



**Unsere Verantwortung.  
Unser Weg.  
Unsere Zukunft.**

Hier umschalten  
zu mehr Nachhaltigkeit

**Standard Life**  
Teil der Phoenix Group

# Neue ESG-Richtlinien in der Kundenberatung: Unsere Marketingtools für Ihren Erfolg.

Nachhaltig erfolgreich arbeiten: Mit unseren Toolkits liefern wir Ihnen als unserem Vertriebspartner das passgenaue Werkzeug dafür. Das gilt selbstverständlich auch für die Themen

## **Nachhaltigkeit und ESG.**

In dieser Präsentation haben wir Ihnen deshalb nicht nur alle Informationen zu den neuen ESG-Richtlinien zusammengestellt. Sie finden darüber hinaus auch alles rund um unsere umfassenden Marketingmaßnahmen sowie verschiedene Verkaufsansätze und Beispiele für das Kundengespräch und noch vieles mehr.

Nutzen Sie dieses Toolkit für Ihren Erfolg und begeistern Sie Ihre Kunden von unseren nachhaltigen Lösungen.



**Entdecken Sie  
unser Toolkit**



## Wir sind Teil der Phoenix Group: groß, finanzstark und krisenfest.

### Verlässliche Größe

Standard Life Deutschland und Österreich gehören zu Standard Life International DAC mit Sitz in Dublin, Irland – mit mehr als 500.000 Versicherungsverträgen

Versicherungsvertragsvermögen von rund  
**32 Milliarden Euro<sup>1</sup>**

der zweitgrößte Versicherer Irlands, wo Standard Life seit 1834 präsent ist.

Seit 2018 ist Standard Life Teil der Phoenix Group, gegründet 1782 und mit rund

**13 Millionen  
Versicherungsverträgen<sup>1</sup>**

und einem verwalteten Vermögen von 369,7 Milliarden Euro<sup>1</sup> einer der größten Lebensversicherer Europas.

### Investmentpartner

Wir wählen die Fonds in unserem Portfolio sorgfältig und nachhaltig aus. Die kontinuierliche Suche nach weiteren hochkompetenten Investmenthäusern ist für uns Teil unserer Investmentkompetenz. Neben hochwertigen Fonds von handverlesenen Asset Managern bieten wir die erfolgreichen Fonds unseres Partners

### Abrdn,

mit rund 531 Milliarden Euro<sup>2</sup> verwaltetem Vermögen eines der renommiertesten Investmenthäuser der Welt

### Kapitalausstattung

Standard Life International DAC:

**159 %<sup>1</sup>**

Phoenix Group:

**180 %<sup>1</sup>**

### Ratings und Finanzkraft

Die Finanzkraft der Phoenix Group bestätigt die Rating-Agentur Fitch mit einem sehr guten

**Gruppen-Rating von AA-**

### Erfahrung

**Knapp 200 Jahre Erfahrung**

unserer Lebensversicherungsgruppe kommen den Kunden von Standard Life International DAC zugute.



## Wofür wir stehen:

### Investmentkompetenz

Langfristig attraktive Renditen mit möglichst stabiler Wertentwicklung: Durch breit angelegten Investmentstrategien bieten wir das Höchstmaß in Sachen Investmentkompetenz.

### Kundenfokus

Mit Verantwortungsbewusstsein, kontinuierlichen Analysen und Reviews sowie maximaler Transparenz stellen wir unser Schaffen ganz in den Dienst des Kunden.

### Vertriebsconsulting

Wir bieten Maklern umfangreichen Support: Ob durch unabhängige Finanzberatung, zertifizierten Spezialisten für Ruhestandsplanung oder umfassende Online-Services und variable Vergütungsmodelle.

### Klarheit

Einfach verständlich: Sowohl bei unseren Investmentlösungen als auch bei Absicherung und Beratung legen wir unseren Fokus auf Klarheit.



# „ESG – Was ist das eigentlich?“



Jetzt mehr erfahren...

## Die Zukunft ist unsere Verpflichtung

Viele Unternehmen wollen heute nachhaltig wirtschaften. Sie richten sich dabei nach sogenannten ESG-Kriterien.

ESG steht für Environment, Social, Governance – also für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.



# „ESG – Was ist das eigentlich?“ Die ESG-Klassifizierung nach SFDR\*

**53 %** befürworten nachhaltige Versicherungen

**Jeder dritte** wird vom Angebot nachhaltiger Versicherungsprodukte beeinflusst.



Dadurch haben wir ein **riesiges Ansprache-Potenzial!**

**71%** wollen, dass Versicherungen mit ihren Produkten Nachhaltigkeit fördern.

Quelle: [www.bearingpoint.com/de-de/insights-events/insights/nachhaltigkeit-wird-auch-fuer-versicherungen-immer-wichtiger/](http://www.bearingpoint.com/de-de/insights-events/insights/nachhaltigkeit-wird-auch-fuer-versicherungen-immer-wichtiger/)

\* Die Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) soll die Transparenz darüber erhöhen, wie Finanzmarktteilnehmer Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in ihre Investmententscheidungen und -empfehlungen integrieren.

[Über uns](#)[Definition ESG](#)  [Nachhaltigkeit](#)[Anspruch](#)[Portfolio](#)

# „ESG – Was ist das eigentlich?“

## Die ESG-Klassifizierung nach SFDR\*

### ARTIKEL 6 PRODUKTE

Nachhaltigkeitsrisiken werden innerhalb der Investmententscheidungen berücksichtigt.

### ARTIKEL 8 PRODUKTE

Diese Anlagen werden (unter anderem) mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen beworben. Gute Unternehmensführung ist immer zu beachten.

Die Vorgaben sind also deutlich geringer als bei Artikel 9 Fonds.

Diese Anlagen haben keine konkreten rechtlichen Vorgaben, sie beruhen vielmehr auf einer Selbsteinschätzung der Fondsgesellschaft.

Sie werden häufig vereinfacht als nur „hellgrüne Fonds“ bezeichnet.

### ARTIKEL 9 PRODUKTE

Diese Anlagen zielen darauf ab, positive Beiträge für die Umwelt zu liefern und/oder – je nach Ausrichtung der Fonds – soziale Kriterien zu fördern. Gute Unternehmensführung ist immer zu beachten.

Die Vorgaben sind also deutlich höher als bei Artikel 8 Fonds.

Diese Anlage haben allerdings keine detaillierten rechtlichen Vorgaben, sie beruhen vielmehr auf einer Selbsteinschätzung der Fondsgesellschaft.

Sie werden häufig vereinfacht als nur „dunkelgrüne Fonds“ bezeichnet.

Quelle: Aberdeen Standard Investments, EU-Regulierung, März 2021.

\* Die Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) soll die Transparenz darüber erhöhen, wie Finanzmarktteilnehmer Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in ihre Investmententscheidungen und -empfehlungen integrieren.

[Über uns](#)[Definition ESG](#)[Nachhaltigkeit](#)  [Anspruch](#)[Portfolio](#)

# Was wir heute tun, entscheidet darüber wie die Welt von morgen aussieht

*Marie von Ebner-Eschenbach*



[Über uns](#)[Definition ESG](#)[Nachhaltigkeit](#)[Anspruch](#)[Portfolio](#)

## Nach Nachhaltigkeit streben?

### Für einen Lebens- und Rentenversicherer nur logisch!

Die Gestaltung einer nachhaltigen Zukunft ist der Kern unseres Geschäfts und all unserer Bemühungen.

Im Einklang mit den Nachhaltigkeitszielen unserer Konzernmutter Phoenix ist es daher oberste Priorität, uns kontinuierlich zu verbessern und diese Ziele zu erreichen.

Das ist nur logisch.



[Über uns](#)[Definition ESG](#)[Nachhaltigkeit](#)[Anspruch](#)[Portfolio](#)

## Warum nicht neuen Gedanken folgen?



**Das Thema Nachhaltigkeit ist bei uns fest in den Beratungsansatz integriert und findet entsprechend Anklang bei Kunden mit Interesse an diesem Themenspektrum.**

[Über uns](#)[Definition ESG](#)[Nachhaltigkeit](#)[Anspruch](#)  [Portfolio](#)

## Der Markt verändert sich. Wir nutzen die Chancen mit geeigneten Lösungen.



### ESG IDD Rechtsverordnung zum 02.08.2022

Nachhaltigkeit erhält  
Einzug in die Beratung  
unserer Kunden.



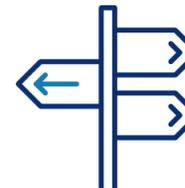
### COVID-19

Auch in 2022 bleibt  
Covid ein Thema bei  
unseren Kunden



### INFLATION

Inflation ist so hoch  
wie lange nicht



### NIEDRIGE ZINSEN

Das Niedrigzinsumfeld  
verbunden mit den aktuellen  
Unsicherheiten auf den  
Märkten werden sich bis  
auf weiteres nicht ändern

**Wir leben in einer Zeit, die von Umbrüchen geprägt ist.  
Eine Zeit, in der sich Dinge schneller ändern als je zuvor.**



Über uns

Definition ESG

Nachhaltigkeit

Anspruch  

Portfolio

# Der Markt verändert sich. Wir nutzen die Chancen mit geeigneten Lösungen.

Ab August müssen die Nachhaltigkeitspräferenzen der Kunden in der Beratung berücksichtigt werden.

## Zielmarktdefinition Nachhaltigkeit

### Art. 2 Nr. 1 Taxonomie-VO

Produkte mit einem **Mindestanteil** (vom Kunden zu bestimmen) an nachhaltigen Investitionen in Wirtschaftstätigkeiten, die gemäß Art. 2 Nr. 1 **Taxonimie-VO** als nachhaltig gelten.

4a)

### Art. 2 Nr. 17 SFDR

Produkte mit einem **Mindestanteil** (vom Kunden zu bestimmen) an nachhaltigen Investitionen in Wirtschaftstätigkeiten, die gemäß Art. 2 Nr. 17 **SFDR** als nachhaltig gelten.

4b)

### PAI

Produkte, die die **wichtigsten nachteiligen Auswirkungen** auf Nachhaltigkeitsfaktoren (PAI) gemäß Art. 2 Nr. 24 SFDR berücksichtigen. Qualitative Elemente – vom Kunden zu bestimmen.

4c)

Zusätzlich können weitere Ausschlusskriterien definiert werden.

# Standard Life hat auf Fragen die richtigen Antworten

Wir entsprechen dem Kundenbedarf mit innovativen und chancenorientierten Lösungen.

Ich möchte nicht nur nachhaltig leben, sondern auch nachhaltig sparen. Welche Möglichkeiten gibt's da für mich?

Lukas, 28 Jahre



Nachhaltigkeit betrifft alle Lebensbereiche. Wie wäre es also mal mit einer ebenso nachhaltigen wie fairen Lösung beim Sparen?

Katharina, 35 Jahre

## Wie wir Nachhaltigkeit leben? Wir integrieren ESG in unser Beratungsportfolio:

- Mit gleichermaßen modernen wie fairen Fonds.
- Mit einer gelungenen Kombination aus alter Stärke und frischem Wind.



Mehr Informationen zu den Nachhaltigkeitskriterien in unseren Investitionsentscheidungen finden Sie [hier](#).





Über uns

Definition ESG

Nachhaltigkeit

Anspruch

Portfolio

## Unser ESG-Portfolio im Ausschnitt

Neben Franklin Templeton, Abrdn und Vanguard haben wir zahlreiche weitere Fonds zum Thema Nachhaltigkeit im Programm.

**Aktuell stehen 63 (von 141) ESG-Fonds zur Auswahl**

Stand: 30.06.2022

Unsere Kundinnen und Kunden können sie frei in unsere Versicherungslösungen ParkAllee, B-SMART Invest und Maxxellence Invest wählen.



Weitere Informationen zu diesen Fonds finden Sie in unserer Fondsauswahl.



Kundenansprache

Chancen

Vorteile

Fragebogen

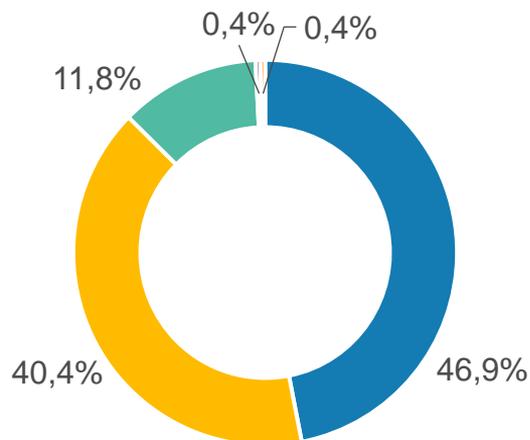
Verkaufsbeispiele

Marketingmaterial

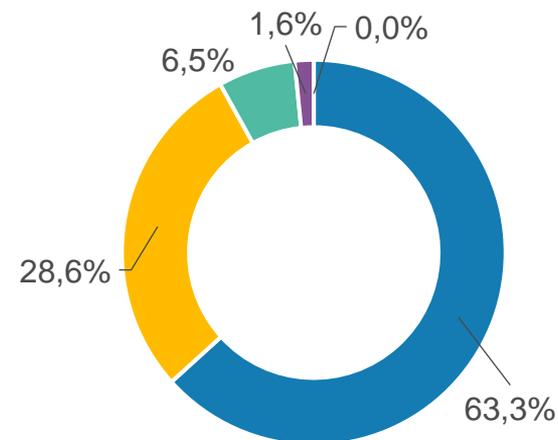
# Öko- und Ethik-Investments werden immer bedeutender

## Entwicklung der Bedeutung nachhaltiger Geldanlagen für das eigene Geschäft

### In den vergangenen drei Jahren



### In den kommenden drei Jahren (Erwartung)



- Starke Zunahme
- Leichte Zunahme
- Keine Veränderung
- Leichte Abnahme
- Starke Abnahme



Kundenansprache

Chancen

Vorteile

Fragebogen

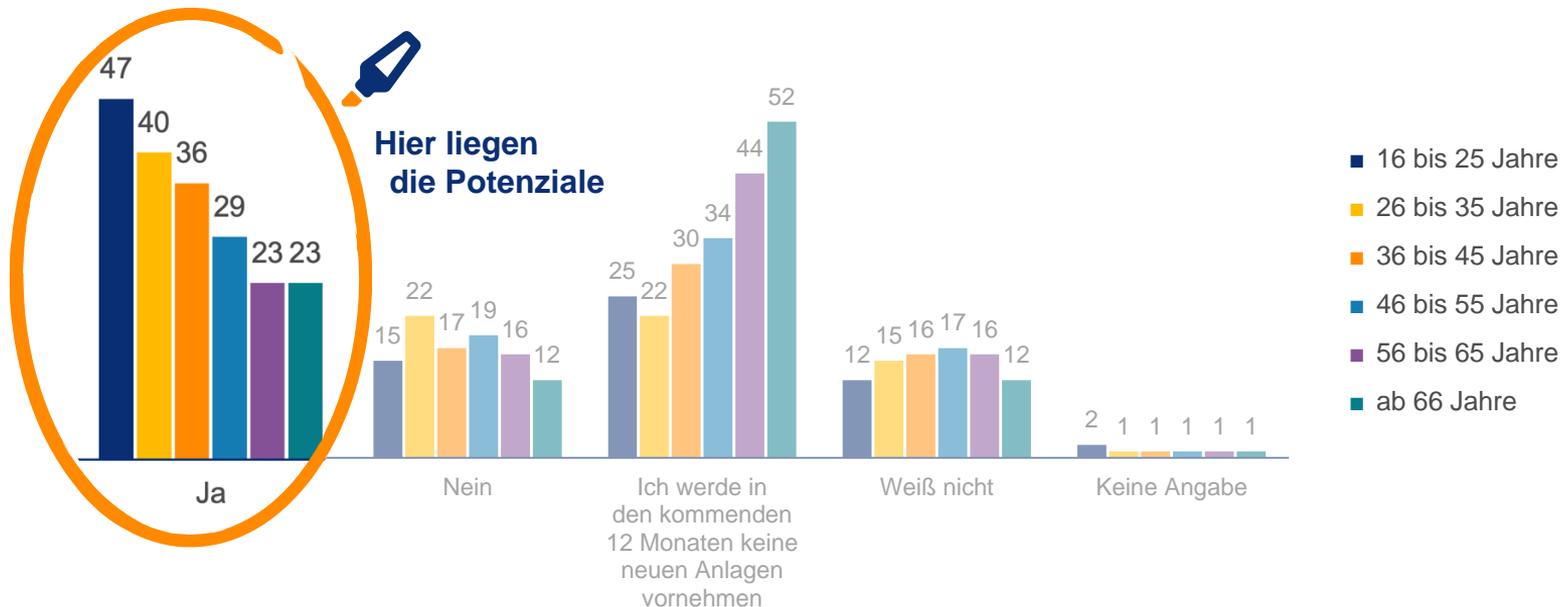
Verkaufsbeispiele

Marketingmaterial

# Öko- und Ethik-Investments werden immer bedeutender

## Positive Aussichten dank steigender Kundennachfrage

Haben Sie vor, bei neuen Anlagen, die Sie in den kommenden zwölf Monaten vornehmen möchten, Nachhaltigkeitskriterien zu berücksichtigen?





Kundenansprache

Chancen

Vorteile

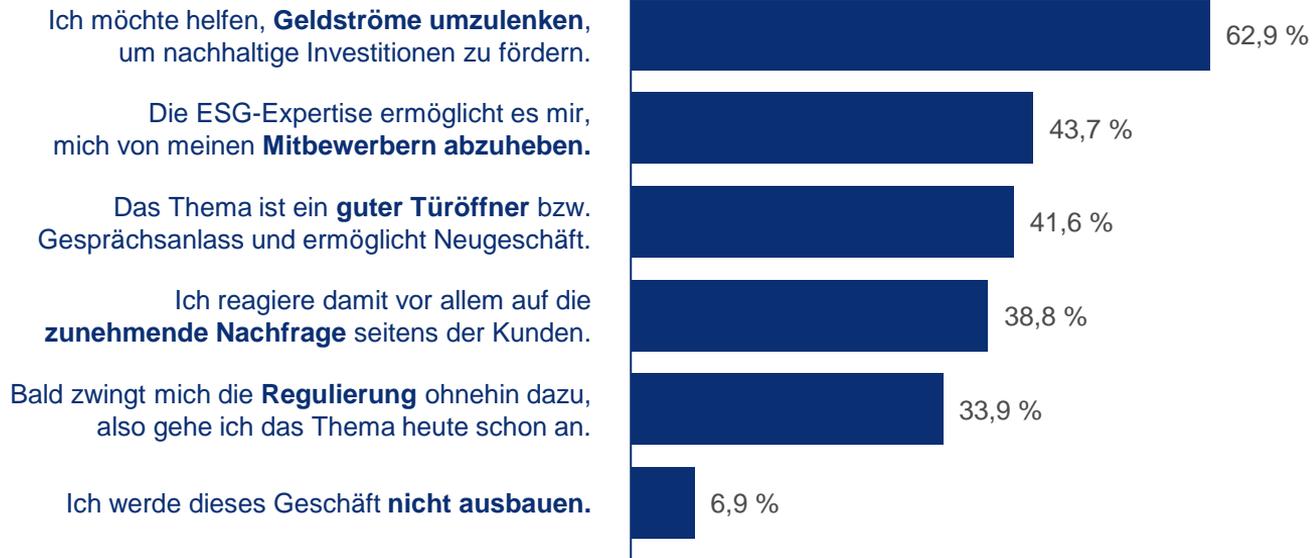
Fragebogen

Verkaufsbeispiele

Marketingmaterial

## Warum Nachhaltigkeit der Türöffner ist

Falls Sie planen, die Beratung zu nachhaltiger Geldanlage zu forcieren:  
Was sind für Sie die wichtigsten Motive?\*





Kundenansprache

Chancen

Vorteile

Fragebogen

Verkaufsbeispiele

Marketingmaterial

## Umschalten und Chancen mit ESG nutzen. Bewährtes und Neues.

Fondsgebundene Produkte bieten die perfekte Kombination aus individuellen Nachhaltigkeitslösungen mit umfassenden Vorteilen.

### Neue Chancen mit ESG

#### Investieren in die Zukunft

- Chancenorientierte Produkte, mit attraktiven ESG Fonds
- Neue Ansprachemöglichkeiten für unsere nachhaltigen Kunden

#### Produktlinien

B-SMART Invest

Maxxellence Invest

ParkAllee



Jetzt mehr über  
unsere Fonds-  
auswahl erfahren





Kundenansprache

Chancen

Vorteile

Fragebogen

Verkaufsbeispiele

Marketingmaterial

## Die Vorteile. Win-win-win-Situation.



### Kunden

- Anlageformen und Risikoklassen können selbst bestimmt und optimiert werden
- Partizipation an positiven Markt-Entwicklungen
- Individuelle Beratung und ein umfangreiches Portfolio an nachhaltigen Lösungen



### Vertriebspartner

- Einlagen auslagern und smarte Geldanlagealternativen aufzeigen
- Bestehende Kundenbeziehungen vertiefen und neue Potenziale erschließen
- Provisions- und Absatzgewinnung



### Standard Life

- Klare Positionierung: Wir stehen für chancenorientierte & innovative Anlageformen, die Nachhaltigkeit klar in den Fokus stellt
- Neukundengewinnung sowie Sicherung und Ausbau der Erträge durch starken Marktauftritt



Kundenansprache

Chancen

Vorteile

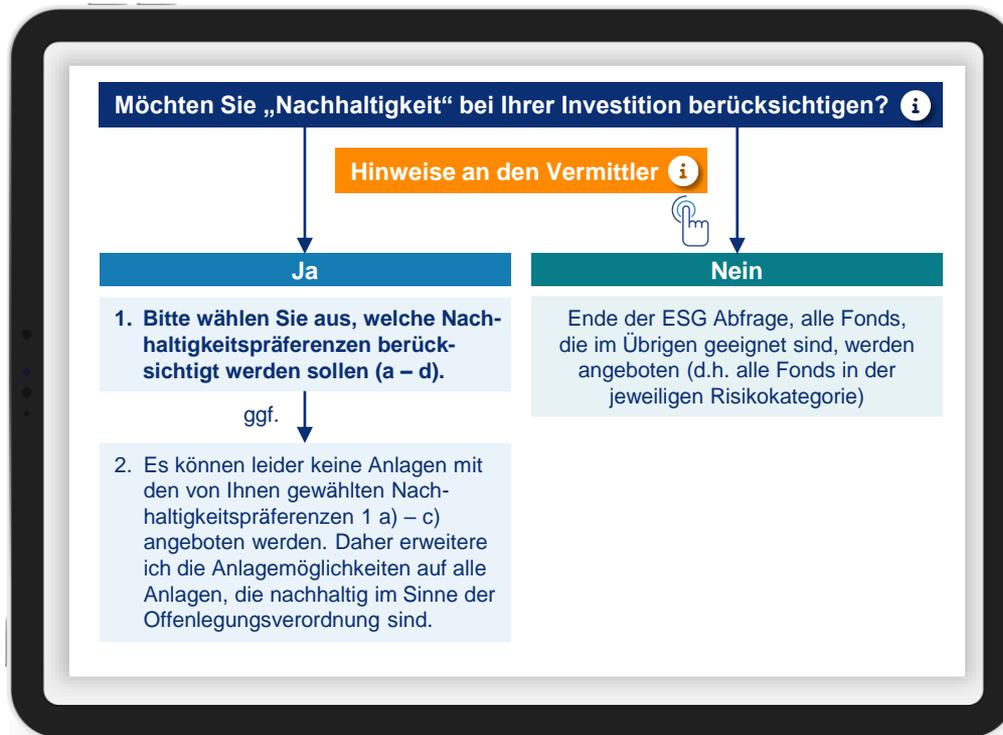
Fragebogen

Verkaufsbeispiele

Marketingmaterial

## Fragebogen ESG

### Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen



Den vollständigen Fragebogen  
finden Sie in unserer  
Angebotssoftware



Kundenansprache

Chancen

Vorteile

Fragebogen

Verkaufsbeispiele

Marketingmaterial



## Hinweise an den Vermittler



- Die Erläuterungen in diesem und den folgenden Info-Buttons sind dafür gedacht, dem Kunden ein elementares Grundverständnis zu verschiedenen Aspekten der Nachhaltigkeit im Rahmen von Finanzprodukten zu vermitteln. Falls der Kunde weiterführende Fragen stellt, müssen Sie diese natürlich ebenfalls beantworten.
- Die Fragen und Erläuterungen zu den Nachhaltigkeitspräferenzen wurden mit großer Sorgfalt nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Dennoch haftet Standard Life nicht dafür, dass die Nutzung dieser Hilfestellungen ausreichend ist, um eine ordnungsgemäße Beratung nach IDD sicherzustellen.
- Soweit der Kunde Mindestanteile für bestimmte Arten von Investitionen angibt, sind diese durchgerechnet auf die gesamte Investition zu beziehen.
- Rechenbeispiel: Fonds A legt das Fondsvermögen zu 60% in „nachhaltige Anlagen“ an, Fonds B berücksichtigt keinerlei Nachhaltigkeitskriterien. Wenn der Kunde nun einen Mindestanteil von 30% „nachhaltiger Anlagen“ festlegt, dürfen Sie ihm einen Mix aus 50% Fonds A und 50% Fonds B empfehlen (vorbehaltlich weiterer Kriterien),





Kundenansprache

Chancen

Vorteile

Fragebogen

Verkaufsbeispiele  

Marketingmaterial

## Beispiel: Core/Satellite ESG Portfolio Grundlage Artikel 8 & Artikel 9 Fonds

Fondsname	ISIN	Gewichtung	Fondsart	Region	Anlagestrategie	Thema	Laufende Kosten p.a.	Kundenbonus Flex p.a.	Risiko - Klasse	ESG Kategorie
<b>ESG Core Investment</b>										
Franklin ESG-Focused Balanced Fund A acc EUR	LU2319533704	60%	Multi Asset	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.25%	0.55%	4	ESG Fonds (Artikel 8)
<b>ESG Satellite Investments</b>										
Flossbach von Storch - Bond Opportunities - RT	LU1481583711	20%	Anleihen	Global	Ausgewogen	Nachhaltigkeit	1.02%	0.37%	3	ESG Fonds (Artikel 8)
SL DE Global Equity Impact Fund (R)		10%	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nachhaltigkeit	1.94%	1.40%	5	ESG Impact Fonds (Artikel 9)
SLI Global SICAV II Global Smaller Companies Fd A	LU1741499096	5%	Aktien	Global	Chancenorientiert	Nebenwerte	2.08%	0.82%	6	ESG Fonds (Artikel 8)
First State (IE) Global Listed Infrastructure Fund A EUR	IE00BYSJTY39	5%	Aktien	Global	Chancenorientiert	Infrastruktur	1.58%	0.67%	5	ESG Fonds (Artikel 8)
Portfolio Level		100%					1,33 %	0,62 %		

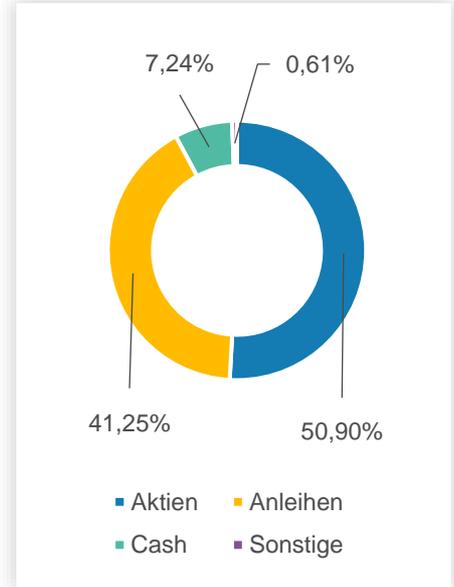
- Home
- Kundenansprache
- Chancen
- Vorteile
- Fragebogen
- Verkaufsbeispiele
- Marketingmaterial

# Beispiel: Core/Satellite ESG Portfolio Grundlage Artikel 8 & Artikel 9 Fonds

Vergangene Wertentwicklung ist kein zuverlässiger Indikator für die künftige Wertentwicklung.



## Gewichtung nach Assetklassen





Kundenansprache

Chancen

Vorteile

Fragebogen

Verkaufsbeispiele  

Marketingmaterial

# Aktuelle Handelsblatt Auszeichnung Juni 2022



- Home
- Kundenansprache
- Chancen
- Vorteile
- Fragebogen
- Verkaufsbeispiele
- Marketingmaterial**

# Unsere Marketingunterstützung für Sie



**Standard Life  
Bekenntnis**



## Materialbestellung



**Broschüre  
Maxxellence Invest**



**Broschüre  
B-SMART INVEST**



**Broschüre  
ParkAllee**

