Erfüllung des Rückzahlungsplans

Damit ist sichergestellt, dass bettervest den Investoren rechtzeitig relevante Informationen zur Verfügung stellt und Investoren über die Projektentwicklung informiert werden. Überschreitet der Projekteigner das Budget oder ist er nicht in der Lage, die Pläne in der vereinbarten Zeit auszuführen, so ist er verpflichtet, uns dies mitzuteilen. So kann bettervest verspätete Zahlungen, technische Hindernisse sowie mögliche Ausfälle frühzeitig erkennen, das Problem abmildern und Investoren pflichtgerecht zu informieren.

Ein weiterer wichtiger Aspekt für den Schutz unserer Investoren ist der Kundenservice. Zu diesem Zweck steht bettervest sowohl telefonisch als auch per E-Mail unter [mail@bettervest.com](mailto:mail@bettervest.com) dauerhaft zur Verfügung.



## 5. Markt

Da der Markt für Crowdfunding in Deutschland noch relativ jung ist, können wir einen Beitrag zur Erweiterung und Verbesserung der gesetzlichen Rahmenbedingungen leisten. Wir sind ein aktives Gründungsmitglied des [Bundesverbandes Crowdfunding e.V.](#). Damit können wir unserem Anspruch gerecht werden, den Markt fair und nachhaltig für Plattformen, Projektinhaber und Investoren zu entwickeln.

### 5.1 Wettbewerb

bettervest glaubt an eine faire und gesunde Marktentwicklung. Aus diesem Grund verpflichten wir uns, keine Absprachen mit Wettbewerbern zu treffen, indem wir Preise festsetzen, Angebote manipulieren oder den Markt aufteilen, indem wir Kunden, Lieferanten, Territorien oder Handelszweige zuteilen. Als Crowdfunding-Plattform profitieren wir nicht von der Festlegung von Produktionsbeschränkungen oder -quoten.

## 6. Antikorruption

Um unsere Integrität und Unabhängigkeit zu wahren, nehmen wir keine Geschenke von Kunden an. Dazu gehört auch die Ablehnung von:

- Bestechungsgelder
- Sachgeschenke
- Deckung der Reisekosten
- Gefälligkeiten
- Wohltätige Spenden

Darüber hinaus ist bettervest entschlossen, Interessenkonflikte anzugehen. Dazu gehört es, Interessenkonflikte zu identifizieren und zu deklarieren sowie zu verhindern, dass sie beispielsweise die Qualität unserer Projekte, die Strenge unseres Auswahlprozesses oder andere Entscheidungen, die wir treffen, beeinflussen. Zu diesem Zweck dürfen keine Mitarbeiter Entscheidungen treffen, von denen sie finanziell oder persönlich profitieren.

Um die Gerechtigkeit weiter zu fördern, ist es unseren Mitarbeitern untersagt, kurz nach dem Start und kurz vor Ende einer Kampagne in Projekte zu investieren, um den Missbrauch von Insiderwissen zu verhindern.



## **7. Transparenz, Offenlegung, Datenschutz und Eigentumsrechte**

### **7.1 Transparenz und Offenlegung**

bettervest verpflichtet sich, seine Mitarbeiter zeitnah, ausgewogen, genau und vollständig über alle Angelegenheiten, einschließlich der Aktivitäten, der Struktur, der Finanzlage, der Leistung, der Politik, der Governance-Praktiken und des Eigentumsverhältnisses, zu informieren. Gegebenenfalls veröffentlichen wir relevante Informationen öffentlich gegenüber unseren Aktionären, Stakeholdern und der Öffentlichkeit, sofern diese Informationen nicht unsere Wettbewerbsfähigkeit beeinträchtigen, die Kosten übersteigen oder die Persönlichkeitsrechte verletzen. Dazu gehören sowohl relevante Leistungsdaten als auch Informationen zu Umwelt- und Sozialverträglichkeit.

Unsere Aktionäre erhalten quartalsweise Berichte, die sie über wichtige Leistungsindikatoren, neue Produkte, Märkte oder Zielgruppen, vertragliche und rechtliche Änderungen, Änderungen in der Organisationsstruktur, allgemeine Marktentwicklungen und Prognosen informieren.

### **7.2 Datenschutz und Eigentumsrechte**

Als Finanzanlagenvermittler behandeln wir sensible Daten von Projektpartnern und Investoren. Gemäß der [EU-Datenschutz-Grundverordnung](#) haben wir auf unserer Website eine [Datenschutzerklärung](#) veröffentlicht. Von allen Mitarbeitern von bettervest wird erwartet, dass sie sich an die in diesem Dokument dargelegten Grundsätze halten. Nichtbeachtung wird nicht toleriert.

Um die Einhaltung durch Dritte zu gewährleisten, ist es üblich, dass Kunden und Dienstleister bei der Zusammenarbeit mit bettervest Vertraulichkeitsvereinbarungen unterzeichnen. Dadurch wird auch das geistige Eigentum geschützt.

Vor Beginn der Arbeit bei bettervest sind die Mitarbeiter verpflichtet, eine Vertraulichkeitsvereinbarung zu unterzeichnen, die besagt, dass der Mitarbeiter keine Informationen über Betriebsgeheimnisse, interne Prozesse und vertrauliche Daten weitergeben darf. Der Arbeitnehmer wird auch auf seine strafrechtliche Verantwortlichkeit gemäß §§ 17 und 18 UWG (Gesetz gegen den unlauteren Wettbewerb) hingewiesen.



## 8. Einladung an Stakeholder

Die bettervest GmbH ist sich bewusst, dass ihre Ethikpolitik ein lebendiges Dokument ist, welches kontinuierlich optimiert werden sollte. Zu diesem Zweck hat bettervest die dedizierte E-Mail-Adresse [ethik@bettervest.com](mailto:ethik@bettervest.com) eingerichtet und lädt alle Stakeholder ein, über diese Firmenethik zu diskutieren und sie weiterzuentwickeln.