

## **Pressemitteilung: Neues aus der Sparkasse**

**Oberland WeltInvest, AGB-Änderung, Nachhaltigkeitsbericht**

Weilheim, im April 2022



v. l. n. r. Michael Lautenbacher (Vorstandsmitglied), Jenny Christiani (Nachhaltigkeitsmanagerin), Uwe Lachenschmid (Leiter Wertpapier), Thomas Orbig (Vorstandsvorsitzender)

Seite 2

Pressemitteilung April 2022

### 1. Oberland WeltInvest

Es ist soweit: Wir als Sparkasse Oberland legen in Kooperation mit der Deka Investment GmbH ein exklusives Fondskonzept auf: den **Oberland WeltInvest**. Bei der Entwicklung des Fondskonzepts haben wir uns vom zentralen Leitmotiv „Halte es einfach“ leiten lassen.

Mit unserem **Oberland WeltInvest** sollen sich unsere Kundinnen und Kunden im Hinblick auf den mittel- bis langfristigen Vermögensaufbau bzw. die Vermögensanlage sowie der Altersvorsorge über einen ausgewogenen Mix aus den weltweiten Aktien- und Anleihemärkten an der Ertragskraft der Weltwirtschaft beteiligen können und zugleich zu einem konsequenten sowie timingunabhängigen (emotionslosen) Anlageverhalten animiert werden. Dabei soll das einfache Regelwerk unseres Fondskonzepts mit seiner klaren Struktur unterstützen.

Im Sinne des Leitmotivs „Halte es einfach“ haben wir uns beim Regelwerk von der Denke „Je volatil und komplexer die Märkte, desto einfacher sollte die Strategie sein“ leiten lassen. Das heißt konkret, dass wir die neue Fondslösung anhand von drei Merkmalen beschreiben können:

**1. Kombination von 50 % Aktien und 50 % Anleihen**

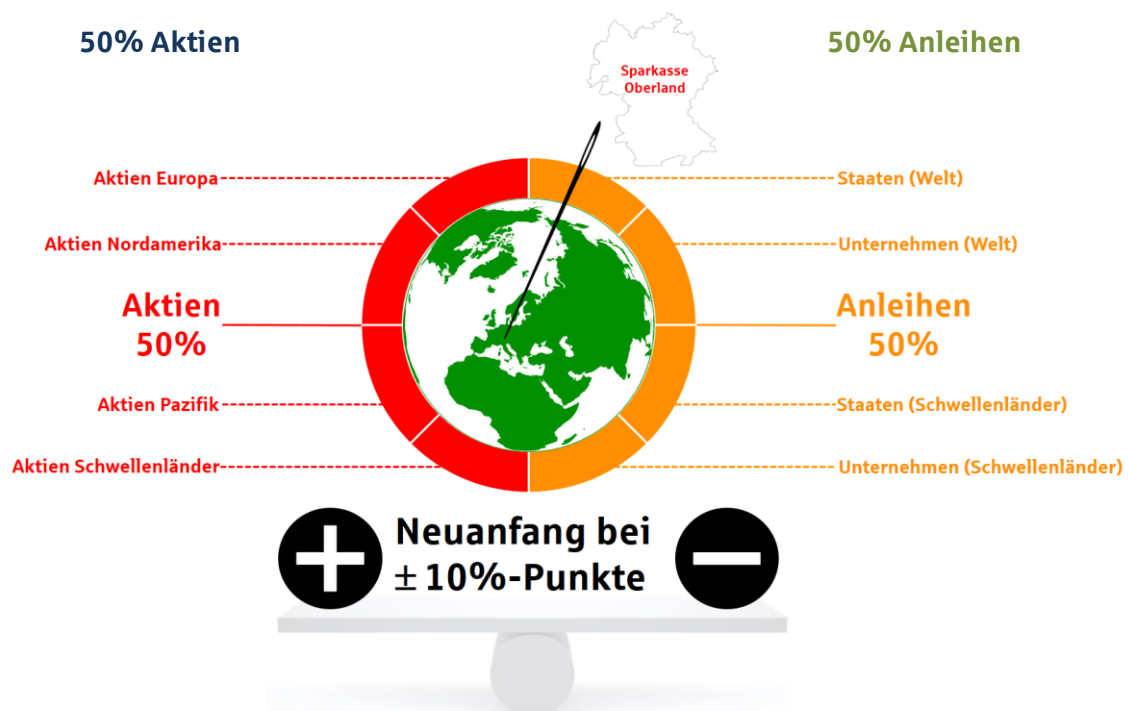
**2. Gleichgewichtung aller Zielinvestments**

**3. Neuanfang bei +/- 10 %-Punkte**

Der Oberland WeltInvest bildet fast alle Märkte und Regionen der Welt ab, wobei die eine Hälfte in die Aktienmärkte und die andere Hälfte in die Anleihemärkte investiert wird. Diese gleichmäßige Verteilung soll vor allem das Beste aus zwei Welten auf eine sinnvolle Art und Weise kombinieren. Bei der Auswahl der Zielinvestments liegt der Schwerpunkt auf ETF (d. h. Exchange

Seite 3  
Pressemitteilung April 2022

Traded Funds), wobei situativ aktiv gemanagte Fonds beigemischt werden können. Dabei erfolgt keine Über- oder Untergewichtung einzelner Märkte oder Regionen – alle Zielinvestments werden gleichverteilt. Sobald sich das Verhältnis der beiden Anlageklassen zueinander durch Marktbewegungen ändert, erfolgt ein automatisierter Neuanfang (im Fachjargon Rebalancing genannt) und das ursprüngliche Verhältnis von 50% Aktien und 50% Anleihen wird wiederhergestellt.



Auch die Sparkasse Oberland investiert in den Oberland WeltInvest – so legen Kundinnen und Kunden ihr Vermögen so an, wie die Sparkasse Oberland (einen Teil) ihrer eigenen Gelder anlegt. Ob diese neue Anlagemöglichkeit für unsere

Seite 4

Pressemitteilung April 2022

(Neu-)Kundinnen und Kunden eine passende Anlagealternative ist, lässt sich am Besten in einem persönlichen Beratungsgespräch (in der Sparkasse Oberland oder der Kreissparkasse Garmisch-Partenkirchen) herausfinden.

Disclaimer / rechtliche Hinweise

Die enthaltenen Informationen sind mit größter Sorgfalt erstellt worden und basieren auf Quellen, die wir als verlässlich erachten. Wir leisten jedoch keine Gewähr für deren Aktualität, Genauigkeit oder Vollständigkeit und haften nicht für irgendwelchen Schaden oder Verlust, der aus der Verwendung dieses Beitrags entsteht. Sämtliche Informationen, Meinungen und Preisangaben können sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern.

Die Inhalte dieses Beitrags wurden ausschließlich zu Informations- und Marketingzwecken veröffentlicht und stellen weder ein Angebot noch eine Kauf- oder Verkaufsempfehlung dar. Zudem werden die enthaltenen Meinungen ohne Berücksichtigung der persönlichen und finanziellen Umstände, Ziele und Bedürfnisse der einzelnen Kunden geäußert und können keine individuelle anlegergerechte Beratung ersetzen.

Bitte beachten Sie: Die Wertentwicklung in der Vergangenheit noch Prognosen sind keine Gewähr für laufende oder zukünftige Ergebnisse und der Kunde kann unter Umständen Verluste auf den investierten Betrag erleiden.

Seite 5

Pressemitteilung April 2022

## **2. AGB-Änderung**

Ein BGH-Urteil erfordert, dass alle Kundinnen und Kunden den Bedingungswerken der Sparkasse Oberland aktiv zustimmen. Um diese aktive Zustimmung einzuholen, wurden im November 2021 rund 67.000 Kundinnen und Kunden angeschrieben.

Im April 2022 haben über 93,5 Prozent der Kundinnen und Kunden unseren AGBs zugestimmt. Wir bedanken uns an dieser Stelle ganz herzlich für diese enorme Zustimmungsrate und das Vertrauen unserer Kundinnen und Kunden. Ohne diese aktive Zustimmung der Kundinnen und Kunden hätten wir keine rechtssichere Vertragsgrundlage.

Ab dem 11. Mai 2022 erhalten die verbleibenden rund 2.000 Kundinnen und Kunden per Post die gesamten AGBs der Sparkasse Oberland. Diese Kundinnen und Kunden wurden zuvor mehrmals – bisher erfolglos – über verschiedene Kanäle kontaktiert.

Die AGBs der Sparkasse Oberland umfassen rund 140 DIN A4 Seiten. Dies ist eine ökologische Zumutung, aber leider der einzige Weg, mit dem rechtssicher nachweisbar ist, dass die AGBs zugestellt wurden.

In diesem Schreiben wird den Kundinnen und Kunden aus juristischen Gründen zunächst der Girokontovertrag gekündigt. Natürlich wollen wir die Geschäftsbeziehung auch mit diesen Kundinnen und Kunden weiterführen. Deswegen bieten wir zugleich die Möglichkeit an, die Geschäftsbeziehung mit uns weiterzuführen.

Auch wir hätten sowohl unseren Kundinnen und Kunden als auch uns diesen bürokratischen Wahnsinn gerne erspart – jedoch haben wir aufgrund des BGH-Urteils keine andere Wahl.

Seite 6

Pressemitteilung April 2022

### **3. Der erste Nachhaltigkeitsbericht der Sparkasse Oberland**

In diesem Jahr wird freiwillig erstmals ein Nachhaltigkeitsbericht der Sparkasse Oberland für das Geschäftsjahres 2021 erstellt. Darin werden die Haltung und Maßnahmen der Sparkasse Oberland in diesem Bereich dokumentiert.

Der Ursprung des Geschäftsmodells der Sparkassen liegt in der sozialen Nachhaltigkeit, somit ist es ein Teil der „Sparkassen-DNA“. Gemäß unserer Satzung sind wir für die Unterstützung unserer Träger bei der Sicherstellung des sozialen und wirtschaftlichen Fortschritts verantwortlich.

Auf diesem Fundament wird die soziale und ökonomische Nachhaltigkeit weiter ausgebaut. Im Bereich des Klimaschutzes besteht dabei großer Nachholbedarf. Deswegen hat die Sparkasse Oberland im Jahr 2020 die Selbstverpflichtung für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften unterzeichnet.

Die Klimakrise ist eine reale Bedrohung. Als Sparkasse Oberland setzen wir uns aktiv dafür ein, die Ziele des Pariser Klimaabkommens zu erreichen und werden alle möglichen Anstrengungen unternehmen, um dem Klimawandel entschlossen entgegenzutreten. Wir übernehmen Verantwortung als regional verwurzelte Sparkasse, als Unternehmen, Arbeitgeber und Transformationsbegleiter für unsere Kundinnen und Kunden.

Ein Ziel ist es, unsere CO<sub>2</sub>-Emissionen im Jahr 2022 um mindestens 40 Prozent zu reduzieren, in den Folgejahren um mindestens 5 Prozent pro Jahr zu vermindern und unseren Geschäftsbetrieb bis 2035 CO<sub>2</sub>-neutral zu gestalten. Grundsätzlich streben wir an, durch gezielte Maßnahmen diese CO<sub>2</sub>-Neutralität bereits deutlich früher zu erreichen.

Der vollständige Nachhaltigkeitsbericht wird im Mai auf der Internetfiliale der Sparkasse Oberland veröffentlicht.

Seite 7  
Pressemitteilung April 2022

#### **4. Ausblick Fusion**

Am 01. Juni 2022 findet die rechtliche Fusion zwischen der Sparkasse Oberland und der Kreissparkasse Garmisch-Partenkirchen statt.

Zum 01. Juni hin wird es für die Kundinnen und Kunden der jetzigen Sparkasse Oberland zunächst keine Einschränkungen oder technischen Veränderungen geben. Dies erfolgen erst mit der Technischen Fusion am 22.10.2022.

In Vorbereitung auf die Technische Fusion werden im Mai die direkten Durchwahlen der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der „alten“ Sparkasse Oberland angepasst. Hintergrund ist, dass die bisherigen dreistelligen Rufnummern nach der Fusion nicht mehr für alle Mitarbeitenden ausreichen.

Aus diesem Grund wird ab 25. Mai vor jede Durchwahl die Zahl 6 gesetzt. Die normale Rufnummer 0881 641-0 bleibt bestehen. Alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter werden für einen langen Übergangszeitraum auch noch unter den alten Durchwahlen erreichbar sein. Bei ausgehenden Anrufen wird ab Mai die neue Durchwahl ersichtlich sein.

## Anhang: Auszug aus dem Nachhaltigkeitsbericht:

### Maßnahmen zur nachhaltigen Entwicklung in unserem Geschäftsgebiet:

Handlungsfeld	Wesentliche Ziele und Maßnahmen in der Region	Unterstützungsaktivitäten/ Maßnahmen der Sparkasse
Ressourcenschonung/ Umweltschutz/Biodiversität	Projekt Blühbotschafter	Finanzielle Unterstützung der Schweisfurth Stiftung sowie Übernahmen von 2 Blühbotschafter-Patenschaften Biodiversität und Artenvielfalt
Ressourcenschonung/ Umweltschutz/Biodiversität	Projekt Streuobstwiese	Finanzielle Unterstützung der Gemeinde Seehausen
Ressourcenschonung/ Umweltschutz/Biodiversität	Projekt Humuswoche Oberland	Finanzielle Unterstützung der bioSimo Weilheim
Bildung/Integration	Projekt Fahrradkurs	Finanzielle Unterstützung der Gebietsverkehrswacht Weilheim-Schongau  Fahrradkurs für Frauen mit Migrationshintergrund
Bildung/Integration	Projekt Stark auch ohne Muckis	Gewaltfreie Konfliktbewältigung & Mobbingprävention
Gesunde Ernährung	Projekt Mit-mach-Küche	Finanzielle Unterstützung des Kinderhaus an der Ammer Peißenberg  Kauf einer Mit-mach-Küche zum Erlernen von gesunder und nachhaltiger Essenszubereitung
Lebensqualität für alle Menschen	Diverse Projekte	Finanzielle Unterstützung der Diakonie Herzogsägmühle Integration von Menschen mit Behinderung in die Arbeitswelt, Therapien für traumatisierte Menschen



**Maßnahmen zur Verbesserung der betrieblichen Umweltleistungen:**

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
Gebäudeenergieverbrauch	Ressourcenschonung	energetische Steuerung durch Gebäudeleittechnik wettergesteuerte Beschattungsanlage in Peißenberg	implementiert
Energieeffizienz	Steigerung der Energieeffizienz	optimierte energieeffiziente Haustechnik, neue LED- Beleuchtungsanlagen, bessere Flächenausnutzung	implementiert
Stromverbrauch	CO2-neutraler Geschäftsbetrieb	Umstellung auf 100 % Ökostrom	in Planung 2022
Wärmeverbrauch	Senkung des Wärmeverbrauchs	sukzessiver Austausch alter Heizungsanlagen gegen regenerative Heiztechnik.  sukzessive Integration aller größeren Gebäude in die Gebäudeleittechnik zur besseren Überwachung und damit Senkung des Verbrauchs	implementiert
Geschäftsreiseverkehr	Reduzierung des CO2- Ausstoßes im Fuhrpark	Umstellung sukzessive auf E-Fahrzeuge bei Auslauf der bestehenden Leasingverträge Anschaffung von E-Fahrzeugen mit niedrigerem CO2-Grenzwert	in Planung
Papierverbrauch	Reduzierung des Papierverbrauchs	Einsatz von PenPads, elektronisches Postfach und digitale Workflows	implementiert
Abfallaufkommen	Reduzierung Restmüll & Müllvermeidung	neues Mülltrennungskonzept	in Planung 2022
Treibhausgasemissionen	CO2-Reduzierung	Ausweitung von Videokonferenzen  zur Reduzierung der Dienstreisen, Umstellung auf E- Fahrzeuge, Nutzung ÖPNV wo möglich	2022