



Nachhaltigkeit in der Beratung

Alles auf einen Blick – für eine Zukunft, die wir gemeinsam gestalten.

HEUTE FÜR MORGEN.



Was bedeutet Nachhaltigkeit in der Versicherungswelt?

Nachhaltigkeit in der Versicherungsbranche bedeutet, **langfristige ökologische, soziale und Governance-Auswirkungen** in finanzielle Entscheidungen und Beratungen miteinzubeziehen. Es geht darum, in einer Weise zu investieren und zu beraten, die nicht nur wirtschaftlich rentabel ist, sondern auch **verantwortungsbewusst** gegenüber der Umwelt, der Gesellschaft und den betrieblichen Governance-Strukturen.

🔍 IHRE ROLLE

Sie haben es in der Hand!

Als Versicherungsmakler spielen Sie eine **Schlüsselrolle** dabei, Ihren Kunden verantwortungsvolle Versicherungsprodukte anzubieten. Ihre Empfehlungen können helfen, eine **ökologischere, sozial gerechtere und ethisch verantwortungsvollere Zukunft** zu gestalten.



Unser Ziel: Aufklärung – für Sie und Ihre Kunden

Seit dem 02. August 2022 sind Sie in der Pflicht, Ihre Kunden nach ihren individuellen Nachhaltigkeitspräferenzen zu fragen.

Für einen besseren Überblick haben wir ein **interaktives Nachschlagewerk** zusammengestellt, in dem Sie **alle wichtigen Informationen auf einen Blick** finden. In der Beratungsübersicht können Sie per Klick direkt zu weiterführenden Informationen springen! Erfahren Sie so, wie Sie Ihren Kunden helfen können, informierte Entscheidungen zu treffen, die im Einklang mit ihren Werten und dem Wohl unseres Planeten stehen.

So einfach war die Integration von **Nachhaltigkeit in Ihre Beratungspraxis** noch nie!



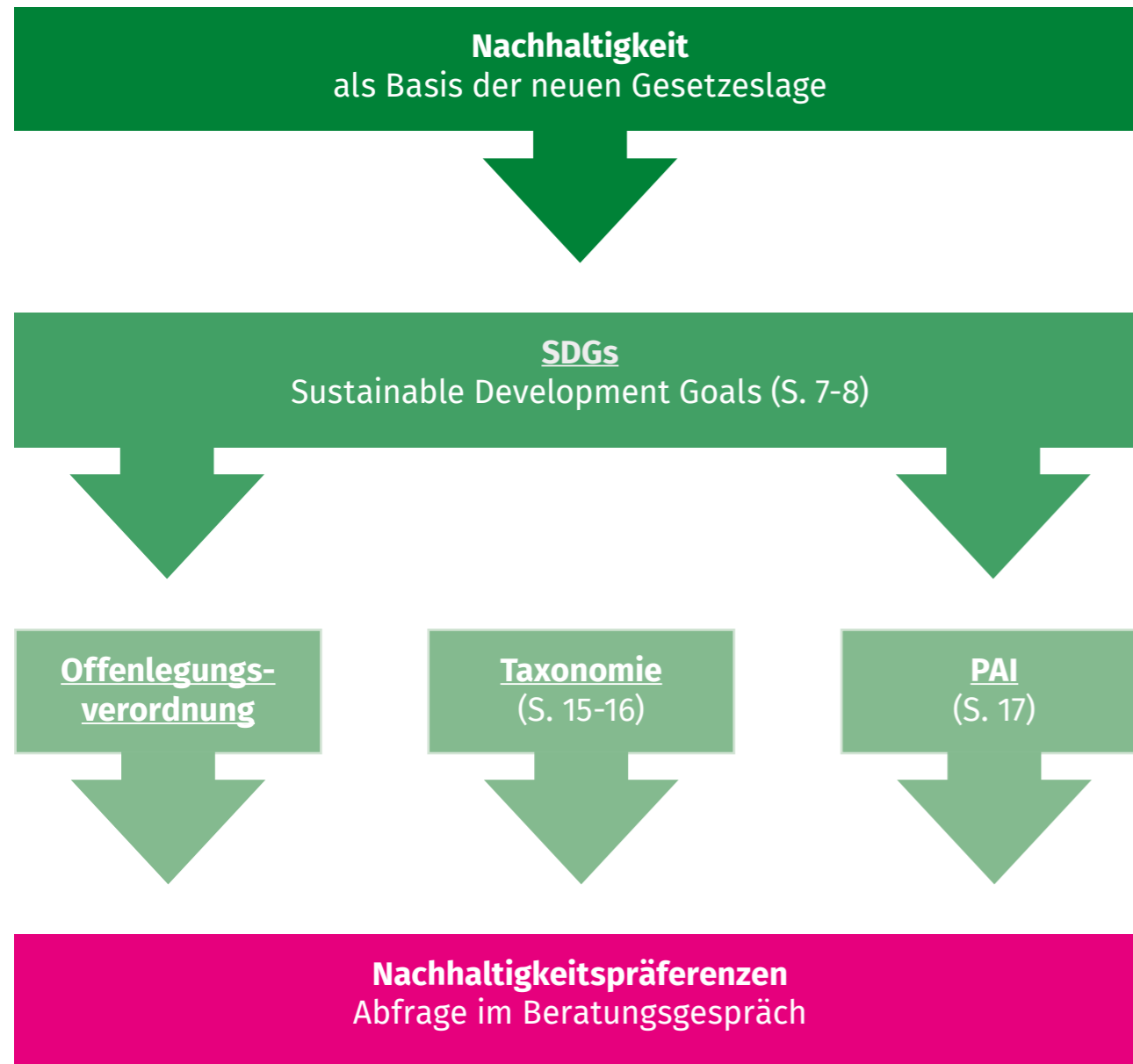
Gut zu wissen! In unseren Nachhaltigkeitsprospekten zeigen wir nur Fotos, die speziell für uns aufgenommen wurden und besondere Momente festhalten.

Die hier verwendeten personenbezogenen Bezeichnungen beziehen sich auf alle Geschlechteridentitäten.

Nachhaltigkeit in der Beratung

Nachhaltigkeitspräferenzen sind ein fester Teil einer guten Kundenberatung!

Neben finanziellen Mitteln, Vermögen, Kenntnissen und Erfahrung und der Risikobereitschaft zählen ebenso die Werte Ihrer Kunden – also Ihre Nachhaltigkeitspräferenzen.



Wie kann das aussehen?

Schon mit zwei einfachen Fragen können Sie die Nachhaltigkeitspräferenzen Ihrer Kunden abfragen:

Einfach anklicken und informieren!



Warum überhaupt Nachhaltigkeit?

1. Langfristige Perspektive – heute für morgen

- » **Berücksichtigung der langfristigen Auswirkungen:** Nachhaltige Beratung fokussiert auf längerfristige Investitionsentscheidungen, die nicht nur kurzfristige Gewinne, sondern auch langfristige positive Effekte für die Umwelt und die Gesellschaft im Blick haben.
- » **Risikomanagement:** Durch die Berücksichtigung von ESG-Faktoren können Risiken, die sich aus Umweltveränderungen, sozialen Unruhen oder unzureichender Unternehmensführung ergeben, besser erkannt und gesteuert werden.



2. Kundenwünsche verstehen – Werte leben

- » **Wachsendes Bewusstsein:** Immer mehr Kunden legen Wert auf Nachhaltigkeit und erwarten entsprechende Produkte und Beratungen von ihren Versicherungsmaklern.
- » **Vertrauensbildung:** Durch das Angebot von verantwortungsbewussten Versicherungsoptionen können Sie eine stärkere Beziehung zu Ihren Kunden aufbauen und sich als Berater in diesem Bereich positionieren.

3. Regulatorische Anforderungen

- » **Anpassung an neue Vorschriften:** Die zunehmende Fokussierung auf Nachhaltigkeit in der Gesetzgebung erfordert, dass sich Versicherungsmakler mit den neuen Regelungen vertraut machen und diese in ihre Beratungspraktiken integrieren.
- » **Wettbewerbsvorteil:** Durch frühzeitige Anpassung an diese Veränderungen können Sie sich einen Vorteil im Markt sichern und zeigen, dass Ihr Unternehmen zukunftsorientiert und verantwortungsvoll handelt.

Sustainable Development Goals



IHRE ROLLE

Integration in Ihre Beratung

Als Versicherungsmakler können Sie diesen Rahmen nutzen, um Produkte und Investitionen zu bewerten, die mit diesen Zielen übereinstimmen. Dies kann Ihnen helfen, Ihren Kunden Produkte anzubieten, die nicht nur finanziell sinnvoll sind, sondern auch einen positiven Beitrag zur Erreichung dieser globalen Ziele leisten.

SDG – was ist das eigentlich?

Die Sustainable Development Goals (SDGs) der Vereinten Nationen sind ein globaler Aufruf zu nachhaltiger Entwicklung in Bereichen wie Armut, Ungleichheit, Klima, Umweltschutz, Wohlstand, Frieden und Gerechtigkeit. Diese 17 Ziele wurden entwickelt, um bis 2030 eine bessere und nachhaltigere Zukunft für alle zu erreichen. Ein Ziel kann dabei mehrere Bereiche der Nachhaltigkeit gleichzeitig betreffen.



Wir Menschen

- » Armut in jeder Form und überall beenden (SDG 1)
- » Ernährungssicherheit erreichen (SDG 2)
- » gesundes Leben für alle Menschen jeden Alters (SDG 3)
- » inklusive, gerechte und hochwertige Bildung (SDG 4)
- » Geschlechtergleichstellung erreichen (SDG 5)



Unser Planet

- » nachhaltige Sanitärversorgung für alle gewährleisten (SDG 6)
- » Zugang zu nachhaltiger und moderner Energie für alle (SDG 7)
- » Städte und Siedlungen nachhaltig gestalten (SDG 11)
- » Maßnahmen zur Bekämpfung des Klimawandels ergreifen (SDG 13)
- » Ozeane, Meere und Meeresressourcen erhalten und nachhaltig nutzen (SDG 14)
- » Landökosysteme schützen und wiederherstellen (SDG 15)



Unsere Wirtschaft

- » dauerhaftes, inklusives und nachhaltiges Wirtschaftswachstum (SDG 8)
- » inklusive und nachhaltige Industrie fördern und Innovationen (SDG 9)
- » Ungleichheit in und zwischen Ländern verringern (SDG 10)
- » nachhaltige Konsum- und Produktionsmuster (SDG 12)
- » friedliche und inklusive Gesellschaften für eine nachhaltige Entwicklung (SDG 16)
- » globale Partnerschaften für nachhaltige Entwicklung (SDG 17)

 [Hier gehts direkt zur Beratungsübersicht.](#)



🔍 IHRE ROLLE

Ein Zeichen für die Umwelt setzen

Für Sie als Versicherungsmakler bedeutet dies zum Beispiel eine Umstellung auf Ökostrom, eine papierlose Beratung oder kurze Wege zu Ihren Kunden mit dem Fahrrad zu fahren. Für Ihren Vertrieb bietet es sich als ersten Schritt an, Kunden zu identifizieren, die sich verstärkt für das Thema Nachhaltigkeit interessieren.

Ökologie in der Versicherungsbranche

In der ökologischen Dimension von Nachhaltigkeit geht es um den verantwortungsvollen Umgang mit natürlichen Ressourcen und die Minimierung der Umweltauswirkungen.



Gut zu wissen! Schon seit 2012 investieren wir in unserer eigenen Kapitalanlage im Bereich Erneuerbare Energien. Dazu gehören z. B. Wind- und Photovoltaik-Anlagen.

Ökologisches Investment: Grüne Energie



Fallbeispiel: Investition in Erneuerbare Energien

- Was:** Anbieten eines fondsgebundenen Versicherungsproduktes mit Fonds, die in Projekte für erneuerbare Energien investieren – wie Windparks oder Solaranlagen
- Wie:** Die Investition trägt nicht nur zum Schutz der Umwelt bei, indem sie die Abhängigkeit von fossilen Brennstoffen verringert und so treibhausgasarme Energie erzeugt wird, sondern zeigt auf, dass Nachhaltigkeit und Rendite sich nicht gegenseitig ausschließen.

Für Sie kann dies die Möglichkeit bedeuten, Ihren Kunden eine Investition anzubieten, die sowohl umweltfreundlich als auch wirtschaftlich nachhaltig ist.





Q IHRE ROLLE

Ein Zeichen für soziale Verantwortung setzen

Als Makler haben Sie die Möglichkeit, einen **positiven sozialen Wandel zu unterstützen**, indem Sie Produkte empfehlen, die **soziale Verantwortung** betonen. Beispiele hierfür sind Versicherungen, die faire Arbeitsbedingungen in der Lieferkette fördern.

Soziale Verantwortung in der Versicherungsbranche

Die soziale Komponente der Nachhaltigkeit konzentriert sich auf die Förderung von sozialer Gerechtigkeit, Inklusion und Menschenrechten.

Dies umfasst faire Arbeitsbedingungen, die Unterstützung von Gemeinschaften und die Bekämpfung von Diskriminierung.



Gut zu wissen! Investitionen mit unserer Versicherungslinie NEXT erfüllen festgelegte Kriterien, die Sozialaspekte berücksichtigen. Das schließt Geschäftsmodelle ein, die z. B. die Bekämpfung von Ungleichbehandlung unterstützen.

Soziales Investment: Förderung von Bildung und Gesundheit



Fallbeispiel: Unterstützung von Bildungs- und Gesundheitsprojekten

Was: Berücksichtigung von Fonds, die in Projekte zur Förderung von Bildung und Gesundheit in unterentwickelten Regionen investieren

Wie: Solche Investitionen können nicht nur zur Verbesserung der Lebensqualität und zur Förderung der Chancengleichheit beitragen, sondern auch langfristige positive Auswirkungen auf die lokale Wirtschaft haben.

Sie haben die Gelegenheit, Ihren Kunden Produkte zu präsentieren, die soziale Verantwortung zeigen und gleichzeitig finanzielle Stabilität bieten.





Q IHRE ROLLE

Ein Zeichen für Vertrauenswürdigkeit setzen

Als Versicherungsmakler können Sie zur Förderung von Vertrauenswürdigkeit und Ethik in der Branche beitragen, indem Sie Versicherungsunternehmen mit starken Governance-Strukturen hervorheben und empfehlen.

Gute Unternehmensführung in der Versicherungsbranche

Unter Governance in der Nachhaltigkeit versteht man die Einhaltung von Gesetzen, ethischen und internen Richtlinien sowie die transparente und verantwortungsvolle Unternehmensführung.

Dies umfasst faire Arbeitsbedingungen, die Unterstützung von Gemeinschaften und die Bekämpfung von Diskriminierung.

Solche Unternehmen stellen Transparenz und ethisches Verhalten in den Vordergrund ihrer Geschäftspraxis.



Gut zu wissen! Wenn Sie in Ihrer Versicherungsberatung Umwelt, Soziales und gute Geschäftsführung beachten, dann ist das nicht nur gut für Ihr Image. Es fördert auch langfristige, stabile und ethisch verantwortungsvolle Handlungsweisen. Diese Rundum-Sicht ermöglicht, den Bedürfnissen einer sich wandelnden Gesellschaft gerecht zu werden und einen echten Beitrag zu einer nachhaltigeren Zukunft zu leisten.





IHRE ROLLE

Nachhaltige Produkte identifizieren und empfehlen

Für Sie als Versicherungsmakler bietet die EU-Taxonomie eine klare Orientierungshilfe, um nachhaltige Versicherungsprodukte zu identifizieren und zu empfehlen. Dies ist besonders wichtig, um den wachsenden Anforderungen an ökologische Nachhaltigkeit in der Versicherungsbranche gerecht zu werden.

Einführung in die EU-Taxonomie

Die EU-Taxonomie ist ein Klassifizierungssystem, das festlegt, welche Aktivitäten als ökologisch nachhaltig gelten.

Diese Verordnung zielt darauf ab, Investitionen in nachhaltige Projekte zu erkennen, zu fördern und so einen Beitrag zum europäischen Green Deal und zur Bekämpfung des Klimawandels zu leisten.

Gemäß der Taxonomie-Verordnung wird eine Investition in eine wirtschaftliche Aktivität als "ökologisch nachhaltig" betrachtet, wenn:

- » die Aktivität **zumindest ein Umweltziel** verfolgt und signifikant dazu beiträgt, dieses Ziel – gemessen an von der EU vorgegebenen Bewertungskriterien – zu erreichen.
- » die Aktivität **nicht gleichzeitig zu einer erheblichen Beeinträchtigung** eines oder mehrerer Umweltziele führt.
- » die Aktivität unter Einhaltung eines festgelegten Mindestschutzes betrieben wird, der **Menschen- und Arbeitnehmerrechte** sowie Grundsätze der Unternehmensführung betrifft.

Umweltziele im Fokus:



Klimaschutz



Anpassung an den Klimawandel



nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen



Übergang zur Kreislaufwirtschaft



Vermeidung und Verminderung von Umweltverschmutzung



Schutz und Wiederherstellung der Biodiversität und der Ökosysteme



Principle Adverse Impact (PAI)

– die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

PAIs geben an, inwieweit unsere Investments negative Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsdimensionen Umwelt und Soziales haben.

Das bedeutet zum Beispiel:



Investitionen in Unternehmen, die im Sektor der fossilen Brennstoffe tätig sind (z. B. Kohle, Öl oder Gas)



Investitionen, die intensive Treibhausgasemissionen fördern (messbar an der Höhe des CO₂-Fußabdrucks)



Investitionen in Unternehmen, die an der Herstellung oder am Verkauf von umstrittenen Waffen beteiligt sind (z. B. biologische oder chemische Waffen)



Anteil an Investitionen in Unternehmen ohne Menschenrechtspolitik





Einfach anklicken und informieren!

Unsere Unterstützung für Sie

Wir helfen Ihnen, Ihre Kunden vom Thema Nachhaltigkeit zu überzeugen

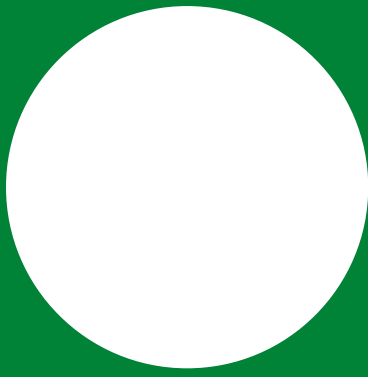
Mit unseren Unterlagen zum Thema Nachhaltigkeit Wissen erweitern und Beratung optimieren – für nachhaltigen Erfolg!



NEXT – die Altersvorsorge für eine Zukunft, die wir gemeinsam gestalten

Mit unserer Produktlinie NEXT können wir gemeinsam in zukunftsfähige Projekte investieren und jeden Tag einen NEXT-Step gehen – heute für morgen. Einfach. Umfassend. Beraten.





HEUTE FÜR MORGEN.



VOLKSWOHL BUND Versicherungen
44137 Dortmund, Südwall 37 - 41
Telefon: 0231/5433-0 · Telefax: 0231/5433400
info@volkswohl-bund.de · volkswohl-bund.de
Besuch uns auf Instagram: @volkswohl_bund_karriere