

A large, white, rectangular iceberg floats in the ocean. The iceberg's surface is textured with various cracks and ridges. The water is dark blue with small, choppy waves. In the far distance, a small blue ship is visible on the horizon under a grey, overcast sky.

Abfrage der NH-Präferenzen
mit der Lebenswelt von
Kund:innen verknüpfen

Mag. Robert Zepnik - ZEPCON GmbH

11. Dezember 2023

Die Abfrage der NH-Präferenzen

- Soll Kund:innen darauf aufmerksam machen, dass sie nachhaltig investieren **können**.
- MiFID II und IDD schreiben Berater:innen (seit 02.08.2022) vor, dass sie danach fragen **müssen**.
- Dazu sollten wir alle die Basics **kennen**.
- *Ein paar Infos dazu... Präsentation steht gerne zur Verfügung!*

Wo stehen wir aktuell?

6 von 9 planetaren Grenzen bereits überschritten: Risiko!

CLIMATE CHANGE = KLIMAWANDEL

Radiative forcing = Strahlungsantrieb = Änderung der Energiebilanz

BIOSPHERE INTEGRITY = FUNKTIONSFÄHIGKEIT DER BIOSPHÄRE

LAND-SYSTEM CHANGE = ÄNDERUNG DER LANDNUTZUNG

FRESHWATER CHANGE = (SÜSS-) WASSERVERBRAUCH

Grün: in Böden und Pflanzen, Blau: in Flüssen, Seen usw.

BIOGEOCHEMICAL FLOWS = BIOGEOCHEMISCHE KREISLÄUFE

P = Phosphor, N = Stickstoff

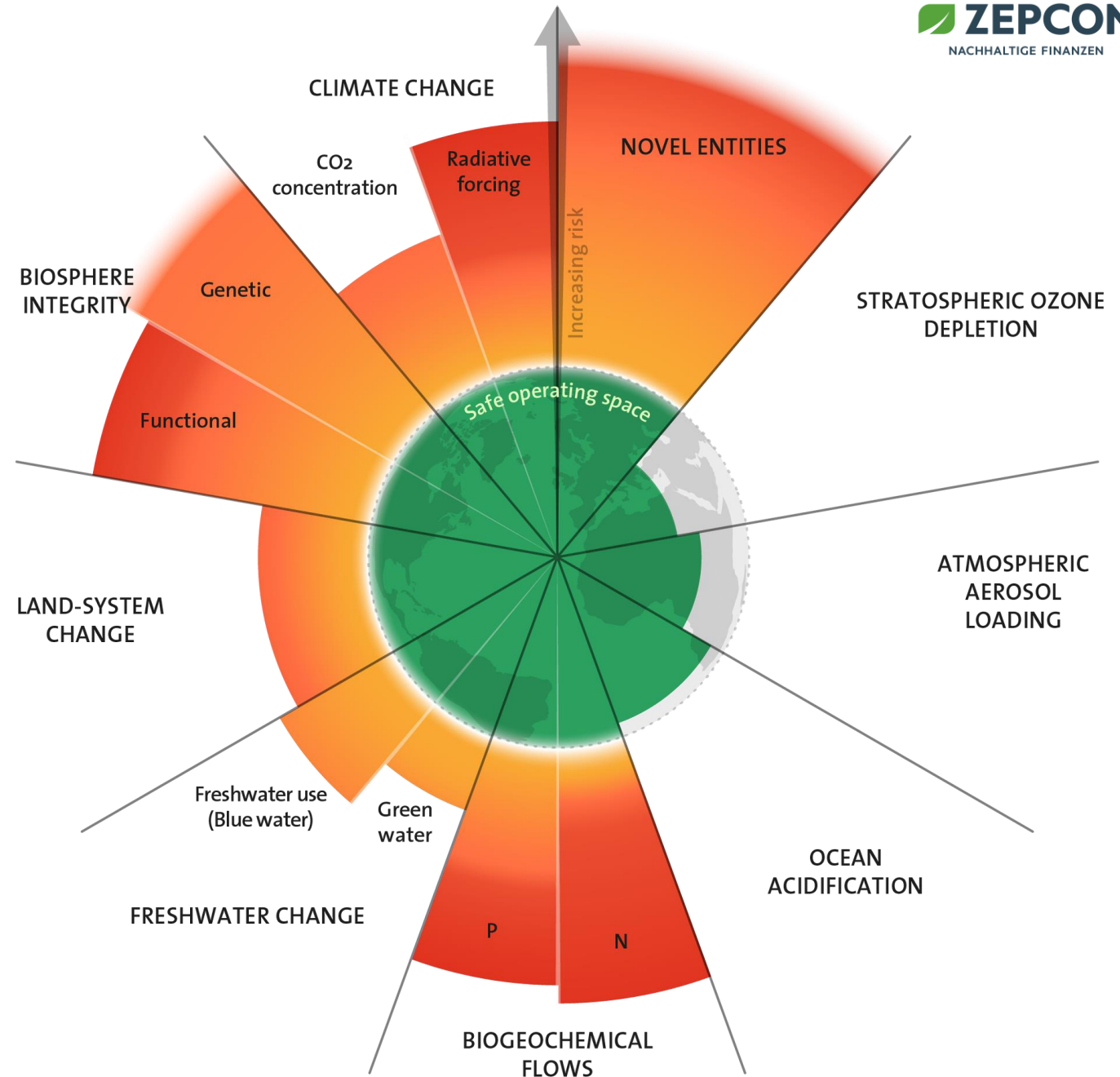
OCEAN ACIDIFICATION = VERSAUERUNG DER MEERE

ATMOSPHERIC AEROSOL LOADING = ATMOSPHÄRISCHE AEROSOLBELASTUNG

STRATOSPHERIC OZONE DEPLETION = STRATOSPHERISCHER OZONABBAU

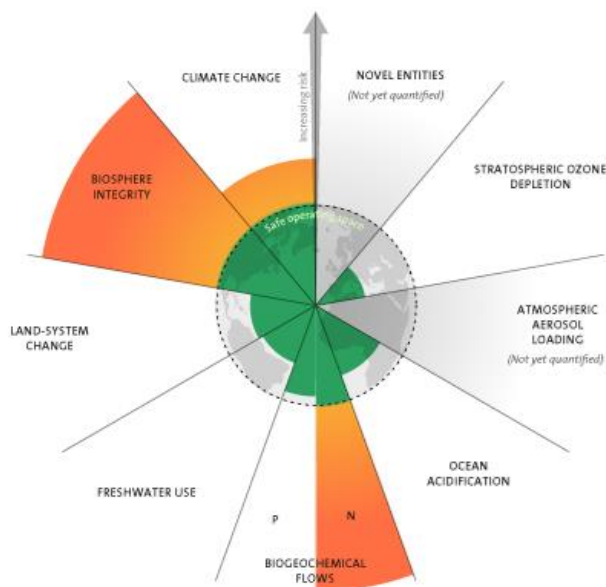
NOVEL ENTITIES = EINBRINGEN NEUARTIGER STOFFE

Mikroplastik, Pestizide, Atommüll usw.



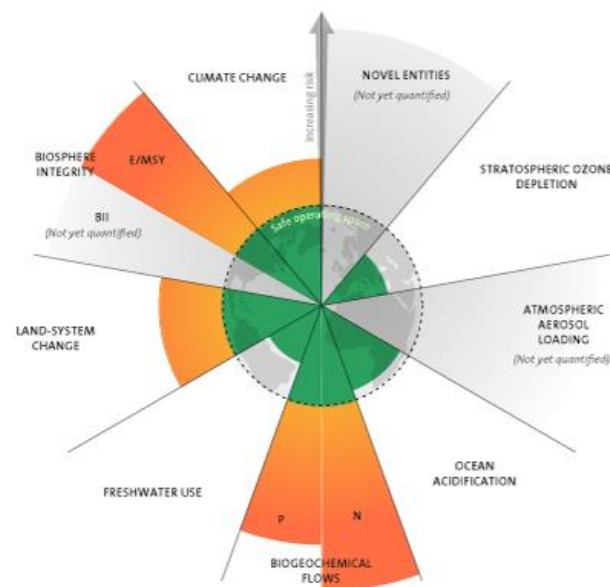
Wo stehen wir aktuell?

2009



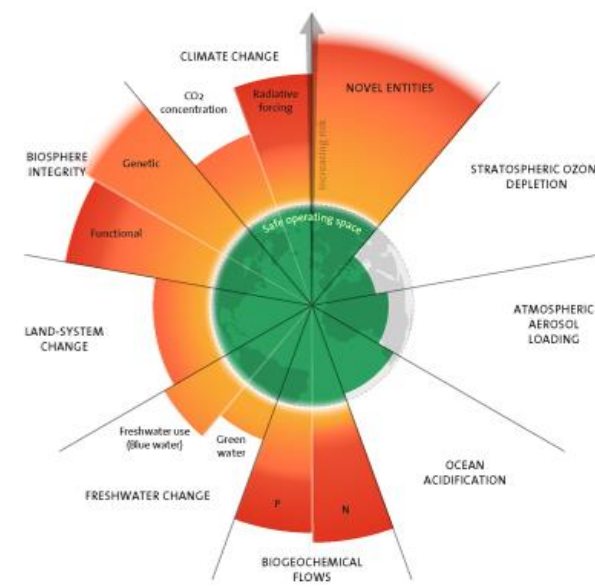
3 boundaries crossed

2015



4 boundaries crossed

2023



6 boundaries crossed

Was ist das
größte
Problem?



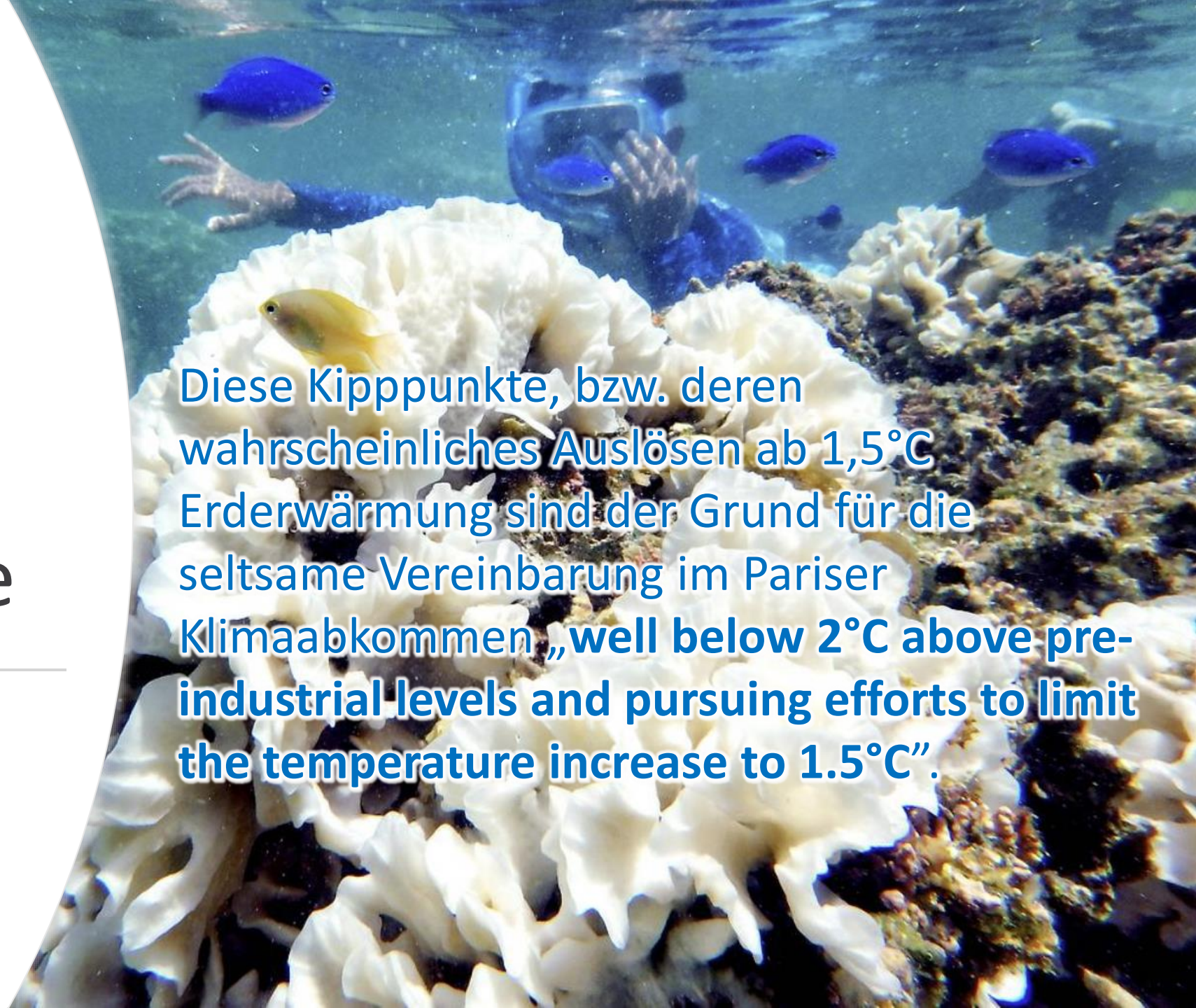
16 Kipppunkte



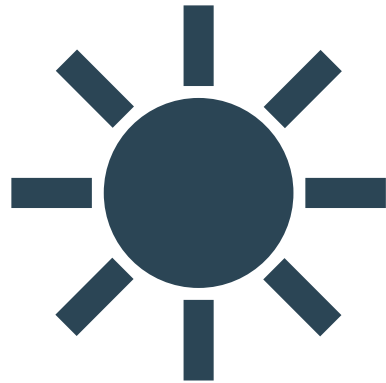
**How 16 tipping points
could push our entire
planet into crisis**

16 Kipppunkte

Diese Kipppunkte, bzw. deren wahrscheinliches Auslösen ab 1,5°C Erderwärmung sind der Grund für die seltsame Vereinbarung im Pariser Klimaabkommen „**well below 2°C above pre-industrial levels and pursuing efforts to limit the temperature increase to 1.5°C**“.



Wo stehen wir aktuell?



+1,25° C Oktober 2023



+1,5°C Mai 2034

Investitionsbedarf p.a. global für 1,5°C – Ziel*

- \$ 2,6 Bio. 2021 – 2025 [\$ 390 Mrd. debt & equity (15%)]
- \$ 4,5 Bio. 2026 – 2050 [\$ 675 Mrd. debt & equity]
- Summe 2021 bis 2050: \$ 125,5 Bio.
- **Rd. \$ 19 Bio. [debt & equity] aus Privatsektor:**
- **Beschäftigung mit nachhaltiger Geldanlage lohnt sich**
- **>> EU Green Deal 2019 (u.a. Taxonomie & SFDR)**

Taxonomie

- Sechs EU Umweltziele:



- Die Taxonomie ist eine Liste von technischen Kriterien, die für jede wirtschaftliche Aktivität festlegt, welche genauen Maßzahlen sie erfüllen muss, damit sie als nachhaltig gilt.
- Eine **ökologisch nachhaltige Investition** in der EU trägt daher wesentlich zu einem oder mehreren der sechs Umweltziele bei und beeinträchtigt dabei auch kein anderes erheblich: DNSH-Regel (Do No Significant Harm).

Offenlegungs-VO in Kraft seit 29.12.2019, anzuwenden seit 10.03.2021 (SFRD – Sustainable Finance Disclosure Regulation)

- Sie verpflichtet Anbieter von Finanzprodukten zu folgender Kategorisierung (Offenlegung):

Art. 6
Keine nachhaltigen
Anlageziele
lt. EU

Art. 8
nachhaltige Anlageziele
bewerben

Art. 9
nachhaltige Anlageziele
anstreben

- Diese erlaubt keine faktischen Rückschlüsse auf NH-Qualität! Wird dennoch oft als „Labeling“ verstanden...

OffVO (SFRD) definiert auch

- Nachhaltigkeitsrisiken als Ereignisse oder Bedingungen im Bereich **Umwelt (E), Soziales/Gesellschaft (S) oder Governance (G - Unternehmensführung)**, deren Eintreten erhebliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investition haben könnten.
- **Wesentliche nachteilige Auswirkungen (Principal Adverse Impacts - PAI) auf Nachhaltigkeitsfaktoren**. Ein Beispiel ist die Investition in ein Unternehmen, das erheblich zur CO₂-Emission beiträgt oder unzureichende Wasser-, Abfall- oder landwirtschaftliche Praktiken aufweist.

Analyse des Finanzmarktes in AT*

- 8.086 in AT zugelassene Fonds:

- 216 **Taxonomie** > 0%

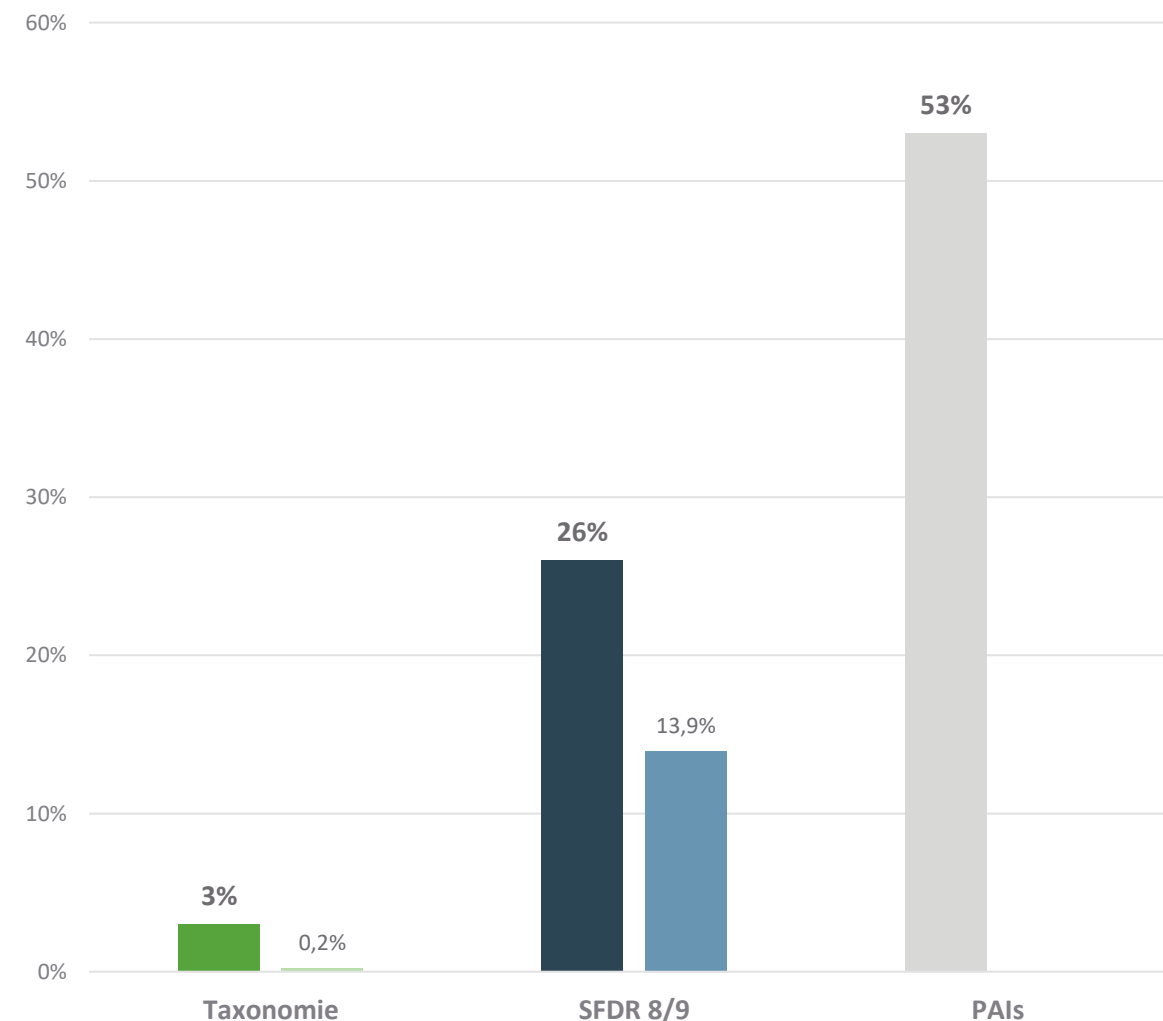
- 17 **Taxonomie** > 10%

- 2.098 **SFDR Art. 8/9** > 0%

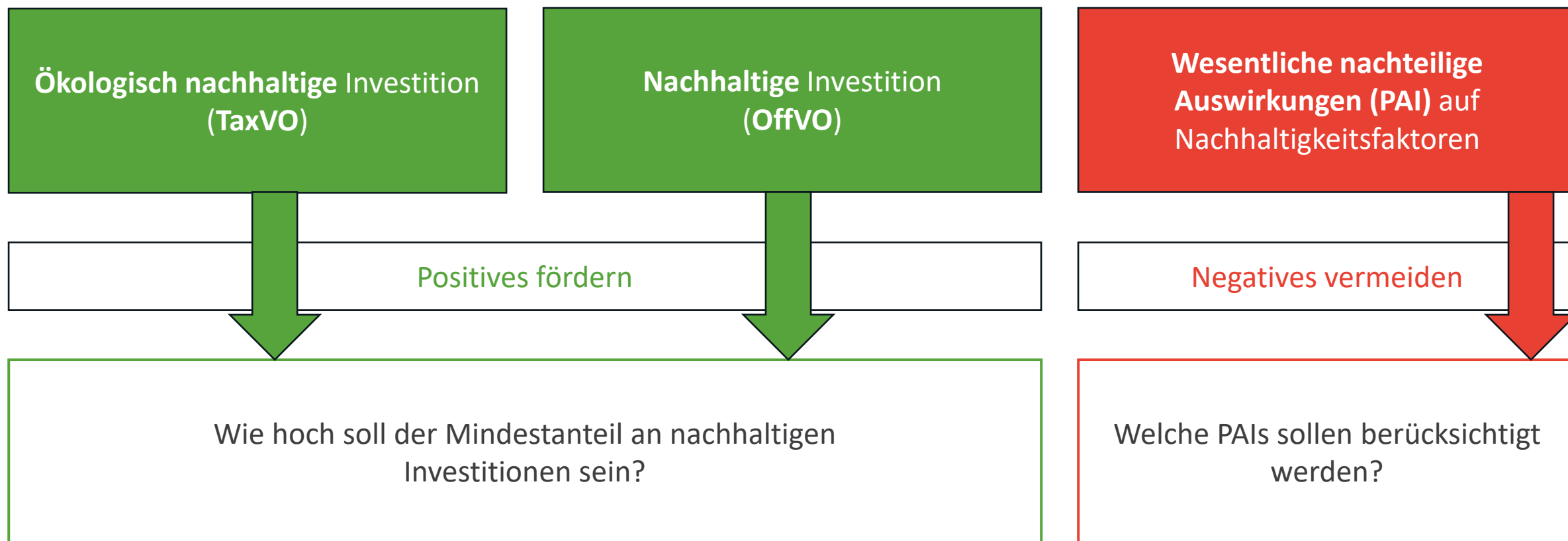
- 1.123 **SFDR Art. 8/9** > 10%

- 4.286 **PAI**

Anteil Fonds in AT mit Angaben > 0% bzw. > 10%



Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen MiFID II



Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen

- Bitte **nicht**:
- Was ist Ihnen bei der Geldanlage wichtiger:
Rendite **oder** Nachhaltigkeit / Umweltschutz etc.?
- Die Abfrage kann
- VOR dem Termin (Fragenkatalog übermitteln) oder
- **IM** Termin erfolgen

Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen (nüchtern)

- Kennen Sie den Begriff „Nachhaltige Geldanlagen“?
- Haben Sie grundsätzlich Interesse an nachhaltigen Finanzprodukten?
- Haben Sie bereits Vorstellungen, welche Nachhaltigkeitsaspekte Ihnen besonders wichtig sind, welche Investitionen Sie z.B. gezielt fördern oder vermeiden wollen?
- Gibt es konkrete Nachhaltigkeitsziele, die Sie mit Ihren Geldanlagen verfolgen möchten?

Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen (Leben)

- Wenn Sie schon ein wenig über Ihre Kund:innen bzgl. Nachhaltigkeit wissen, gehen Sie darauf ein! Z.B.:
- Ich habe gesehen, Sie haben jetzt ein E-Auto, eine PV-Anlage etc...
>> Gratuliere! Ist es Ihnen auch bei der Geldanlage wichtig, auf die Umwelt oder die Gesellschaft zu achten?
- Achten Sie bei den Kunden ein wenig auf Details und gehen Sie darauf ein! Z.B.:
- Wow, danke dass Sie mir Biokipferl, Fair-Trade-Kaffee anbieten...
>> Super! Ist es Ihnen auch bei der Geldanlage wichtig, auf die Umwelt oder die Gesellschaft zu achten?

Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen (Leben)

- Bieten Sie vlt. auch in Ihrem Büro Bio-Kaffee, Fair-Trade Schoki etc. an und erwähnen Sie das. Achten Sie auf die Reaktion! Z.B.:
- Ich kaufe seit geraumer Zeit nur mehr Bio-Sachen, weil ich mir schon ein wenig Gedanken über unsere Zukunft mache... Wie geht es Ihnen mit dem Thema Umwelt, Klimawandel, Kinderarbeit etc...?
>> Ist es Ihnen auch bei der Geldanlage wichtig, auf die Umwelt oder die Gesellschaft zu achten?
- **Alternativ:**
- Wie haben Sie den letzten Sommer / Winter erlebt?
>> Bezug nehmen auf regionale „Schlagzeilen“, wie Überschwemmung, Dürre, Ernteauffälle, Hitze etc.
>> Möchten Sie bei Ihrer Geldanlage solche Faktoren berücksichtigen?

Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen (Leben)

- Bereiten Ihnen die Folgen des Klimawandels Sorgen?
- Verfolgen Sie ein wenig die Klimakonferenz?
- ...
- **Informieren** Sie über die Möglichkeiten.
- Missionieren Sie **nicht**!
- Wenn keine Priorität / Interesse, dann „**NH-neutral**“ UND:
- Ich möchte Sie darauf hinweisen, dass unter den Produkten, die ich Ihnen anbieten werde, auch nachhaltige sein können.

Beschäftigung mit dem Thema... z.B.

- www.msci.com/our-solutions/esg-investing/esg-fund-ratings-climate-search-tool
- www.cleanvest.org
FREI ZUGÄNGLICH

CLEANVEST FONDS KRITERIEN * METHODIK PRO BLOG

MEINE FILTER

- GRÜNE TECHNOLOGIEN** ☐ egal ☐ wichtig ☒ strikt
- BILDUNG & GESUNDHEIT** ☒ egal ☐ wichtig ☐ strikt
- FREI VON KOHLE** ☐ egal ☐ wichtig ☒ strikt
- FREI VON ÖL & GAS** ☐ egal ☐ wichtig ☒ strikt
- FREI VON ATOMENERGIE** ☐ egal ☐ wichtig ☒ strikt
- FREI VON WAFFEN** ☐ egal ☒ wichtig ☐ strikt
- FREI VON KINDERARBEIT** ☐ egal ☒ wichtig ☐ strikt
- ARTENSCHUTZ** ☐ egal ☒ wichtig ☐ strikt
- INDIGENE RECHTE** ☐ egal ☒ wichtig ☐ strikt

Suche:

Sortieren nach: angezeigte Ergebnisse: 10 von 12*

GLOBAL X ETFS ICAV GLOBAL X HYDROGEN UCITS ETF FUND SHARE CLASS USD ACCUMULATING IE0002RPS3K2	NACHHALTIGKEIT 10/10 Nachhaltig	RENDITE N/A (3 Jahre)
Anlagentyp: ETFs Bewertungen anzeigen		Merken DETAILS
LUXEMBOURG SELECTION FUND - ACTIVE SOLAR B EUR LU1308789038 +4 weitere Tranchen	NACHHALTIGKEIT 10/10 Nachhaltig	RENDITE -40,67% (3 Jahre)
Anlagentyp: Aktienfonds Bewertungen anzeigen		Merken DETAILS
GLOBAL X ETFS ICAV GLOBAL X CLEANTECH UCITS ETF FUND SHARE CLASS USD ACCUMULATING IE00BMH5YL08	NACHHALTIGKEIT 9,7/10 Nachhaltig	RENDITE N/A (3 Jahre)
Anlagentyp: ETFs Bewertungen anzeigen		Merken DETAILS

Beschäftigung mit dem Thema... z.B.

- <https://pro.cleanvest.com/> = PROFI-VERSION (€)

