

## Ihre Persönlichen Daten

Vorname Name

Gesetzlicher Vertreter/Bevollmächtigter

Geburtsdatum

Anschrift

Telefonnummer

Email Adresse

## Einführung

Die Finanzberaterin oder der Finanzberater kann z.B. so oder ähnlich einsteigen:

*Im Vorfeld unseres Gesprächs habe ich Ihnen eine Broschüre zukommen lassen, in der es um die Abfrage von Kundenpräferenzen zur Nachhaltigkeit geht. Ich gehe davon aus, dass Sie einen Blick in die Unterlage werfen konnten. Gerne können wir den einen oder anderen Punkt auch jetzt noch vertiefen.*

*Ein Wort zum Ablauf: Meine Eingangsfrage wird sein, ob Sie grundsätzlich an Nachhaltigkeit interessiert sind. Falls ja, werde ich Sie danach fragen, für welche der vom europäischen Gesetzgeber angebotenen Nachhaltigkeitspräferenzen Sie sich entscheiden und welchen Mindestanteil Sie ggf. wünschen. Danach folgen zwei weitere Fragen, um Ihre Präferenzen zur Nachhaltigkeit noch genauer zu verstehen.*

## Frage 1

**Soll das Thema Nachhaltigkeit bei Ihrer Produktauswahl grundsätzlich berücksichtigt werden?**

- Ja (weiter mit Frage 2)
- Nein (Abfrage zur Nachhaltigkeit beendet)

## Frage 2

Welche der folgenden drei Kategorien von Nachhaltigkeitspräferenzen sollen einbezogen werden? (Mehrfachnennungen möglich)

**Kategorie a)**

Nachhaltigkeitspräferenz entsprechend Taxonomieverordnung:  
Investition in ökologisch nachhaltige Finanzinstrumente

Ich wünsche ein Finanzinstrument, bei dem der (potenzielle) Kunde bestimmt, dass ein Mindestanteil in ökologisch nachhaltige Investitionen im Sinne von Artikel 2 Nummer 1 der Verordnung (EU) 2020/852 angelegt werden soll.

Das sind Finanzinstrumente, die der Taxonomieverordnung entsprechen – dem Regelwerk der EU zur Definition ökologischer Investments.

Damit verbunden sind Wirtschaftstätigkeiten, die einen wesentlichen Beitrag zur Verwirklichung mindestens eines der Umweltziele nach Art. 9 der Taxonomieverordnung leisten und keine erhebliche Beeinträchtigung der anderen Umweltziele mit sich bringen. Die angesprochenen Umweltziele umfassen im Einzelnen:

- Klimaschutz
- Anpassung an den Klimawandel
- Nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser und Meeresressourcen
- Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft
- Vermeidung und Verminderung von Umweltverschmutzung
- Schutz und Wiederherstellung von Biodiversität und Ökosystem
- Keine bestimmte Präferenz

Ich wünsche eine Berücksichtigung mit einem **Mindestanteil** von

bis zu 20%    bis zu 40%    bis zu 60%    bis zu 80%    bis zu 100%

## Frage 2

Welche der folgenden drei Kategorien von Nachhaltigkeitspräferenzen sollen einbezogen werden? (Mehrfachnennungen möglich)

**Kategorie b)**

Nachhaltigkeitspräferenz entsprechend Offenlegungsverordnung:  
Investition in nachhaltige Finanzinstrumente

Ich wünsche ein Finanzinstrument, bei dem der (potenzielle) Kunde bestimmt, dass ein Mindestanteil in nachhaltige Investitionen im Sinne von Artikel 2 Nummer 17 der Verordnung (EU) 2019/2088 angelegt werden soll. Das sind

1. wirtschaftliche Tätigkeiten, die zur Erreichung eines Umweltziels beitragen, gemessen beispielweise an Schlüsselindikatoren
  - für Ressourceneffizienz bei der Nutzung von Energie, erneuerbarer Energie, Rohstoffen, Wasser und Boden,
  - für die Abfallerzeugung und Treibhausgasemissionen oder
  - für die Auswirkungen auf die biologische Vielfalt und die Kreislaufwirtschaft oder
2. eine Investition in eine wirtschaftliche Tätigkeit, die zur Erreichung eines sozialen Ziels beiträgt
  - insbesondere eine Investition, die zur Bekämpfung von Ungleichheiten beiträgt oder
  - den sozialen Zusammenhalt, die soziale Integration und die Arbeitsbeziehungen fördert oder
  - Eine Investition in Humankapital oder zugunsten wirtschaftlich oder sozial benachteiligter Bevölkerungsgruppen – vorausgesetzt, dass
3. auch Grundsätze guter Unternehmensführung angewendet werden.

Ich wünsche eine Berücksichtigung mit einem **Mindestanteil** von

- bis zu 20%     bis zu 40%     bis zu 60%     bis zu 80%     bis zu 100%

## Frage 2

Welche der folgenden drei Kategorien von Nachhaltigkeitspräferenzen sollen einbezogen werden? (Mehrfachnennungen möglich)

**Kategorie c)**

Nachhaltigkeitspräferenz durch Berücksichtigung von PAIs: Investition in Finanzinstrumente, bei denen die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden

Ich wünsche ein Finanzinstrument, bei dem die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden – wobei der (potenzielle) Kunde die qualitativen oder quantitativen Elemente bestimmt, die für die Feststellung der nachteiligen Auswirkungen auf diese Nachhaltigkeitsfaktoren herangezogen werden.

Berücksichtigt werden sollen Finanzinstrumente, deren Emittenten eine dezidierte ESG-Strategie mit Standard-PAI's („Principal Adverse Impact“ - Indicators) zu Umwelt- und/oder Sozialthemen aufweisen und ebenso folgende Mindestausschlüsse berücksichtigen.

## 1. Für Unternehmen:

- Rüstungsgüter über 10% (geächtete Waffen über 0%)
- Tabakproduktion über 5%
- Kohle über 30%
- Schwere Verstöße gegen UN Global Compact (ohne positive Perspektive):
  - Schutz der internationalen Menschenrechte
  - Keine Mitschuld an Menschenrechtsverletzungen
  - Wahrung der Vereinigungsfreiheit und des Rechts auf Kollektivverhandlungen
  - Beseitigung von Zwangsarbeit
  - Abschaffung der Kinderarbeit
  - Beseitigung von Diskriminierung bei Anstellung und Erwerbstätigkeit
  - Vorsorgeprinzip im Umgang mit Umweltproblemen
  - Förderung größeren Umweltbewusstseins
  - Entwicklung und Verbreitung umweltfreundlicher Technologien
  - Eintreten gegen alle Arten von Korruption

## 2. Für Staatsemittenten: Schwerwiegenden Verstöße gegen Demokratie- und Menschenrechte

## 3. Gute Unternehmensführung: Berücksichtigt werden sollen Emittenten, die zur Einhaltung der Grundsätze guter Unternehmensführung einen anerkannten Branchenstandard berücksichtigen

Ich wünsche eine Berücksichtigung mit einem **Mindestanteil** von

- bis zu 20%     bis zu 40%     bis zu 60%     bis zu 80%     bis zu 100%

## Frage 3

*Soll nur in Unternehmen investiert werden, die nachhaltig arbeiten oder auch in solche, die auf dem Wege der Transformation sind?*

Nur Unternehmen, die bereits Nachhaltigkeit umsetzen

Auch Unternehmen auf dem Weg der Transformation

## Frage 4

*Gibt es zum Thema Nachhaltigkeit Aspekte, die darüber hinaus berücksichtigt werden sollen?*

.....

Ort, Datum

.....

Unterschrift Kunde