

NACHHALTIGKEIT

ESG-Regulierung in IDD – Neue Regularien und aktuelle Herausforderungen für Versicherungsunternehmen und Versicherungsvermittler



Der europäische und deutsche Finanzmarkt erlebt eine Phase intensiver Regulierungsaktivitäten. Mit dem Inkrafttreten EU-Versicherungsvertriebsrichtlinie (IDD) und deren Umsetzung in nationales Recht wurde bereits ein breites Spektrum an regulatorischen Pflichten und organisatorischen Anforderungen für den Versicherungsvertrieb eingeführt.

Zudem werden Versicherungsunternehmen und -vermittler durch die im EU-Amtsblatt veröffentlichte Delegierten Verordnung (EU) 2021/1257, die bereits seit dem 2. August 2022 anzuwenden ist, dazu verpflichtet, Nachhaltigkeitsfaktoren, -risiken und -präferenzen im Rahmen der organisatorischen Anforderungen und operativen Tätigkeiten zu berücksichtigen sowie diese in die für den Vertrieb von Versicherungsanlageprodukten geltenden Wohlverhaltensregeln einzubeziehen.

Das neue Regelwerk ist eine weitere Verschärfung der einzuhaltenden Regularien für Produkthersteller von Versicherungsprodukten und Versicherungsvermittler und wirkt sich maßgeblich auf die folgenden Handlungsfelder aus:

Zielmarkt

Neben Risikoprofil, Art und Komplexität der Produkte sind auch Nachhaltigkeitsfaktoren zu berücksichtigen (Art. 4 und 5 DVO 2017/2358)

Produktprüfung

Produkte sollen zusätzlich zu Zielen und Bedürfnissen auch zu ESG-Präferenzen der Kunden passen und regelmäßig auf Aktualität überprüft werden müssen (Art. 6 DVO 2017/2358)



Interessenskonflikte

Bei Ermittlung von Interessenkonflikten soll Kundeninteresse berücksichtigt werden (Art. 3 DVO 2017/2359)

Kapitalanlage

Bei Anlagezielen des Kunden sollen ESG-Präferenzen berücksichtigt werden (Art. 9 und 14 DVO 2017/2359)

UNSERE SERVICES

Gerne unterstützen wir Sie bei der:

- ▶ Prüfung der Umsetzung regulatorischer Vorgaben (Interne Revision)
- ▶ Anpassung von Musterformularen (z.B. Beratungsprotokoll/Geeignetheitserklärung)
- ▶ Entwicklung von ganzheitlichen ESG-Strategien bei Anlage- und Versicherungsberatungstätigkeiten
- ▶ Wahrung der mit den Strategien verbundenen Informations- und Sorgfaltspflichten

IHR NUTZEN

Unser Expertenteam hilft Ihnen gerne die vielseitigen Herausforderungen von heute und morgen gemeinsam zu meistern und komplexe Aufgaben effizient zu lösen. Mit unserem Wissen und unserer langjährigen Erfahrung beraten wir Sie zukunftsicher, prüfen Sie kompetent, betreuen Sie persönlich und begleiten Sie in eine erfolgreiche Zukunft.

ÜBER BDO

BDO zählt mit über 2.100 Mitarbeitern an 27 Offices zu den führenden Gesellschaften für Wirtschaftsprüfung und prüfungsnahe Dienstleistungen, Steuerberatung und wirtschaftsrechtliche Beratung sowie Advisory in Deutschland.

KONTAKT

BDO AG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft



Fatih Köylüoğlu
Manager, Prokurist
Financial Services
Telefon: +49 221 97357-166
fatih.koeylueoglu@bdo.de



Dennis Farr
Manager
Financial Services
Telefon: +49 69 95941558
dennis.farr@bdo.de

Die Informationen in dieser Publikation haben wir mit der gebotenen Sorgfalt zusammengestellt. Sie sind allerdings allgemeiner Natur und können im Laufe der Zeit naturgemäß ihre Aktualität verlieren. Demgemäß ersetzen die Informationen in unseren Publikationen keine individuelle fachliche Beratung unter Berücksichtigung der konkreten Umstände des Einzelfalls. BDO übernimmt demgemäß auch keine Verantwortung für Entscheidungen, die auf Basis der Informationen in unseren Publikationen getroffen werden, für die Aktualität der Informationen im Zeitpunkt der Kenntnisnahme oder für Fehler und/oder Auslassungen.

BDO AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, eine Aktiengesellschaft deutschen Rechts, ist Mitglied von BDO International Limited, einer britischen Gesellschaft mit beschränkter Nachschusspflicht, und gehört zum internationalen BDO Netzwerk voneinander unabhängiger Mitgliedsfirmen. BDO ist der Markenname für das BDO Netzwerk und für jede der BDO Mitgliedsfirmen.
© BDO