

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.



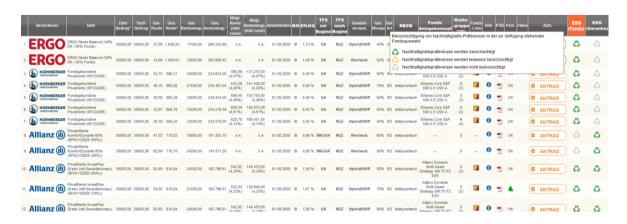
Hier wird zunächst grundsätzlich gefragt, ob Nachhaltigkeitsaspekte bei der Produktempfehlung berücksichtigt werden sollen, oder nicht. Wählt der User **Keine Präferenz**, so werden ESG Kriterien bei der Produktempfehlung nicht berücksichtigt. Entscheidet sich der User für die Auswahl **Berücksichtigen**, erscheinen drei Folgefragen, die die Nachhaltigkeitspräferenz konkreter ermitteln.





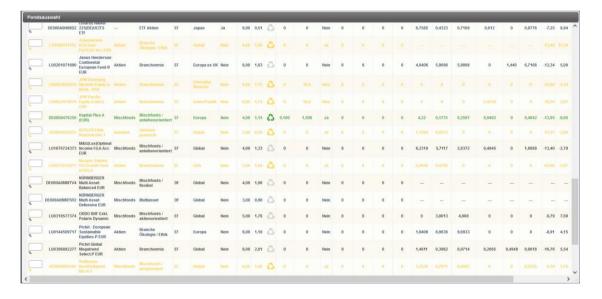
Ansicht Ergebnisliste

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.



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.





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.



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.