



# Erstinformation

## Kontaktdaten:

VVF Ethisches Investment e.K.  
Inh. Jürgen Döppeler  
Eingetragen im Handelsregister Düsseldorf  
HRA 21614  
Rodenbusch 47  
40885 Ratingen  
Fon 02054-800 99 88  
Fax 02054-122 68 59  
Mobil 0170-4585331  
Mail [info@fairefonds.de](mailto:info@fairefonds.de)  
Internet [www.fairefonds.de](http://www.fairefonds.de)

## Eintrag & Zulassung:

Der Inhaber der VVF Ethisches Investment e.K. ist Makler mit Erlaubnis gem. §34d Abs. 1 der Gewerbeordnung.

### Registrierungsdaten:

D-JBTA-60AMS-46 als Versicherungsmakler  
D-W-119-FVIS-52 als Immobiliendarlehensvermittler

Register bei der Industrie- und Handelskammer e.V.  
Breite Str. 29, 10178 Berlin

Tel.: 0180 6 00 58 50

(Festnetzpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreis maximal 0,60 €/Anruf)

Internet: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)

## Weitere Zulassungen:

Der Inhaber besitzt die Erlaubnis zur Vermittlung von Grundstücken, Darlehen und Anteilen an Kapitalgesellschaften nach §34c der Gewerbeordnung durch die Kreisverwaltung Mettmann.

VVF Ethisches Investment e.K., Inh. Jürgen Döppeler erbringt die Dienstleistungen Anlagevermittlung und Anlageberatung gem. §1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 1 und 1a KWG ausschließlich im Namen und für Rechnung der Qualitates GmbH, Donnersberggring 42, 64295 Darmstadt. Weitere Informationen unter [www.qualitates.de/ueber-qualitates/informationen-fuer-kunden.html](http://www.qualitates.de/ueber-qualitates/informationen-fuer-kunden.html)

## Serviceinformationen:

Die Zufriedenheit unserer Kundinnen und Kunden liegt uns sehr am Herzen. In Streitfällen bieten wir Ihnen die folgenden Schlichtungsstellen an:

Versicherungsombudsmann e.V.

Postfach 080632, 10006 Berlin  
[www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

Ombudsmann der privaten Kranken- und Pflegeversicherungen

Postfach 060222, 10052 Berlin  
[www.pkv-ombudsmann.de](http://www.pkv-ombudsmann.de)

Verband der priv. Bausparkassen  
Kundenbeschwerdestelle

Postfach 303079, 10730 Berlin  
[www.bausparkassen.de](http://www.bausparkassen.de)

Ombudsmann geschlossene Fonds

Invalidenstr. 5, 10115 Berlin  
[www.ombudsstelle-gfonds.de](http://www.ombudsstelle-gfonds.de)

Partner von:

 **ökofinanz-21 e.V.**  
Netzwerk für nachhaltige  
Vermögensberatung

## Über die Firma VVF Ethisches Investment e.K.

Die VVF wurde von Jürgen Döppeler im Jahr 2002 mit dem Ziel gegründet, Finanzberatung und nachhaltiges Investment zu verbinden. VVF steht dabei für **V**ermögen, **V**orsorge, **F**inanzierung.

### Vermögen:

Sie wünschen nachhaltige und faire Finanzberatung und wollen erfahren, wie Sie Ihr Geld langfristig und sinnvoll vor Inflation und Krisen sichern können? Sie wünschen eine Anlageberatung und professionelle Unterstützung beim Vergleich Ihrer Geldanlagen oder zur Optimierung Ihres Vermögensaufbaus, z.B. für die Altersvorsorge? Sie sind kurzfristigen Modeerscheinungen und Ideen überdrüssig und benötigen in diesen turbulenten und schwer durchschaubaren Zeiten eine Orientierungshilfe? In diesem Fall sind wir Ihr Kompass und bieten Ihnen eine fundierte und freie Beratung, verbunden mit konkreten Empfehlungen. Unser besonderes Anliegen ist es, Anlagemöglichkeiten aufzuspüren, die vernünftige Ertragschancen ohne große Verlustrisiken ermöglichen: ertragreich, risikoarm, nachhaltig.

### Vorsorge:

Vorsorge heißt, bestehende Risiken in einem Schadensfall abzusichern. Hierbei werden vier grundlegende Arten von Risiken unterschieden, die jede Person abgesichert haben muss:

- Selbst verschuldete Schäden an fremden Sachen/Personen
- die Altersvorsorge
- die Absicherung im Falle der Berufsunfähigkeit
- die Absicherung im Krankheitsfall

Darüber hinaus können Sie Ihren Hausrat, ihr Gebäude oder Ihr Auto bei uns absichern. Profitieren Sie von unseren besonders günstigen Konditionen und fordern Sie noch heute ein individuelles Angebot bei uns an. Oder nutzen Sie den **auf unserer Homepage installierten Vergleichsrechner<sup>1</sup>** für die Haftpflicht- und Sachversicherungen (ebenso wie zur Optimierung Ihrer Kfz-Versicherung). Wie Sie im Detail Ihre Altersvorsorge in Einklang mit Ihren großen und kleinen Zielen bringen können, erfahren Sie im persönlichen Gespräch mit unseren Beratern. Wir sind Versicherungsmakler und als dieser in Ihrem Auftrag tätig. Dabei nehmen wir Ihre Interessen wahr!

### Finanzierung:

Sie wollen sich durch eine Immobilie bleibende Werte schaffen, wissen aber nicht, ob Sie sich das überhaupt leisten können oder was Sie sich leisten können, ohne Ihren Lebensstandard einschneidend zu verändern? Mit unserer kostenlosen "Grundberatung" geben wir Ihnen die Antwort darauf! Wir übernehmen die gesamte Organisation und Durchführung Ihrer Finanzierung und alle in diesem Rahmen anfallenden Aufgaben:

Aufbereitung der Finanzierung, Führen von Bankverhandlungen, Beantragung von öffentlichen Mitteln, Fertigung von Darlehnsanträgen, Koordination des gesamten Finanzierungsablaufs.

Als freies Beratungsunternehmen haben wir Zugang zu über 200 Banken und können Ihnen so - neben einer fundierten Beratung - selbstverständlich auch erstklassige Konditionen anbieten!

### Nachhaltigkeit:

Nachhaltig mit Geld umgehen heißt, auf lange Sicht und auf Themen zu setzen, die den Bedürfnissen der heutigen Generation entsprechen, ohne die Möglichkeiten künftiger Generationen zu gefährden. Die klassischen Kriterien der Geldanlage und Altersvorsorge sind:

|               |   |
|---------------|---|
| Rentabilität: | wie hoch soll die Rendite sein?                           |
| Liquidität:   | wann soll das angelegte Geld wieder zur Verfügung stehen? |
| Sicherheit:   | welches Risiko will man mit einer Geldanlage eingehen?    |

---

<sup>1</sup> [www.ratinger-versicherungsvergleich.de](http://www.ratinger-versicherungsvergleich.de)

Bei der nachhaltigen Geldanlage wird, neben diesen Kriterien, die Dimension Nachhaltigkeit in die Ziele der Geldanlage mit einbezogen. Diese umfasst drei ethische Dimensionen: Umwelt + Ökologie, Soziale + gesellschaftliche Aspekte, verantwortliche Unternehmensführung und Transparenz.

Mit einer nachhaltigen Geldanlage/Altersvorsorge können also nicht nur finanzielle Aspekte, sondern auch individuelle Wertvorstellungen in die Geldanlage mit einfließen. Denn immer mehr Anleger und Anlegerinnen wollen mit ihren Geldanlagen keine Unternehmen, Projekte oder Länder finanzieren, die mit den eigenen Lebensgrundsätzen oder Moralvorstellungen nicht übereinstimmen.

Gleichzeitig kann durch die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien aber auch das Risiko gesenkt und/oder die Ertragschancen gesteigert werden. Dieser Umstand wurde bereits durch mehrere Studien nachgewiesen.

Fazit: Geld ist kein Wert an sich. Geld bewegt - auf die eine oder andere Weise. Mit nachhaltigen Geldanlagen lassen sich Ziele verwirklichen, die über die reinen finanziellen Kennzahlen hinausgehen. Sie bieten einen Mehrwert, für Anlegerinnen und Anleger, die Natur, Umwelt und Gesellschaft und mindern zudem das Risiko einer Anlage.

### Politische Einflussnahme/Lobby

Nachhaltiges Denken und Handeln ist längst keine Nische mehr. Viele technologische Innovationen, verantwortliche Unternehmensführung, soziales Engagement und die Entwicklung der Energiewende sind sichtbare Zeichen für ein Umdenken. Wenn es ums Thema Geldanlage geht, spürt man leider wenig davon. Wir fordern, dass Fragen nach ethischen, ökologischen und sozialen Kriterien zum obligatorischen Bestandteil jedes Finanzberatungsprozesses gemacht werden. Ebenso fordern wir von Seiten der Politik, dass allen staatlich geförderten Anlageprodukten Nachhaltigkeitskriterien zugrunde gelegt werden müssen. Aus diesem Grunde sind wir aktives Mitglied in den folgenden Verbänden, um so ein Umdenken in der Finanzbranche zu bewirken:



Kontakt:

VVF Ethisches Investment e.K.

Inh. Jürgen Döppeler

Rodenbusch 47

40885 Ratingen

Tel: 02054-800 99 88

Fax: 02054-122 68 59

Mobil: 0170-4585331

Mail: [info@fairefonds.de](mailto:info@fairefonds.de)

Internet: [www.fairefonds.de](http://www.fairefonds.de)

### Kurz-Vitae von Jürgen Döppeler

Jahrgang 1958, Bankausbildung, Bankfachwirt-Abschluss, Ausbilder-Eignung IHK

16 Jahre Bank-Erfahrung bei verschiedenen Kreditinstituten

12 Jahre leitende Tätigkeit bei einem Finanzmakler in Düsseldorf

(Schwerpunkt: Immobilienfinanzierung, nachhaltige Kapitalanlagen)

Seit 2002 bis heute selbstständiger Finanzdienstleister mit Schwerpunkt nachhaltige Kapitalanlagen, Finanzierungen und Vorsorgeberatung

2004 – 2009 Anlageberater eines Multi-Asset-Dachfonds

2004 – 2009 Gründung und Aufbau einer der ersten Vermögens-Verwaltungsgesellschaften im Fürstentum Liechtenstein

2002 - 2014 Gründungs-Mitglied und seit 2002 bis 2014 Mitglied des Vorstandes vom Beraterverband "ökofinanz-21 e.V."

2008 – heute Ehrenamtlicher Mitarbeiter und von 2014 bis 2016 Vorstandsmitglied (Schatzmeister) der „Ratinger Tafel e.V.“

## Präambel

**Die „VVF Ethisches Investment e.K.“ hat den Verhaltenskodex des Berater-Verbandes „ökofinanz-21 e.V. unterzeichnet und sich dadurch verpflichtet, die folgenden Punkte immer zum Gegenstand jeder Beratung zu machen:**

### 1. Verhaltensgrundsätze

- 1.1. Wir arbeiten frei von Produktanbietern.
- 1.2. Wir sind dem Bedarf und den Interessen unserer Mandantinnen und Mandanten verpflichtet.
- 1.3. Die Beachtung aller geltenden Gesetze und Regulierungen ist für uns selbstverständlich, insbesondere:
  - verfügen wir über die erforderlichen Qualifikationen und Kompetenzen
  - klären wir vor jeder Beratung über unseren Status und die Bereiche auf, für die wir eine Zulassung haben
  - legen wir Gebühren und Kosten der Beratung und Vermittlung offen.
  - stellen wir mögliche oder tatsächliche Interessenskonflikte gegenüber den Mandantinnen und Mandanten dar
  - gewährleisten wir Vertraulichkeit der Beratung und Schutz gespeicherter Kundendaten
- 1.4. Darüber hinaus verpflichten wir uns:
  - in allen Bereichen und soweit wie möglich Nachhaltigkeitsaspekte in der Arbeit und unserer eigenen Unternehmensführung zu thematisieren und zu berücksichtigen
  - uns kontinuierlich auf dem neuesten fachlichen Kenntnisstand zu halten, um eine professionelle Berater- und Vermittlertätigkeit gewährleisten zu können.
  - nur solche Aufgaben und Mandate zu übernehmen, für die wir das erforderliche Maß an Erfahrung, Wissen und Kompetenz aufweisen und ggfls. Mandantinnen und Mandanten an entsprechende Kolleginnen und Kollegen weiter zu vermitteln
  - die übernommenen Aufgaben korrekt, zuverlässig und gewissenhaft zu erledigen
- 1.5. Wir betrachten und behandeln andere Mitglieder nicht als Konkurrenten, sondern als Kolleginnen und Kollegen mit denen wir gerne Kenntnisse und Erkenntnisse austauschen, weil wir gemeinsame Ziele verfolgen.
- 1.6. Bei Meinungsverschiedenheiten achten wir die jeweils andere Person als Mensch und Kollege/Kollegin. Bei Konflikten erstreben wir klare und faire Lösungen.
- 1.7. Differenzen über verbandsinterne Angelegenheiten werden vorrangig intern und nicht extern ausgetragen, mit dem Ziel einer kollegialen Konsensfindung.
- 1.8. Wir akzeptieren den Verband als Schlichtungsinstanz bei Konflikten untereinander oder mit Mandantinnen und Mandanten.

### 2. Beratungsstandards

- 2.1. Über die anerkannten bzw. gesetzlich geforderten Fragestellungen zu Zielen und Wünschen, Risikoneigungen, Einkommens- und Vermögensverhältnissen hinaus werden in der Beratung auch Anforderungen an Nachhaltigkeitsaspekte abgefragt und dokumentiert.
- 2.2. Es wird immer erklärt aus welchem Produktuniversum Anlagemöglichkeiten ausgewählt werden, bzw. nach welchen Kriterien eine Vorselektion des Marktes stattgefunden hat.
- 2.3. Es werden nur solche Lösungen und Produkte vermittelt, deren Nutzen und Risiken von den Mandanten/Mandantinnen verstanden werden.
- 2.4. Unabhängig von externen Gutachten und Bewertungen werden die empfohlenen Produkte nach bestem Wissen und Gewissen selbstständig auf Plausibilität geprüft.
- 2.5. Ertragsmöglichkeiten, Kosten, Risiken und Nachhaltigkeitsaspekte werden transparent dargestellt.