

Projektbriefing: Nachhaltigkeit in der Bankberatung

2° Investing Initiative

HINTERGRUND

Nicht-finanzielle Kriterien spielen für Verbraucher, sowohl in ihrer Rolle als Kleinanleger als auch als Renten- und Versicherungsempfänger eine immer entscheidenderen Rolle. Einer [Umfrage des Assetmanagers Natixis](#) zufolge, wünschen sich rund 70% der Befragten, dass ihre Anlageportfolios nicht-finanzielle Kriterien widerspiegeln. Bislang jedoch sind nicht-finanziellen Investitionskriterien in der Anlageberatung für Privatkunden kaum integriert.

In letzter Zeit haben jedoch Pensionskassen zunehmend damit begonnen nicht-finanzielle Ziele in ihre Mandate mitaufzunehmen. Auch hat die hochrangige Expertengruppe für nachhaltige Finanzierung der Europäischen Kommission (HLEG) in ihrem [Abschlussbericht](#) im Januar diesbezüglich eine Reihe von Reformvorschlägen zur Integration von nicht-finanziellen Kriterien in die MiFID II Richtlinien vorgestellt. Diese finden sich ebenfalls im Aktionsplan „Finanzierung nachhaltiges Wachstum“ der Europäischen Kommission wieder.

In diesem Zusammenhang startet die 2° Investing Initiative (2°ii) ein zweieinhalbjähriges Projekt zur Entwicklung einer kostenlosen und quantitativen Client-Profiling-Software für nicht-finanzielle Kriterien sowie einem darauf aufbauenden Robo-Advisor, welcher von Banken und Konsumenten gleichermaßen genutzt werden kann um nicht-finanzielle Investitionskriterien zu berücksichtigen.

Projektbeschreibung

Die 2° Investing Initiative (2°ii) leitet ein zweieinhalbjähriges Projekt im Rahmen der Nationalen Klimaschutzinitiative des Bundesumweltministeriums zur Integration von nicht-finanziellen Kriterien in die Anlageberatung für Kleinanleger. Das Projekt besteht aus drei Elementen:

- 1) **Ein dynamischer Fragebogen für nicht-finanzielle Anlageziele:** Die Entwicklung umfasst einen dynamischen Fragebogen, welcher von Kleinanlegerinnen eigenständig oder in Kooperation mit einer Anlageberaterin genutzt werden kann, um nicht-finanzielle Anlageziele zu identifizieren und zu kategorisieren. Der Fragebogen bildet die Grundlage für die standardisierte Erstellung von Kundenprofilen. Der Fragebogen soll die geplante Überarbeitung der MiFID II Richtlinie zur Integration von Nachhaltigkeitszielen in die Eignungsbeurteilung umsetzen. Der Fragebogen wird als frei verfügbare Vorlage allen interessierten Banken zur Verfügung stehen.
- 2) **Eine Fonds-Software:** 2°ii entwickelt darüber hinaus eine Fonds-Software, die die Investitionsprofile der Kundinnen mit den nicht-finanziellen Charakteristika der Fonds vergleicht. Die Software wird es ermöglichen, Fonds hinsichtlich ihrer Kompatibilität mit verschiedenen Kundenprofilen abzugleichen, umso für jedes Kundenprofil den geeignetsten Fond zu identifizieren. Die Fond-Software wird zusammen mit dem Fragebogen auf einer öffentlich zugänglichen Website kostenlos nutzbar sein und ein großes globales Fonduniversum analysieren. Eine anpassbare White-Label Version zur Integration in bankinterne Infrastruktur wird ebenfalls kostenlos zur Verfügung stehen.
- 3) **Eine Entwickler-Tool:** Zur vereinfachten Integration von nicht-finanziellen Kriterien bei der Erstellung und Verwaltung von Portfolios, wird ein Entwickler-Tool allen großen Finanzinformationsdienstleistern zur Verfügung gestellt.

Für weitere Fragen wenden Sie sich bitte an contact@2degrees-investing.org.