

NACHHALTIGKEIT – ALS CHANCE



„Der Klimawandel birgt enorme ökonomische und soziale Risiken. Er beeinträchtigt schon heute Millionen Menschen. Als ein führender Versicherer und Investor möchten wir den Übergang zu einer klimafreundlichen Wirtschaft vorantreiben.“

Oliver Bäte
Vorstandsvorsitzender, Allianz SE

NACHHALTIGES HANDELN IST VIELEN MENSCHEN HEUTE WICHTIG

Der Klimawandel und andere von Menschen gemachte Einflüsse verändern heute spürbar unsere eigenen Lebensgrundlagen. Die heimische Land- und Forstwirtschaft leidet zunehmend unter Dürre und dem Rückgang der Artenvielfalt in der Tierwelt. Die Ozeane werden zu Müllhalden. Das Abschmelzen großer Eismassen beeinflusst die Lebensgrundlagen in arktischen Regionen und bedroht weltweit Küstengebiete mit Überflutung. All dies ist einer großen Mehrheit der Menschen bewusst, und sie **fordern ein Umdenken**.

VOM GESELLSCHAFTLICHEN KONSENS ZUR POLITISCHEN UMSETZUNG

Zum Schutz des Klimas hat die EU mit dem Green Deal einen Fahrplan für eine nachhaltige Zukunft verabschiedet. Bis 2050 soll eine **vollständige Klimaneutralität** in der EU erreicht sein. Um dies zu erreichen wurde ein Finanzierungsbedarf von **175 bis 290 Mrd. Euro/Jahr** errechnet.

Als Zwischenschritt ist **bis 2030** eine **Reduktion der Treibhausgasemissionen** um mindestens 55 % im Vergleich zu 1990 vorgesehen. Gleichzeitig soll der Anteil erneuerbarer Energien im Endverbrauch 32 % erreichen und Energieeinsparungen in Höhe von 32,5 % erreicht werden.

Um dieses Umdenken auch in die Tat umzusetzen, ist der Finanzsektor an vorderster Front gefragt: Letzten Endes entscheidet die Finanzierung mit, welche Maßnahmen umgesetzt werden. **Nachhaltigkeit** muss daher ein wichtiges Kriterium bei jeder Entscheidung werden.

DIE EU-ZIELE FÜR EINEN NACHHALTIGEN FINANZSEKTOR

Aus diesem Grund hat die EU einen **10-Punkte-Aktionsplan** erstellt, der die gesamte Wertschöpfungskette vom Unternehmen bis zum Investor und Kunden umfasst.

In diesem Aktionsplan hat die EU die folgenden **drei übergeordneten Ziele** im Zusammenhang mit nachhaltiger Geldanlage / Finanzierung definiert:



Kapitalströme stärker auf nachhaltige Investitionen hin orientieren



Nachhaltigkeit ins Risikomanagement einbeziehen



Transparenz und Langfristigkeit bei Geschäftsentscheidungen fördern

DER AKTIONSPLAN DER EU MIT BLICK AUF FINANZDIENSTLEISTUNGEN

Der EU-Aktionsplan für nachhaltiges Finanzwesen sieht für den Finanzsektor **3 Schritte vor, um Transparenz in Offenlegung und Beratung zu schaffen**. Dies bietet Ihnen die Chance, Ihre Kunden kompetent auf dieses wichtige Thema anzusprechen!

1

Ab 10.03.2021: Offenlegungs- bzw. Transparenzverordnung (TVO)

Die TVO betrifft Finanzmarktteilnehmer und Finanzberater. Sie verpflichtet:

- Anbieter und Vermittler auf ihren Internetseiten zu Angaben über Nachhaltigkeitsrisiken und die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen der Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren
- zu neuen vorvertraglichen Informationen zur Nachhaltigkeit der Kapitalanlagen

2

Voraussichtlich ab Mitte 2022: Nachhaltigkeit als Beratungsinhalt – Erweiterung der Geeignetheitsprüfung von IDD und MIFID II

Vorgesehen ist eine obligatorische Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden in der Finanzberatung (IDD/MIFID II) – Ihr Ansatzpunkt, um individuelle Kundenbedürfnisse besser zu adressieren.

3

Voraussichtlich ab Mitte 2022: Stufenweise Einführung der Taxonomieverordnung

Einheitliche Definition für Staaten, Unternehmen und Finanzsektor, wie Wirtschaftsaktivitäten zu den 6 Umweltzielen der EU beitragen:

- Klimaschutz
- Anpassung an den Klimawandel
- Nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen
- Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft, Abfallvermeidung und Recycling
- Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung
- Schutz der Biodiversität und gesunder Ökosysteme

NACHHALTIGKEIT – FÜR DIE ALLIANZ SCHON LANGE EIN THEMA

Die Allianz Gruppe hat bereits 2011 die Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren (PRI) der UN unterzeichnet, 2014 folgte die Unterzeichnung der Prinzipien für nachhaltige Versicherungen. Nachhaltigkeit ist als fester Bestandteil in unseren Investmentprozess integriert. Für die gute Umsetzung unserer ESG-Strategie¹ in der Kapitalanlage wurde die Allianz Gruppe schon mehrfach **mit der Bestnote** ausgezeichnet.²

UNSERE NACHHALTIGKEITZIELE HEUTE SIND UNTER ANDEREM:



ein klimaneutrales Portfolio bis 2050



schrittweiser Ausstieg aus kohlebasierten Geschäftsmodellen für Einzelversicherungen und Investitionen



die Versorgung aus erneuerbaren Energien für alle Betriebsstätten weltweit ab 2023



Fokus auf realwirtschaftliche Auswirkungen unserer Investitionen

Die wichtigsten anstehenden Auswirkungen auf die Finanzdienstleistungsbranche ergeben für Sie:

Zusätzliche Chancen in der Beratung mit einem starken Partner, für den Nachhaltigkeit nichts Neues ist.



NACHHALTIG
Unsere Verantwortung für Ihre Zukunft

¹ Environmental, Social, Governance – deutsch: Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.

² Zum Beispiel PRI: Member of the leaders' group robecoSAM Sustainability Award Gold Class 2020; MSCI: AAA Rating 2020. Ein Ranking, ein Rating oder ein Award gibt keinen Hinweis auf die zukünftige Performance und ist nicht konstant über die Zeit.