

Praxis-Tipp ESG: Nützlicher Leitfaden auf Deutsch.

EIOPA Leitlinien zur Einbeziehung der Nachhaltigkeitspräferenzen der Kunden in die Eignungsbewertung im Rahmen der IDD!

Übersetzung von der deutschen Aufsichtsbehörde BaFin!

In den letzten Monaten schwirrten **viele neue Begriffe herum**.

Taxonomie, Nachhaltigkeit, IBIP, Eignungsbeurteilung, Principal Adverse Impacts, kurz PAIs, Abfrage Anlageziele, Nachhaltigkeitspräferenzen der Kunden, Key Performance Indicators, kurz KPI, Offenlegungsverordnung, Greenwashing, usw. usf.

Aktualität erhält diese Leitlinie, weil **seit Jänner 2023** Versicherer und Versicherungsvermittler ihren **Kunden und Kundinnen erklären müssen**, dass es zwei wichtige Leistungsindikatoren (Key Performance Indicators (KPI)) gibt, die zur Berechnung des Anteils von Taxonomie konformen Investitionen verwendet werden.

Hilfe ist unterwegs!

Wenn Sie noch nicht ganz sicher sind, was die oben zitierten Begriffe bedeuten und wie Sie diese in Ihre IDD-Beratung aufnehmen sollen, dann haben wir heute einen **nützlichen Praxis-Tipp** und einen Download-Link zu einem **hilfreichen Dokument**, das diese Begriffe erklärt und auch Hilfen für die Kundenberatung bietet.

Hintergrund:

Ende Juli 2022 hatte die Europäische Versicherungsaufsichtsbehörde EIOPA ihre **Leitlinien zur Einbeziehung der Nachhaltigkeitspräferenzen der Kunden in die Eignungsprüfung** gemäß der Versicherungsvertriebsrichtlinie (IDD) – auf Englisch - veröffentlicht.

Und seit 2. August 2022 gilt die Delegierte Verordnung (EU) 2021/1257 der EU-Kommission. Diese verpflichten Versicherer und Versicherungsvermittler, Kunden nach ihren Nachhaltigkeitspräferenzen zu fragen und diese in der **Produktauswahl und Beratung zu berücksichtigen**. Ziel laut EIOPA ist, Fehlverkaufs-Praktiken oder sogenanntes Greenwashing zu verhindern.

„Die EIOPA ist sich der Komplexität des Regulierungsrahmens bewusst und hat daher Diagramme und Flussdiagramme in die Leitlinien aufgenommen, um das Verständnis zu erleichtern“, erfährt man auf der Webseite der EIOPA ([hier...](#))!

Neben einer Erklärung der **wichtigsten Begriffe**, beantwortet der Leitfaden folgende Fragen für die **Beratungs-Praxis**:

- a) Welche Informationen über Zweck und Umfang der Eignungsbeurteilung in Bezug auf Nachhaltigkeitspräferenzen müssen **dem Kunden und Kundinnen zur Verfügung gestellt** werden (damit Kunden das Konzept der Nachhaltigkeit besser verstehen können)?
- b) Wie soll bei der **Sammlung** von Informationen über **Nachhaltigkeitspräferenzen** vorgegangen werden?
- c) Wie soll eine **regelmäßige Beurteilung** der Nachhaltigkeitspräferenzen der Kunden und Kundinnen durchgeführt werden?
- d) Wie sollen Informationen über die **Nachhaltigkeitsmerkmale** von Versicherungsanlageprodukten eingeholt werden?
- e) Was ist erforderlich, um die **Geeignetheit** eines Versicherungsanlageprodukts zu gewährleisten?
- f) Welche **Aufzeichnungspflichten** müssen erfüllt werden, wenn der Kunde, die Kundin seine / ihre Nachhaltigkeitspräferenzen anpasst?
- g) **Welche Kompetenzen** sind für die Beurteilung der Nachhaltigkeitspräferenzen eines Kunden / einer Kundin erforderlich? („ständige Weiterbildung“ und „detailliertere Kenntnisse und Fertigkeiten“ zum Themenkreis Nachhaltigkeit müssen vorhanden sein).

Da lange Zeit dieser Leitfaden der EIOPA nur auf Englisch verfügbar war, hat die Deutsche **Aufsichtsbehörde BaFin** die **Übersetzung durchgeführt** und Anfang Dezember auf ihrer Webseite veröffentlicht.

Dieser Leitfaden kann laut Nutzungsbedingungen der BaFIN ([hier nachzulesen...](#)) **heruntergeladen und sogar vervielfältigt werden**. Sollten Sie dies tun wollen, bitte als Copyright „© Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht / www.bafin.de“ angeben, um keine rechtlichen Schwierigkeiten zu erhalten.

Den Leitfaden können Sie [hier herunterladen...](#)!

Da uns das Thema Nachhaltigkeit auch künftig erhalten bleibt, ist dieser Leitfaden unserer Ansicht nach ein sehr nützliches Hilfsmittel.

Quellen: EIOPA Webseite, Versicherungsmagazin, Webseite der BaFin (deutsche Aufsichtsbehörde)

Seiten zum Vertiefen:

- <https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-publishes-guidance-integrating-customer%E2%80%99s-sustainability-preferences-suitability>
- https://www.bafin.de/SharedDocs/Downloads/DE/Leitfaden/VA/dl_If_eiopa_einbeziehung_nachhaltigkeitspraeferenzen_va.html?nn=9021442