



Umweltzeichen Webinar | Österreichische Gesellschaft für Umwelt und Technik
**Grünes Geld für grüne Investitionen –
Nachhaltige Ansätze in Versicherungsunternehmen**

Mag. Michael Gadinger

Leitung Produkt- und Marktmanagement & Vertriebsunterstützung

02.12.2024


**WIENER
STÄDTISCHE**

VIENNA INSURANCE GROUP

Ergebnisse aus der Marktforschung zeigen ...



... der Trend geht auch bei Versicherungsprodukten in Richtung Nachhaltigkeit.



- **90% der Versicherungskunden haben Interesse an nachhaltigen Versicherungsprodukten**, aber nur jeder Vierte hat bereits ein nachhaltiges Versicherungsprodukt abgeschlossen
- Geringe Bereitschaft, für Nachhaltigkeit mehr zu bezahlen
- Immenses Marktpotenzial für nachhaltige Produkte – mit qualifizierter Beratung



- **80% der Kund:innen möchten mehr über nachhaltige Produkte ihrer Versicherer erfahren**
- Bislang informieren und beraten Versicherer ihre Kund:innen noch zu selten zu ESG-Produkten (verpflichtend ist es in Versicherungsanlagebereich)

Nachhaltigkeit in der Produktwelt



Nachhaltige Versicherungsprodukte zeichnen sich u.a. dadurch aus, dass...

- ... **Risiken, die durch den Klimawandel entstehen**, gedeckt werden
- ... **Risiken, die dem Klimawandel entgegenwirken**, gedeckt werden
- ... die **Sparprämien** der Kund:innen **in nachhaltige Investments veranlagt werden**



Beispiele von Produkten, die dem Klimawandel entgegenwirken



Mobilitätsversicherungen

- Autoversicherung für Elektrofahrzeuge, Naturgefahrendeckung
- (E)-Bike Versicherung



Gebäudeversicherungen

- Photovoltaik, Wärmepumpe, Ladestationen



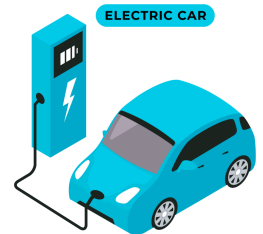
Industrierversicherung

- Alternative Energie: von der Produktion über die Montage bis zur Nutzung
- Recycling



Lebensversicherung mit nachhaltiger Veranlagung

- Nachhaltige Geldanlagen streng nach ESG-Kriterien
- Österreichisches Umweltzeichen für ausgewählten nachhaltigen Fonds





Das Interesse der ÖsterreicherInnen an nachhaltiger Veranlagung ist weiterhin höher als an konventionellen fondsgebundenen Lebensversicherungen...

Als Gründe für einen Abschluss werden insbesondere **die Nachhaltigkeit bzw. der Zukunftsgedanke** genannt, gefolgt von **Umweltschutz und einem guten Gewissen.**



10% der Österreicher:innen planen eine **Umschichtung in nachhaltige Investments.**

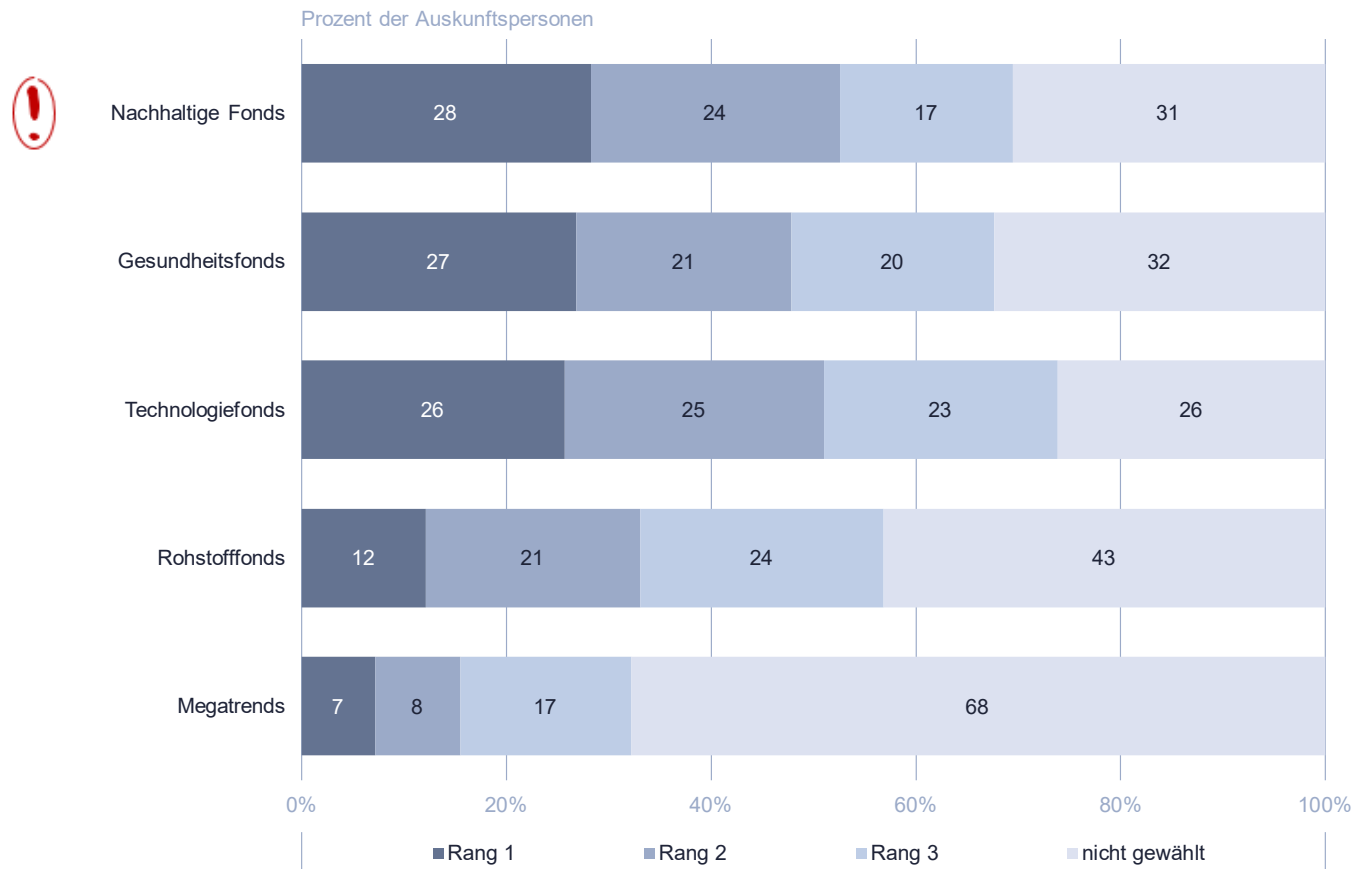
Im Vordergrund steht für die meisten Personen das **Ziel einer kontinuierlichen Wertsteigerung und** Investition in langfristige Ziele.



Aktuelle Anlagetrends



Nachhaltige Fonds werden am häufigsten präferiert.



LH0 Seite mit aktuellen Daten von "Plus Invest Verkaufspräsentation 2023" übernommen;
Ludl Heinz; 2023-11-22T06:59:53.882

Unser LV-Produktportfolio - Für jeden Anlegertyp die passende Vorsorge



Unser bestehendes LV-Produktportfolio entlang des Sicherheit-/Chance-Kontinuums



1 Prämienpension bietet 15% Aktien bis zum 50. Lebensjahr und 5% Aktien ab 50 Jahren

2 Die Höhe des Fondsanteils und des Anteils des Deckungsstocks können entsprechend der Ertragsersparung und Risikobereitschaft individuell gewählt werden

Unser Angebot an nachhaltigen Fonds



Investmentfonds im Überblick

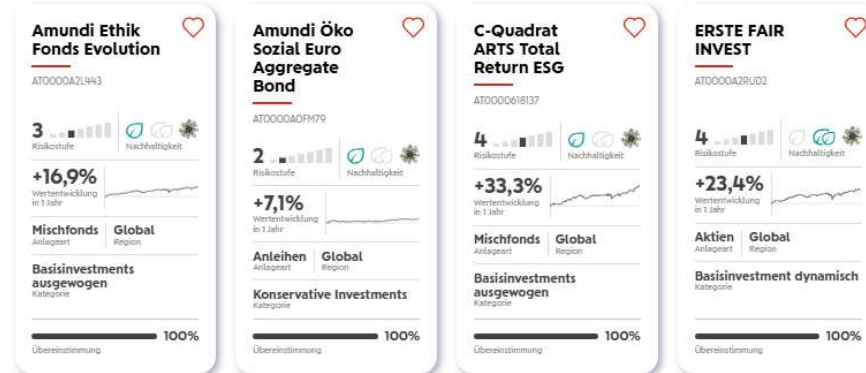
Fondsreport

www.wienerstaetische.at/fondsreport

- Aktuelle Fondsauswahl: Insgesamt **104 Fonds**
- Mehr als die Hälfte davon sind nachhaltige Fonds
 - **50 ESG-Fonds (Art. 8)**
 - **9 Ökologische Impact Fonds (Art. 9)**
 - **19 Fonds mit österreichischen Umweltzeichen**



19 Fonds mit hoher Übereinstimmung



Filter Filter ausblenden

Risiko- und Ertragsprofil Erklärung einblenden

1 2 3 4 5 6 7

sicherheitsbetont
 ausgewogen
 dynamisch
 offensiv

Grenzen Sie den gewünschten Bereich ein oder wählen Sie eine Risiko- / Ertragsprofil.

Nachhaltigkeit Erklärung einblenden

ESG Fonds (Art. 8)
 Ökologische Impact-Investments (Art. 9)
 Österreichische Umweltzeichen

Anlagearten* Erklärung einblenden

Aktien
 Anleihen
 Immobilien
 Mischfonds

Themen* Erklärung einblenden

Bestseller
 Blue Chips / Big Players
 Digitalisierung & Big Tech
 ETF
 Far East / Asiatische Märkte
 Gesundheit
 Globale Märkte
 Gold
 Gut ausbalanciert
 Regionalität
 Rohstoffe
 Sicherheit geht vor
 Trends & Innovation
 wachstumsorientiert

Regionen* Erklärung einblenden

Europa
 Österreich
 Global
 Amerika
 Asien & Emerging Markets

Versicherungsprodukt Erklärung einblenden

Plus Invest
 Hybrid Invest
 Eco Select Invest
 Junior's Best Invest

* Mehrfachauswahl möglich



✓ Wir setzen neue Maßstäbe

- Ausgezeichnet mit dem Österreichischen Umweltzeichen vom Umweltministerium, administriert durch den Verein für Konsumenteninformation (VKI)

✓ First Mover

- Im März 2000 erhielt die Wiener Städtische als erster Versicherer das Österreichische Umweltzeichen
- Mittlerweile gibt es 10 nachhaltige Fondspolizzen von 6 Anbietern am österreichischen Markt
- Verlängerung der Label-Nutzung für „Eco Select Invest“ und „s Fondspolizze Eco“ bis März 2028

✓ Nachhaltige Geldanlage

- Individuelle Fondsauswahl aus 19 nachhaltigen Fonds
- Zwei Fonds-Bündel (Baskets) als mögliche Startallokation

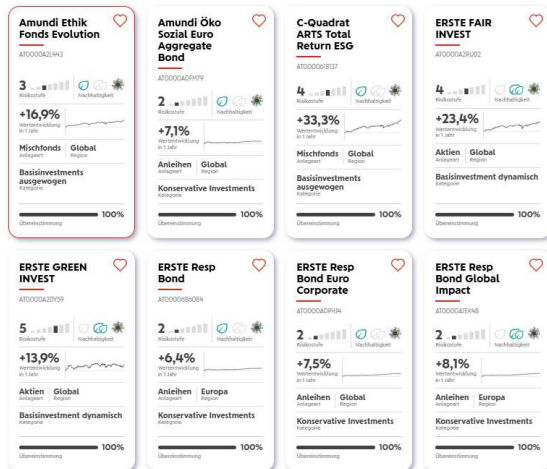
Nachhaltige Geldanlage bei Eco Select Invest



Individuelle Fondsauswahl und Fonds-Bündel (Baskets) als Startallokation

Individuelle Fondsauswahl

Große Fondsauswahl an nachhaltigen Fonds, ausgezeichnet mit dem Österreichischen Umweltzeichen



- Aktuell 19 nachhaltige Fonds mit Österreichischen Umweltzeichen
- Unser Fondsreport unter www.wienerstaedtische.at/fondsreport

Fonds-Bündel (Baskets)

Themenschwerpunkte als mögliche Startallokation

Future Fit
"Für unsere Umwelt"

75% Aktien | 25% Anleihen

Der Fokus liegt auf Umwelt und Klimaschutz. Investiert wird in Themen wie Umwelttechnologie, Wasser und erneuerbare Energien.

Das Portfolio enthält folgende Fonds:

- ✓ ERSTE WWF Stock Environment (AT0000705678)
- ✓ Templeton Glob. Climate Change (LU0128520375)
- ✓ ERSTE Resp Bond Global Impact (AT0000A1EK48)

Fair Economy
"Ökologisch, Sozial, Ethisch, Korrekt."

50% Aktien | 50% Anleihen

Der Fokus liegt auf breiter Nachhaltigkeit entsprechend dem "ESG-Ansatz". Die nachhaltige Geldanlage erfolgt nach ökologischen, sozialen und ethischen Aspekten.

Das Portfolio enthält folgende Fonds:

- ✓ Amundi Öko Sozial Euro Aggregate Bond (AT0000A0FM79)
- ✓ ERSTE Resp Stock Global (AT0000646799)
- ✓ Pictet - Quest Europe Sust. Equities (LU0144509717)

Dokumentation zur nachhaltigen Veranlagung



Auf der Website

Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen

Information gemäß Art. 10 Offenlegungs-VO (EU) 2019/2088 Produktname: „Eco Select Invest“

Zusammenfassung

Bei diesem Finanzprodukt, welches ökologische oder soziale Merkmale bewirbt, aber keine nachhaltigen Investitionen anstrebt, investieren Sie ausschließlich in Fonds, die das österreichische Umweltzeichen tragen. Dieses wird vom Bundesministerium für Klimaschutz, Umwelt, Energie, Mobilität, Innovation und Technologie (BMK) verliehen.

Auf den Wertnachrichten für die reine nachhaltige Fondspolizze

Information gemäß Art. 11 Offenlegungs-VO (EU) 2019/2088 sowie Art. 6 Taxonomie-VO (EU) 2020/852

Regelmäßige Nachhaltigkeitsinformation im Fondsreport auf der Website

Vorlage – Vorvertragliche Informationen zu den in Artikel 8 Absätze 1, 2 und 2a der Verordnung (EU) 2019/2088 und Artikel 6 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2020/852 genannten Finanzprodukten

Name des Produkts:

Amundi Öko Sozial Euro Aggregate Bond

Unternehmenskennung:

529900OW91XN6UX89457

Ökologische und/oder soziale Merkmale

Werden mit diesem Finanzprodukt nachhaltige Investitionen angestrebt?

Ja

Nein

Zertifikat mit ÖUZ-Label am Antrag und Polizze

WIENER STÄDTISCHE VERSICHERUNG AG
VIENNA INSURANCE GROUP

Schottenring 30, Postfach 80, 1011 Wien

wurde unter der Registrier-Nr. UW 1324 das

ÖSTERREICHISCHE
UMWELTZEICHEN
UZ 49 NACHHALTIGE FINANZPRODUKTE



6 gute Gründe für Eco Select Invest



Das Wichtigste auf einen Blick



01. **Nachhaltige Geldanlage...**
...weltweit veranlagende nachhaltige Fonds oder zwei Fondsbündel (Baskets)

02. **Ausgezeichnet...**
...mit dem Österreichischen Umweltzeichen

03. **Zukunftsorientiert...**
.....aufgrund steigender Nachfrage nach nachhaltigen Produkten und Dienstleistungen

04. **Flexibilität...**
...durch Fondswechsel, Prämienpausen, Zuzahlungen, Entnahmemöglichkeiten

05. **Steuervorteil...**
...nutzen, denn Erträge sind KEST-frei; es fallen lediglich 4 % Versicherungssteuer für die Prämien an

06. **Garantiert...**
...wird die Rententafel, die bei Abschluss des Vertrages gilt

Gesetzesinitiativen aus dem EU-Aktionsplan



Auswirkungen für den Vertrieb



Die Umsetzung der Anforderungen aus dem Vermittlerrecht



Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen in der Beratung | Anlegerprofil Vigo NG

Umsetzung im Beratungsprozess

Erweiterung der Angemessenheits- und Eignungsprüfung um die Frage der Nachhaltigkeitspräferenzen (Anlegerprofil)

Haben Sie Nachhaltigkeitspräferenzen bei Ihrer Veranlagung?

nein

ja



Nachhaltige Investition



bis 25 %

mehr als 25 % bis 50 %

mehr als 50 %

Ökologisch nachhaltige Investition



bis 25 %

mehr als 25 % bis 50 %

mehr als 50 %

Investition, bei der die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden



bis 25 %

mehr als 25 % bis 50 %

mehr als 50 %

Skizze mögliche Umsetzung im Anlegerprofil

Frage ist verpflichtend (keine Freizeichnung möglich)

Mind. 1 von 9 auswählen, nur eine Auswahl pro Zeile, nicht jede Zeile muss ausgefüllt sein, Auswahl zurücksetzen (Button)

Auswirkungen der Nachhaltigkeitspräferenzen auf die Produkt- und Fondsauswahl



Im Beratungs-Tool der Wiener Städtischen Versicherung

Abgleich Nachhaltigkeitspräferenzen und Fondsauswahl

Haben Sie Nachhaltigkeitspräferenzen bei Ihrer Veranlagung?

nein

ja

Nachhaltige Investition	bis 25 %	mehr als 25 % bis 50 %	mehr als 50 %
Ökologisch nachhaltige Investition	bis 25 %	mehr als 25 % bis 50 %	mehr als 50 %
Investition, bei der die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden	bis 25 %	mehr als 25 % bis 50 %	mehr als 50 %

- 104 Fonds insgesamt
- 59 nachhaltige Fonds
- 19 Fonds mit österreichischen Umweltzeichen

Check

Fondsauswahl

Fonds 1 Fonds 2 Fonds 3

Übereinstimmung
oder die gewählte
Veranlagung ist nachhaltiger



Keine Übereinstimmung

- ▶ Änderung der Produkt- bzw. Fondsauswahl
oder
- ▶ Änderung der Nachhaltigkeitspräferenz

Spezifische Unterstützung für Berater...



... bei Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen und Fondsauswahl im Beratungs-Tool

Ist Ihnen Nachhaltigkeit bei Ihrer Veranlagung wichtig?

Was bedeutet Nachhaltigkeit?
 Unter Nachhaltigkeit versteht man eine wirtschaftliche Tätigkeit, mit der ein Umweltziel (wie z.B. Klimaschutz), ein soziales Ziel (wie z.B. Gleichbehandlung) oder eine Investition in Unternehmen mit guter Unternehmensführung (z.B. Verhinderung von Korruption) erreicht werden sollen.

Soll Ihre Vorsorge zusätzlich mit dem Österreichischen Umweltzeichen ausgezeichnet werden?

Das **Österreichische Umweltzeichen** ist ein Siegel mit hoher Glaubwürdigkeit und sehr hohem Wiedererkennungswert. Es wird vom Bundesministerium für Klimaschutz, Energie, Mobilität, Innovation und Technologie vergeben und vom Verein für Konsumenteninformation (VKI) administriert.



Das Österreichische Umweltzeichen zertifiziert im Finanzbereich "Nachhaltige Finanzprodukte", bei denen die Geldanlage nach ökologischen und ethisch-sozialen Gesichtspunkten erfolgt.

Nachhaltigkeitspräferenzen - Welche Kriterien sollen die Investitionen Ihrer Veranlagung erfüllen?

Wählen Sie **mindestens 1 Kriterium**:

ESG ⓘ

Ökologisch, sozial & unternehmerisch nachhaltig

Investition in wirtschaftliche Tätigkeiten zur Erreichung von Umwelt & Klimazielen (E = Environment) unter Berücksichtigung von sozialem Handeln (S = Social) und ethischer Unternehmensführung (G = Governance) - ESG

mehr als 0 % bis 25 %
 mehr als 25 % bis 50 %
 mehr als 50 %

E ⓘ

Ökologisch nachhaltig

Investition in wirtschaftliche Tätigkeiten zur Erreichung von Umwelt & Klimazielen (E = Environment)

mehr als 0 % bis 25 %
 mehr als 25 % bis 50 %
 mehr als 50 %

PAI ⓘ

Investition, bei der die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden (PAI = Principal Adverse Impact)

Treibhausgasemissionen (TGE)

Emissionen, die vom Unternehmen kontrolliert oder durch zugekaufte Energie verursacht werden, oder in der Wertschöpfungskette entstehen, die Auswirkungen auf den CO₂-Fußabdruck haben, die durch Unternehmen entstehen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind, oder die durch nicht erneuerbare Energiequellen entstehen.

mehr als 0 % bis 25 %
 mehr als 25 % bis 50 %
 mehr als 50 %

Biodiversität (BD)

Tätigkeiten von Unternehmen, deren Standorte/Betriebe sich in oder in der Nähe von Gebieten mit schutzbedürftiger Biodiversität befinden und sich nachteilig auf diese Gebiete auswirken.

mehr als 0 % bis 25 %
 mehr als 25 % bis 50 %
 mehr als 50 %

Wasser (W)

Emissionen in Wasser, die von den Unternehmen, in die investiert wird, verursacht werden.

mehr als 0 % bis 25 %
 mehr als 25 % bis 50 %
 mehr als 50 %

Abfall (A)

Gefährliche und radioaktive Abfälle, die von den Unternehmen, in die investiert wird, erzeugt werden.

mehr als 0 % bis 25 %
 mehr als 25 % bis 50 %
 mehr als 50 %

Soziales und Beschäftigung (SB)

Investition in Unternehmen, die an Verstößen gegen UNGC-Grundsätze beteiligt waren oder keine Richtlinien zur Überwachung ihrer Einhaltung haben, die ein geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle und/oder ein Missverhältnis von Frauen zu Männern in ihren Leitungs- und Kontrollorganen aufweisen, oder die an Herstellung oder Verkauf von umstrittenen Waffen beteiligt sind.

mehr als 0 % bis 25 %
 mehr als 25 % bis 50 %
 mehr als 50 %

Ihr Portfolio:

Monatlich 300 EUR

Einmalig 0 EUR

Prämienzahldauer 15 Jahre

Anlegertyp Dynamisch

Nachhaltigkeit ESG E PAI

Mein Portfolio Wertentwicklung

Gesamt Themen Region AnlageKL

Risiko & Nachhaltigkeit: passend

Deckungsstock: 0 % ⓘ

Fondsauswahl: Neu gewichten ⓘ Gleich verteilen ⓘ

Pictet - Quest Europe Sust. Equities ISIN LU0744509717 ⓘ	ESG E PAI	RK: 4 ⓘ	17 % ⓘ
ERSTE WWF Stock Environment ISIN AT0000705678 ⓘ	ESG E PAI	RK: 5 ⓘ	17 % ⓘ
SUPERIOR 3 - Ethik ISIN AT0000904909 ⓘ	ESG E PAI	RK: 3 ⓘ	17 % ⓘ
C-Quadrat ARTS Total Return ESG ISIN AT000018137 ⓘ	ESG E PAI	RK: 4 ⓘ	17 % ⓘ
Templeton Glob. Climate Change ISIN LU0128520375 ⓘ	ESG E PAI	RK: 4 ⓘ	16 % ⓘ
Amundi Ethik Fonds Evolution ISIN AT0000A2L443 ⓘ	ESG E PAI	RK: 3 ⓘ	16 % ⓘ



#einesorgeweniger

Ihre Sorgen möchten wir haben.



Disclaimer



Medieninhaber und Hersteller: WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group
Schottentor 30, A-1010 Wien

Verlags- und Herstellungsort: Wien – Bildnachweis Shutterstock

Gestaltung Produkt- und Marktmanagement – Wiener Städtische Versicherung AG

Erstellungsdatum: Dezember 2024, Abt. G05A und G016

Dateiname: Umweltzeichen Webinar ÖGUTechnik_Grünes Geld für grüne Investitionen_Nachhaltige Ansätze in Versicherungsunternehmen_Wiener Städtische Versicherung

Dieses Dokument ist ausschließlich für Illustrationszwecke geeignet. Es handelt sich dabei um kein Angebot im rechtlichen Sinn. Das Dokument wurde sorgfältig erarbeitet, doch kann die verkürzte Darstellung zu missverständlichen oder unvollständigen Eindrücken führen. Für verbindliche und vollständige Informationen verweisen wir auf die Antragsunterlagen und die Versicherungsbedingungen.

Veränderungen, eine bloß auszugsweise Wiedergabe und die Weitergabe an andere Personen – auch in Form von Ausdrucken – sind nicht erlaubt.