

Checkliste: Berücksichtigung von Nachhaltigkeitspräferenzen bei IBIP

Habe ich als Vermittler/-in meine neuen ESG-Beratungspflichten gesetzmäßig erfüllt?

1 <input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none">• Ist ein Versicherungsanlageprodukt Gegenstand der Vermittlung und Beratung?• Grundsätzlich muss dies bei allen kapitalbildenden Versicherungen wenigstens geprüft werden<ul style="list-style-type: none">• Falls ja, dann sind Nachhaltigkeitspräferenzen zu erörtern• Falls nein, sind Nachhaltigkeitspräferenzen irrelevant
2 <input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none">• Ist der Kunde über das europarechtliche ESG-Konzept und seine Möglichkeiten, eine Nachhaltigkeitspräferenz zu äußern in Grundzügen aufgeklärt worden?• Was bedeutet ESG? Wie kann der Kunde Nachhaltigkeitspräferenzen äußern? Welche Kategorien stellt das Europarecht bislang zur Verfügung? Wie kann der Makler die Übereinstimmung von Produkt und Präferenz überhaupt nachprüfen?<ul style="list-style-type: none">• Falls ja, dann fortfahren• Falls nein, ist dies nachzuholen
3 <input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none">• Wünscht der Kunde die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitspräferenzen im Rahmen der Vermittlung?<ul style="list-style-type: none">• Falls ja, dann fortfahren• Falls nein, dann dokumentieren und Nachhaltigkeitspräferenzen <u>ab hier ggf. außer Acht lassen</u>
4 <input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none">• Welche Art der Nachhaltigkeit wünscht sich der Kunde?• Erläuterung seiner drei Wahlmöglichkeiten<ul style="list-style-type: none">• Ökologisch-nachhaltig oder• einfach nachhaltig (i.R.v. Social und Governance) oder• Berücksichtigung besonderer Nachhaltigkeitsfaktoren (Kunde benennt)
5 <input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none">• Mit welcher Intensität sollen Nachhaltigkeitspräferenzen berücksichtigt werden? Sollen diese gegenüber wirtschaftlichen Faktoren nachrangig verfolgt werden? Wie stark soll/muss die Nachhaltigkeitspräferenz in der Empfehlung verwirklicht sein?• Wünscht der Kunde explizite Mindestinvestitionsanteile z.B. in den Bereichen Umwelt und/oder Soziales?
6 <input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none">• Wurden die geäußerten Nachhaltigkeitspräferenzen bei der Marktanalyse in die Geeignetheitsprüfung der einzelnen Alternativen im Hinblick auf die Kundenwünsche einbezogen?• Lassen sich Produkte empfehlen, die sowohl wirtschaftlich und inhaltlich als auch im Hinblick auf Nachhaltigkeitsaspekte dem Kundenwunsch gegenüber konform sind?
7 <input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none">• Wurden die Nachhaltigkeitspräferenzen auch in die Begründung der Abschlussempfehlung berücksichtigt?• Hat der Kunde seine Nachhaltigkeitspräferenz im Hinblick auf die sich daraus ergebenden Abschlussmöglichkeiten geändert?<ul style="list-style-type: none">• Wenn ja, wurde das Für und Wider erörtert und die Umensetzung dokumentiert?
8 <input type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none">• Wurde die Schritte 1. bis 7. lückenlos in die Beratungsdokumentation aufgenommen?• Wurde die "herkömmlichen" Beratungsanforderungen (zzgl. z.B. Geeignetheitsprüfung) darüber hinaus uneingeschränkt erbracht?