

W-Info und RD-/VD-Info

Entwurf der Information senden an: **BSW/VEA-VV/Frau Beeg**

Von (Abteilung/Autor/Telefon):

Söder KV OLB

Info bereits abgestimmt mit:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

Veröffentlichungstag:

Bitte priorisieren Sie im Folgenden Ihre Information hinsichtlich Veröffentlichungstag → Kommunikationstag: **Freitag**

Kommunikationstag: Freitag – Einreichung bis Montag, 12 Uhr. Spätester Veröffentlichungstag: 29.07.2022
 Begründung: _____

Ausnahme: Veröffentlichung an einem anderen Tag (nicht am Kommunikationstag Freitag): _____
 Begründung: _____

Gültig bis _____ (Der Inhalt dieser Info ist gültig, so lange sie veröffentlicht ist)

Ansprechpartner in der Info: OLB Investmentservice 0441/999092-172

Stichworte für die Intranet-Suche: Nachhaltigkeit, OLB, ESG, Anlageberatung

HIX-Wert aus TextLab (Mindestens: 12): _____

Ticker-Meldung Wüstenrot-Port@: _____

Bitte kreuzen Sie Ihre Zielgruppe an:

Wüstenrot-Information
 Hier erreichen Sie alle RD/VD und ADP der Ausschließlichkeitsorganisation (AO) und/oder der Kooperationen (KO)

RD-/VD-Information
 Hier erreichen Sie alle RD/VD der Ausschließlichkeitsorganisation (AO) und/oder Kooperationen (KO)

Hier können Sie die Empfänger auswählen:

- Ausschließlichkeitsorganisation (AO)**
- Kooperationen (KO)**
 Beim Empfänger KO I / KO II: [Vorab-Information](#) der Kooperationspartner-Stäbe ist notwendig (Vorlaufzeit!)
- | | |
|---|---|
| <p>KO I</p> <p><input type="checkbox"/> RD Commerzbank</p> <p><input type="checkbox"/> RD Allianz/OLB
 Oder nur:
 <input type="checkbox"/> Allianz
 <input type="checkbox"/> OLB</p> <p><input type="checkbox"/> RD Versicherungs-
 Oder nur:
 <input type="checkbox"/> HUK-COBURG
 <input type="checkbox"/> Gothaer
 <input type="checkbox"/> LVM
 <input type="checkbox"/> Mecklenburgische
 <input type="checkbox"/> Barmenia
 <input type="checkbox"/> WWK
 <input type="checkbox"/> uniVersa
 <input type="checkbox"/> ARAG</p> | <p>KO II</p> <p><input type="checkbox"/> RD HVB/Regionalbanken
 Oder nur:
 <input type="checkbox"/> HVB
 <input type="checkbox"/> Regionalbanken</p> <p><input type="checkbox"/> RD ERGO</p> <p><input type="checkbox"/> RD Württ/KeyAccount
 Oder nur:
 <input type="checkbox"/> Württ
 <input type="checkbox"/> KeyAccount</p> <p><input type="checkbox"/> RD Makler</p> <p><input type="checkbox"/> Veritas</p> |
|---|---|

Bitte ankreuzen, in welcher Kategorie Ihr Beitrag erscheinen soll:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> AD-Betreuung | <input type="checkbox"/> Provisionen |
| <input type="checkbox"/> Baukindergeld | <input type="checkbox"/> Schulungen Außendienst |
| <input type="checkbox"/> Bausparen | <input type="checkbox"/> Sonstiges |
| <input type="checkbox"/> Digitale Kompetenzen | <input type="checkbox"/> Steuerliches |
| <input type="checkbox"/> Einlagen/Girokonten | <input type="checkbox"/> Verkaufsförderung |
| <input type="checkbox"/> Finanzierungen | <input type="checkbox"/> Versicherung |
| <input type="checkbox"/> Hardware- und Software-Informationen | <input type="checkbox"/> Krankenversicherung |
| <input type="checkbox"/> Konditions- bzw. Zinssatzänderungen | <input type="checkbox"/> Kraftfahrtversicherung |
| <input type="checkbox"/> Kundenservicecenter informiert | <input type="checkbox"/> Privatversicherung |
| <input type="checkbox"/> Mein Eigenheim | <input type="checkbox"/> Renten-, BU- und Lebensversicherung |
| <input type="checkbox"/> Marke und Werbung | <input checked="" type="checkbox"/> Wertpapiere/Investmentfonds |
| | <input type="checkbox"/> Wohnungsbauprämie (WoP) |
| | <input type="checkbox"/> Wüstenrot Immobilien GmbH |
| | <input type="checkbox"/> Wüstenrot TV |

Beim Empfänger „Württ“ wird die Info zusätzlich auf der Kommunikationsplattform „MeinFels“ der Württembergischen (früher: Veröffentlichung über das Format „Württembergische aktuell“) veröffentlicht!
 VEM-VV kümmert sich um die Veröffentlichung in MeinFels.

Das Wichtigste in Kürze - bitte tragen Sie „kurz und knackig“ Ihre Zusammenfassung ein:

- ☑ Ab dem 02.08. ist die Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen verpflichtend durchzuführen
- ☑ Vor der nächsten Anlageberatung sind Erklärvideo und Leitfaden Anlageberatung zu beachten
- ☑ •Kundenansreiben Mitte August

Nachhaltigkeit in der Anlageberatung der OLB

Ab dem 02. August 2022 gilt eine europäische Richtlinie, sodass die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitspräferenzen in der Anlageberatung erfolgen muss.

Mit diesem Stichtag haben Ihre Kunden die Möglichkeit in den Anlagepräferenzen „Nachhaltigkeit“ mit zu berücksichtigen. Nachhaltigkeit steht im Wesentlichen für Umwelt- und soziale Ziele bzw. Auswirkungen, die unsere Kunden in deren Anlagen als weiteres nichtfinanzielles Kriterium aufnehmen können, aber nicht müssen. Der neue Teil Ihres Beratungsprozesses schafft Transparenz hinsichtlich der verfügbaren Nachhaltigkeitsprodukte und zeigt auf, welche Produkte Unternehmen repräsentieren, die Nachhaltigkeitsakzente setzen.

Verpflichtende Schulungsunterlagen

Näheres zu den Ausprägungen der Nachhaltigkeit und deren Umsetzung finden Sie hier im [Erklärvideo](#) sowie im [Leitfaden Anlageberatung](#). Die erste Abfrage, ob Ihr Kunde Nachhaltigkeitspräferenzen besitzt, finden Sie in der Geeignetheitserklärung unter den Kundenzielen zur Anlageberatung. Die Abfrage der Kundenmerkmale zur Nachhaltigkeit finden Sie als neue Funktion in Ihrem Ex-Ante Kosteninformation-Tool, welches hierzu um die Bearbeitung der Kundenziele ergänzt wird. Zu Beginn des Aufrufes des Tools wird abgefragt, ob Sie die o.g. Schulungsunterlagen **vor Beginn der Beratung** absolviert haben. Hier ist unbedingt bei jeder Anlageberatung die Bestätigung auslösen, dass Sie das Schulungsvideo gesehen haben und die Änderung am Leitfaden Anlageberatung und -Vermittlung zur Kenntnis genommen haben. Ist diese Kenntnisnahme nicht erfolgt, so ist eine Anlageberatung **untersagt**, da in diesem Falle nicht die für eine Anlageberatung ab dem 02.08.22 notwendige Sachkenntnis vorhanden ist.

Die Anlage zu den Nachhaltigkeitspräferenzen, die Bestätigung der Schulung (Hier erfolgt ein Vermerk auf der Ex-Ante Kosteninformation) sowie alle weiteren Beratungsunterlagen sind im Anschluss per Mail an investmtauftrag@olb.de zuzusenden.

Die Vorgehensweise in Kürze:

- Der Kunde ist über die Nachhaltigkeitsrisiken (letzte Seite der Geeignetheitserklärung) sowie den Beratungsprozess (siehe Flyer) zu informieren.
- Die Anlageziele werden mit Fragen zur **Nachhaltigkeitspräferenz** erweitert. Die erste Abfrage, ob Nachhaltigkeitspräferenzen gewünscht sind, ist zwingend zu beantworten.
- Hat Ihr Kunde Nachhaltigkeitspräferenzen, so ist mit dem Kunden die Abfrage im Tool, welches Sie bereits für die Ex-Ante Kosteninformation kennen, durchzugehen.
- Die Unterscheidung von **drei Kategorien von Finanzinstrumenten** ist integraler Bestandteil der Nachhaltigkeitspräferenzen (PAI, SFDR sowie Taxonomie – näheres im Erklärvideo).
 - Produkte, die planen negative Auswirkungen auf Umwelt und Gesellschaft zu vermeiden
 - Produkte, die eine positive Auswirkung auf Umwelt und Gesellschaft planen und Umweltziele oder soziale Ziele anstreben
 - Produkte, die mit Ihrer Anlagestrategie einen wesentlichen Beitrag zum Umweltschutz gemäß EU-Taxonomie leisten
- Je Empfehlung muss mit dem Kunden über die Nachhaltigkeitspräferenzen gesprochen und diese der Geeignetheitserklärung beigelegt werden.
- Die Zielmarktprüfung (Ein Abgleich der Kriterien: Anlageziele, Anlagehorizont, Schwankungsbreite und die Erfassung von ggf. weiteren Wünschen und Zielen) muss unabhängig von der Nachhaltigkeitserklärung weiterhin in der Geeignetheitserklärung dokumentiert werden.

Der Weg zum geeigneten Produkt:

- Sie finden in der **Zielmarkttabelle** sowie in der **Beraterübersicht** die Ausprägungen der Produkte
- Im **Leitfaden Anlageberatung** finden Sie die notwendigen Informationen

- Im **Schulungsvideo** finden Sie nähere Details
- Auf Seite 2 der Anlage für die Geeignetheitserklärung (Ausdruck aus dem Ex-Ante Tool) finden Sie eine Liste der möglichen Produkte – diese ist intern für die weitere Zielmarktprüfung gedacht und ist dem Kunden nicht auszuhändigen.

Die Daten, welcher Fonds welche Kriterien einhält, werden durch die Kapitalverwaltungsgesellschaften gemeldet. Verantwortlich für die Nachhaltigkeits-Daten und die entsprechende Zielerreichung ist die Kapitalverwaltungsgesellschaft bzw. die dahinterstehenden Unternehmen.

Fehlerhafte Verwendung der neuen Felder in den ab dem 02.08.2022 einzusetzenden Formularen haben bis zum 24.10. keine Auswirkung auf Ihre Vermittlungserlaubnis. Die o.g. Schulung ist vor der nächsten Anlageberatung, aber spätestens bis zum 15.09. zu absolvieren. Anschließend werden Sie über die weitere Vorgehensweise informiert.

Eine entsprechende Kundeninformation an alle Kunden ist in Vorbereitung und wird Mitte August versendet. Neukunden und Bestandskunden sind über den **beigefügten Flyer** über den Umgang mit Nachhaltigkeit zu informieren.

Am 12.08.22 um 08:30 findet zu diesem Thema auch ein Web-Seminar statt.

Melden Sie sich heute dafür an: https://www.anmelden.org/20220812_nachhaltigkeit/

Für Rückfragen stehen wir Ihnen gerne unter 0441/999092-172 zur Verfügung

Text