

Per Protoschill



Nachhaltigkeit und ESG-Kriterien von Lebens- versicherungsprodukten

Beratungsleitfaden für Vermittler



Per Protoschill

Nachhaltigkeit und ESG-Kriterien von Lebensversicherungsprodukten
Beratungsleitfaden für Vermittler

Per Protoschill

Nachhaltigkeit und ESG-Kriterien von Lebens- versicherungsprodukten

Beratungsleitfaden für Vermittler

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

© 2020 VVW GmbH, Karlsruhe

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urhebergesetz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung der VVW GmbH, Karlsruhe. Jegliche unzulässige Nutzung des Werkes berechtigt die VVW GmbH zum Schadenersatz gegen den oder die jeweiligen Nutzer.

Bei jeder autorisierten Nutzung des Werkes ist die folgende Quellenangabe an branchenüblicher Stelle vorzunehmen:

© 2020 VVW GmbH, Karlsruhe

Jegliche Nutzung ohne die Quellenangabe in der vorstehenden Form berechtigt die VVW GmbH zum Schadenersatz gegen den oder die jeweiligen Nutzer.



Beachten Sie bitte stets unseren Aktualisierungsservice auf unserer Homepage unter:

vvw.de → Service → Ergänzungen/Aktualisierungen
Dort halten wir für Sie wichtige und relevante Änderungen und Ergänzungen zum Download bereit.

Gleichstellungshinweis

Zur besseren Lesbarkeit wird auf geschlechtsspezifische Doppelnennungen verzichtet.

ISBN 978-3-96329-333-7

Vorwort

Nachhaltiges Handeln bekommt durch zahlreiche gesetzliche Rahmenbedingungen positiven Aufwind. Dass die Finanzwirtschaft und insbesondere auch die Versicherungswirtschaft durch Produktanbieter und Vermittler*innen einen maßgeblichen Beitrag dazu leisten können, findet seinen Niederschlag auch in der Transparenz-Verordnung der Europäischen Union.

Was die Umsetzung der bereits wirksamen Verordnung, die spätestens bis zum 10.3.2021 in der Beratungspraxis von Vermittler*innen erfolgen soll, bedeuten kann, wird in der vorliegenden Monografie umrissen.

Welche Änderungen ergeben sich aber im Beratungsprozess und welche exemplarischen Fragestellungen können Vermittler*innen für die Umsetzung betrachten?

Um diese Fragen zu beantworten, erfolgt hier zunächst ein kurzer Überblick über diese Verordnung. Skizziert werden dabei auch die aktuelle Produktlandschaft, mögliche Zielgruppen und voraussichtliche Änderungsanforderungen.

Die darauf aufbauenden und daraus entwickelten Checklisten sind als Handreichung für eine Umsetzung in die Beratungspraxis gedacht. Die Darstellungen beruhen auf dem aktuellen Informationsstand und geben die Einschätzung des Verfassers wieder. Sie erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit und rechtliche Verbindlichkeit. Maßgeblich werden allein die bis zum 30.12.2020 zu veröffentlichenden technischen Regulierungsstandards und ggf. folgende sein.

Die Ausführungen verstehen sich daher als Handreichung, sich auf die anstehenden Änderungen vorzubereiten und sich bereits heute mit einer „nachhaltigen Beratung“ auseinanderzusetzen.

Diese Arbeit ist im Rahmen meines Studiums zum Betriebswirt bAV (FH) beim Campus-Institut in Kooperation mit der Hochschule Koblenz entstanden. Mein besonderer Dank gilt daher beiden Institutionen und insbesondere Ulrike Hanisch und Prof. Armin Schneider. Darüber hinaus danke ich Dr. Henriette Meissner, Matthias Sandrock, Dr. Stefan Warthmann, Frank Wörner und meinem Arbeitgeber für ihre Unterstützung.

Stuttgart, 10.9.2020
Per Protoschill

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abkürzungsverzeichnis	IX
1 Transparenz-Anforderungen und der Grüne Deal als Start- schuss für ein nachhaltiges Finanzwesen in Europa	1
2 Terminologische Klärungen und Vorüberlegungen	5
2.1 Nachhaltigkeit und ESG.....	6
2.2 ESG-Kriterien im Kontext der Vorgaben von UN, EU und Aufsichtsbehörden.	6
2.3 Mögliche Fragestellungen in der Beratungspraxis zu Lebensversicherungsprodukten in Zusammenhang mit ESG-Kriterien	12
2.4 Lebensversicherungsprodukte und speziell regulierte Formen	16
3 Die neuen gesetzlichen Rahmenbedingungen und ihre Auswirkungen auf die Beraterhaftung	19
3.1 Einordnung und Zusammenfassung der „Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor“	20
3.2 Weitere Änderungen und Entwicklungen der EU- und nationalen Gesetzgebung.....	27
3.2.1 Verordnung über die Einrichtung eines Rahmens zur Erleichterung nachhaltiger Investitionen und zur Änderung der Verordnung (EU) 2019/2088 (Taxonomie-Verordnung).	27
3.2.2 Veröffentlichung der technischen Regulierungsstandards (RTS).	29
4 Skizze einer Marktbeschreibung für nachhaltige Finanzprodukte	31
4.1 Nachhaltige Finanzprodukte	31
4.2 Einsatz von nachhaltigen Finanzprodukten	35
4.2.1 Private Vorsorge.....	37
4.2.2 Betriebliche Vorsorge	38

4.3 Nachhaltigkeit von Anbietern und CSR.....	40
5 Umsetzung in der Beratungspraxis.....	43
5.1 Bedarfsklärung und Systematisierung der Marktanalyse in der Kundenberatung.....	44
5.1.1 Bedarfsklärung in der Beratung.....	44
5.1.2 Systematisierung der Marktanalyse in der Kundenberatung.....	47
5.2 Anpassungen der Beratungsdokumentation anhand von Fallbeispielen.....	49
5.3 Checklisten für die Beratungspraxis.....	52
6 Zusammenfassung und Ausblick.....	61
Literatur- und Quellenverzeichnis.....	65
Abbildungsverzeichnis.....	71
Stichwortverzeichnis.....	73