

VERSICHERUNGSLOTSE

SOFTFAIR UPDATE VOM 02. AUGUST 2022

UPDATE-INFORMATIONEN

1 ESG-NACHHALTIGKEITSPRÄFERENZEN

Das Thema Nachhaltigkeit begleitet uns inzwischen tagtäglich und rückt am 02. August mit dem Update des VersicherungsLotse nun auch im Beratungskontext verstärkt in den Vordergrund.

Zusätzlich zu den bisherigen Fragen, wird nun im Kontext der IDD auch die Nachhaltigkeitspräferenz der Kunden erfragt. Die entsprechenden Präferenzen werden anschließend in der Berechnung berücksichtigt und beeinflussen, ob ein Produkt und ggf. dessen Fonds als geeignet oder ungeeignet gekennzeichnet wird.

Nachhaltigkeitspräferenzen (ESG)

Der Versicherungsnehmer möchte Nachhaltigkeitsaspekte in der Altersvorsorge berücksichtigen

- Keine Angabe
 Keine Präferenz
 Berücksichtigen

✓ Geignetheitsprüfung durchführen

↪ Geignetheitsprüfung überspringen

Durch das Überspringen der Prüfung kann nicht festgestellt werden, ob ein Produkt für den Kunden angemessen und/oder geeignet ist.

Abbildung 1: IDD: Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigen

Die IDD ist um den neuen Bereich **Nachhaltigkeitspräferenzen (ESG)** erweitert. Hier wird zunächst grundsätzlich gefragt, ob Nachhaltigkeitsaspekte bei der Produktempfehlung berücksichtigt werden sollen, oder nicht. Wählt der User **Keine Präferenz**, so werden ESG Kriterien bei der Produktempfehlung nicht berücksichtigt. Entscheidet sich der User für die Auswahl **Berücksichtigen**, erscheinen drei Folgefragen die die Nachhaltigkeitspräferenz konkreter ermitteln.

Nachhaltigkeitspräferenzen (ESG)

Der Versicherungsnehmer möchte Nachhaltigkeitsaspekte in der Altersvorsorge berücksichtigen

- Keine Angabe
- Keine Präferenz
- Berücksichtigen

Der Versicherungsnehmer will die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen (PAI's) auf Nachhaltigkeitsfaktoren vermeiden (im Sinne von Art. 2 Nr. 24 VO 2019/2088). Dies sind zum Beispiel umstrittene Waffen und zivile Schusswaffen, Verletzung von Menschenrechten, Korruption und Umweltauswirkungen.

- Keine Angabe
- Keine Präferenz
- Berücksichtigen

Der Versicherungsnehmer möchte in der Altersvorsorge außerdem „nachhaltige Investitionen“ berücksichtigen (im Sinne von Art. 2 Nr. 17 VO 2019/2088). Dies beschreibt eine Investition in eine oder mehrere wirtschaftliche Tätigkeiten, die mindestens zu einem Umweltziel oder zur Erreichung eines sozialen Ziels beitragen.

- Keine Angabe
- Keine Präferenz
- Berücksichtigen
- Mit Mindestanteil berücksichtigen

Der Versicherungsnehmer möchte in der Altersvorsorge außerdem „ökologisch nachhaltige Investitionen“ berücksichtigen. Dies beschreibt eine Investition in eine oder mehrere Wirtschaftstätigkeiten, die gemäß Art. 2 Nr. 1 VO 2020/852 als ökologisch nachhaltig gelten.

- Keine Angabe
- Keine Präferenz
- Berücksichtigen
- Mit Mindestanteil berücksichtigen

✓ Geeignetheitsprüfung durchführen

↩ Geeignetheitsprüfung überspringen

Abbildung 2: IDD: Nachhaltigkeitspräferenzen (ESG)

Auch bei diesen Fragen kann der User wählen, ob das beschriebene Szenario bei der Produktempfehlung grundsätzlich, zu einem wählbaren Mindestanteil oder nicht unbedingt berücksichtigt werden soll.

Start	Private Situation	Beratung	Bedarfsermittlung	Ergebnis	Dokumente
VersicherungsLotse					
Private Rente					
Zahlungsweise: Einmalig					
	CONDOR VERSICHERUNGEN C72 10.000,00 €	Die Stuttgarter FlexRente performance+ (T73oG) 10.000,00 €	LV1871 Mein Plan - FRV PCS 10.000,00 €		
Berechnungsvorgaben anpassen	ESG Berücksichtigung von Nachhaltigkeitspräferenzen in der zur Verfügung stehenden Fondsliste: <ul style="list-style-type: none"> Nachhaltigkeitspräferenzen werden berücksichtigt Nachhaltigkeitspräferenzen werden teilweise berücksichtigt Nachhaltigkeitspräferenzen werden nicht berücksichtigt 			Fondsauswahl	Fondsauswahl
Details				Fondsliste anzeigen	Ergebnisliste anzeigen
Geeignetheitsprüfung erfolgreich					
Nachhaltigkeitspräferenz (Fonds)	i	🗑️	🗑️	🗑️	🗑️
Nachhaltigkeitspräferenz (Garantie)	i	🗑️	🗑️	🗑️	🗑️

Abbildung 3: Neue Zeilen im Ergebnis

Nachdem auch die Berechnungsvorgaben ausgefüllt wurden, landet der User wie gewohnt im Ergebnis. Die Details sind um zwei neue Zeilen erweitert, die das jeweilige Produkt bzw. das Fondsportfolio des Produkts auf die erfassten Nachhaltigkeitspräferenzen prüft. Eine Erklärung zu den neuen Icons lässt sich über den Info-Button anzeigen. Die beiden Zeilen werden nicht angezeigt, wenn für den Kunden keine Nachhaltigkeitsaspekte in der Beratung berücksichtigt werden sollen.

Der User kann nun in die Fondsliste wechseln um im Detail zu sehen, welche Fonds des Produkts den Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden entsprechen.



Fondsauswahl

Anlagestrategien Individuelle Fondsauswahl

Sie haben Fonds gewählt, die nicht Ihren Nachhaltigkeitspräferenzen entsprechen.

Garantiefonds Fonds

Hier können Sie die Fondsauswahl ändern. Bitte wählen Sie maximal 10 Fonds mit jeweils einem Mindestanteil von 10%. Insgesamt müssen 100% verteilt werden.

Fondsart Performance ESG Individuell















Auswahl	ISIN	Fondsname	Factsheet	Ökologisch Nachhaltig (4a-IDD)	Nachhaltig (4b-IDD)	PAIs (4c-IDD)	ESG
<input type="text" value="100"/>	LU1854107221	M&G (Lux) Positive Impact Fund EUR A acc		0 %	0 %	ja	
<input type="text" value="0"/>	LU0602539867	Nordea 1 Emerging Stars Equity F.BP EUR		0 %	50 %	ja	
<input type="text" value="0"/>	LU0187079347	Robeco Consumer Trends Equities (EUR) D		0 %	50 %	nein	
<input type="text" value="0"/>	LU1387747915	Robeco Multi Asset Income E EUR		0 %	40 %	nein	
<input type="text" value="0"/>	LU1941681956	AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET SUSTAINABLE FUTURE - A EUR (C)		0 %	27 %	nein	
<input type="text" value="0"/>	DE0008474024	DWS Akkumula		0 %	15 %	ja	
<input type="text" value="0"/>	DE000514710	DWS Dorsia Gesellschaft f. d. G.		0 %	15 %	ja	

Abbildung 4: Fondsliste unter Berücksichtigung von ESG

Die Liste öffnet sich im Filter ESG. Die Spalten beziehen sich auf die drei weiterführenden Fragen aus der IDD. In der Liste sind die Fonds, entsprechend der Erfüllung der Präferenz, farblich markiert. Erfüllt der Defaultfonds und ausgewählte Fonds nicht die Präferenzen aus der IDD, so erscheint zusätzlich eine Hinweismeldung oberhalb der Liste.

Spielt für den Kunden Nachhaltigkeit keine Relevanz, so öffnet sich die Fondsliste wie gewohnt im Filter **Performance** und es gibt keine farbliche Hervorhebung.



Wählt der Anwender ein Produkt (ggf. mit entsprechender Fondsauswahl) aus, welches den Nachhaltigkeitspräferenzen aus der IDD nicht entspricht, so erscheint zusätzlich ein Hinweis. Das Produkt kann selbstverständlich trotzdem ausgewählt und abgeschlossen werden.

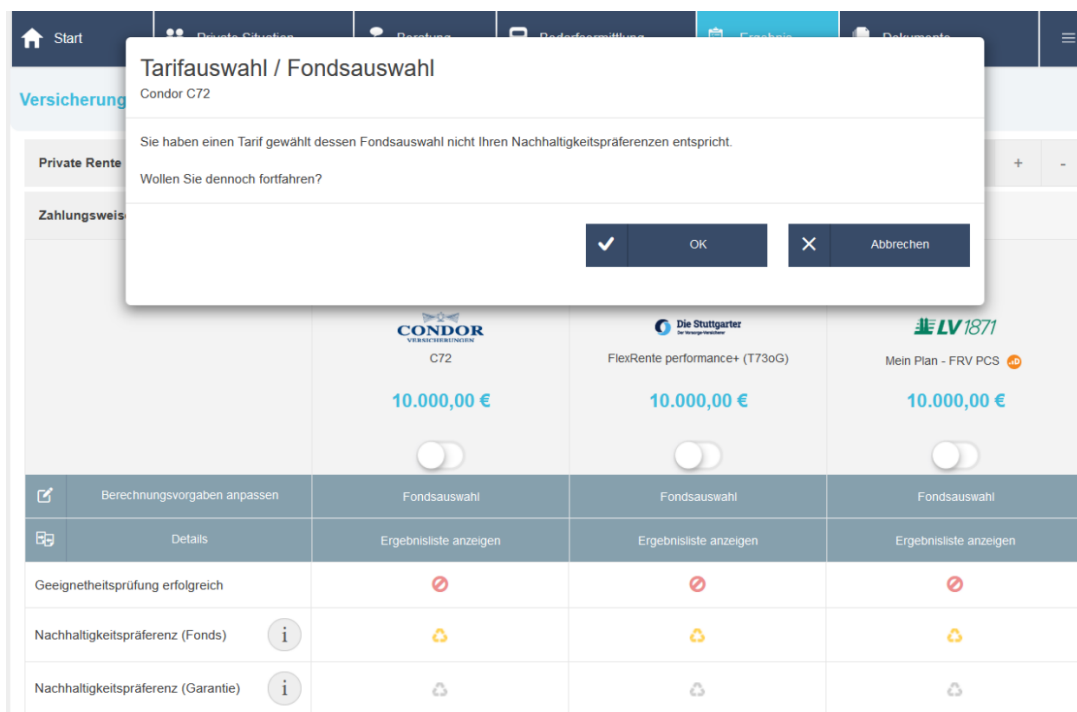


Abbildung 5: Hinweis Abweichung Nachhaltigkeitspräferenz

Sämtliche o.g. Punkte finden sich außerdem in der Beratungsdokumentation wieder. Die Zusammenfassung der IDD ist um den neuen Bereich erweitert und der Hinweis, ob das ausgewählte Produkt zu den Präferenzen des Kunden passt, ist in der Produktempfehlung vermerkt:

Produktempfehlung

Hinweise

Bitte beachten Sie, dass wir gesetzlich verpflichtet sind, Ihnen ein Versicherungsanlageprodukt nur dann zu empfehlen, wenn wir aufgrund der von Ihnen gemachten Angaben beurteilen können, ob ein bestimmtes Versicherungsanlageprodukt für Sie geeignet ist und wir Ihnen ein solches Produkt anbieten können. Sie haben aber auch ohne eine Empfehlung durch uns die Möglichkeit, ein Versicherungsanlageprodukt von uns zu erwerben.

Für den Fall, dass Sie ein bestimmtes Versicherungsanlageprodukt ohne Empfehlung erwerben möchten, erteilen wir Ihnen in bestimmten Fällen Warnhinweise. Dies ist immer dann der Fall, wenn die Produktvarianten der Versicherungsanlageprodukte aufgrund der von Ihnen gemachten Angaben zu Ihren Kenntnissen und Erfahrungen nicht angemessen sind oder sein könnten.

Nicht angemessen bedeutet, dass Sie ggf. nicht über die notwendigen Kenntnisse und Erfahrungen verfügen, um die mit diesen Produkten verbundenen Risiken und Auswirkungen einschätzen zu können.

Gemäß der Angaben aus der Geeignetheitsprüfung ist der Abschluss des ausgewählten Produktes zu empfehlen.

Gemäß der Angaben aus der Angemessenheitsprüfung ist das ausgewählte Produkt für Sie angemessen.

Entsprechend der getätigten Angaben zur Nachhaltigkeitspräferenz ist das Produkt für Sie nachhaltig angemessen.

Eine regelmäßige Beurteilung der Eignung gem. § 7b Abs. 1 VVG ist nicht vorgesehen. Wir stehen Ihnen auf Wunsch für eine erneute Überprüfung der Eignung jederzeit gerne zur Verfügung.

Seite 5/7

Abbildung 6: Beratungsdokumentation: Positivfall Nachhaltigkeitspräferenzen