



Was Sie über **GELDANLAGEN, KREDITE, VERSICHERUNGEN ODER ALTERSVORSORGEPRODUKTE MIT DEM SCHWERPUNKT AUF NACHHALTIGKEIT** wissen sollten

Durch die Entscheidungen, die wir treffen, tragen wir alle dazu bei, unsere Zukunft zu gestalten. Möchten Sie zu einer nachhaltigeren Zukunft beitragen? In diesem Text erfahren Sie mehr darüber, wie Sie mit Ihren finanziellen Entscheidungen die Umwelt und die Gesellschaft unterstützen können und erhalten auch einige Tipps hierzu.



Wie kann man finanzielle Entscheidungen auf nachhaltige Weise treffen?



Als Verbraucherinnen und Verbraucher haben Sie die Möglichkeit, eine Geldanlage zu tätigen, einen Kredit aufzunehmen, eine Versicherungspolice abzuschließen oder ein Altersversorgungsprodukt auszuwählen. Hiermit finanzieren Unternehmen oder Projekte, die sozial verantwortlich handeln oder zum Umweltschutz und zum Übergang zu einer nachhaltigeren Wirtschaft beitragen, ihre Vorhaben.

Sie können beispielsweise eine nachhaltige Anlageentscheidung treffen, wenn Sie Ihr Geld in einen Investmentfonds anlegen, der in Recyclingunternehmen investiert oder in Projekte, die die Beschäftigung in sozial benachteiligten Gemeinschaften fördern. Sie könnten auch einen Kredit zum Kauf eines energieeffizienten Hauses aufnehmen. Mit anderen Worten: Es geht Ihnen nicht nur um das zu investierende Geld, sondern Sie berücksichtigen auch die Merkmale im Bereich Umwelt, Soziales sowie die Grundsätze der Unternehmensführung (ESG) des Finanzprodukts.



Was ist ein Finanzprodukt mit Nachhaltigkeitsmerkmalen?



Finanzprodukte mit Nachhaltigkeitsmerkmalen werden von Banken, Vermögensverwaltern, Versicherern, Pensionsfonds oder anderen Finanzunternehmen angeboten. Hierzu zählen:

- **Kredite**, mit denen ökologisch verantwortliche Projekte unterstützt werden, wie z. B. Kredite zur Finanzierung des Kaufs eines emissionsfreien Fahrzeugs, ökologisch nachhaltiger Wohnungen oder für die energieeffiziente Sanierung eines Gebäudes.
- **Geldanlagen in bestimmte Aktien und Anleihen**, die beispielsweise von Unternehmen mit sehr geringen CO₂-Emissionen ausgegeben werden oder die gegenüber ihren Beschäftigten und den Gemeinschaften, in denen sie tätig sind, verantwortungsvoll handeln.
- **Kapitalanlagen, Altersversorgungsprodukte⁽¹⁾ oder Lebensversicherungspolice**n wie Investmentfonds, Lebensversicherungen und Altersversorgungssysteme, die nachhaltige Investitionen tätigen. Ein Investmentfonds kann beispielsweise in die Anteile von Unternehmen investieren, die Strom durch Wind-, Solar- oder Wasserkraft erzeugen.

⁽¹⁾ In diesem Factsheet umfasst der Begriff „Altersversorgung“ nicht die staatlichen Rentensysteme.



Welche Vorteile bringt der Kauf von Produkten mit Nachhaltigkeitsmerkmalen?

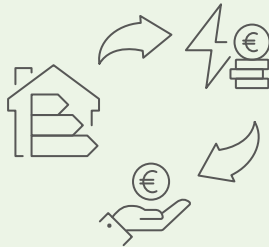
Sie können zu einer nachhaltigen Wirtschaft beitragen.

- Wenn Sie Ihr Geld in Geldanlagen, Altersversorgungssysteme und Lebensversicherungen mit Nachhaltigkeitsmerkmalen anlegen, die z. B. in grüne Unternehmens- oder Staatsanleihen investieren, die Projekte für erneuerbare Energien oder Energieeffizienz finanzieren,
- Wenn Sie Ihr Geld in Fonds und Altersversorgungs- oder Lebensversicherungspolice anlegen, die in Unternehmen investieren, die sich zur Verringerung ihrer Treibhausgasemissionen verpflichtet haben, die in der sogenannten EU-Taxonomie aufgeführte ökologisch nachhaltige Tätigkeiten ausüben oder die faire Arbeitsbedingungen haben und die Menschenrechte achten.

Sie könnten die negativen Auswirkungen von Unternehmen auf Umwelt und Gesellschaft im weiteren Sinne verringern.

- Wenn Sie Ihr Geld in Altersversorgungsprodukte und andere Anlageprodukte anlegen, die das Geschäftsmodell des Unternehmens, in das Sie investieren, beeinflussen könnten, um es umweltfreundlicher zu gestalten. Ein Versicherer oder Vermögensverwalter kann beispielsweise seine Stimmrechte als Anteilseigner eines Unternehmens ausüben, um von dem Unternehmen zu verlangen, dass es seine CO₂-Emissionen senkt oder geschlechtsspezifische Ungleichheiten bekämpft.

Sie können zur Eindämmung des Klimawandels und zu Maßnahmen der Klimaanpassung beitragen.



Wenn Sie z.B. einen **Kredit aufnehmen** um die Energieeffizienz Ihres Hauses zu verbessern oder auf umweltfreundliche Heizquellen umsteigen. Für solch einen Kredit können Sie in bestimmten Fällen auch bessere Bedingungen erhalten, wenn Sie eine Immobilie mit anerkannten Leistungsstandards erwerben oder bauen oder Ihre bestehende Immobilie sanieren, um ihre Energieeffizienz zu verbessern. Dies könnte Sie dazu ermutigen, die Energieeffizienz Ihrer Wohnimmobilie zu verbessern. Langfristig könnten Sie dank eines kosteneffizienteren Energieverbrauchs letztlich Ihre Stromrechnungen senken. Dies kann dazu führen, dass Sie über ein höheres verfügbares Einkommen verfügen und in einer besseren finanziellen Lage sind, um Ihre Kredite zurückzuzahlen.



Wo finde ich Informationen über die Nachhaltigkeitsmerkmale von Anlage-, Altersversorgungs- und Lebensversicherungsprodukten⁽²⁾?

Um Zugang zu Informationen über die Nachhaltigkeitsmerkmale zu erhalten, können Sie wie folgt vorgehen:

- Lesen Sie die zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen bereitgestellten Informationen sorgfältig durch. Diese Informationen sind als Teil der Produktinformationen auf der Website des Verkäufers, der Bank, des Vermögensverwalters, des Versicherers oder des Pensionsfonds zu finden, die jeweils beteiligt sind. Diese Informationen können Ihnen helfen, die spezifischen Nachhaltigkeitsaspekte der Produkte, deren Erwerb Sie erwägen, besser zu verstehen und sie leichter zu vergleichen.
- Bevor Sie sich zu einer Geldanlage entschließen, wenden Sie sich gegebenenfalls an eine Firma oder eine Person, die Sie über solche Produkte beraten und sie Ihnen verkaufen kann. Das könnten Ihre Bank, Makler, Versicherungsagentur usw. sein. In einigen Fällen ist der Verkäufer gesetzlich verpflichtet, Ihnen die notwendigen Informationen über die Anlagen und Lebensversicherungspolice und deren Nachhaltigkeitsmerkmale zur Verfügung zu stellen. Sie sollten Ihnen ein Produkt aus ihrem Angebot empfehlen, das Ihren Anlage- und Nachhaltigkeitspräferenzen entspricht.



Wie können Versicherungen dazu beitragen, dass Sie besser gegen Naturkatastrophen gewappnet sind, die durch den Klimawandel verursacht sind?

Versicherungen bieten finanziellen Schutz vor wirtschaftlichen Verlusten, die durch Naturkatastrophen verursacht werden. Darüber hinaus schafft die Versicherung Anreize für die Anpassung an die Risiken des Klimawandels. Da sich Naturkatastrophen immer häufiger ereignen, gibt es einige Arten von Hausversicherungen, die Ihnen ggf. bessere Bedingungen bieten, wenn Sie Maßnahmen ergriffen haben oder ergreifen werden, um Ihr Eigentum vor Klimaereignissen wie Überschwemmungen zu schützen.

⁽²⁾ Es gibt einige spezifische verpflichtende Informationen für Verbraucher, die sich auf diese Produkte beziehen.

WICHTIGE TIPPS, DIE SIE BEI DER AUSWAHL VON FINANZPRODUKTEN MIT NACHHALTIGKEITSMERKMALEN BEACHTEN SOLLTEN

1



Entscheiden Sie, wie wichtig Ihnen Nachhaltigkeit ist und welche finanziellen Ziele Sie erreichen wollen, bevor Sie sich für ein Produkt entscheiden:

Bevor Sie eine Entscheidung über ein Finanzprodukt treffen, sollten Sie bestimmen, welche ökologischen, gesellschaftlichen oder Corporate-Governance-Themen Ihnen wichtig sind und welche Nachhaltigkeitsziele Sie erreichen möchten. Dann vergleichen Sie die Finanzprodukte mit Nachhaltigkeitsmerkmalen und wählen diejenigen aus, die sowohl Ihre finanziellen Ziele (erwartete Rendite, Risiken und Kosten) als auch die Nachhaltigkeitsziele am besten erfüllen.

2



Um zu vermeiden, dass Sie durch „Greenwashing“ getäuscht werden, achten Sie auf die Bedingungen und die Nachhaltigkeitsmerkmale:

Trotz der Verpflichtung der Unternehmen, den Verbraucherinnen und Verbrauchern faire und klare Informationen zur Verfügung zu stellen, gibt es Produkte auf dem Markt, die vorgeben, nachhaltiger zu sein als sie tatsächlich sind.

- Verlassen Sie sich nicht nur auf den Namen des Produkts. Die Tatsache, dass der Produktname Wörter wie „grün“ oder „nachhaltig“ enthält, garantiert nicht, dass das Produkt tatsächlich nachhaltig ist. Lassen Sie sich nicht durch falsche Informationen in die Irre führen und sehen Sie sich die Produktinformationen über die Nachhaltigkeitsmerkmale genau an. Stellen Sie auch Vergleiche der einzelnen Produkte an.

3



Denken Sie daran, dass auch Finanzprodukte mit Nachhaltigkeitsmerkmalen nicht ohne Risiko sind:

Finanzprodukte mit Nachhaltigkeitsmerkmalen haben wie jede andere Art von Finanzprodukten finanzielle Risiken. Beachten Sie, dass solche Produkte nicht unbedingt bessere Bedingungen bieten als jede andere Art von Produkten (wie etwa niedrigere Zinssätze für Kredite, niedrigere Gebühren usw.).

Es gibt grundlegende Dinge, die Sie tun und solche, die Sie lassen sollten und wichtige Tipps, die Sie immer beachten sollten, bevor Sie Ihr Geld investieren bzw. wenn Sie eine Versicherung, eine Altersversorgung oder einen Kredit abschließen.

4



Bei Geldanlagen und Lebensversicherungen sollten Sie sich Zeit für Ihre Entscheidung nehmen und bei Bedarf weitere Informationen von dem Unternehmen oder der Person einholen, die Sie über diese Produkte beraten und sie Ihnen verkaufen kann.

Nehmen Sie sich Zeit, bevor Sie eine Entscheidung treffen. Wenn etwas unklar ist oder Sie es nicht verstehen, bitten Sie um weitere Informationen. Beachten Sie, dass die Bank, der Makler, der Versicherungsvermittler oder ein anderes zugelassenes Unternehmen Sie nach Ihren Nachhaltigkeitspräferenzen fragen und Ihnen auf einfache und klare Weise einschlägige Informationen zur Verfügung stellen sollte.

- Sie könnten folgende Fragen stellen:
 - Was sind die Unterschiede zwischen einem Produkt mit Nachhaltigkeitsmerkmalen und einem Produkt ohne Nachhaltigkeitsmerkmale?
 - Welche Möglichkeiten habe ich, nachhaltig zu investieren?
 - Entspricht die vorgeschlagene Anlage/Lebensversicherungspolice meinen Nachhaltigkeitspräferenzen?
 - Worauf sollte ich bei einer Anlage oder der Wahl einer Lebensversicherung sonst noch achten?