Nachhaltigkeit als fester Bestandteil des Beratungsprozesses

Gesprächsleitfaden

„Kundengespräche unter Berücksichtigung der Nachhaltigkeitspräferenzen“

Nachhaltigkeit im Vertrieb

Gothaer

Nachhaltigkeit im Beratungsprozess

Implementierung der Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen

Gothaer

Seit dem 02.08.2022 ist die Abfrage etwaiger Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden in der Geeignetheitsprüfung rechtlich verpflichtend.

Was bedeutet dies für die Geeignetheitsprüfung?

Der Aufbau der Geeignetheitsprüfung ändert sich grundsätzlich nicht, aber die Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen wird ergänzt.

Kriterien zur Eignungsbeurteilung

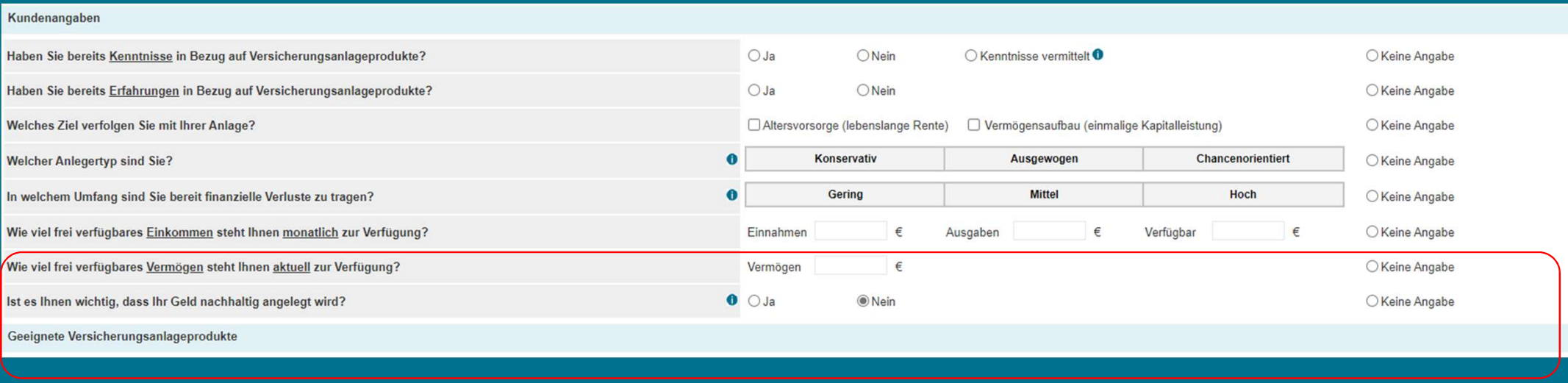
- Kenntnisse & Erfahrungen
- Finanzielle Situation
- Risikopräferenz & - toleranz
- Anlagehorizont
- ⊕ Nachhaltigkeits-präferenzen

Leitfaden für das Angebotssystem CRM

„Berücksichtigung der Nachhaltigkeitspräferenzen im Kundengespräch“

Angebotssystem CRM
„Berücksichtigung der Nachhaltigkeitspräferenzen im Kundengespräch“

Gothaer



Die neuen Abfragen wurden an die bestehenden Fragen der Geeignetheitsprüfung angehangen.

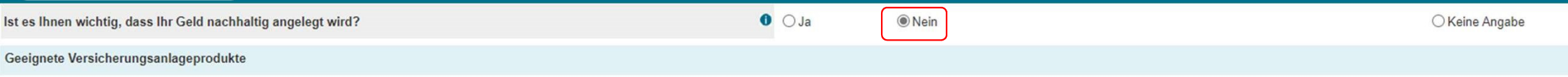
Angebotssystem CRM

„Berücksichtigung der Nachhaltigkeitspräferenzen im Kundengespräch“

Einstiegsfrage

Auswahl von **„Nein“** führt zur Anzeige der gesamten geeigneten Produktpalette **inkl. der nachhaltig ausgerichteten Produkte**

Beendigung der Geeignetheitsprüfung



NEU

Es ist wichtig, dass im ersten Schritte die Person angelegt und dann in den TAA zur Tarifierung gesprungen wird. Nur dann kann die Geeignetheitsprüfung direkt gestartet werden.

Ansonsten erfolgt die Fonds-/Indexauswahl vor der Geeignetheitsprüfung und es ist eine Schleife erforderlich, um die geeigneten Fonds/Indizes auszuwählen.

Angebotssystem CRM
„Berücksichtigung der Nachhaltigkeitspräferenzen im Kundengespräch“

Gothaer

Auswahl von „Ja“ führt zum Ausklappen der Fragen 1 + 2

Einstieg in die Nachhaltigkeitsabfrage

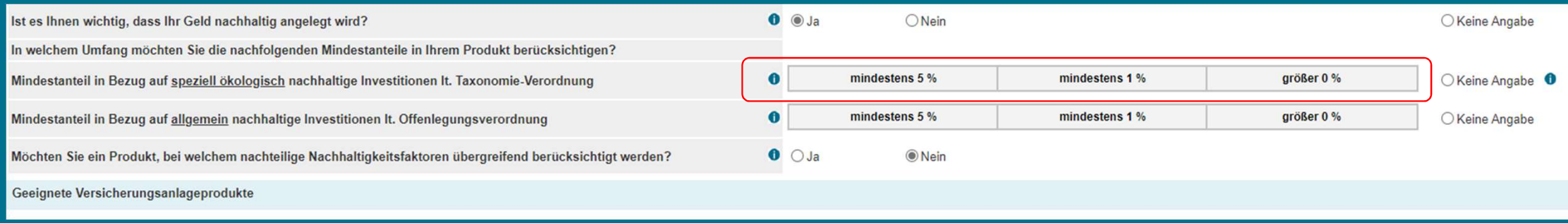
Abfrage Positivkriterien

Ist es Ihnen wichtig, dass Ihr Geld nachhaltig angelegt wird?		◉ Ja	○ Nein		○ Keine Angabe
In welchem Umfang möchten Sie die nachfolgenden Mindestanteile in Ihrem Produkt berücksichtigen?					
Mindestanteil in Bezug auf speziell ökologisch nachhaltige Investitionen lt. Taxonomie-Verordnung		mindestens 5 %	mindestens 1 %	größer 0 %	○ Keine Angabe
Mindestanteil in Bezug auf allgemein nachhaltige Investitionen lt. Offenlegungsverordnung		mindestens 5 %	mindestens 1 %	größer 0 %	○ Keine Angabe
Möchten Sie ein Produkt, bei welchem nachteilige Nachhaltigkeitsfaktoren übergreifend berücksichtigt werden?		○ Ja	◉ Nein		
Geeignete Versicherungsanlageprodukte					

Angebotssystem CRM
„Berücksichtigung der Nachhaltigkeitspräferenzen im Kundengespräch“

Gothaer

Abfrage
Positivkriterien



Die unzureichende Datenlage in 2022/2023 ist ein Problem der gesamten Branche. Die %-Werte wurden anhand des aktuellen Markstandards ausgewählt und können sich im weiteren Verlauf ändern.

Im Bereich Taxonomie können Mindestanteile mit größer 0% gewählt werden und die vollständige Produktauswahl bleibt erhalten.

Angebotssystem CRM
„Berücksichtigung der Nachhaltigkeitspräferenzen im Kundengespräch“

Gothaer

Abfrage
Positivkriterien

Ist es Ihnen wichtig, dass Ihr Geld nachhaltig angelegt wird?	◉ Ja	○ Nein		○ Keine Angabe
In welchem Umfang möchten Sie die nachfolgenden Mindestanteile in Ihrem Produkt berücksichtigen?				
Mindestanteil in Bezug auf speziell ökologisch nachhaltige Investitionen lt. Taxonomie-Verordnung	mindestens 5 %	mindestens 1 %	größer 0 %	○ Keine Angabe
Mindestanteil in Bezug auf allgemein nachhaltige Investitionen lt. Offenlegungsverordnung	mindestens 5 %	mindestens 1 %	größer 0 %	○ Keine Angabe
Möchten Sie ein Produkt, bei welchem nachteilige Nachhaltigkeitsfaktoren übergreifend berücksichtigt werden?	○ Ja	◉ Nein		
Geeignete Versicherungsanlageprodukte				

Im Bereich Offenlegungsverordnung können Mindestanteile (Auswahlmöglichkeiten „mind. 1%“ und „größer 0%“) gewählt werden und die vollständige Produktauswahl bleibt erhalten.

Angebotssystem CRM

„Berücksichtigung der Nachhaltigkeitspräferenzen im Kundengespräch“

Gothaer

Abfrage Positivkriterien

Ist es Ihnen wichtig, dass Ihr Geld nachhaltig angelegt wird?	◉ Ja	○ Nein		○ Keine Angabe
In welchem Umfang möchten Sie die nachfolgenden Mindestanteile in Ihrem Produkt berücksichtigen?				
Mindestanteil in Bezug auf speziell ökologisch nachhaltige Investitionen lt. Taxonomie-Verordnung	mindestens 5 %	mindestens 1 %	größer 0 %	○ Keine Angabe
Mindestanteil in Bezug auf allgemein nachhaltige Investitionen lt. Offenlegungsverordnung	mindestens 5 %	mindestens 1 %	größer 0 %	○ Keine Angabe
Möchten Sie ein Produkt, bei welchem nachteilige Nachhaltigkeitsfaktoren übergreifend berücksichtigt werden?	○ Ja	◉ Nein		
Geeignete Versicherungsanlageprodukte				

Auswahl von „Nein“ führt zu **keiner weiteren Einschränkung** der geeigneten Produktpalette

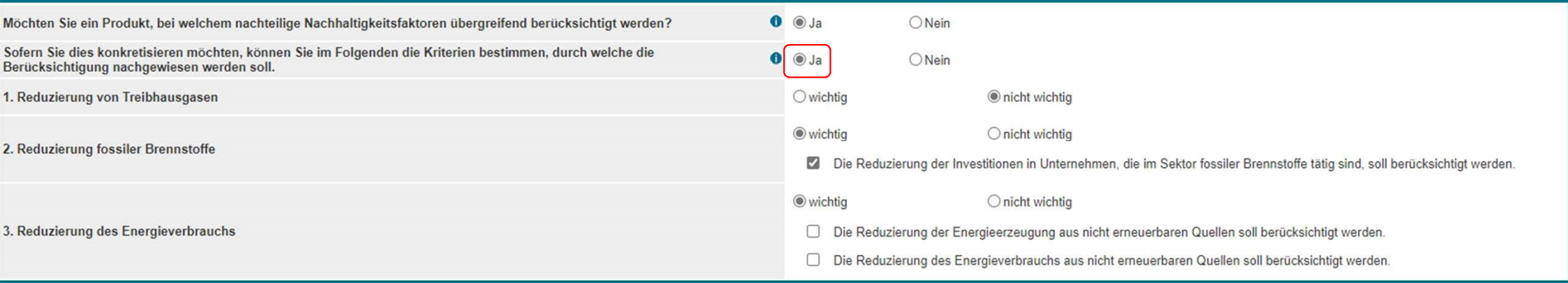
Beendigung der Geeignetheitsprüfung

Angebotssystem CRM
„Berücksichtigung der Nachhaltigkeitspräferenzen im Kundengespräch“

Gothaer

Auswahl von „Ja“ führt zum Ausklappen der Detailfragen zu den negativen nachteiligen Ausschlüssen (PAIs)

Abfrage Negativkriterien



Je mehr Nachhaltigkeitsaspekte (PAIs) berücksichtigt werden sollen, um so kleiner wird die Produkt- und Fondsauswahl.

Angebotssystem CRM
„Berücksichtigung der Nachhaltigkeitspräferenzen im Kundengespräch“

Gothaer

Auswahl von „wichtig“ führt zur Anzeige der PAIs

Abfrage Negativkriterien

Möchten Sie ein Produkt, bei welchem nachteilige Nachhaltigkeitsfaktoren übergreifend berücksichtigt werden?	◉ Ja	○ Nein
Sofern Sie dies konkretisieren möchten, können Sie im Folgenden die Kriterien bestimmen, durch welche die Berücksichtigung nachgewiesen werden soll.	◉ Ja	○ Nein
1. Reduzierung von Treibhausgasen	○ wichtig	◉ nicht wichtig
2. Reduzierung fossiler Brennstoffe	◉ wichtig	○ nicht wichtig
	☑ Die Reduzierung der Investitionen in Unternehmen, die im Sektor fossiler Brennstoffe tätig sind, soll berücksichtigt werden.	
3. Reduzierung des Energieverbrauchs	◉ wichtig	○ nicht wichtig
	☐ Die Reduzierung der Energieerzeugung aus nicht erneuerbaren Quellen soll berücksichtigt werden.	
	☐ Die Reduzierung des Energieverbrauchs aus nicht erneuerbaren Quellen soll berücksichtigt werden.	

Auswahl von „Wichtig“ führt zu einer differenzierten Abfrage

Gesamtübersicht

Auswirkungen der Nachhaltigkeitspräferenzen auf unsere Gothaer Lebensversicherungsprodukte

Aktuelle Datenlage

Auswirkung auf die Gothaer Lebensversicherungsprodukte

Gothaer

	Deckungsstock	Deckungsstock und Indizes	Fonds
	GarantieRente Classic Parkkonto Aufgeschobene Rente Kapital	GarantieRente Index Index Protect	VarioRent Plus Fonds
	GoAM	GoAM Munich Re	Morningstar
	Beantwortung Frage 1 (Taxonomie) = **Produktauswahl bei „größer 0%“** Beantwortung Frage 2 (Offenlegung) = **Produktauswahl** bei „mind. 1%“ und „größer 0%“ Beantwortung der PAIs = **kein Produktausschluss**!	Beantwortung Frage 1 (Taxonomie) = **Produktauswahl bei „größer 0%“** Beantwortung Frage 2 (Offenlegung) = **Produktauswahl** bei „mind. 1%“ und „größer 0%“ Beantwortung der PAIs = **kein Produktausschluss**!	Auswirkung abhängig von Fondsauswahl, welche vom Kunden getroffen wird. Geeignete Fonds werden im Anhang der Geeignetheitserklärung aufgelistet.

Nur interner Gebrauch

Anpassung Dokumente

Das neue Ergebnisdokument zur Geeignetheitsprüfung (1)
Erweiterung der Geeignetheitserklärung um die Fragen zur Nachhaltigkeitspräferenz

Gothaer

Layout analog Antrag:

Geeignetheitsprüfung zur Beratung des Kunden im Bereich Versicherungsanlageprodukte

(Anlage zum Beratungsprotokoll)

Antragsschlüssel	250220000422

Angaben zum Kunden

Titel, Vorname, Name	Frau Dorothee Bär
Straße und Hausnummer	Platz der Republik 1
Staat, Postleitzahl, Ort	D 11011 Berlin
Geburtsdatum	19.04.1987

Erläuterung

Die nachfolgenden Fragen sind gesetzlich verpflichtend und dienen dazu, festzustellen, welche Versicherungsanlageprodukte für Sie geeignet sind. Bitte beantworten Sie die Fragen daher vollständig, da wir ansonsten kein für Sie geeignetes Produkt ermitteln können und keine Produktempfehlung aussprechen dürfen.

Diese Geeignetheitsprüfung führen wir einmalig vor Vertragsabschluss durch, es erfolgt keine regelmäßige Wiederholung. Wenn Sie eine erneute Geeignetheitsprüfung wünschen, kontaktieren Sie uns bitte.

Fragen

Zur Ermittlung der für Sie geeigneten Gothaer Versicherungsanlageprodukte haben Sie die im Beratungsgespräch gestellten Fragen wie folgt beantwortet:

Haben Sie bereits Kenntnisse in Bezug auf Versicherungsanlageprodukte (z. B. kapitalbildende Lebensversicherungen, Rentenversicherungen, etc.)?	(•) ja ( ) nein ( ) Kenntnisse über Versicherungsanlageprodukte wurden im Beratungsgespräch vermittelt und ausführliche Produktinformationen übergeben ( ) keine Angabe

NEU: Auszug aus den Ergebnissen der Nachhaltigkeitsabfrage

Gothaer

Ist es Ihnen wichtig, dass Ihr Geld nachhaltig angelegt wird?	(•) ja ( ) nein ( ) keine Angabe
In welchem Umfang möchten Sie die nachfolgenden Mindestanteile in Ihrem Produkt berücksichtigen?	
Mindestanteil in Bezug auf speziell ökologisch nachhaltige Investitionen lt. Taxonomie-Verordnung	( ) sehr wichtig (mind. 5 %) ( ) wichtig (mind. 1 %) (•) weniger wichtig (größer 0 %) ( ) keine Angabe
Mindestanteil in Bezug auf allgemein nachhaltige Investitionen lt. Offenlegungsverordnung	( ) sehr wichtig (mind. 5 %) ( ) wichtig (mind. 1 %) (•) weniger wichtig (größer 0 %) ( ) keine Angabe
Möchten Sie ein Produkt, bei welchem nachteilige Nachhaltigkeitsfaktoren übergreifend berücksichtigt werden?	(•) ja ( ) nein
Sofern Sie dies konkretisieren möchten, können Sie im Folgenden die Kriterien bestimmen, durch welche die Berücksichtigung nachgewiesen werden soll.	( ) ja (•) nein

Das neue Ergebnisdokument zur Geeignetheitsprüfung (2)
Trennung der Geeignetheitserklärung von der Fonds/Indizes-Empfehlung

Gothaer

Separates Blatt zur internen Information des Vermittlers (beispielhafte Darstellung des Ergebnisses)

Bitte beachten:

Dieser Ausdruck dient ausschließlich zur internen Information für den Vermittler (Ergänzung zum Ergebnis der Nachhaltigkeitsabfrage im Rahmen der Geeignetheitsprüfung)

Antragsschlüssel	**250220000422**
Titel, Vorname, Name	**Herrn Horst Hacker**

Die nachstehenden Fonds bzw. Indizes entsprechen ausschließlich den Angaben des Kunden gemäß der Abfrage seiner Nachhaltigkeitswünsche. Die endgültige Fonds-/Indizesauswahl wird im weiteren Beratungsverlauf vorgenommen.

Fonds/Indizes, die den Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden entsprechen

Versicherungsanlageprodukte gegen laufenden Beitrag	Fonds/Indizes
Gothaer GarantieRente Index	Anlage Global nachhaltig (ESG) (DE000SL0CWY4) Anlage Global & aufstrebende Märkte (DE000SL0CWZ1) Anlage Global & Technologie (DE000SL0CW04) Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR (DE000SL0CW12)

Versicherungsanlageprodukte gegen Einmalbeitrag	Fonds/Indizes
Gothaer GarantieRente Index	Anlage Global nachhaltig (ESG) (DE000SL0CWY4) Anlage Global & aufstrebende Märkte (DE000SL0CWZ1) Anlage Global & Technologie (DE000SL0CW04) Multi Asset Strategie nachhaltig (ESG) IR (DE000SL0CW12)
Gothaer Index Protect	Garantiefonds CRxx-18

- Automatisierte Erstellung für den Vermittler bei Berücksichtigung der Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen
- Ausweisung der Fonds/Indizes, die den Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden entsprechen.
- Beiblatt dient lediglich für die interne Verwendung & als Hilfestellung für den Vermittler

Beratungsprotokoll und Hinweistexte

Ergänzung der Nachhaltigkeitspräferenzen

Gothaer

Ergänzung in der Geeignetheitserklärung, wenn bei Versicherungsanlageprodukt keine bzw. fehlende Angaben zur Geeignetheitsprüfung:

Damit wir Ihnen ein Produkt empfehlen dürfen, müssen wir eine Geeignetheitsprüfung durchführen. Die Geeignetheitsprüfung dient dazu, festzustellen,
- ob Sie die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen besitzen, um die Risiken und Auswirkungen des Produkts einschätzen zu können,
- ob das Produkt zu ihren finanziellen Fähigkeiten passt,
- ob das Produkt zu Ihren Anlagezielen passt und,
- **ob das Produkt zu Ihren Nachhaltigkeitspräferenzen passt.**

Da Sie alle oder einzelne Fragen in der Geeignetheitsprüfung nicht beantwortet haben, können wir die Geeignetheitsprüfung nicht durchführen. In diesem Fall ist uns die Empfehlung eines Versicherungsanlageprodukts gesetzlich untersagt.

Ergänzung in der Geeignetheitserklärung, wenn Geeignetheitsprüfung negativ (Kunde kauft Produkt, das nicht geeignet ist:

Damit wir Ihnen ein Produkt empfehlen dürfen, muss das Produkt für Sie geeignet sein. Hierzu führen wir die Geeignetheitsprüfung durch. Die Geeignetheitsprüfung dient dazu, festzustellen,
- ob Sie die erforderlichen Kenntnisse und Erfahrungen besitzen und die Risiken und Auswirkungen des Produkts einschätzen zu können,
- ob das Produkt zu ihren finanziellen Verhältnisse passt,
- ob das Produkt zu Ihren Anlagezielen passt und
- **ob das Produkt zu Ihren Nachhaltigkeitspräferenzen passt.**

Die Geeignetheitsprüfung hat ergeben, dass das von Ihnen gewünschte Produkt für Sie nicht geeignet ist. In diesem Fall ist uns die Empfehlung dieses Versicherungsanlageprodukts gesetzlich untersagt.

Der Kunde wünscht dennoch den Vertragsabschluss dieses für ihn nicht geeigneten Produkts.

Wichtige Hinweise zur Nutzung GoAL

Angebotssystem GoAL
„Nachhaltigkeitspräferenzen im Kundengespräch“

Geeignetheitsprüfung Online

- Offline Tarifierung mit online Aufruf der Geeignetheitsprüfung mit Nachhaltigkeitspräferenzen

Geeignetheitsprüfung Offline

- Offline Tarifierung der Geeignetheitsprüfung ohne Nachhaltigkeitspräferenzen

GoAL: Offline – Version
NUR bei Verzicht des Kunden auf die Nachhaltigkeitsabfrage

Gothaer

Intelligentes PDF mit Hinzunahme der Frage zur Nachhaltigkeitspräferenz

In welchem Umfang sind Sie bereit finanzielle Verluste zu tragen?

☐ Das Verlustrisiko muss auf ein **Mindestmaß** begrenzt bleiben
☐ Es sollte ein **ausgewogenes** Verhältnis von Renditechance zu Verlustrisiko bestehen
☐ Für eine hohe Renditechance nehme ich auch ein **hohes Verlustrisiko** (bis zu 100% der eingezahlten Beiträge) in Kauf
☐ Keine Angabe

Ist es Ihnen wichtig, dass Ihr Geld nachhaltig angelegt wird?

☐ Ja ☐ Nein ☐ Keine Angabe

Wie viel frei verfügbares Einkommen steht Ihnen monatlich zur Verfügung? ☐ Keine Angabe

Monatl. Einnahmen (Netto) | Monatl. Ausgaben | Monatl. Überschuss

Wie viel frei verfügbares Einkommen steht Ihnen monatlich zur Verfügung?

Verfügbares Vermögen

- Offline-Version bei Verzicht auf die Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen möglich
- Verzicht auf die Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenz muss im Intelligenten PDF dokumentiert werden
- Sollte die Frage der Nachhaltigkeit mit „ja“ oder „keine Angabe“ beantwortet werden, muss über den Onlinelink die Geeignetheitsprüfung durchgeführt werden