

Geschäftspartner / Neuerungen E@SY WEB LEBEN / August 2022

Was ist neu?

Wichtige Informationen zu E@SY WEB LEBEN ab dem 29.07.2022
im Überblick!

Wir informieren Sie gerne über die Neuheiten unserer Beratungssoftware E@SY WEB LEBEN.

Neuerungen zu IDD	2
Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen.....	2
Anpassungen unserer Kapitalanlagemaske	3
VisionGrün – Nachhaltigkeit im Fokus	3
Neuerungen in „FairScore“	4
Veränderungen für Studenten/innen	4
Veränderungen in der Berufsliste	5

Neuerungen zu IDD

Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen

Im Rahmen des EU-Aktionsplans zur Finanzierung nachhaltigen Wachstums sind ab 02.08.2022 die Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden in der Geeignetheitsprüfung zu erfassen (gem. Delegierte Verordnung EU 2021/1257).

In der Beratungssoftware E@SY WEB LEBEN haben wir unser IDD-Beratungstool entsprechend erweitert:

Nachhaltigkeit

Kennen Sie den Begriff „Nachhaltigkeit“ in Verbindung mit Altersvorsorge oder Kapitalanlage?

Hier erhalten Sie nähere Informationen: 

Wir befragen Sie nun zu Ihrer Nachhaltigkeitspräferenz. Diese Präferenz entscheidet darüber, welche Finanzprodukte in Ihre Anlage einbezogen werden sollen.

Ist Ihnen Nachhaltigkeit in Ihrer Altersvorsorge oder Kapitalanlage wichtig? Ja Nein

Wenn dem Kunden Nachhaltigkeit wichtig ist, müssen vier Folgefragen beantwortet werden, die das Ausmaß der Nachhaltigkeitspräferenzen identifizieren. Dabei wird gem. Art. 2 Nr. 4a, 4b und 4c Delegierte Verordnung EU 2021/1257 unterschieden.

Nachhaltigkeit

Kennen Sie den Begriff „Nachhaltigkeit“ in Verbindung mit Altersvorsorge oder Kapitalanlage?

Hier erhalten Sie nähere Informationen: 

Wir befragen Sie nun zu Ihrer Nachhaltigkeitspräferenz. Diese Präferenz entscheidet darüber, welche Finanzprodukte in Ihre Anlage einbezogen werden sollen.

Ist Ihnen Nachhaltigkeit in Ihrer Altersvorsorge oder Kapitalanlage wichtig? Ja Nein

Sollen folgende Investitionen bei Ihrer Anlage ausgeschlossen werden? Ja Nein

- Kohle
- Rüstungsgüter
- schwere Verstöße gegen UN Global Compact
- Tabakproduktion

Investitionen können einen negativen Einfluss auf die Umwelt oder soziale Belange haben. Soll Ihre Anlage derartige nachteilige Auswirkungen berücksichtigen und aktiv zu einer Reduzierung dieser Auswirkungen beitragen? Ja Nein

Möchten Sie, dass ein Mindestanteil Ihrer Anlage zur Erreichung eines Umweltziels oder eines sozialen Ziels beiträgt? (Transparenz-Verordnung) Ja Nein

Möchten Sie ganz gezielt einen Mindestanteil Ihrer Anlage ökologisch investieren? (Taxonomie-Verordnung) Ja Nein

4c

4b

4a

Die Produktauswahl innerhalb der IDD-Beratung wird gem. der Nachhaltigkeitspräferenzen gekennzeichnet:

Produkte		
Tarife Rente		
	Fondsgebunden	Nachhaltigkeitspräferenzen
3. Schicht (Privat)	<ul style="list-style-type: none"> > Flexible Rente mit Rentengarantie (AR15) > Flexible Rente mit Guthabenschutz (AR25) > Fondsrente ohne Garantie (FR10) 	
<p>Zurück Zur vollständigen Produktauswahl</p>		

In dem ausgewählten Produkt werden die Präferenzen natürlich vorbelegt. Dafür werden auf der Kapitalanlagemaske die entsprechenden Filter automatisch gesetzt und passende Fonds vorbelegt.

Nachhaltigkeit

Transparenz-Verordnung ▼

IDD-Nachhaltigkeit ▼

Ausschlüsse ▼

Nachteilige Auswirkungen ▼

Nachhaltigkeitspräferenzen aus der IDD-Beratung

Gesetzte Filter:

- Mindestanteil Ökologie (4a) ✖
- Mindestanteil Umwelt/Soziales (4b) ✖
- Nachteilige Auswirkungen (4c) ✖
- Kohle ✖
- Rüstungsgüter ✖
- schwere Verstöße gegen UN Global Compact ✖
- Tabakproduktion ✖

Alle Filter löschen

Anpassungen unserer Kapitalanlagemaske

VisionGrün – Nachhaltigkeit im Fokus

VisionGrün ist eine neue Tarifoption, die bei allen Fondsrenten mit freier Fondsauswahl integriert werden kann. Dadurch wird die Kapitalanlage während der gesamten Vertragslaufzeit (d. h. inkl. Rentenphase) nach ESG-Kriterien gemanagt. Die wählbaren Fonds fördern ökologische bzw. soziale Merkmale oder streben eine nachhaltige Investition an.



In der Oberfläche von E@SY WEB LEBEN kann VisionGrün auf der Kapitalanlage-Maske ausgewählt werden, dadurch reduziert sich die Auswahl der möglichen Fonds (Portfolios und individuelle Auswahl) automatisch:

Kapitalanlage

Nachhaltigkeit

Investments mit ESG-Kriterien: VisionGrün



Über Klick auf das Label zu VisionGrün kommen Sie auf eine [Informationsseite zur VisionGrün](#). Über das PDF-Symbol erhalten Sie den [Steckbrief zu VisionGrün](#), der auch im Druckdialog zur Verfügung gestellt wird, wenn VisionGrün gewählt wurde.

Neuerungen in „FairScore“

Veränderungen für Studenten/innen

- Für 21 Studiengänge haben wir die initiale Berufsgruppe um eine Berufsgruppe verbessert:

Studiengang	Veränderung
Agrarwirtschaft	initiale BG +1
Agrarwissenschaften	initiale BG +1
Bauingenieurwesen	initiale BG +1
Biochemie	initiale BG +1
Biologie	initiale BG +1
Chemie	initiale BG +1
Elektrotechnik	initiale BG +1
Engineering	initiale BG +1
Informatik	initiale BG +1
Informationsmanagement	initiale BG +1
Informationstechnik	initiale BG +1
Informationswissenschaften	initiale BG +1
Ingenieurwesen	initiale BG +1
Jura	initiale BG +1
Maschinenbau	initiale BG +1
Mathematik	initiale BG +1
Physik	initiale BG +1
Rechtswissenschaften	initiale BG +1
Rechtswissenschaften im Referendariat	initiale BG +1
Soziale Arbeit	initiale BG +1
Wirtschaftsinformatik	initiale BG +1

Veränderungen in der Berufsliste

- Um unseren Kunden stets eine risikogerechte Einstufung zu gewährleisten, überarbeiten wir in regelmäßigen Abständen unsere Berufsliste sowie die Risiko-Klassifizierungen.
- Jedes Berufsbild hat eine initiale Berufsgruppeneinstufung. Die weiteren Angaben aus „FairScore“ führen dann zur endgültigen Einstufung.
- Für einzelne Berufsbilder haben wir die initiale Berufsgruppe um eine Berufsgruppe nach unten korrigiert. Dazu gehören:
 - Berufe in der Altenpflege (Altenbetreuer/in, Altenfürsorger/in, Altenpflegeassistent/in, Altenpflegehelfer/in, Altenpfleger/in)
 - Anlagenmechaniker/in - Sanitär-, Heizungs- und Klimatechnik
 - Kaufleute im Einzelhandel (Einzelhandelskaufmann/-frau, Kaufmann/-frau im Einzelhandel)
 - Berufe in der Erziehung (Erzieher/in, Erzieher/in – Freizeitpädagogik, Erzieher/in in Heimen, Erziehungsberater/in, Erziehungshelfer/in, Heimerzieher/in, Jugendheimerzieher/in, Kindergärtner/in, Kindertagespflegeperson, Tagesvater/-mutter)
 - Hotelfachmann/-frau
 - Kfz-Mechatroniker/in, Kraftfahrzeug-Elektromechaniker/in
 - Zimmererberufe (Zimmer(er/in), Zimmermann/-frau, Bauzimmer(er/in), Betriebszimmer(er/in), Zimmererhelfer/in))