



Die EU- Transparenzverordnung – Herausforderungen meistern und Chancen nutzen

Standard Life
Weil das Leben viel zu bieten hat

Ihre Sprecher heute



Christian Nuschele

Head of Distribution & Marketing
Standard Life



Marco Gietz

Syndikusrechtsanwalt in der
Rechtsabteilung von
Standard Life

Fachanwalt für
Versicherungsrecht

Fachanwalt für Steuerrecht



Matthias Pendl

Distribution Manager
Standard Life

- 1** Nachhaltigkeit im Überblick
- 2** Die neue Transparenzverordnung (TVO) ab 10.03.2021
- 3** Integration der TVO bei Standard Life
- 4** Vertriebsunterstützung

Nachhaltigkeit im Überblick

- ESG bezeichnet die Teilgebiete der „Nachhaltigkeit“ – Environment, Social, Governance, also Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.
- Darunter fallen zum Beispiel Klimawandel, andere Umweltaspekte, Arbeitnehmerbelange, Menschenrechte, Bekämpfung von Korruption.
- Der ESG-Begriff ist derzeit noch relativ unbestimmt.
- Die ESG-Datenlage bei den Unternehmen, in die investiert wird, muss weiterentwickelt werden.
- Es fehlen einheitliche Bewertungsmaßstäbe. Diese werden nach und nach durch die Taxonomieverordnung festgelegt.

Verpflichtung zu nachhaltigem Handeln: Die 17 Sustainable Development Goals der Vereinten Nationen



Verpflichtung zu nachhaltigem Handeln: PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE INVESTMENT (PRI)

Die PRI umfassen insgesamt sechs Prinzipien

- Wir werden ESG-Themen in die Analyse- und Entscheidungsprozesse im Investmentbereich einbeziehen.
- Wir werden aktive Anteilseigner sein und ESG-Themen in unserer Investitionspolitik und -praxis berücksichtigen.
- Wir werden Unternehmen und Körperschaften, in die wir investieren, zu einer angemessenen Offenlegung in Bezug auf ESG-Themen anhalten.
- Wir werden die Akzeptanz und die Umsetzung der Prinzipien in der Investmentbranche vorantreiben.
- Wir werden zusammenarbeiten, um unsere Wirksamkeit bei der Umsetzung der Prinzipien zu steigern.
- Wir werden über unsere Aktivitäten und Fortschritte bei der Umsetzung der Prinzipien Bericht erstatten.

Weitere Informationen finden Sie unter <https://www.unpri.org/>

Pariser Abkommen als Wendepunkt

Pariser Klimaabkommen

- **Erste** umfassende und rechtsverbindliche **weltweite Klimaschutzvereinbarung**
- Am **12. Dezember 2015** beschlossen, von **195 Ländern** unterzeichnet

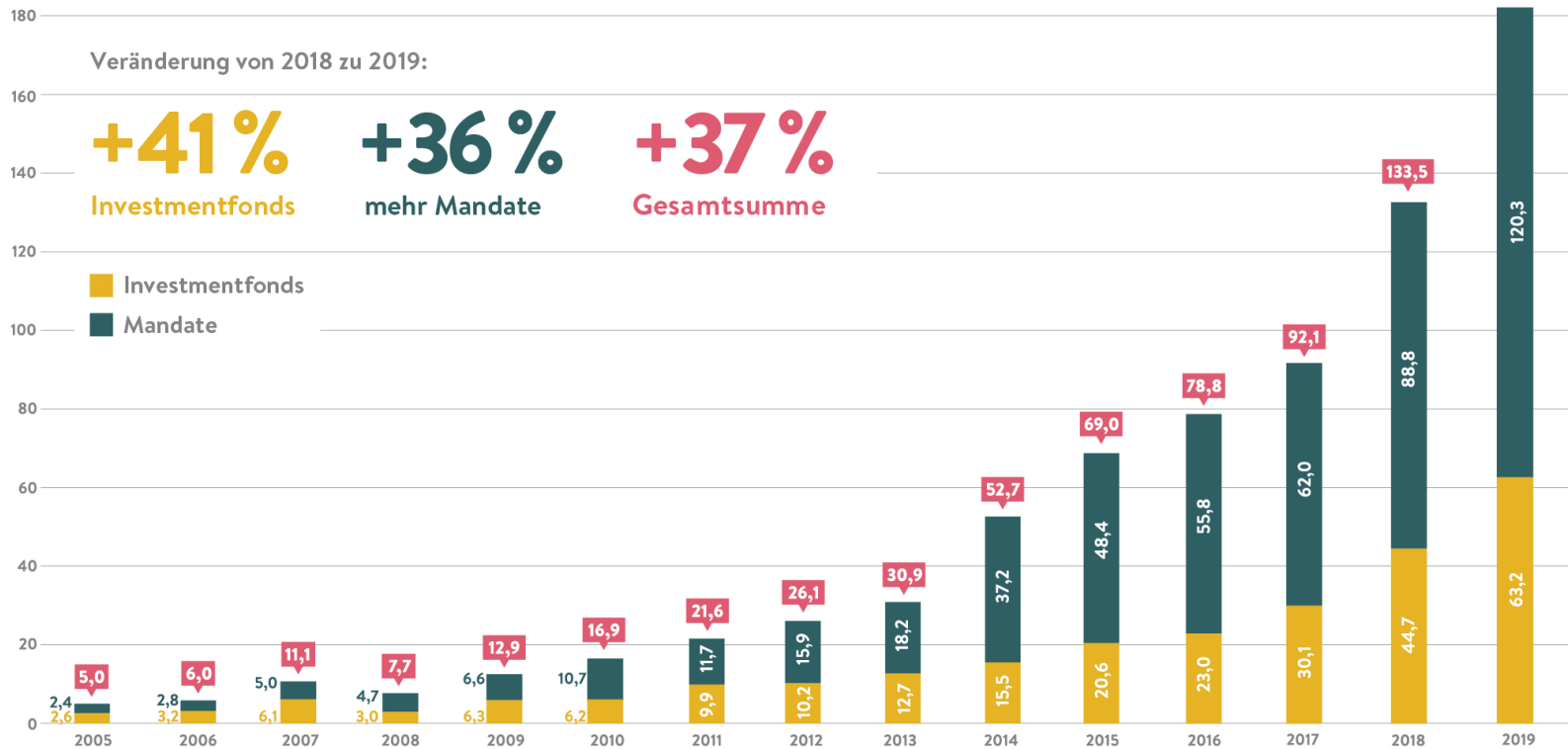


Ziele

- Reduzierung des Temperaturanstiegs auf **unter 1,5° bzw. 2°**
- **Senkungen der Emissionen**
- Anpassungen an den Klimawandel (**Klimaresilienz**)
- **Lenkung von Finanzmitteln**

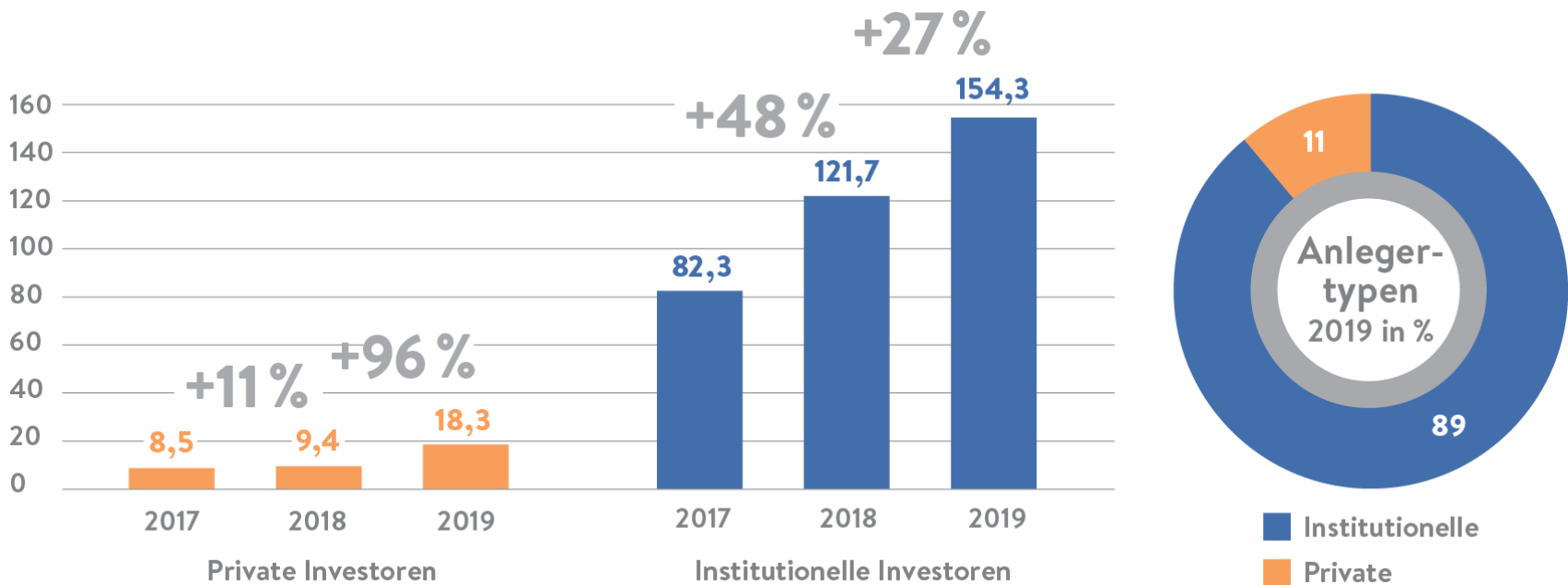
Nachhaltiges Wachstum bei nachhaltigen Fonds

Nachhaltige Investmentfonds und Mandate in Deutschland (in Milliarden Euro)



Nachhaltige Geldanlagen in Deutschland

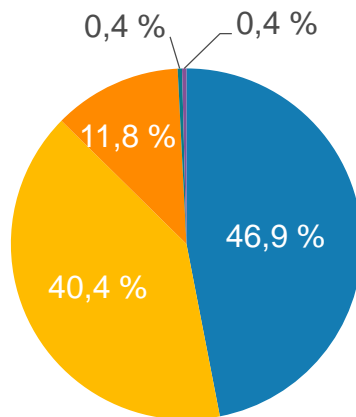
Übersicht Anlegertypen nachhaltiger Fonds und Mandate in Deutschland (in Milliarden Euro)



Öko- und Ethik-Investments werden immer bedeutender

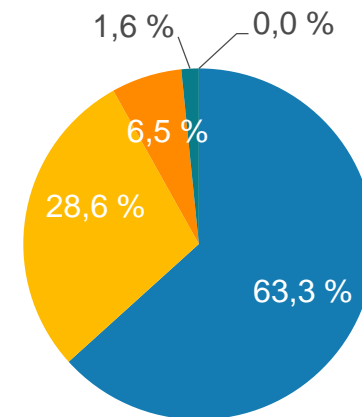
Entwicklung der Bedeutung nachhaltiger Geldanlagen für das eigene Geschäft

... in den vergangenen drei Jahren



■ Starke Zunahme ■ Leichte Zunahme ■ Keine Veränderung
■ Leichte Abnahme ■ Starke Abnahme

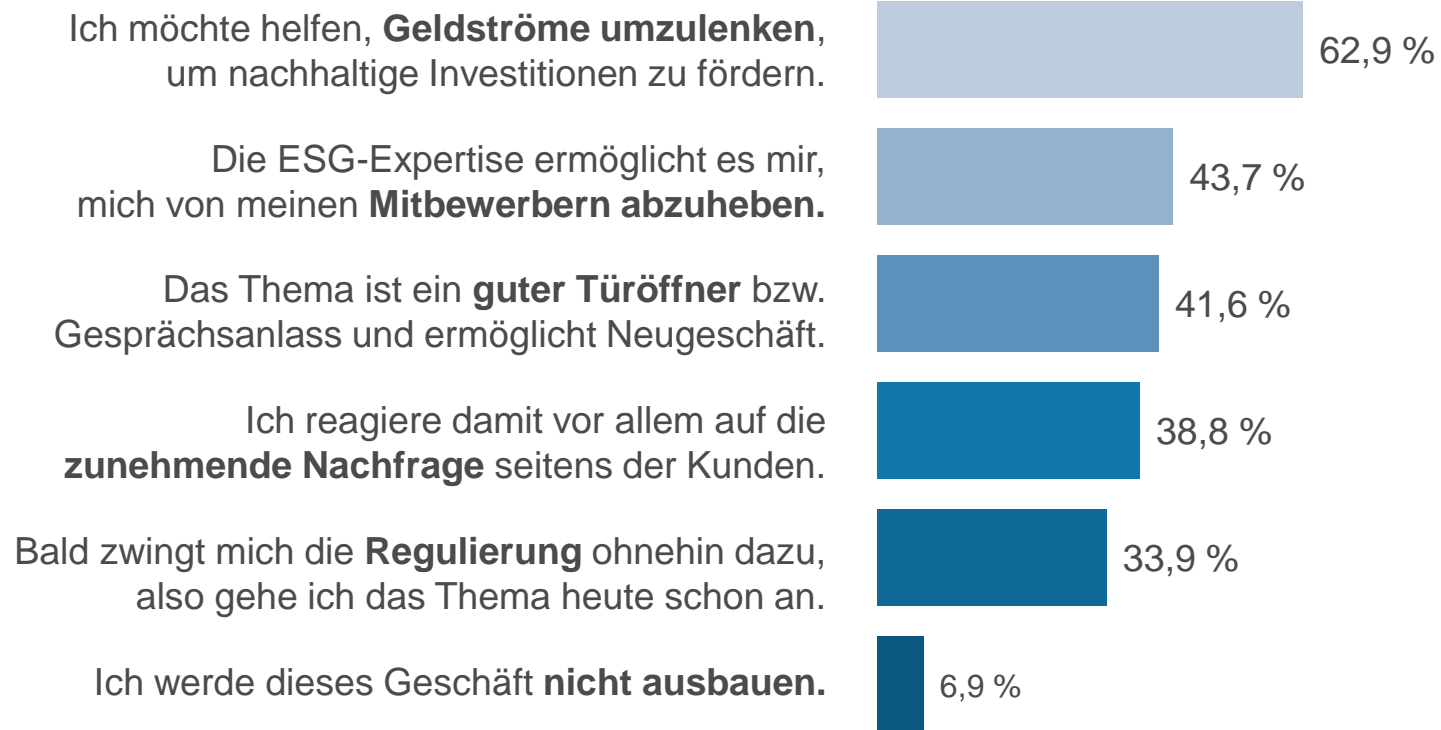
... in den kommenden drei Jahren (Erwartung)



■ Starke Zunahme ■ Leichte Zunahme ■ Keine Veränderung
■ Leichte Abnahme ■ Starke Abnahme

Nachhaltigkeitsberater wollen etwas bewegen – bei ihrer Klientel und in der Welt

Falls Sie planen, die Beratung zu nachhaltiger Geldanlage zu forcieren:
Was sind für Sie die wichtigsten Motive?*



Die neue Transparenzverordnung (TVO) ab 10.03.2021

**Für welche Vermittler
gilt die neue Verordnung?**

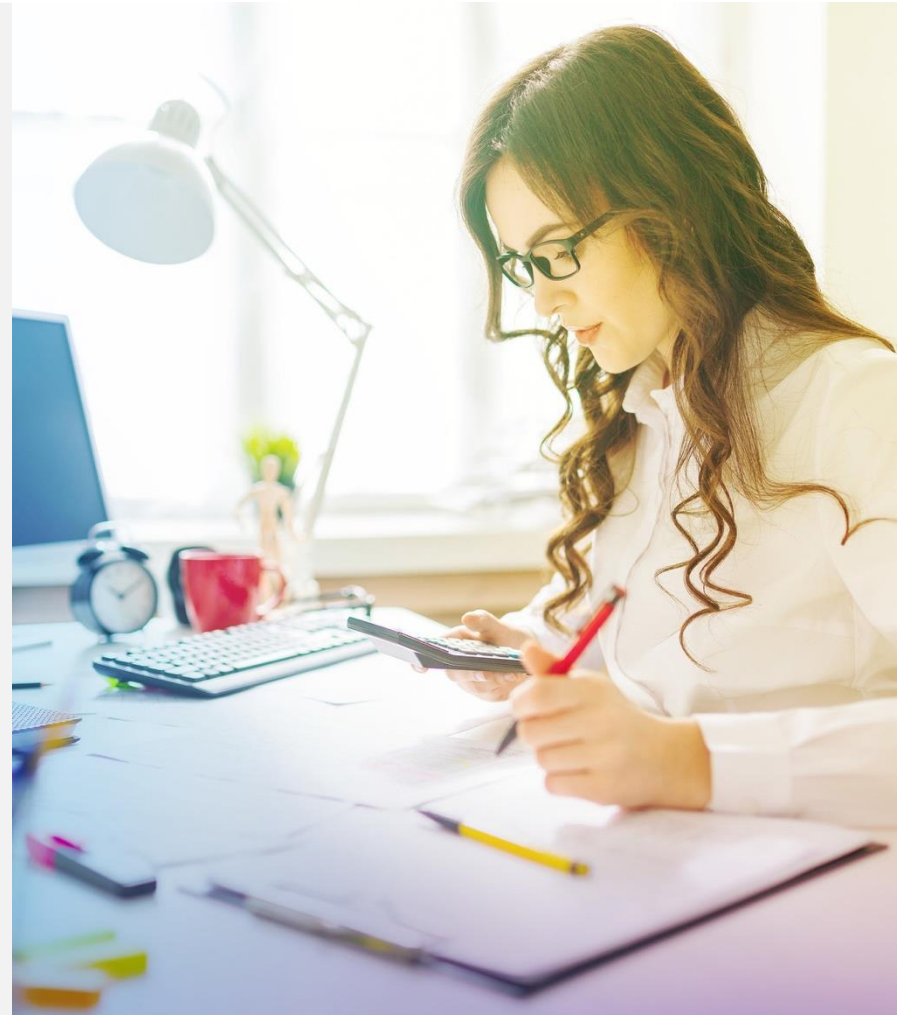
Für welche Vermittler gilt die Verordnung?

- Alle § 34d und § 34f?
- Ausnahme bei weniger als drei Mitarbeitern?

Artikel 3: Transparenz bei den Strategien für den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken

1. Was sagt das Gesetz?

Finanzberater veröffentlichen auf **ihren Internetseiten** Informationen zu den Strategien zur **Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken** bei ihren Anlageberatungs- oder Versicherungsberatungstätigkeiten.



2. Was ist wichtig?

- Aktuell gibt es keine Verpflichtung, im Beratungsgespräch nachzufragen, ob der Kunde eine Kapitalanlage wünscht, die ESG-Ziele fördert.
- Hier geht es aber um Nachhaltigkeitsrisiken. Diese sind, wie andere Risiken, im Rahmen der Beratung zu berücksichtigen.
- Nachhaltigkeitsrisiken sind Ereignisse oder Bedingungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten sich negativ auf den Wert des Investments auswirken könnte (siehe Artikel 2 Nr. 22).
- Dazu kann auf Informationen zurückgegriffen werden, die die Produktgeber zur Verfügung stellen. Darauf kann auch hingewiesen werden.
- Die Angaben auf der Webseite müssen dem tatsächlichen Vorgehen im Beratungsgespräch entsprechen.

3. Wie könnte eine Lösung aussehen?

- Eine **Standardformulierung**

sowie

- ein **Muster** für eine **zusätzliche Erklärung** für eine besondere **Strategie zu Nachhaltigkeitsrisiken**

finden Sie auf www.afw-verband.de

Information zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken bei der Beratungstätigkeit (Art. 3 TVO)

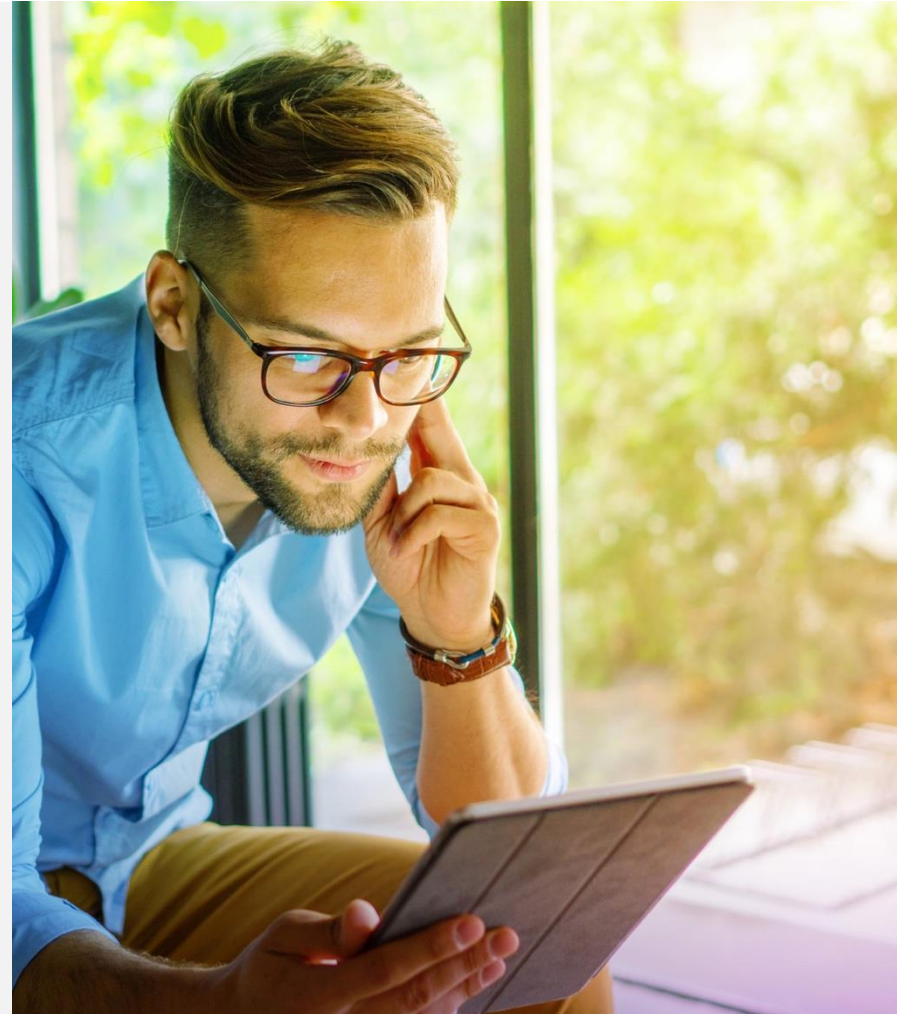
Um Nachhaltigkeitsrisiken bei der Beratung einzubeziehen, werden im Rahmen der Auswahl von Anbietern (Finanzmarktteilnehmern) und deren Finanzprodukten deren zur Verfügung gestellte Informationen berücksichtigt.

Anbieter, die erkennbar keine Strategie zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in ihre Investitionsentscheidungen haben, werden ggf. nicht angeboten.

...

4. Wo sind die Informationen zu veröffentlichen?

- Auf der Internetseite
- Ohne Internetseite keine Pflicht
- Die Informationen können im Impressum oder unter einem extra „ESG-Reiter“ stehen.



Artikel 4 (5): Auswirkungen des Investments auf Nachhaltigkeit

Finanzberater veröffentlichen auf ihrer Internetseite folgende Informationen und halten sie auf dem aktuellen Stand:

- a) Informationen darüber, ob sie in Anbetracht ihrer Größe, der Art und des Umfangs ihrer Tätigkeiten und der Arten der Finanzprodukte, die Gegenstand ihrer Beratung sind, bei ihrer Anlage- oder Versicherungsberatung die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen; oder
- b) Informationen darüber, warum sie nachteilige Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei ihrer Anlage- oder Versicherungsberatung nicht berücksichtigen, gegebenenfalls einschließlich Informationen darüber, ob und wann sie beabsichtigen, solche nachteiligen Auswirkungen zu berücksichtigen.

2. Was ist wichtig?

- Es geht um nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren durch die (beabsichtigte) Investition.
- Nachhaltigkeitsfaktoren sind Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung (siehe Artikel 2 Nr. 24).

3. Wie könnte eine Lösung aussehen?

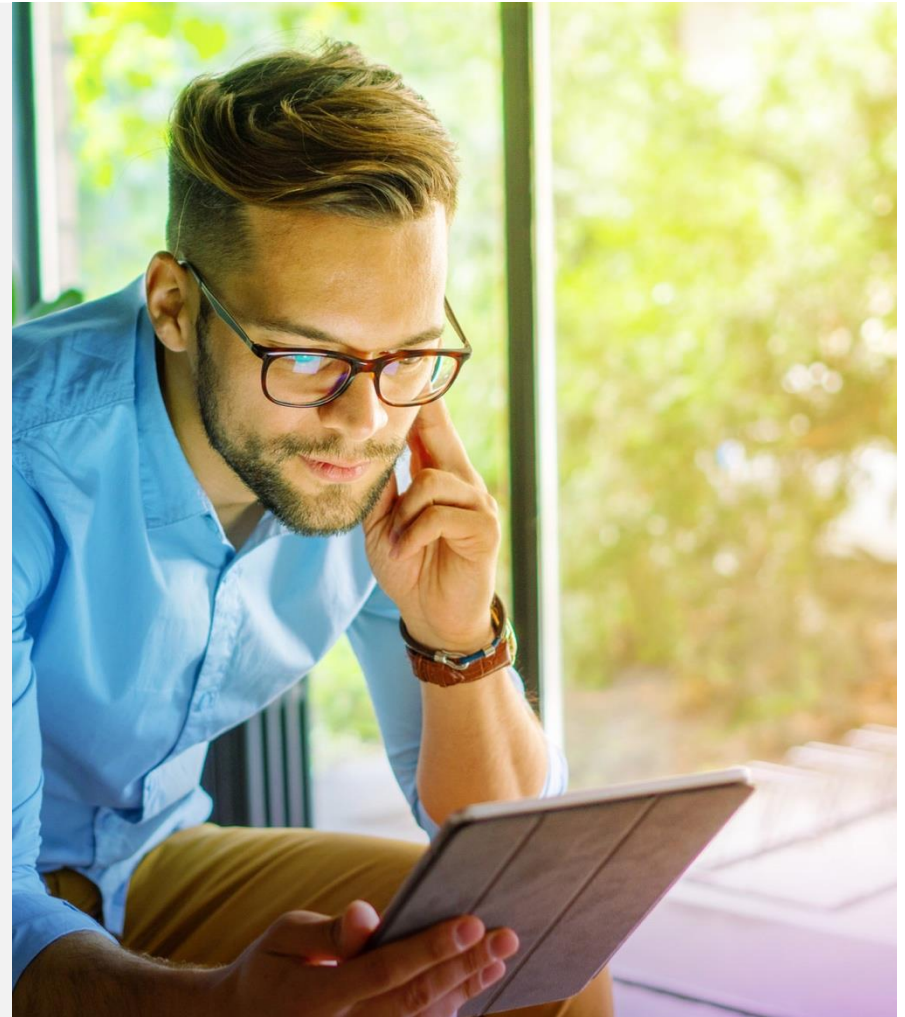
Musterformulierungen für:

- **Vermittler, die die Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren zumindest eingeschränkt von sich aus berücksichtigen**
- **Vermittler, die die Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren nicht von sich aus und allenfalls auf besonderen Kundenwunsch berücksichtigen**

finden Sie auf www.afw-verband.de

4. Wo sind die Informationen zu veröffentlichen?

- Auf der Internetseite
- Ohne Internetseite keine Pflicht
- Die Informationen können im Impressum oder unter einem extra „ESG-Reiter“ stehen.



Artikel 5 (1): Transparenz der Vergütungspolitik

Finanzmarktteilnehmer und Finanzberater geben im Rahmen ihrer Vergütungspolitik an, **inwiefern diese mit der Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken im Einklang** steht, und veröffentlichen diese Informationen auf **ihren Internetseiten**.

2. Was ist wichtig?

- Es geht einerseits um die Vergütung, die Vermittler von dem Produktgeber erhalten, andererseits um die Vergütung, die der Vermittler seinen Mitarbeitern zahlt.
- Dabei macht die Verordnung keine Vorgaben, wie die Vergütung ausgestaltet wird.
- Allerdings ist das Verbot von Fehlanreizen zu beachten.

3. Wie könnte eine Lösung aussehen?

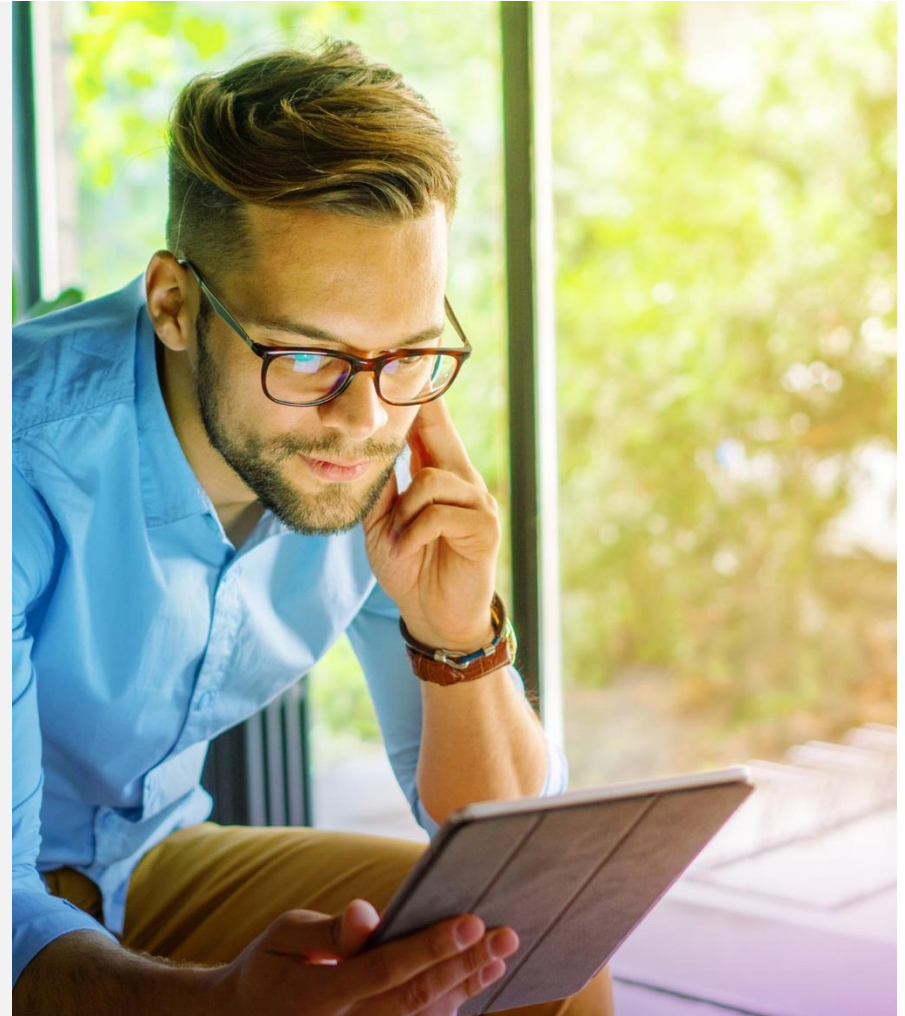
Musterformulierungen für den Fall

- einer **Mehrvergütung** bei der **Berücksichtigung** von **Nachhaltigkeitsrisiken**
- einer **Vergütung unabhängig** von Nachhaltigkeitsrisiken
- **und, falls zutreffend**, Information zur Mitarbeitervergütung

finden Sie auf www.afw-verband.de

4. Wo sind die Informationen zu veröffentlichen?

- Auf der Internetseite
- Ohne Internetseite keine Pflicht
- Die Informationen können im Impressum oder unter einem extra „ESG-Reiter“ stehen.



Artikel 6 (2): Transparenz bei der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken

1. Was sagt das Gesetz?

Finanzberater geben in vorvertraglichen Informationen Erläuterungen zu Folgendem:

- a) der Art und Weise, wie Nachhaltigkeitsrisiken bei ihrer Anlage- oder Versicherungsberatung einbezogen werden; und
- b) dem Ergebnis der Bewertung der zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite der Finanzprodukte, die Gegenstand ihrer Beratung sind.

Wenn die Finanzberater Nachhaltigkeitsrisiken als nicht relevant erachten, so enthalten die Erläuterungen zu den in Unterabsatz 1 genannten Aspekten eine klare und knappe Begründung dafür.

2. Was ist wichtig?

- Dem Kunden sollten auf jeden Fall die vorvertraglichen Informationen des Produktgebers ausgehändigt werden.
- Für eine darüber hinausgehende Berücksichtigung sieht die Verordnung eine Opt-out-Lösung vor.
- Jedoch ist nicht unbedingt zu empfehlen, sich im Rahmen der Beratung auf eine Aushändigung der Unterlagen zu beschränken.
- Denn es geht um die Berücksichtigung von ökonomischen Risiken für das Investment.

3. Wie könnte eine Lösung aussehen?

Musterformulierungen für den Fall,

- dass die **Nachhaltigkeitsrisiken** als **maßgebliches Auswahlkriterium** einbezogen werden
- dass **Nachhaltigkeitsrisiken** auf **Basis** der **Produktinformationen** bewertet werden
- dass die **Berücksichtigung** von Nachhaltigkeitsrisiken als nicht relevant erachtet wird

finden Sie auf www.afw-verband.de

4. Wo sind die Informationen zu veröffentlichen?

ACHTUNG

- Als vorvertragliche Information zu übergeben
- Sollte in der Beratungsdokumentation enthalten sein und durch den Kunden abgezeichnet werden

Artikel 13 (1): Marketingmitteilungen

Unbeschadet strengerer sektoraler Rechtsvorschriften, insbesondere der Richtlinien 2009/65/EG, 2014/65/EU und (EU) 2016/97 sowie der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014, tragen Finanzmarktteilnehmer und **Finanzberater dafür Sorge, dass ihre Marketingmitteilungen nicht im Widerspruch** zu den gemäß der vorliegenden Verordnung veröffentlichten Informationen stehen.

2. Was ist wichtig?

- Keine Pflicht, Marketingmitteilungen zum Thema Nachhaltigkeit zu veröffentlichen
- Dürfen nicht im Widerspruch zu den veröffentlichten Angaben stehen

Folgen bei Nichtbeachtung der TVO

1. Folgen bei Nichtbeachtung der TVO

Zum Beispiel:

- Die TVO enthält derzeit keine Sanktionen, wenn „Finanzberater“ die Vorgaben nicht einhalten.
- Wettbewerbsrechtliche Beanstandungen (Abmahnungen)
- Gewerberechtliche Beanstandungen

Ausblick auf weitere ESG-Regulierungen

1. Technische Regulierungsstandards (RTS) zur Transparenzverordnung

- Sie regeln Details zu Artikel 4 der TVO (und weiteren für Vermittler nicht anwendbaren Vorschriften).
- Entwürfe veröffentlicht im Februar 2021
- Inkrafttreten: voraussichtlich 01.01.2022

2. Taxonomieverordnung

- Festlegung von Standards, wann Produkte und Kapitalanlagen als „nachhaltig“ anzusehen sind
- Gestaffeltes Inkrafttreten der RTS zu den unterschiedlichen Nachhaltigkeitszielen
- Zunächst am 01.01.2022 die Regelungen zum Nachhaltigkeitsziel „Klimaschutz“

3. Änderungen der delegierten Verordnungen zu IDD / MiFID II

- Für Vermittler wird die Pflicht eingeführt, ESG-Faktoren im Rahmen der Angemessenheitsprüfung zu berücksichtigen.
- Insbesondere besteht eine Pflicht, Nachhaltigkeitspräferenzen abzufragen und zu berücksichtigen.
- Entwürfe werden in Kürze erwartet.

Integration der TVO bei Standard Life

ARTIKEL 6

Transparenz bei der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken

ARTIKEL 7

Transparenz bei nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen auf Ebene des Finanzprodukts

ARTIKEL 8

Transparenz bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale in vorvertraglichen Informationen

ARTIKEL 9

Transparenz in vorvertraglichen Informationen bei nachhaltigen Investitionen

Artikel 6

Transparenz bei der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken

- Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen durch ESG-Integration (ökonomisches Risiko für das Investment)
- Über Nachhaltigkeitsrisiken in den Fonds muss aufgeklärt werden
- Es ist wichtig darauf hinzuweisen, wenn es keine Nachhaltigkeitsrisiken gibt.
- Kundinnen und Kunden sollen die vorvertraglichen Informationen ausgehändigt und in der Beratungsdokumentation angezeigt werden

Artikel 7

Transparenz bei nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen auf Ebene des Finanzprodukts

- Zum jetzigen Zeitpunkt noch nicht relevant, da es erst im Rahmen von Level 2 beachtet werden muss.

Artikel 8

Transparenz bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale in vorvertraglichen Informationen

- Gilt für Fonds, die unter anderem ökologische und soziale Merkmale bewerben
- Offenlegung, was den Fonds kennzeichnet im Bereich „ökologisch“ und „sozial“
- Hintergrund: Vorbeugen von „Greenwashing“

Artikel 9

Transparenz in vorvertraglichen Informationen bei nachhaltigen Investitionen

- Gilt für Finanzprodukte, die eine nachhaltige Investition anstreben
- Fonds, denen Investments zugrunde liegen, die einen nachhaltigen Einfluss ausüben

Fondsart (0 ausgewählt)	Region (0 ausgewählt)	Thema (0 ausgewählt)	Anlagestrategie (0 ausgewählt)
Produkt (0 ausgewählt)	Risikoklasse (SRRI) (0 ausgewählt)	Anbieter (0 ausgewählt)	Nachhaltigkeit (ESG) (0 ausgewählt)

zu den alten Produkten

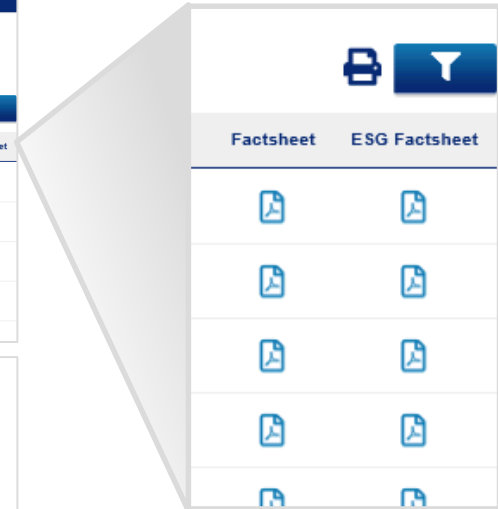
Fondssuche:
Fondsname, ISIN...

Produkte

MyFolio Aberdeen Standard Investments Partnerfonds

Fonds vergleichen Auswahl zurücksetzen

Fondsname	Fondsart	Region	Performance 1 Jahr	Volatilität 1 Jahr	Laufende Kosten	Anlagestrategie	Factsheet	ESG Factsheet
Morgan Stanley INV F US Growth Fund (EUR) AH	Aktien	USA	59,03 %	33,58 %	1,68 %	Chancenorientiert		
Pictet - Robotics-P	Aktien	Global	57,71 %	27,22 %	1,99 %	Chancenorientiert		
Pictet Timber	Aktien	Global	53,11 %	32,83 %	2,08 %	Chancenorientiert		
PICTET Global Megatrends	Aktien	Global	39,88 %	24,63 %	2,06 %	Chancenorientiert		
Pictet Global Environmental Opportunities B	Aktien	Global	34,64 %	33,44 %	2,03 %	Chancenorientiert		



ESG Factsheet

Produktinformationen

Name der Anlageoption

Identifikation der Anlageoption

Hersteller

Link zu den Nachhaltigkeits-Informationen des Herstellers

Index als Referenzwert

Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor

BVI Kategorisierung*

Stand des Dokuments

Mor.St.Inv.-US Growth Fund Actions Nom. AH o.N.

ISIN: LU0268117414 / WKN: A0LA1C

MSIM Fund Management (Ireland) Limited

<https://www.morganstanley.com/im/en-gb/institutional-investor/about-us/sustainable-investing.html>

Russell 1000 Growth Index

non ESG

B

15.02.2021

*Skala: 0 = Kein ESG Fonds, B = ESG Basic Fonds, E = ESG Fonds, I = Impact Fonds

Die offengelegten ESG Informationen werden von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) der cleversoft GmbH zur Verfügung gestellt. Die ESG Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder basieren auf fehlerhafte Daten Dritter. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die auf dem ESG Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Offerte oder Aufforderung zur Veranlagung in einen Fonds dar.

ESG Factsheet

Produktinformationen

Name der Anlageoption	Pictet-Global Megatrend Selection-HI EUR
Identifikation der Anlageoption	ISIN: LU0474969937 / WKN: A1JCJT
Hersteller	Pictet Asset Management (Europe) SA
Link zu den Nachhaltigkeits-Informationen des Herstellers	https://am.pictet/sitecore/api/iso/PAM-CM-Controllers/Gateway/PAM/GetDocumentById?investorTypeCode=RET&ILCountryCode=de&docId=66497218-71d3-47ca-b4f5-6615a8236d09&contentDispositionInline=undefned
Index als Referenzwert	-
Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor	Artikel 8
BVI Kategorisierung*	Diese Kategorisierung ist optional da sie vom deutschen Verband der Asset Manager vorgenommen wird und nicht von dem EU-Parlament und dem Rat.
Stand des Dokuments	01.02.2021

*Skala: 0 = Kein ESG Fonds, B = ESG Basic Fonds, E = ESG Fonds, I = Impact Fonds

Die offengelegten ESG Informationen werden von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) der cleversoft GmbH zur Verfügung gestellt. Die ESG Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder basieren auf fehlerhafte Daten Dritter. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die auf dem ESG Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Offerte oder Aufforderung zur Veranlagung in einen Fonds dar.

Allgemeine Nachhaltigkeits-Informationen

Pictet-Global Megatrend Selection wird als nachhaltiges Produkt („I“ bzw. „Artikel 8“) klassifiziert, da bei der Auswahl der im Fonds enthaltenen Themen und Aktien verschiedene Nachhaltigkeitskonzepte berücksichtigt werden. Dies bedeutet, dass neben einer attraktiven finanziellen Rendite gleichzeitig eine positive Wirkung (z.B. Umweltschutz, Gesundheit, Bildung) auf eines oder mehrere der UN-Nachhaltigkeitsziele („SDGs“) angestrebt werden. Diese UN Nachhaltigkeitsziele bestehen aus insgesamt 17 konkreten Einzelzielen, die zur Förderung einer nachhaltigen Entwicklung weltweit beitragen sollen. Dazu gehören unter anderem „Maßnahmen zum Klimaschutz“, „verantwortungsvoller Konsum“, „Bekämpfung von Wasserknappheit“, „Gesundheit und Wohlergehen“ sowie „Schutz der natürlichen Ressourcen“. Die Prinzipien des UN Global Compact werden berücksichtigt, d.h. Unternehmen (Emittenten/ Aktien) dürfen bspw. keine schwerwiegenden Verstöße gegen Menschenrechte, Umweltschutz, Korruption oder Kinderarbeit begehen. Pictet Asset Management hat die Prinzipien für verantwortliches Investieren (PRI) unterzeichnet. Diese definieren verantwortungsbewusstes Investieren, um Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren (ESG) in Investitionsentscheidungen einzubeziehen.

ESG Factsheet

Produktinformationen

Name der Anlageoption	Pictet - Water-I EUR
Identifikation der Anlageoption	ISIN: LU0104884605 / WKN: 933348
Hersteller	Pictet Asset Management (Europe) S.A.
Link zu den Nachhaltigkeits-Informationen des Herstellers	https://am.pictet/sitecore/api/iso/PAM-CM-Controllers/Gateway/PAM/GetDocumentById?investorTypeCode=RET&ILCountryCode=de&docId=66497218-71d3-47ca-b4f5-6615a8236d09&contentDispositionInline=undefned
Index als Referenzwert	-
Einstufung nach Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor	Artikel 9
BVI Kategorisierung*	Diese Kategorisierung ist optional da sie vom deutschen Verband der Asset Manager vorgenommen wird und nicht von dem EU-Parlament und dem Rat.
Stand des Dokuments	01.02.2021

*Skala: 0 = Kein ESG Fonds, B = ESG Basic Fonds, E = ESG Fonds, I = Impact Fonds

Die offengelegten ESG Informationen werden von der genannten Kapitalanlagegesellschaft (Hersteller) der cleversoft GmbH zur Verfügung gestellt. Die ESG Informationen werden mit größtmöglicher Sorgfalt erstellt, regelmäßig geprüft und aktualisiert. Trotz aller Sorgfalt können sich die Informationen inzwischen verändert haben oder basieren auf fehlerhafte Daten Dritter. Die Versicherungsgesellschaft und cleversoft GmbH können keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der ausgewiesenen Daten übernehmen. Die auf dem ESG Dokument publizierten Informationen stellen keine Empfehlung, Offerte oder Aufforderung zur Veranlagung in einen Fonds dar.

Allgemeine Nachhaltigkeits-Informationen

Pictet-Water wird als nachhaltiges Produkt („I“ bzw. „Artikel 9“) klassifiziert, da bei der Auswahl der im Fonds enthaltenen Aktien verschiedene Nachhaltigkeitskonzepte berücksichtigt werden. Dies bedeutet, dass neben einer attraktiven finanziellen Rendite gleichzeitig eine nachhaltige positive Wirkung (z.B. Umweltschutz, Gesundheit, Nachhaltiges Wirtschaften, etc.) auf eines oder mehrere der UN-Nachhaltigkeitsziele („SDGs“) angestrebt werden. Diese UN Nachhaltigkeitsziele bestehen aus insgesamt 17 konkreten Einzelzielen, die zur Förderung einer nachhaltigen Entwicklung weltweit beitragen sollen. Dazu gehören unter anderem „Maßnahmen zum Klimaschutz“, „verantwortungsvoller Konsum“, „Bekämpfung von Wasserknappheit“, „Gesundheit und Wohlergehen“ sowie „Schutz der natürlichen Ressourcen“. Die Prinzipien des UN Global Compact werden berücksichtigt, d.h. Unternehmen (Emittenten/ Aktien) dürfen bspw. keine schwerwiegenden Verstöße gegen Menschenrechte, Umweltschutz, Korruption oder Kinderarbeit begehen. Pictet Asset Management hat die Prinzipien für verantwortliches Investieren (PRI) unterzeichnet. Diese definieren verantwortungsbewusstes Investieren, um Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren (ESG) in Investitionsentscheidungen einzubeziehen.

- Neben der Homepage werden auch die Angebotssoftware und der Webservice für Vergleichsrechner angepasst
- Änderungen auf der Home-Seite und Fondsübersicht
- Anpassung der Fondsauswahl und Dokumentenanzeige
- Meldung bei Angebotsberechnung und Antragserstellung
- Auswahl im Druckdialog

My Standard Life

Herzlich willkommen, Testmann Peter




Nach Nachhaltigkeit streben? Für uns nur logisch!

Standard Life geht als Renten- und Lebensversicherer extrem langfristige Partnerschaften ein - sowohl mit Kundinnen und Kunden als auch mit Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartnern.

[Mehr erfahren >](#)

Angebot erstellen

 Angebote und Anträge einfach online erstellen. Schnell, flexibel, praktisch.

[Angebotssoftware](#)

[Gespeicherte Angebote](#)

[Fondsübersicht](#)

Quick Links

[Ihr Postfach](#)

[Mehr zu Standard Life !\[\]\(248b91fcdac4810ffd15cf33fb6aec6f_img.jpg\)](#)

[Materialbestellung !\[\]\(899d8b7697d64725bf017d3296cfcf1b_img.jpg\)](#)

[MyFolio Tool !\[\]\(c1168d6a8b365d11e842ece304635fa7_img.jpg\)](#)

[FondsanlagenOPTIMIERER !\[\]\(cbd8541a32dfc32f356f5c6c994b0a21_img.jpg\)](#)

[IDD](#)

[ESG](#)

Home-Seite: Verlinkung und Fondsübersicht

Quick Links

- Ihr Postfach
- Mehr zu Standard Life
- Materialbestellung
- MyFolio Tool
- FondsanlagenOPTIMIERER
- IDD
- ESG

Home / ESG

ESG

Bezeichnung	Herunterladen
Umgang mit Nachhaltigkeitskriterien in unseren Investitionsentscheidungen	

Der Umgang mit Nachhaltigkeitskriterien in unseren Investitionsentscheidungen



Unsere „Environment, Social, Governance (ESG)“-Ziele

Bei Standard Life glauben wir, dass wir im Sinne unserer Kunden handeln, wenn wir in unserem Investmentprozess ESG-Kriterien berücksichtigen. Darüber ist die Förderung verantwortungsbewusster Investments eines unserer sechs wichtigsten Nachhaltigkeitsversprechen. Sie steht im Mittelpunkt unseres Bestrebens, für unsere Kundinnen und Kunden verbesserte Ergebnisse zu erzielen und ihnen ein breiteres Spektrum zu bieten. Unsere sechs Nachhaltigkeitsversprechen auf einen Blick:

- Wir erzielen gute Ergebnisse für unsere Kundinnen und Kunden**
Wir richten unseren Fokus auf Produktinnovationen, finanzielle Bildung und digitale Lösungen, um für unsere Kundinnen und Kunden zu einer sicheren finanziellen Zukunft beizutragen.
- Wir fördern verantwortungsbewusste Investments**
Wir wollen einen entscheidenden Beitrag leisten zur CO₂-Reduktion der Kapitalmärkte und zur Finanzierung des Übergangs zu einer nachhaltigen, CO₂-armen Wirtschaft. Dazu verpflichten wir uns, ESG-Aspekte in unseren Anlageentscheidungsprozessen einzubeziehen. Das Ziel: Wir wollen bis 2030 CO₂-neutral sein – und das (am Pariser Abkommen orientierte und wissenschaftlich fundierte) Netto-Null-Ziel von 1,5°C erreichen.
- Wir reduzieren unsere Auswirkungen auf die Umwelt**
Wir verpflichten uns, unsere negativen Auswirkungen auf die Umwelt zu minimieren und gute Umweltspraktiken zu fördern. Wir wirken auf betrieblicher Ebene bis 2025 CO₂-neutral sein.
- Wir investieren in unsere Mitarbeiterschaft und unsere Unternehmenskultur**
Wir verpflichten uns, das Zugehörigkeitsgefühl aller Mitarbeitenden und Mitarbeiter zu fördern, eine wirklich vielfältige Mitarbeiterstruktur zu schaffen und unsere Arbeitsebene an die Bedürfnisse unserer Mitarbeitenden und Mitarbeiter anzupassen.
- Wir unterstützen unser gesellschaftliches Umfeld**
Wir verpflichten uns, prägende gesellschaftliche Themen anzugehen, indem wir unsere Programme für gesellschaftliches Engagement ausbauen.
- Wir etablieren eine ethisch korrekte Zusammenarbeit mit unserer Lieferkette**
Wir verpflichten uns, mit unseren Lieferanten im Hinblick auf wichtige ökologische und gesellschaftliche Themen, die unsere Lieferkette betrifft, zusammenzuarbeiten.
Weitere Informationen zu unseren Nachhaltigkeitsversprechen können Sie unserer Website www.standardlife.de/esg beziehungsweise www.standardlife.at/esg entnehmen.
- Wir berücksichtigen wir Nachhaltigkeitsaspekte bei unseren Investitionsentscheidungen?**
Bei Standard Life übernehmen unsere Asset Manager die gesamte Anlageverwaltung in Bezug auf unser With-Profit- und Rentenversicherungsgeschäft sowie in Bezug auf unser Unternehmensvermögen. Sie sind für die tägliche Anlageverwaltung verantwortlich. Standard Life gibt ihnen die Anforderungen und Erwartungen vor, die wir an die Fondstrate auch bezüglich Nachhaltigkeit und ESG-Kriterien haben.
Informationen darüber, wie Nachhaltigkeit in die Verwaltung der speziell von ihnen gewählten fondgebundenen Anlageoptionen einfließt, können Sie dem entsprechenden ESG-Factsheet entnehmen.
- Wir achten auf ESG-Integration**
ESG-Integration ist ein Ansatz, der die Auswirkungen von ESG-Risiken und -Themen auf Unternehmen und deren Performance identifiziert und quantifiziert. Bei Standard Life glauben wir, dass wir im Sinne unserer Kunden handeln, wenn wir in unserem Investmentprozess ESG-Kriterien berücksichtigen.

Nachhaltigkeitskriterien 01/22

Angebot erstellen

Angebote und Anträge einfach online erstellen. Schnell, flexibel, praktisch.

Angebotssoftware
Gespeicherte Angebote
Fondsübersicht

1864952764)	4	Factsheet ESG Factsheet Informationen zu Anlageoptionen Einmalbeitrag Laufender Beitrag
708)	4	Factsheet Informationen zu Anlageoptionen Einmalbeitrag Laufender Beitrag

ESG Factsheet

Produktinformationen

Name der Anlageoption: ODDO BPF Prime Lebens 0200-EUR
 Identifikation der Anlageoption: EIN: DE8341041 | WKN: A1KXDL
 Hersteller: ODDO BPF Asset Management (Ges.)
 WKN: A1KXDL
 ISIN: LU14450500 | WKN: 708412
 ISIN: LU14450500 | WKN: 708412

Index als Referenzwert: -
 Bestimmung der Berechnung der Methode des Index: -
 Erstellen des Bewertungs- und Bewertungsprozesses: -
 BVI-Kategorie: -
 Datum des Dokuments: 31.01.2022

Wird mit dem Finanzprodukt eine Reduzierung der CO₂-Emission angestrebt?
 Es werden noch keine Angaben vor dem Hersteller des Produktes zur Verfügung gestellt.

Wird mit dem Finanzprodukt eine Reduzierung der CO₂-Emission angestrebt?
 Es werden noch keine Angaben vor dem Hersteller des Produktes zur Verfügung gestellt.

Standard Life

Prime Cash Sustainable Daily EUR
 EIN: LU14450500 | WKN: 708412
 Prime Asset Management (Gruppe) SA

Wird mit dem Finanzprodukt eine Reduzierung der CO₂-Emission angestrebt?
 Es werden noch keine Angaben vor dem Hersteller des Produktes zur Verfügung gestellt.


Standard Life


Themenbereich: European Climate Comp. ES
 WKN: LU14450500 | WKN: A1KXDL
 Themenbereich: Management, Laufender Beitrag

Fondsauswahl in der Angebotssoftware

- **Bisher:** Nachhaltige Fonds anhand des grünen Blatts erkennbar und über Kategorie „Nachhaltige Fonds“ auswählbar
- **Neu:** Grünes Blatt kennzeichnet ab jetzt die ESG-Fonds nach Artikel 8 und 9
- Über Kategorie „**Nachhaltige Fonds**“ weiterhin wählbar

Fondsauswahl

Fondsname / ISIN Risikokategorie 

Alle Standard Life Fonds MyFolio Partner Fonds Nachhaltige Fonds 

Aktien Global

 Fidelity Global Technology Y-Acc-EUR (LU0346389348)	4	Factsheet ESG Factsheet Informationen zu Anlageoptionen Einmalbeitrag Laufender Beitrag
 First State Glb Listed Infra VI EUR Acc (IE00BYSJV039)	3	Factsheet ESG Factsheet Informationen zu Anlageoptionen Einmalbeitrag Laufender Beitrag
 Pictet Global Envir Opps I EUR (LU0503631631)	4	Factsheet ESG Factsheet Informationen zu Anlageoptionen Einmalbeitrag Laufender Beitrag
 Pictet Global Megatrend Sei HI EUR (LU0474969937)	4	Factsheet ESG Factsheet Informationen zu Anlageoptionen Einmalbeitrag Laufender Beitrag
 Pictet Timber HI EUR (LU0434580865)	4	Factsheet ESG Factsheet Informationen zu Anlageoptionen Einmalbeitrag Laufender Beitrag

Fondsauswahl Angebotssoftware: Systematik beim Fehlen des ESG-Factsheets

[/ Home](#) / [Angebotssoftware](#) / [Investment](#)



W3523: Für den gewählten Fonds "Vanguard European Stock Idx Ins EUR Acc" stehen aktuell nicht alle notwendigen Factsheets der Fondsgesellschaft zur Verfügung. Sie können die Berechnung mit diesem Fonds aber dennoch durchführen. Zur Antragserstellung wählen Sie bitte einen anderen Fonds. Sobald alle notwendigen Factsheets zum gewünschten Fonds zur Verfügung stehen, können Sie die Fondsaufteilung ändern und sind ab diesem Zeitpunkt in dem von Ihnen gewünschten Fonds investiert.

- **Angebotserstellung** bei fehlendem ESG-Factsheet möglich
- Hinweistext mit Nennung des Fonds
- **Antragserstellung** ohne ESG-Factsheet nicht möglich

Druck Angebotssoftware und Webservice (z. B. Vergleichsrechner)

Druck Angebotssoftware

- ESG-Factsheets als Auswahl im Druckdialog
- „ESG-Dokument“ wird an die Versicherungsbedingungen angehängt

Webservice

- ESG-Factsheets werden im Paket hinter die Fonds-Factsheets einsortiert
- „ESG-Dokument“ wird an das Basispaket angehängt

Druckauswahl

- Individueller Vorschlag
- Fondsfactsheets
- ESG Factsheets
- Produktinformationsblatt
- Kundenfragebogen Altersvorsorge
- Antrag
- Basispaket

Vorauswahl

Alle

Keine

Einreichung SL

Kompakt

Ausgabe

- PDF
- E-Mail an Vermittler
- E-Mail an Kunden/Kopie an Vermittler

Drucken

In allen Fällen

- Normaler Antragsprozess wird durchgeführt
- Geltende Vor- und Rückdatierungsfristen sind einzuhalten

Neuer Antrag nach 10.03. eingereicht

- Beratung hat **nach** dem 10.03. stattgefunden
- Keine abweichende Regelung

Alter Antrag vor 10.03. eingereicht

- Beratung hat **vor** dem 10.03. stattgefunden
- Der bekannte Antragsprozess gilt

Alter Antrag nach 10.03. eingereicht

- Beratung hat **vor** dem 10.03. stattgefunden
- Neuer Text für Policenbegleitschreiben

Vertriebsunterstützung

Nach Nachhaltigkeit streben?

Für einen Lebens- und Rentenversicherer nur logisch!

Standard Life geht als Renten- und Lebensversicherer extrem langfristige Partnerschaften ein — sowohl mit Kundinnen und Kunden als auch mit Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartnern. Wir treffen Vereinbarungen, die womöglich erst in 20, 30 oder 40 Jahren eingelöst werden. Die Sorge um die Zukunft ist der Kern unseres Geschäfts und all unserer Bemühungen. Deshalb bemüht sich Standard Life schon seit Jahrzehnten darum, nachhaltig zu handeln. Es liegt in der Natur unserer Arbeit, die Zukunft lebenswert zu gestalten – nicht nur finanziell. Wir werden in Einklang mit den Nachhaltigkeitszielen unserer [Konzernmutter Phoenix](#) unablässig daran arbeiten, uns zu verbessern und unsere Ziele zu erreichen. Das ist nur logisch.

Vier Versprechen

Was ist ESG?

Nachhaltig investieren

Tipps für Vermittler

Weiterbildung

— 1. Wir unterstützen unsere Kundinnen und Kunden

Wir begleiten Kundinnen und Kunden in allen Phasen ihres – finanziellen – Lebenszyklus. Darüber hinaus entwickeln wir unser Angebot weiter und behalten ihre Bedürfnisse im Blick. Sonst verlieren wir unsere Relevanz. Wir informieren offen darüber, wie wir die Nachhaltigkeitskriterien erfüllen – und wie unsere Kundinnen und Kunden selbst ihr Portfolio nachhaltiger machen können.

„Wir haben immer die Frage im Kopf: Was bringt das für unsere Kundinnen und Kunden? Für nachhaltiges Handeln gilt: Das lohnt sich für alle - nicht nur in finanzieller Hinsicht.“

Christian Nuschele, Head of Distribution Deutschland und Österreich



Die Zukunft ist unsere Verpflichtung

Unternehmen sind heute verpflichtet, nachhaltig zu wirtschaften. Sie richten sich dabei nach den sogenannten ESG-Kriterien. ESG steht für Environment, Social, Governance – also für Umwelt, Soziales, Unternehmensführung.



Abb.: Beispielhafte Übersicht ESG-Kriterien. Quelle: Eigene Darstellung in Anlehnung an Schindler: Nachhaltige Kapitalanlagen - Chancen nachhaltig nutzen; Frankfurt a.M., 2018, S. 20.

Nachhaltigkeit bedeutet demnach, schonend mit Ressourcen umzugehen, bereitwillig gesellschaftliche Verantwortung zu übernehmen und die Unternehmensführung ausdrücklich auf Langfristigkeit anzulegen, nicht auf Quartalsdenken auszurichten.

Standard Life ist ein Unternehmen der [Phoenix Group](#). Nachhaltigkeit ist ein zentrales Element unseres Unternehmenszwecks. Und wir setzen uns hohe Ziele: Wir werden den CO₂-Ausstoß im operativen Betrieb gruppenweit bis 2025 auf netto null senken. Für unsere Investmentpalette streben wir die Netto-Null bis 2050 an. [Hier geht es zum Nachhaltigkeitsbericht 2019 \(Sustainability Report\) der Phoenix Group.](#)

„Wir sind nun stolzer Unterzeichner der von den Vereinten Nationen unterstützten Prinzipien für verantwortliches Investieren (UN PRI). Dies verdeutlicht die Verpflichtung der Gruppe zur Einbeziehung von ESG-Faktoren bei Investmententscheidungen und Beteiligungen. Seit Dezember 2020 ist Phoenix der Unterzeichner mit dem größten Anlagevolumen in Großbritannien.“



Saubere Investmentmotoren für unsere Versicherungslösungen

Standard Life startete bereits 1992 ein „Corporate Governance“-Team, um gute Unternehmensführung in den Firmen zu kontrollieren, an denen Standard Life beteiligt ist. 2001 gründete Standard Life (Investments) sein Team für „Socially Responsible Investing (SRI)“. Es folgten weitere Initiativen wie die Mitgliedschaft im „Carbon Disclosure Project“ 2004, das Firmen und Städte dazu ermuntert, den Umwelteinfluss großer Konzerne nachzuweisen – seit 2002 haben mehr als 6.000 Firmen daran teilgenommen.

2007 unterzeichnete Standard Life die „United Nations Principles for Responsible Investment (UN PRI)“. Seit 2014 stellen wir vierteljährliche ESG-Berichte vor. Im gleichen Jahr führte Standard Life Investments (SLI) auch die verbindliche Anwendung von ESG-Analysen und -Kriterien bei den Asset-Klassen Aktien (2015) und Anleihen (2017) ein. Und auch nach der Fusion von Standard Life Investments (SLI) und Aberdeen Asset Management zu Aberdeen Standard Investments (ASI) behält das Thema Nachhaltigkeit seine hohe Bedeutung. Seit 2019 gibt es ein Asset-Klassen-übergreifendes ESG-Investment-Forum. Mehr als 50 ESG-Spezialisten arbeiten mittlerweile für Aberdeen Standard Investments, dem strategischen Partner von Standard Life im Fondsbereich. Und ASI ist laut Test von „Euro am Sonntag“ vom 20. November 2020 Nummer 1 in der Kategorie „Nachhaltigkeit Asset Manager“.

Neben ASI haben wir zahlreiche weitere Fonds zum Thema Nachhaltigkeit im Programm. Unsere Kundinnen und Kunden können sie frei in unsere Versicherungslösungen ParkAllee, WeitBlick und Maxxellence Invest wählen. Weitere Informationen zu diesen Fonds finden Sie in unserer [Fondsauswahl](#):

- [Candriam SRI Bond Euro Corp I EUR Acc](#)
- [Candriam SRI Equity Euro I Acc EUR](#)
- [DPAM INVEST B Equities World Sust W Cap](#)
- [DPAM L Bonds Emerging Markets Sust W EUR](#)
- [Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen C](#)
- [Pictet European Sustainable Eqs I EUR](#)
- [Pictet Global Envir Opps I EUR](#)
- [Pictet Water I EUR](#)
- [RobecoSAM Global SDG Equities F EUR](#)
- [RobecoSAM Sustainable Water Equities F EUR](#)
- [Standard Life Global Equity Impact C](#)
- [Vanguard ESG Developed World AC Equity Index EUR acc](#)
- [Vanguard SRI European Stock Ins EUR Acc](#)



Klimawandel, Impact Investing und Nachhaltigkeit: neue Akzente durch COP26-Klimakonferenz in Glasgow?



Klimawandel, Impact Investing und Nachhaltigkeit: neue Akzente durch COP26-Klimakonferenz in Glasgow?

Die Themen Klimawandel und Nachhaltigkeit bleiben im gesamtgesellschaftlichen Fokus – selbstverständlich auch in der Finanzbranche. Nicht zuletzt soll die COP26-Klimakonferenz in Glasgow im November neue Impulse setzen. Wie geht Aberdeen Standard Investments die Themen Nachhaltigkeit und ESG an? Fragen dazu von Börsenmoderator Andreas Forest an Federica Forest, Risikohelmer. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass FinanceNewsTV ein Abspielkanal der FIMECO GmbH und damit ein rein kommerzieller Anbieter ist und daher auch werbliche und bezahlte Elemente enthalten kann. Die ausgestrahlten Videos stellen keine Kauf- oder Verkaufsempfehlung dar, sondern sind eine Momentaufnahme der Finanzmärkte. Wir empfehlen grundsätzlich vor jeder Entscheidung die Beratung durch Ihre Bank oder einen unabhängigen Vermögensverwalter.



Video

ESG-Investments besser verstehen mit unseren Experten von Pictet, Robeco und Vanguard

Geld arbeiten lassen, aber nicht um jeden Preis – das wird für Anlegerinnen und Anleger weltweit immer wichtiger. Wir nehmen diesen Megatrend nur zu gern zum Anlass, das Thema nachhaltige Investments – also Fonds, die gemäß ESG-Kriterien aufgelegt werden – genauer zu betrachten. In einer Mischung aus Diskussion und moderierten Kurzvorträgen erhalten Sie einen Überblick, wie sich nachhaltige Fonds hinsichtlich Historie, Regulatorik, Investmentansatz und Ratings voneinander unterscheiden.

jetzt ansehen



Erstes Nachhaltigkeits-Rating des IVFP für Fondspolizen belegt starkes Interesse der Assekuranz

Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) hat im Frühjahr/Sommer des Jahres 2020 sein erstes Nachhaltigkeits-Rating für Anbieter von Fondspolizen auf dem deutschen Markt erstellt. Insgesamt 40 Gesellschaften nahmen an der Untersuchung des IVFP teil, einer unabhängigen und inhabergeführten Gesellschaft, deren Ziel es ist, die Altersvorsorge insgesamt transparenter und verständlicher zu machen. Zu den erfolgreichen Teilnehmern in der Top-Kategorie gehört auch die Standard Life Versicherung. Georg Goedeckemeyer, Leiter der Abteilung Rating, erklärt im folgenden Interview, wie das Rating aufgebaut war, welche externe Unterstützung sein Institut genutzt hat und ob es einen Nachfolger geben wird.

Mehr erfahren

Machen Sie Ihr Unternehmen nachhaltiger

Nachhaltig handeln muss nicht unbedingt bedeuten, dass man sich einschränkt oder spart. Viele Unternehmen profitieren davon, sich nachhaltiger aufzustellen. Und die Gesellschaft sowieso. Wir haben hier einige Tipps zusammengetragen, die Sie dabei unterstützen können, Ihr Unternehmen nachhaltiger zu machen – und es noch besser für die Zukunft aufzustellen. Auch wir haben diese Reise erst begonnen — und wir haben beschlossen, diesen Weg mit offenen Augen zu gehen.

Sehen Sie sich in Ihrem Unternehmen um

Oft findet sich im Arbeitsumfeld großes Potenzial für nachhaltiges Handeln: Prüfen Sie zum Beispiel ihre Einkaufsliste. Erfüllen Milch, Kaffee, Tee oder Druckerpapier die Anforderungen? Und: schaffen Sie es vielleicht, die Abfallmenge zu verkleinern?



Wählen Sie nachhaltige Anbieter

Strom, Internet, Bankleistungen: Achten Sie bei der Wahl von Dienstleistungen darauf, dass Sie mit Unternehmen arbeiten, die sich der Nachhaltigkeit verpflichtet haben.



Sparen Sie Energie

Zum Beispiel indem Sie auf LED-Beleuchtung setzen oder indem Sie Ihre Computer ausschalten, wenn sie nicht benutzt werden.



Sprechen Sie über Ihre Ideen und Erfolge

Fortschritte für die Umwelt und das soziale Miteinander erzielen wir nur gemeinsam. Tauschen Sie sich mit Ihren Mitarbeitern, Lieferanten, Partnern und Kunden zu diesen Themen aus.



Gehen Sie online

Ihr Geschäft ist die Beratung. Da ist der direkte Kontakt von Mensch zu Mensch oft wichtig. Aber Corona hat gezeigt: Viele Termine lassen sich auch sehr gut online umsetzen. Nutzen Sie die Möglichkeit zu Online-Kontakten – und lassen Sie das Auto auch mal stehen.



Fahren Sie energiesparend

Sollten Sie über ein oder mehrere Firmenfahrzeuge verfügen: Prüfen Sie, ob Sie nicht teilweise oder ganz auf Elektrofahrzeuge umsteigen können. So machen Sie beim CO₂-Fußabdruck gleich einen großen Sprung in die richtige Richtung.



Bleiben Sie in Sachen ESG auf dem Laufenden

Webinaraufnahme:

„Neue ESG-Regeln für die Finanzberatung“ - moderiert von AfW und Standard Life

Laut „Forum Nachhaltige Geldanlage“ wurden im Jahr 2019 bereits 269,3 Milliarden Euro in nachhaltigen Geldanlagen verwaltet – Tendenz steigend. Rückenwind erhält dieser Trend mittlerweile auch durch rechtliche Vorgaben – allen voran durch die EU, deren Aktionsplan das Thema Nachhaltigkeit fest im Finanzmarkt verankern will.

Mit Inkrafttreten der EU-Transparenzverordnung am 10. März 2021 müssen nicht nur Finanzdienstleister nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten erfüllen. Auch auf Sie als Vermittlerinnen und Vermittler kommen rechtlichen Anforderungen zu. Welche dies sind, erläutern Rechtsanwalt und AfW-Vorstand Norman Wirth, Going Public-Vorstand Frank Rottenbach sowie aus unserem Haus Marco Gietz, Legal Counsel, und Christian Nuschele, Head of Sales & Marketing:



[Neue EU-Nachhaltigkeitsregeln ab 10. März 2021 \(Präsentation, PDF, 5 MB\)](#)
02/2021 Wie Sie die Anforderungen erfolgreich in die Praxis umsetzen

Online-Seminar:

Die EU-Transparenzverordnung - Herausforderungen meistern und Chancen nutzen

EU-Verordnungen und -Richtlinien dienen in der Regel dem Verbraucherschutz, erleichtern aber nicht zwingend die Geschäftstätigkeit. Die EU-Transparenzverordnung hat jedoch durchaus das Potenzial, neue Geschäftschancen zu erschließen. Denn im Prinzip gilt es einen Megatrend zu bedienen – den Trend zum nachhaltigen Leben und Handeln. Mit unserem ESG-Kick-Off möchten wir Ihnen Hilfestellungen für Ihren Beratungsaltag bieten.

[Neue EU-Nachhaltigkeitsregeln ab 10. März 2021 \(Präsentation, PDF, 5 MB\)](#)
02/2021 Wie Sie die Anforderungen erfolgreich in die Praxis umsetzen

Online-Seminar:

Die EU-Transparenzverordnung - Herausforderungen meistern und Chancen nutzen

EU-Verordnungen und -Richtlinien dienen in der Regel dem Verbraucherschutz, erleichtern aber nicht zwingend die Geschäftstätigkeit. Die EU-Transparenzverordnung hat jedoch durchaus das Potenzial, neue Geschäftschancen zu erschließen. Denn im Prinzip gilt es einen Megatrend zu bedienen – den Trend zum nachhaltigen Leben und Handeln. Mit unserem ESG-Kick-Off möchten wir Ihnen Hilfestellungen für Ihren Beratungsaltag bieten

am Dienstag, dem 9. März 2021 um 10.30 Uhr

[Jetzt anmelden](#)

Nach der Begrüßung durch Christian Nuschele, unseren Head of Sales and Marketing, führt sie Legal Counsel Marco Gietz durch die rechtlichen Aspekte, aus denen wiederum Distribution Manager Matthias Pendl die für Sie relevanten Anforderungen herausfiltert. Folgende Agenda erwartet Sie:

- ESG-Orientierungshilfen auf unserer Website, in der Angebotssoftware und im Fondsuniversum
- einen Überblick über die geplanten Gesetze
- eine Checkliste mit Handlungsempfehlungen
- unser mit Going Public! aufgesetztes ESG-Weiterbildungsprogramm

Die jährliche Nachhaltigkeitsbilanz der Phoenix Group – 2021

Unser Service für Sie:

Ab dem 9. März 2021 auf www.standardlife.de/esg

Finden Sie Ihre Antworten rund um die Nachhaltigkeitsaktivitäten von Standard Life als Teil der Phoenix Group zusammengefasst.

Das Nachschlagewerk rund um den Sustainability Report.

So kommen Sie leicht durch die Umsetzung der TVO

Wir unterstützen:

AfW- und Votum Musteranschreiben

BVK-Checkliste

infinma Branchen-Initiative NACHHALTIGKEIT

Ihre Unterstützung:

Die TVO umgesetzt in Mustertexte zur Anwendung im Beratungsprozess und auf der Homepage der Vermittlerin und Vermittler.

So bleibt nichts vergessen – Alle wichtigen Punkte, die innerhalb der TVO von Vermittlerin und Vermittler umzusetzen sind, werden abgefragt.

Gemeinsam sind wir stark:
Zusammen ein Bewusstsein und die Notwendigkeit zu Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung und Altersvorsorge schaffen.

DER BUNDESVERBAND
Finanzdienstleistung e.V.



DIE VERMITTLER



So kommen Sie leicht durch die Umsetzung der TVO

Wir unterstützen:

Beschreibung TVO-Artikel

IVFP-Nachhaltigkeitssiegel

Ihre Unterstützung:

Was steht hinter den TVO-Artikeln?
Wie steht die Phoenix Group zu den in der TVO vorgeschriebenen Artikeln?

Ihr ausgezeichnete Anbieter, wenn es um nachhaltige Altersvorsorge geht. Standard Life wurde beim Fondspolicen-Nachhaltigkeits-Rating 2020 des IVFP mit einem „Exzellente“ ausgezeichnet. Grundlage des Ratings sind private und fondsgebundene Rentenversicherungen und deren Fondssortiment. Das IVFP hat 54 Tarife von 40 Anbietern untersucht.





Fachmann/-frau für nachhaltige Geldanlage

Grundlagenkenntnisse

- Nachhaltigkeitsinitiativen
- Begriffsklärung
- Theorie

Nachhaltigkeitskonzepte Investments

- Regulatorisches Umfeld
- Aktuelle Entwicklungen
- Nachhaltigkeitsanalyse

Anwendung der Kenntnisse in der Anlageberatung

- Normen
- Zielgruppen
- Anlagemotive
- Ratings
- Rollenspiele

+



Future Ready: Nachhaltigkeit

Nachhaltigkeit im eigenen Maklerbetrieb

- Handlungsketten im Betrieb
- Ganzheitliche Nachhaltigkeit
- Checklisten und Handlungsempfehlungen

Nachhaltigkeit Marketing/Umsetzung

- Marketing und Eigenwerbung
- Nachhaltige Unternehmensführung
- Nachwuchsgewinnung

**Wir freuen uns auf Ihr Interesse.
Für weitere Information, wenden
Sie sich bitte an Ihren Standard Life
Sales Consultant.**

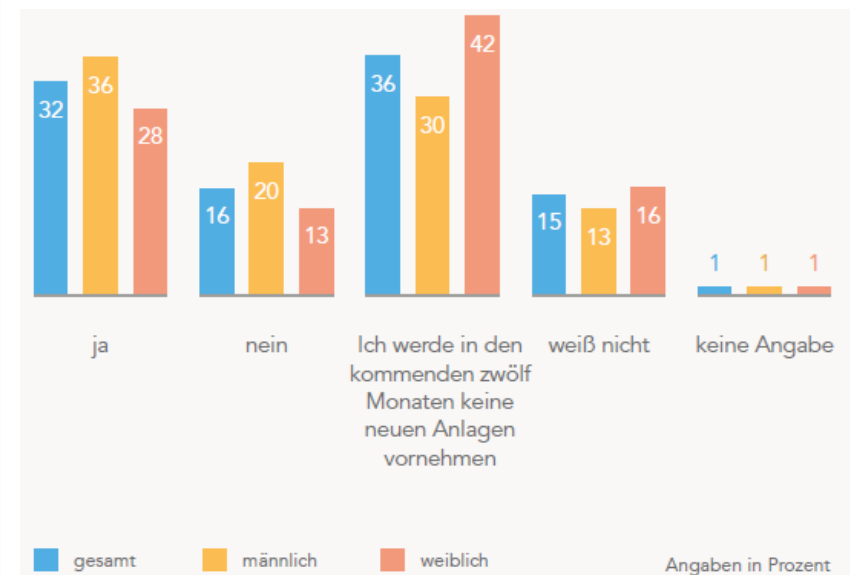


Danke

Appendix

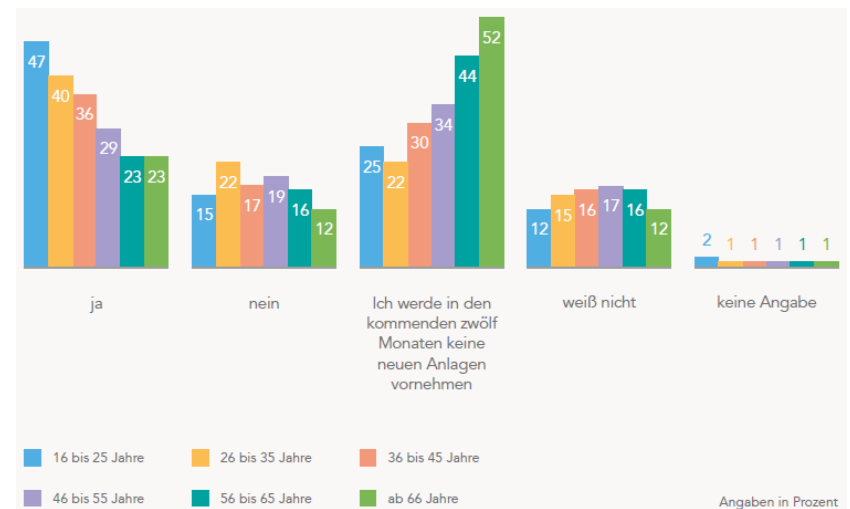
Positive Aussichten dank steigender Kundennachfrage

Haben Sie vor, bei neuen Anlagen, die Sie in den kommenden zwölf Monaten vornehmen möchten, Nachhaltigkeitskriterien zu berücksichtigen?



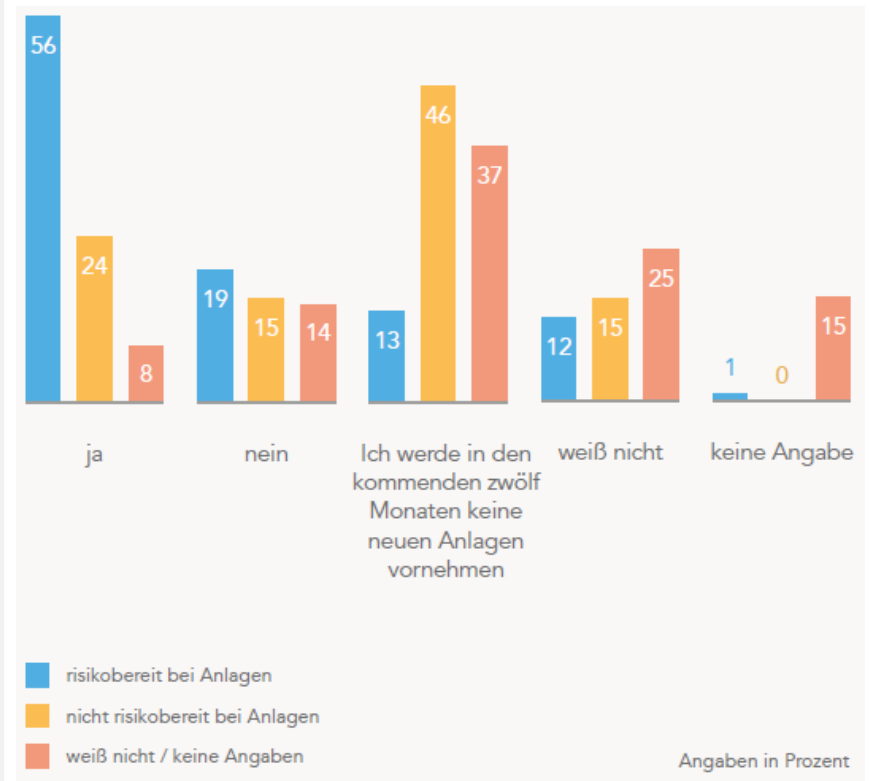
Verhalten bei Neuanlagen in Abhängigkeit vom Alter

Haben Sie vor, bei neuen Anlagen, die Sie in den kommenden zwölf Monaten vornehmen möchten, Nachhaltigkeitskriterien zu berücksichtigen?



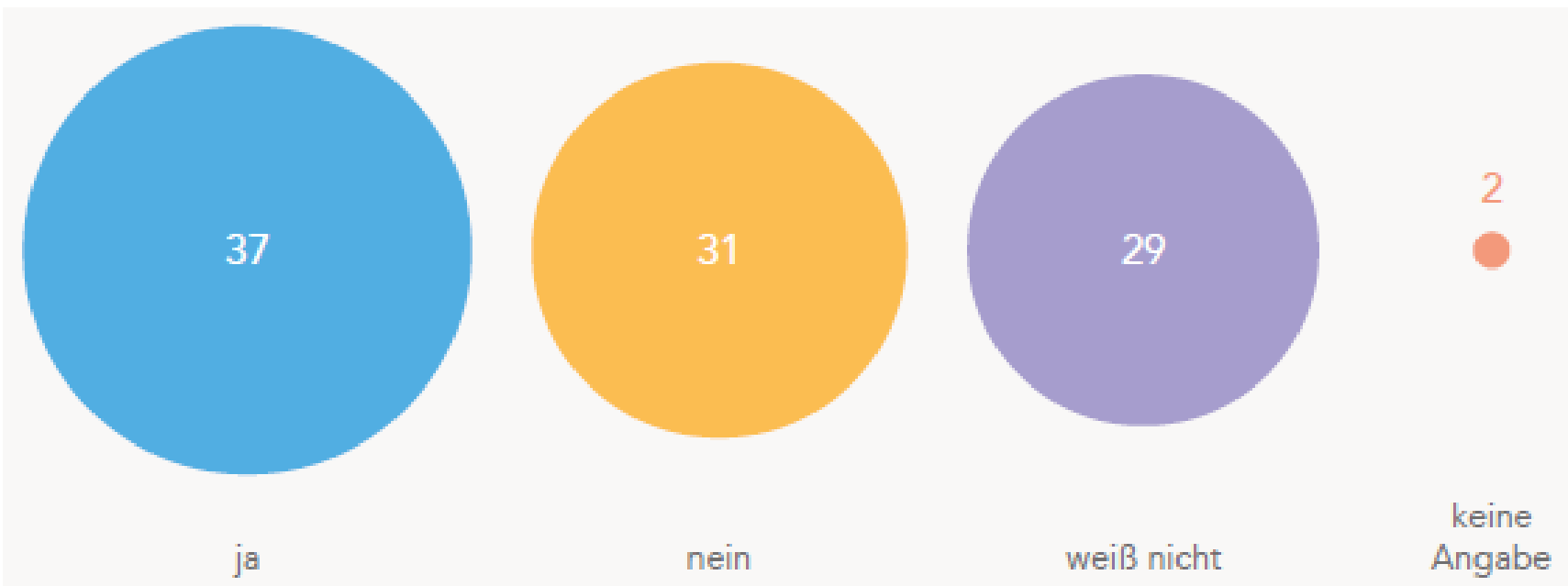
Verhalten bei Neuanlagen in Abhängigkeit von der Risikobereitschaft

Haben Sie vor, bei neuen Anlagen, die Sie in den kommenden zwölf Monaten vornehmen möchten, Nachhaltigkeitskriterien zu berücksichtigen?



Bereitschaft zum Renditeverzicht

Wären Sie bei der nachhaltigen Anlage bereit, eine etwas geringere Rendite in Kauf zu nehmen im Vergleich zu einer Anlage, bei der Nachhaltigkeitskriterien überhaupt keine Rolle spielen?



Renditeverzicht muss nicht sein

AUF AUGENHÖHE – Nachhaltige Aktien entwickeln sich ähnlich wie Standardwerte

