

NACHHALTIGKEIT

MORGEN & MORGEN BIETET PRÄFERENZABFRAGE MIT BELASTBAR NACHHALTIGER PRODUKTAUSWAHL

Hofheim, 1. August 2022 – Das unabhängige Analysehaus MORGEN & MORGEN (M&M) bietet haftungssichere Lösungen für die neuen Anforderungen an die Beratung zu nachhaltigen Altersvorsorgeprodukten.

Während Versicherungsgesellschaften bereits in der Pflicht sind, müssen Beraterinnen und Berater die Nachhaltigkeitspräferenzen für Versicherungen und Geldanlagen ab morgen in ihren Kundengesprächen verpflichtend abfragen. „Das Thema Nachhaltigkeit schlägt Wurzeln. Auch in all unseren Services. Wir haben rechtzeitig die Weichen gestellt, um dem Markt in sich stimmige, belastbare und haftungssichere Lösungen bieten zu können“, beschreibt Pascal Schiffels, Geschäftsführer von MORGEN & MORGEN, den Auftrag. Daher stellen die M&M Services nun das Fundament einer rechtssicheren Beratung auch im Rahmen der Anforderungen zur Nachhaltigkeit.

Hierbei setzt das unabhängige Analysehaus auf Kooperationen mit Branchenexperten. 2020 startete die Kooperation mit dem unabhängigen Nachhaltigkeitsexperten Zielke Research Consult. Das Unternehmen hat sich auf die Analyse und Beratung von Nachhaltigkeit in der Finanzbranche spezialisiert. Auf diese Weise wird der umfassende Marktvergleich für die Versicherungsbranche mit exzellentem Knowhow in Sachen Nachhaltigkeit durch Dr. Zielke und seinem Team vereint. Eine weitere Kooperation mit dem Institut für Finanznorm Defino bietet die Umsetzung einer haftungssicheren, DIN-konformen Präferenzabfrage in den Software-Lösungen. Die jüngste Kooperation bringt den Online-Check zur Nachhaltigkeitsabfrage „ESG-Profiler“ zu Tage.

SICHERE BERATUNG ZU NACHHALTIGKEITSPRÄFERENZEN

Nutzerinnen und Nutzer der Vergleichs- und Analysesoftware **M&M Office** finden pünktlich zur Frist Anfang August die Umsetzung der DIN-konformen Präferenzabfrage zur haftungssicheren, kundenorientierten und leicht verständlichen Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen. Der Prozess wird weitergehend mit umfangreichen Filterungsmöglichkeiten, belastbaren Bewertungen zu Unternehmen und Produkten sowie einer kompatiblen Produktauswahl und einer abschließenden Dokumentation mit elektronischer Unterschrift rechtssicher gestaltet.

Neben den Selbstauskünften der Versicherer wird im Rahmen der Produktauswahl auf haftungssicher zertifizierte Versicherungsprodukte zurückgegriffen. Diese entstammen der Kooperation mit Zielke RC, die ihre unabhängigen Analysen schon jetzt auf Basis der noch in Entwicklung

befindlichen EU- und BaFin-Richtlinien durchführen. „Sicherer geht es nicht. Da gibt es kein Vertun und keine Greenwashing-Fallen. Damit haben wir unseren Anspruch erfüllt, die bestmögliche Lösung bieten zu können“, macht Schiffels deutlich.

[M&M Office | Die Analyse- und Vergleichssoftware für Versicherungsmakler | MORGEN & MORGEN \(morgenundmorgen.com\)](#)

Eine weitere Lösung zur Präferenzabfrage bietet das in Kooperation von MORGEN & MORGEN, iS2, Defino, Going Public und Zielke Research Consult entstandene Online-Tool „**ESG-Profiler**“. Es befähigt Vermittlerinnen und Vermittler ihre Nachhaltigkeitskompetenzen zu stärken und gestaltet die Abfrage der ESG-Präferenzen sowie die kompatible Produktauswahl einfach, effizient und rechtssicher – inklusive Dokumentation. Das Tool ist als Einzellösung in der Beratung nutzbar, kann aber ebenfalls für Vertriebe und Versicherungsgesellschaften in den bestehenden Beratungsprozess integriert werden.

[ESG- Profiler | Der Check zur Nachhaltigkeit | MORGEN & MORGEN \(morgenundmorgen.com\)](#)

BELASTBARE BEWERTUNGEN ZUR NACHHALTIGKEIT

Die Versicherungsgesellschaften stehen unter Druck, ihre Pflichten zur ESG-konformen Ausrichtung ihrer Unternehmen und Produkte umzusetzen und dies nach außen verständlich und rechtskonform darzustellen, so dass in der Vermittlung darauf zurückgegriffen werden kann. „In der Praxis hakt es aber. Greenwashing ist da oft noch nicht einmal Absicht“, stellt Carsten Zielke, Geschäftsführer der Zielke RC, fest. Das bedeutet am Ende auch für die Vermittlung „mitgefangen, mitgehangen“. Belastbare Bewertungen zur Umsetzung in den Unternehmen und bei den Produkten sind daher unabdingbar und werden für die Beratung in M&M Office abgebildet. Die Zielke RC ist seit fünf Jahren darauf spezialisiert, den Finanz- und Versicherungsmarkt hinsichtlich seiner Nachhaltigkeit auf Grundlage öffentlicher Daten zu bewerten – seit 2020 in Kooperation mit dem unabhängigen Analysehaus MORGEN & MORGEN.

Unternehmensbewertung

Das CSR-Ranking bewertet Versicherungsunternehmen hinsichtlich ihrer nachhaltigen Unternehmensausrichtung und der geforderten Berichterstattung (CSR-Report). Die Analysten verfolgen hierbei den kürzlich von der BaFin geforderten Weg der öffentlichen Berichterstattung hin zur Qualifizierung gemäß EU-Taxonomie, wie er auch in der gerade entstehenden europäischen Nachhaltigkeitsberichterstattung gemäß Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) vorgesehen ist.

[CSR Ranking | MORGEN & MORGEN \(morgenundmorgen.com\)](#)

Produktbewertung

Um Altersvorsorgeprodukte hinsichtlich ihrer nachhaltigen Anlage im Sicherungsvermögen und bei der Fondsauswahl einordnen zu können, gibt es das Produktlabel zur Nachhaltigkeit. Das anerkannte Verfahren prüft Finanzprodukte mit der [BaFin-konformen Methodik](#) und attestiert Versicherungsgesellschaften die nachhaltige Produktgestaltung. „Die Selbstauskünfte der Versicherer sind ein erster Schritt. Sie legen aber oft nicht das offen, was am Ende in der Vermittlung zu einer haftungssicheren Beratung führt. Ein zertifiziert nachhaltiges Produkt ist immer wasserdicht“, resümiert Zielke.

[Nachhaltigkeit von Versicherungsprodukten | MORGEN & MORGEN \(morgenundmorgen.com\)](#)

ÜBER DIE MORGEN & MORGEN GMBH

Die MORGEN & MORGEN GmbH ist ein unabhängiger Analyse- und Datenanbieter und Marktführer für Analyse- und Vergleichssoftware mit spartenübergreifenden und sekundenschnellen Preis-Leistungsvergleichen. Somit schafft sie Transparenz am Versicherungsmarkt und konzentriert sich auf die Bereitstellung bedarfsgerechter, qualitativ hochwertiger und neutraler Informationen für Vermittler, Banken und Versicherungsunternehmen. Als einziger Anbieter im Markt verfügt MORGEN & MORGEN neben dem IT-Team über ein eigenes Team von Versicherungsmathematikern, welches sämtliche zu vergleichende Tarife im Markt überprüft und nachkalkuliert, woraus marktführende Analysen resultieren. Bedeutende Unternehmen der Versicherungsindustrie sowie die Wirtschaftspresse greifen bei Versicherungsvergleichen und Analysen, Ratings und Rankings regelmäßig auf Daten und Berechnungen von MORGEN & MORGEN zu.



DEINE M&M ANSPRECHPARTNERIN

KERSTIN LOYAL

Senior Marketing-/PR-Managerin

T +49 61 92 99 62 42

E presse@morgenundmorgen.de

W morgenundmorgen.de

MORGEN & MORGEN GmbH
Wickerer Weg 13-15
65719 Hofheim am Taunus