

LEBEN MODUL

SOFTFAIR UPDATE VOM 02. AUGUST 2022

SONDERUPDATE-INFORMATIONEN ESG-NACHHALTIGKEITSPRÄFERENZEN

1 ESG-NACHHALTIGKEITSPRÄFERENZEN

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

Erweiterung IDD Fragen

Zusätzlich zu den bisherigen Fragen, wird nun die IDD um die Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenz der Kunden erweitert. 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

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	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
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
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



Ansicht Ergebnisliste

Die Ergebnisliste ist um zwei neue Spalten erweitert, die das jeweilige Produkt bzw. das Fondsportfolio des Produkts auf die erfassten Nachhaltigkeitspräferenzen prüft. Eine Erklärung zu den neuen Icons lassen sich über die Tooltips anzeigen. Die beiden Spalten werden nicht angezeigt, wenn für den Kunden keine Nachhaltigkeitsaspekte in der Beratung berücksichtigt werden sollen.

Versicherer	Tarif	Zahl. Beitrag	Tarif. Beitrag	Ges. Rente*	Gar. Rentenkap.	Ges. Rentenkap.*	Mögl. Rente (mid case)	Mögl. Rentenkap. (mid case)	Ablaufdatum	B.N.	EL/KQ	TFS vor	TFS nach	Gewinn. verwert.	Gar. Niveau	Gar. Art	RSZM	Fonds/Anlagekonzept	Risiko	Fondsgruppe	Fondsliste	Info	PSB	Prod.	Filme	Antic.	ESG (Fonds)	ESG (Garantie)	
ERGO	ERGO Rente Balance (40% DK) (60% Fonds)	30000,00	30000,00	27,99	1.039,20	11160,00	294.325,69	i.A.	k.A.	01.08.2059	B	1,13 %	GH	RZG	HybridWPP	40%	D	Berücksichtigung von Nachhaltigkeits-Präferenzen in der zur Verfügung stehenden Fondsauswahl.	3	(3)	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
ERGO	ERGO Rente Balance (50% DK) (50% Fonds)	30000,00	30000,00	34,98	1.008,63	13950,00	285.669,42	i.A.	k.A.	01.08.2059	B	1,09 %	GH	RZG	Wertsch.	50%	D	Nachhaltigkeitspräferenzen werden teilweise berücksichtigt	3	(3)	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
NÜRNBERGER	Fondgebundene Privatrente (NF3200E)	30000,00	30000,00	52,75	886,31	24000,00	234.624,00	495,89 (4,07%)	131.270,00 (4,07%)	01.08.2059	B	0,49 %	GH	RZG	HybridWPP	80%	BS	Nachhaltigkeitspräferenzen werden nicht berücksichtigt	3	(3)	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
NÜRNBERGER	Fondgebundene Privatrente (NF3200E)	30000,00	30000,00	48,16	885,82	21000,00	234.491,00	534,29 (4,20%)	141.436,00 (4,20%)	01.08.2059	B	0,48 %	GH	RZG	HybridWPP	70%	BS		3	(3)	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
NÜRNBERGER	Fondgebundene Privatrente (NF3200E)	30000,00	30000,00	39,56	885,29	18000,00	234.354,00	569,49 (4,46%)	150.755,00 (4,46%)	01.08.2059	B	0,46 %	GH	RZG	HybridWPP	60%	BS		3	(3)	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
NÜRNBERGER	Fondgebundene Privatrente (NF3200E)	30000,00	30000,00	32,97	884,78	15000,00	234.216,00	600,54 (4,61%)	158.975,00 (4,61%)	01.08.2059	B	0,45 %	GH	RZG	HybridWPP	50%	BS		3	(3)	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
NÜRNBERGER	Fondgebundene Privatrente (NF3200E)	30000,00	30000,00	26,38	884,25	12000,00	234.079,00	628,78 (4,74%)	166.451,00 (4,74%)	01.08.2059	B	0,45 %	GH	RZG	HybridWPP	40%	BS		4	(4)	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
Allianz	Privatrente KombiDynamik 60% (RPFU IGDBE (80%))	30000,00	30000,00	47,02	718,02	18000,00	191.363,10	i.A.	k.A.	01.08.2059	B	0,96 %	BRG/IG	RZG	Wertsch.	80%	BS		3	(3)	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
Allianz	Privatrente KombiDynamik 80% (RPFU IGDBE (80%))	30000,00	30000,00	62,69	716,70	24000,00	191.011,20	i.A.	k.A.	01.08.2059	B	0,96 %	BRG/IG	RZG	Wertsch.	80%	BS		3	(3)	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
Allianz	Privatrente InvestFlex Green (mit Garantieniveau) (RPAF IGDBE (80%))	30000,00	30000,00	62,69	610,84	24000,00	162.796,61	542,82 (4,34%)	144.478,00 (4,34%)	01.08.2059	B	1,56 %	GH	RZG	HybridWPP	80%	BS	Allianz Dynamic Multi-Asset Strategy SRI TS IT2 EUR	3	(2)	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	
Allianz	Privatrente InvestFlex Green (mit Garantieniveau) (RPAF IGDBE (70%))	30000,00	30000,00	54,85	610,84	21000,00	162.796,61	522,04 (4,20%)	138.940,00 (4,20%)	01.08.2059	B	1,61 %	GH	RZG	HybridWPP	70%	BS	Allianz Dynamic Multi-Asset Strategy SRI TS IT2 EUR	3	(2)	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
Allianz	Privatrente InvestFlex Green (mit Garantieniveau) (RPAF IGDBE (80%))	30000,00	30000,00	62,69	610,84	24000,00	162.796,61	542,82 (4,34%)	144.478,00 (4,34%)	01.08.2059	B	1,56 %	GH	RZG	HybridWPP	80%	BS	Allianz Dynamic Multi-Asset Strategy SRI TS IT2 EUR	3	(2)	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK

Ansicht Fondsliste

Der User kann nach Auswahl eines oder mehrerer Tarife nun in die Fondsliste wechseln, um im Detail zu sehen, welche Fonds den Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden entsprechen.

Fondsauswahl	ISIN	WIKES	ETF	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES	WIKES
DE000A0H0RD2	22505EJCT5	ETF	ETF	Aktien	EF	Japan	Ja	6,00	0,51	0	0	Nein	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LU0201671800	Confidant European Fund R	Aktien	Branchenmix	EF	Europa ex UK	Nein	6,00	1,83	0	0	Nein	6	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LU0052683915	JPFA Emerging Markets A (USD)	Aktien	Branchenmix	EF	Emerging Markets	Nein	6,00	1,72	0	10,0	Nein	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LU0052683915	JPFA Pacific Growth A (USD)	Aktien	Branchenmix	EF	Asia/Pazifik	Nein	6,00	1,74	0	10,0	Nein	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DE0008476250	Kapital Plus A (EUR)	Mischfonds	Mischfonds / aktienorientiert	EF	Europa	Nein	4,00	1,15	0,100	1,500	Ja	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LU1670724373	M&G iav Optimal Income F&A Acc EUR	Mischfonds	Mischfonds / aktienorientiert	EF	Global	Nein	4,00	1,33	0	0	Nein	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DE000A0MM1V4	NÜRNBERGER Multi Asset Balance EUR	Mischfonds	Mischfonds / flexibel	EF	Global	Nein	4,00	1,06	0	0	Nein	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LU031957374	ODDO BHF Exkl. Polaris Dynamic	Mischfonds	Mischfonds / aktienorientiert	EF	Global	Nein	5,00	1,76	0	0	Nein	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LU0144509717	Pictet - European Sustainable Equities F EUR	Aktien	Branchenmix	EF	Europa	Nein	6,00	1,18	0	0	Nein	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LU0386882777	Pictet Global Megatrend Select.P EUR	Aktien	Branchenmix	EF	Global	Nein	6,00	2,01	0	0	Nein	9	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AT0000005319	Nachhaltigkeits-Mix N 1	Mischfonds	Mischfonds / ausgewogen	EF	Global	Nein	4,50	1,40	0	0	Ja	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



In der Liste sind die Fonds, entsprechend der Erfüllung der Präferenz, farblich markiert. Erfüllt der Default Fonds und derzeit ausgewählte Fonds nicht die Präferenzen aus der IDD, so erscheint zusätzlich eine Hinweismeldung oberhalb der Ausdruckseite. Das Produkt kann selbstverständlich trotzdem ausgewählt und abgeschlossen werden.

- Nürnberg (Fondsgebundene Privatrente (NFX3200E))
Die Fondsauswahl entspricht nicht den Nachhaltigkeitspräferenzen. Wenn Sie mit dem fortfahren wollen, klicken Sie auf Weiter oder treffen Sie eine andere Fondsauswahl.

Tarifauswahl		ESG (Fonds)	ESG (Gar.)
Vergleichstarif 1:	Nürnberg... ivatrente (NFX3200E) 50.000, v		
	<input checked="" type="checkbox"/> inkl. Dokumente		
Vergleichstarif 2:	Bitte wählen v		
	<input type="checkbox"/> inkl. Dokumente		
Vergleichstarif 3:	Bitte wählen v		
	<input type="checkbox"/> inkl. Dokumente		
Vergleichstarif 4:	Bitte wählen v		

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

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.

