

# Transparenzkodex für Nachhaltigkeit

der Agenturen der Württembergische Versicherung AG

Stand: 01.01.2023 – Version 2

Für unsere Kunden ist Versicherungsschutz ein wichtiger Bestandteil der Risikoabsicherung und Vorsorge im Alltag. Meine Agentur im Vertrieb der Württembergische Versicherung AG hat sich das Ziel gesetzt, die Interessen unserer Kunden konsequent in den Mittelpunkt zu rücken. Wir wollen gemeinsam die Qualität der Kundenberatung zu Versicherungsanlageprodukten nachhaltig weiter entwickeln.

Mit dem Transparenzkodex für Nachhaltigkeit im Vertrieb der Württembergische Versicherung AG geben wir uns ein Selbstverständnis gegenüber unseren Kunden, einen fairen, redlichen und professionellen Vertrieb von nachhaltigen Versicherungsanlageprodukten mit ökologischen und sozialen Merkmalen zu schaffen. Im Kern steht eine Kapitalanlage, die zur Erreichung eines Umweltziels – bspw. in erneuerbare Energien – oder eines sozialen Ziels – bspw. Achtung der Menschenrechte – unter der Voraussetzung, dass hierbei in Unternehmen mit guter Unternehmensführung – bspw. solide Managementstrukturen, Einhaltung der Steuervorschriften und gesetzeskonforme Arbeitsverträge – investiert wird.

Im Amtsblatt der Europäischen Union wurde am 9. Dezember 2019 die Verordnung des Europäischen Parlaments und des Rates der Europäischen Union vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor veröffentlicht (Offenlegungsverordnung). Diese gilt ab dem 10. März 2021 gleichermaßen für Versicherungsunternehmen und Vermittler.

**Im Folgenden werden wir unser Selbstverständnis, zu dem sich die Württembergische Versicherung AG und ihre Ausschließlichkeitsorganisation verpflichtet haben, vorstellen:**

- Nachhaltigkeit bedeutet so zu handeln, dass sowohl heutige als auch nachfolgende Generationen lebenswerte Bedingungen vorfinden. Unser Verständnis einer nachhaltigen Entwicklung ist im Nachhaltigkeitsleitbild der W&W-Gruppe verankert.
- Unsere Pflichten, im besten Interesse unserer Kunden zu handeln, bleiben auch weiterhin bestehen. Wir haben uns freiwillig dem „Verhaltenskodex des Gesamtverbandes der Deutschen Versicherungswirtschaft für den Vertrieb von Versicherungsprodukten“ verpflichtet.

- Wir berücksichtigen neben den relevanten finanziellen Risiken auch die produktspezifisch relevanten Nachhaltigkeitsrisiken, die in maßgeblicher Weise erhebliche negative Auswirkungen auf die Rendite einer Investition haben, in unserer Beratung. Im Rahmen unserer umfangreichen Beratungsleistungen legen wir die Informationen zu den Auswirkungen der relevanten Nachhaltigkeitsrisiken aus den vorvertraglichen Informationen offen.
- Wir veröffentlichen auf den Internetseiten der Württembergische Versicherung AG und unserer Agenturen alle dort erforderlichen Informationen zu Nachhaltigkeit und zu den nachhaltigen Versicherungsanlageprodukten der Württembergischen. Diese Informationen halten wir stets auf dem aktuellen Stand.
- Wir bilden uns regelmäßig zu nachhaltiger Beratung und Produkten weiter. Kundenwünsche werden in unserem ganzheitlichen Beratungsansatz entsprechend einbezogen. Wir berücksichtigen damit individuelle Kundenpräferenzen. Durch einen hohen Grad an Automatisierung und Plausibilisierung vermindert die umfassende Konzern-Beratungssoftware hierbei Beratungsfehler. Durch die Nutzung von in den Beratungsprozess integrierten Beratungsprotokollen wird der Kundenwunsch dokumentiert. Insbesondere zu beratungsintensiven Produkten, wie nachhaltigen Versicherungsanlageprodukten wird sichergestellt, dass dahingehend aufgeklärt wird, wie sich eventuelle Nachhaltigkeitsrisiken negativ auf die Rendite auswirken könnten.
- Für unsere Vermittlungsleistung erhält die Agentur als Vergütung Provisionen. Diese fallen nicht unterschiedlich hoch aus, abhängig davon ob das empfohlene Versicherungsanlageprodukt Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt, ökologische oder soziale Merkmale enthält oder eine nachhaltige Investition darstellt, oder nicht. Durch dieses Vergütungssystem werden somit keine Fehlanreize mit Blick auf die Beratung zu Produkten mit ökologischen und sozialen Merkmalen gesetzt.

1 Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V., Wilhelmstraße 43 / 43 G, 10117 Berlin, <https://www.gdv.de/de/themen/news/verhaltenskodex-fuer-den-vertrieb-11518>.

- Beim Aufbau von Kundenbeziehungen bzw. in der Beratungsleistung für unsere Kunden muss mit angemessener Sorgfalt vorgegangen werden. Dabei wollen wir als Agentur zusammen mit der Württembergische Versicherungsgruppe sicherstellen, dass der Kunde die Informationen erhält, die er für eine vernünftige ggfs. auch nachhaltige Entscheidungsfindung benötigt. Ein verantwortungsvoller Vertrieb fördert damit auch Ihre Kundenzufriedenheit.

### **Erklärung über die Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Versicherungs- oder Anlageberatung**

#### **Versicherungsberatung**

- Als gebundener Vermittler der Württembergische Versicherung AG beraten wir zu Versicherungsanlageprodukten, die durch die Württembergische Lebensversicherung AG als produktgebender Finanzmarktteilnehmer bereitgestellt werden.
- Wir berücksichtigen im Rahmen unserer Versicherungsberatung die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen (Principal Adverse Impacts, PAI) auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Bei Nachhaltigkeitsfaktoren handelt es sich um Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung. Die PAI werden durch Indikatoren ausgedrückt. Der europäische Gesetzgeber hat diese abschließend definiert (siehe hierzu: Delegierte Verordnung (EU) 2022/1288, Anhang I).
- Wir beraten unsere Kunden im Rahmen der Geeignetheitsprüfung auch entsprechend ihrer Nachhaltigkeitspräferenzen mittels unserer Konzern-Beratungssoftware. Wünschen unsere Kunden die Berücksichtigung ausgewählter PAI-Indikatoren für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren, dann machen wir die Berücksichtigung dieser Indikatoren in den verschiedenen Anlageoptionen zum Bestandteil unserer Beratung.

- Die Württembergische Lebensversicherung AG und ihre Produktpartner erstellen Erklärungen zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ihrer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Dabei stellen Sie derzeit vor allem qualitative Informationen zur Verfügung, inwiefern die Nachhaltigkeitsindikatoren der Offenlegungsverordnung berücksichtigt werden. Erklärungen, die auch eine quantitative Bewertung der Nachhaltigkeitsindikatoren beinhalten, werden in der ersten Hälfte des Jahres 2023 veröffentlicht werden.

#### **Anlageberatung**

- Neben der Vermittlung von Versicherungsanlageprodukten beraten wir auch die Anlage in Investmentfonds in Form von Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAWs) und alternativen Investmentfonds (AIFs).
- Wir berücksichtigen wie bei der Versicherungsberatung auch im Rahmen unserer Anlageberatung die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen (Principal Adverse Impacts, PAI) auf Nachhaltigkeitsfaktoren.
- Wünschen unsere Kunden aufgrund ihrer Nachhaltigkeitspräferenzen die Berücksichtigung ausgewählter (PAI-)Indikatoren für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren, dann machen wir die Berücksichtigung dieser Indikatoren zum Bestandteil unserer Anlageberatung.
- Derzeit stellen die Kapitalverwaltungsgesellschaften vor allem qualitative Informationen zur Verfügung, inwiefern die Nachhaltigkeitsindikatoren der Offenlegungsverordnung berücksichtigt werden. Erklärungen, die auch eine quantitative Bewertung der Nachhaltigkeitsindikatoren beinhalten, werden in der ersten Hälfte des Jahres 2023 veröffentlicht werden.