

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abkürzungsverzeichnis	IX
1 Transparenz-Anforderungen und der Grüne Deal als Start- schuss für ein nachhaltiges Finanzwesen in Europa	1
2 Terminologische Klärungen und Vorüberlegungen	5
2.1 Nachhaltigkeit und ESG	6
2.2 ESG-Kriterien im Kontext der Vorgaben von UN, EU und Aufsichtsbehörden.	6
2.3 Mögliche Fragestellungen in der Beratungspraxis zu Lebensversicherungsprodukten in Zusammenhang mit ESG-Kriterien	12
2.4 Lebensversicherungsprodukte und speziell regulierte Formen	16
3 Die neuen gesetzlichen Rahmenbedingungen und ihre Auswirkungen auf die Beraterhaftung	19
3.1 Einordnung und Zusammenfassung der „Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor“	20
3.2 Weitere Änderungen und Entwicklungen der EU- und nationalen Gesetzgebung	27
3.2.1 Verordnung über die Einrichtung eines Rahmens zur Erleichterung nachhaltiger Investitionen und zur Änderung der Verordnung (EU) 2019/2088 (Taxonomie-Verordnung).....	27
3.2.2 Veröffentlichung der technischen Regulierungsstandards (RTS).....	29
4 Skizze einer Marktbeschreibung für nachhaltige Finanzprodukte	31
4.1 Nachhaltige Finanzprodukte	31
4.2 Einsatz von nachhaltigen Finanzprodukten	35
4.2.1 Private Vorsorge.....	37
4.2.2 Betriebliche Vorsorge	38

VII

4.3 Nachhaltigkeit von Anbietern und CSR.	40
5 Umsetzung in der Beratungspraxis	43
5.1 Bedarfsklärung und Systematisierung der Marktanalyse in der Kundenberatung.	44
5.1.1 Bedarfsklärung in der Beratung.	44
5.1.2 Systematisierung der Marktanalyse in der Kundenberatung	47
5.2 Anpassungen der Beratungsdokumentation anhand von Fallbeispielen	49
5.3 Checklisten für die Beratungspraxis.	52
6 Zusammenfassung und Ausblick.	61
Literatur- und Quellenverzeichnis.	65
Abbildungsverzeichnis.	71
Stichwortverzeichnis	73