



DKM-SPEZIAL

Wird „ESG“ die Erde retten?

VERSICHERUNG | BKV SPEZIAL

Wird „ESG“ die Erde retten?

Bereits 2015 wurden von allen Mitgliedstaaten der Vereinten Nationen Nachhaltigkeitsziele festgelegt – als universeller Aufruf zum Handeln zur Bekämpfung von Armut, zum Schutz des Planeten und zur Gewährleistung von Frieden und Wohlstand. Die Maßnahmen reichen von „Hunger beenden“ über „Maßnahmen zum Klimaschutz“ bis hin zu „verantwortungsvollen Konsum- und Produktionsmustern“ und basieren auf dem Drei-Säulen-Modell, oder auch Triple-Bottom-Line-Ansatz, das auf der Vorstellung fußt, dass eine nachhaltige Entwicklung nur durch das gleichzeitige und gleichberechtigte Umsetzen von umweltbezogenen, wirtschaftlichen und sozialen Zielen erreicht werden kann und ergibt das Kürzel „ESG“ – E (Environmental), S (Social), G (Governance). Damit nach Zielen und guten Vorsätzen Taten folgen, wurden in Brüssel umfangreiche Verordnungen entwickelt, die die Umsetzungsschritte der Klimaziele in den Mitgliedstaaten definieren und regeln sollen: Die Offenlegungsverordnung¹ ist seit dem 10. März 2021 anzuwenden, die Taxonomie-Verordnung² ist zum 1. Januar 2022 in Kraft getreten und gemäß IDD-Richtlinie³: ist Nachhaltigkeit seit dem 02. August 2022 im Beratungsgespräch zu berücksichtigen.

¹Offenlegungs-Verordnung (EU) 2019/2088 | Sustainable Finance Disclosure Regulation

²Taxonomie-Verordnung (EU) 2020/852

³Delegierte Verordnung (EU) 2021/1257

Lesen Sie weiter auf Seite 132



ESG ist nicht in allen Punkten eindeutig oder unumstritten

DIE VERGLEICHBARKEIT

Nun sind die Kundenwünsche das eine, das andere sind Kategorisierung und Vergleichbarkeit der Produkte, ob und in welchem Umfang diese den Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden entsprechen. Nachdem die EU ihre Mitgliedstaaten eineinhalb Jahre durch scheinbarweise Informationen bedient hatte, die Marktteilnehmer in der Versicherungsbranche mit Zuversicht die Nachhaltigkeitskategorien nach der Offenlegungs-Verordnung angewendet sahen, kam mit der Bekanntgabe der IDD-Richtlinie die Erkenntnis, dass eine geradlinige Lösung, die eine bereits erarbeitete Einteilung von Produkten nach Artikel 6, 8 und 9 ermöglicht hätte, nicht angestrebt wurde. Mit der Vermischung von Offenlegungs- und Taxonomie-Verordnung in den IDD-Fragen zur Nachhaltigkeitspräferenz des Kunden hielt eine höhere Komplexität kurz vor dem Anwendungszeitpunkt zum 2. August 2022 die Branche in Atem.

DIE FORTSETZUNG

Das Interesse an nachhaltigen und ESG-konformen Anlagen einerseits, die neue Transparenz andererseits, beeinflussen auch die Nachfrage nach nachhaltigen Finanzprodukten, was wiederum den Kapitalfluss in Richtung solcher Anlageprodukte lenkt. ESG ist nicht in allen Punkten eindeutig oder unumstritten. Daran wird weitergearbeitet werden müssen und Entscheidungen wie zum Beispiel der „Freibrief“ für Atomkraft und Gas werden auch in Zukunft kontroverse Diskussionen auslösen. ESG, SFDR⁴ und ihre Verordnungen werden nicht die Erde retten, aber sie sind ein wichtiger Schritt in Richtung Wachstum und Entwicklung nachhaltiger Investitionen. •

ELLEN LUDWIG

⁴Sustainable Finance Disclosure Regulation



Ellen Ludwig
Geschäftsführerin
ASCORE Analyse

WWK VERSICHERUNGEN

WWK Premium FondsRente 2.0 in der Direktversicherung und als Kindervorsorge

Die WWK Lebensversicherung a. G. bietet ihren Kunden seit Jahresbeginn 2022 die neue WWK Premium FondsRente 2.0 an. Seit Juli steht die Tarifgeneration nun auch als Direktversicherung in der bAV und als spezielle Vorsorge für Kinder und Jugendliche zur Verfügung.

Zielgruppe der neuen Fondsrententarife sind fondsaffine Kunden, die durch eine maximale Partizipation an den globalen Aktienmärkten eine möglichst hohe Rendite erzielen wollen. Highlights sind die Top-100-Fonds, der im Marktvergleich sehr hohe garantierte Rentenfaktor mit Besserstellungsoption und die in der Privatrente und Kindervorsorge mögliche Rentenphase Invest.

Als Direktversicherung ist der neue Tarif insbesondere auch als Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung interessant, da das Produkt ohne Beitragsgarantien auskommt und die Sparbeiträge nahezu vollständig in Investmentfonds fließen. Zusammen mit der staatlichen Förderung ergibt sich eine hochattraktive Form der Altersvorsorge.

Die neue WWK Premium FondsRente kids 2.0 erlaubt Kindern im Alter bis 14 Jahren bereits einen Vermögensaufbau ab 20 Euro monatlich. Die automatisch enthaltene WWK-BioRisk-Option erlaubt es, die Arbeitskraft der versicherten Person zu

einem späteren Zeitpunkt mit den Tarifen der Produktreihe WWK BioRisk einfach und ohne erneute Gesundheitsprüfung abzusichern.

In allen Produktvarianten stehen TOP-100-Fonds vieler namhafter Investmentgesellschaften zur Auswahl, die zudem besonders kostengünstig angeboten werden.

Im Markt steht der Name WWK für einen stabilen und hohen „garantierten Rentenfaktor“. Diesen Mehrwert behält auch die neue Tarifgeneration der WWK Premium FondsRente 2.0.

Die Versicherungsbedingungen der WWK Premium FondsRente 2.0 sind in höchstem Maße verbraucherfreundlich gestaltet. Die Altersvorsorge wird sowohl in der Privatrente als auch in der Direktversicherung von der branchenweit anerkannten Ratingagentur Franke & Bornberg mit der Bestnote FFF+ ausgezeichnet. Die Ablaufleistungen und mögliche Rentenhöhen reihen sich ein unter den attraktivsten im Markt.

Komplettiert wird die neue Fondsrentengeneration der WWK im Herbst 2022 durch eine Basis-Rente (FV22Basis). Diese ermöglicht es Kunden, gerade in den letzten Monaten eines Jahres, ihre steuerlich förderfähigen Höchstbeiträge durch Zuzahlungen optimal auszuschöpfen.

WWK VERSICHERUNGEN

 Alle Informationen zur neuen Produktgeneration befinden sich auf dem WWK-eigenem Wissenspool www.wwk-premiumfondsrente.de

Die erste Investmentlösung mit den Vorteilen aus Versicherung und Depot

my
Life

Invest

- Flexible Gestaltung für laufendes Sparen, Einmalbeiträge und Zuzahlungen
 - Optionen für Teilauszahlungen und Beitragspausen
 - Mehr als 7.000 ETF und Investmentfonds
 - Tagesaktuelle Vertragswerte online
 - Einkommensteuervorteile einer Versicherungslösung
 - Clever Geld vererben und verschenken
 - Ortsunabhängiger, digitaler Antragsprozess
 - Freie, individuelle Beratervergütung – ohne Stornohaftung
- ... und vieles mehr!



Jetzt
Chancen
nutzen

Überzeugen Sie sich selbst auf

www.myLifeInvest.de

SIGNAL IDUNA

SI RisikofreiLeben – die neue Risikolebensversicherung der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG



Egal, ob Ihr Kunde den Lebensstandard seiner Familie sichern will, eine Firma gründet oder den Erwerb einer Immobilie plant, SI RisikofreiLeben hat die passende Variante für ihn. Und diese ist auch noch nachhaltig ausgerichtet durch die SIGNAL IDUNA Lebensversicherung AG.

SI RisikofreiLeben ist ein wirklich markt- und wettbewerbsfähiges Produkt – und das zu einem günstigen Beitrag. Ab einem Beitrag von nur 1,50 Euro monatlich bieten wir diesen Versicherungsschutz an. Die Produktqualität wurde sowohl von Franke und Bornberg als auch von Morgen & Morgen mit Spitzenratings bestätigt.

SI RISIKOFREILEBEN

SI RisikofreiLeben ist die beste Absicherung, wenn Ihr Kunde eine einfache



und besonders preisgünstige Lösung für die Familien- oder Unternehmensabsicherung wünscht. Mit einer umfangreichen Ausbaugarantie bieten wir Ihrem Kunden schon in der „Basis-Variante“ größtmögliche Flexibilität.

SI RISIKOFREILEBEN-PLUS



Wenn ihr Kunde ein PLUS an Absicherung wünscht, ist SI RisikofreiLeben-PLUS die richtige Wahl. Neben verschiedenen Features wie zum Beispiel dem Bau- und Kinderbonus ist die vorgezogene Todesfalleistung, die bereits vor dem Tod Ihres Kunden bei schwerer Krankheit leistet, ein echtes Highlight.

SI RISIKOFREILEBEN-IMMO



Für einen besonders günstigen Beitrag erhält Ihr Kunde einen Versicherungsschutz mit fallender Versicherungssumme. Damit kann er zum Beispiel die finanziellen Belastungen eines Kredits für den Fall seines Todes abfedern. SI RisikofreiLeben-Immo kann aber auch jeder Kunde abschließen, der eine fallende Versicherungssumme wünscht. Zudem besteht die Möglichkeit, über die Wechsoption in die SI RisikofreiLeben mit konstanter Versicherungssumme den Vertrag zu wechseln.

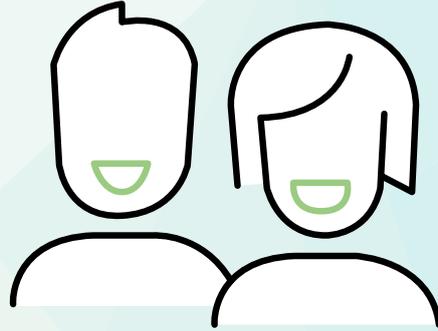
Haben wir Ihr Interesse geweckt? Dann freuen wir uns, von Ihnen zu hören!

SIGNAL IDUNA



Scannen Sie den QR-Code für mehr Informationen zur Risikolebensversicherung.

rhion.digital



INNOVATIV

EXZELLENT

VERLÄSSLICH

Wir machen Ihnen die Zusammenarbeit mit uns einfach

Unsere Partner*innen profitieren z. B. von volldigitalen Vertrags- und Schadenprozessen, einem Echtzeit-Datentransfer oder einer einfachen Bestandsumdeckung.

Vertrauen auch Sie auf unsere mehrfach ausgezeichneten Prozesse, Produkte und Services.

Und weil wir vor allem persönlich überzeugen: Sprechen Sie uns an!

www.rhion.digital

DIGITAL UND GESUND

IKK Digital Plus: So geht Gesundheit digital



Willkommen bei der Krankenkasse 4.0. Die IKK classic macht Schluss mit Papierstau und Bürokratie und nimmt ihre Versicherten mit ins digitale Zeitalter. Egal, ob online oder per App – mit den smarten Angeboten der IKK classic haben Versicherte ihre Gesundheit immer und überall in der Hand. Von der Online-Filiale über nützliche Apps bis hin zu digitalen Therapieprogrammen: IKK Digital Plus macht Gesundheitsversorgung so effizient und flexibel wie nie zuvor.

Wenn mal keine Zeit für einen Praxisbesuch ist, kommt die Praxis eben zu den Versicherten: Das digitale Versorgungs-Upgrade der IKK classic verwandelt das

eigene Zuhause in ein virtuelles Sprechzimmer. Ebenso bietet die IKK classic eine individuelle und personalisierte Ernährungsberatung und Ernährungstherapie an und unterstützt ihre Versicherten dabei, die passende Ernährung in jeder Lebenssituation zu finden – deutschlandweit und online. Krankmeldungen oder Formulare zur Post bringen? Dies kann einfach bequem per Smartphone mit der IKK-classic-App erledigt werden. Nie wieder Stress bei der Arztsuche: Das Team von IKK Med organisiert für IKK-Versicherte einen passenden Termin beim Haus- oder Facharzt und bietet zudem eine virtuelle Sprechstunde an. Mit der Online-Kliniksuche zeigt die IKK classic ihren Versicherten passende Kliniken mit einem besonderen Schwerpunkt in ihrer Nähe. Mit smarten Gesundheitshelfern als App oder Online-Kurs holen sich IKK-Versicherte ihre persönlichen Wohlfühl-Coaches einfach direkt aufs Smartphone oder auf ihren PC. Die IKK-Online-Gesundheitskurse und -Pflegekurse, pelvina als erster zertifizierter Beckenbodenkurs per App für Frauen, die Tinnitracks-App oder myHEALTHcoach und myWEIGHTcoach sind nur einige dieser smarten Gesundheitshelfer.

So unkompliziert geht Krankenversicherung heute. Begeben Sie sich mit auf die digitale Überholspur und erleben Sie die Krankenversicherung von morgen – und zwar schon heute. Als Vertriebspartner:in können Sie Ihren Kundinnen und Kunden die IKK classic ganz einfach online vermitteln. •

IKK CLASSIC

i Weitere Informationen finden Sie unter:
www.ikk-classic.de/vertriebspartner.de

Ihr Fels in der Brandung.



württem
bergische



Nachhaltig renditestark

Fondspolice Genius

- ✓ Unser nachhaltiger Wertsicherungsfond sowie die Auswahl nachhaltiger Fonds und ETFs machen die Anlage noch genialer!
- ✓ Die fondsgebundene Altersvorsorge mit Genius bietet optimale Renditechancen.
- ✓ Und alles mit einem belastbaren Renditestandard.

STANDARD LIFE

Standard Life bringt fünf neue passive Multi-Asset-Fonds



Christian Nuschele,
Head of Distribution & Marketing

Seit Jahren ist auf dem Fondspolice­markt eine deutlich gestiegene Nachfrage nach Multi-Asset-Konzepten und passiven Investments zu verzeichnen. Mit der Einführung der Global Index Fonds liefert Standard Life eine neue Fondslösung, die die beiden Trends miteinander kombiniert.

Die Standard Life Global Index Fonds sind in enger Kooperation mit Vanguard, eine der führenden Fondsgesellschaften der Welt und Pionier bei der Anlage in Indexfonds, aufgelegt worden. Die Fonds zeichnen sich durch eine stufenweise Gewichtung in Aktien und Anleihen aus. Sie investieren in ein unterschiedliches Verhältnis von Aktien zu Anleihen mit 20, 40, 60, 80 oder 100 Prozent Aktien. Das defensivste Portfolio hält also 20 Prozent in Aktien, das chancenreichste ist zu 100 Prozent in Aktien

investiert. Damit bieten die neuen Fonds passende Lösungen für jeden Anleger- und Risikotypen. Dass die Kapitalanlage ausschließlich mittels einer fest strukturierten Kombination aus Aktien und Anleihen geschieht, macht es für den Kunden einfach verständlich und nachvollziehbar.

Wichtig ist neben der klar festgelegten Aktien-Anleihe-Gewichtung auch die breite Diversifikation der neuen Fonds. Der Aktien-Mix umfasst zwölf Sektoren aus 60 Industrie- und Schwellenländern. Der Anleihe-Bestandteil investiert in Tausende von Staats- sowie Unternehmensanleihen mit „Investment Grade“-Status, also mit einem verhältnismäßig geringen Ausfallrisiko. Die Gewichtungen innerhalb der Portfolios sind fix und werden im Zeitverlauf beibehalten. Weder Kundinnen und Kunden noch Beraterinnen und Berater müssen also selbst aktiv werden. Neben der breiten Diversifikation sind aber vor allem die Kosten ein Hauptargument für passive Investments. Auch die neuen Fonds tragen dem gestiegenen Kostenbewusstsein der Kundinnen und Kunden Rechnung. Die jährliche Verwaltungsgebühr für jedes der fünf Portfolios beträgt 0,15 Prozent. Die Global Index Fonds eignen sich als kostengünstiges, passives Basis-Investment für die private Altersvorsorge und sind im deutschen Versicherungsmarkt exklusiv über die Fondspolice­n von Standard Life verfügbar.

STANDARD LIFE

Die Vorteile der Standard Life Global Index Fonds



Fünf einfache Multi-Asset-Portfolios („ready to use“)



Vereint mit Standard Life und Vanguard zwei starke Marken des Finanzmarks



Feste Aktien-/Anleihegewichtungen



Wettbewerbsfähige Kostenstruktur – laufende Kosten (TER) 0,15% p. a.



Laufendes Rebalancing



Portfoliobestandteile werden von Vanguard, einem der weltweiten führenden Anbieter von passiven Investments, verwaltet