

Projektbriefing: Klima- Finanzproduktscanner für Kleinanleger und Banken

Förderkennzeichen 03KF0076

Hintergrund

Nicht-finanzielle Kriterien spielen für Verbraucher, sowohl in ihrer Rolle als Kleinanleger als auch als Renten- und Versicherungsempfänger eine immer entscheidenderen Rolle. Einer [Umfrage des Assetmanagers Natixis](#) zufolge, wünschen sich rund 70% der Befragten, dass ihre Anlageportfolios nicht-finanzielle Kriterien widerspiegeln. Bislang jedoch sind nicht-finanziellen Investitionskriterien in der Anlageberatung für Privatkunden kaum integriert.

Die Europäische Kommission hat im Frühjahr 2018 ihren *Aktionsplan für ein nachhaltiges Finanzwesen* vorgestellt. Im Rahmen des [Aktionsplans](#) sollen nicht-finanzielle Kriterien bei Eignungstests in der Anlageberatung verpflichtend abgefragt werden. Dies stellt eine große Herausforderung für große wie kleine Finanzinstitutionen dar, welche momentan diese Aspekte generell nicht berücksichtigen und demzufolge ihre Eignungstests anpassen müssen. Hierbei gilt es sowohl eine sinnvolle und im Sinne des Verbrauchers und des Gesetzgebers orientierte Lösung zu finden, als auch die Kosten der Umsetzung für die deutschen Finanzinstitute zu minimieren.

In diesem Zusammenhang hat die 2° Investing Initiative (2°ii) ein zweieinhalbjähriges Projekt zur Entwicklung einer kostenlosen und quantitativen Client-Profiling-Software für nicht-finanzielle Kriterien gestartet. Diese wird auf einer kostenlosen Website, welcher von Banken und Konsumenten gleichermaßen genutzt werden kann um nicht-finanzielle Investitionskriterien zu identifizieren, öffentlich zu Verfügung stehen.

Projektbeschreibung

. Das Projekt besteht aus drei Elementen:

- 1) **Ein dynamischer Fragebogen für nicht-finanzielle Anlageziele:** Die Entwicklung umfasst einen dynamischen Fragebogen, welcher von Kleinanlegerinnen eigenständig oder in Kooperation mit einer Anlageberaterin genutzt werden kann, um nicht-finanzielle Anlageziele zu identifizieren und zu kategorisieren. Der Fragebogen bildet die Grundlage für die standardisierte Erstellung von Kundenprofilen. Der Fragebogen soll die geplante Überarbeitung der MiFID II Richtlinie zur Integration von Nachhaltigkeitszielen in die Eignungsbeurteilung umsetzen. Der Fragebogen wird als frei verfügbare Vorlage allen interessierten Banken zur Verfügung stehen.
- 2) **Eine Fonds-Software:** 2°ii entwickelt darüber hinaus eine Fonds-Software, die die Investitionsprofile der Kundinnen mit den nicht-finanziellen Charakteristika der Fonds vergleicht. Die Software wird es ermöglichen, Fonds hinsichtlich ihrer Kompatibilität mit verschiedenen Kundenprofilen abzugleichen, umso für jedes Kundenprofil den geeignetsten Fond zu identifizieren. Die Fondssoftware wird auf dem von der 2° Investing Initiative entwickelten Szenario-Analyse Tool aufbauen. Die Fondssoftware wird zusammen mit dem Fragebogen auf einer öffentlich zugänglichen Website Kleinanlegern und Banken kostenlos zur Verfügung stehen und ein großes globales Fonduniversum analysieren.
- 3) **Eine White Label Software:** Ein anpassbares White-Label Software zur Integration in bankinterne Infrastruktur wird im Anschluss an die Website ebenfalls kostenlos zur Verfügung stehen.

Kontakt

E-Mail: contact@2degrees-investing.org Tel.: +49 (0)30 44318588