

Studie

Nachhaltigkeit in der Anlageberatung



Studiendesign im Überblick

Kernfragestellungen

- **Aktueller Wissensstand** der Anlageberater und deren **Meinungs- und Stimmungsbild**
- Bisherige **Umsetzung und wahrgenommene Hürden** bei der Anlagenberatung
- Stellenwert und Bewertung **nachhaltiger Geldanlagen** bei den Kunden
- Treiber und Barrieren für die **Integration von nachhaltigen Finanzprodukten** in Beratungsgesprächen
- **Anforderungen der Anlageberater** an die Beratung zu nachhaltigen Finanzprodukten



Methode

Telefoninterviews,
durchgeführt Ende 12/19 bis
Mitte 02/20,
Nachbefragung 04/20 bis 05/20



Fallzahlen

N=301 Interviews,
Nachbefragung:
75 Interviews

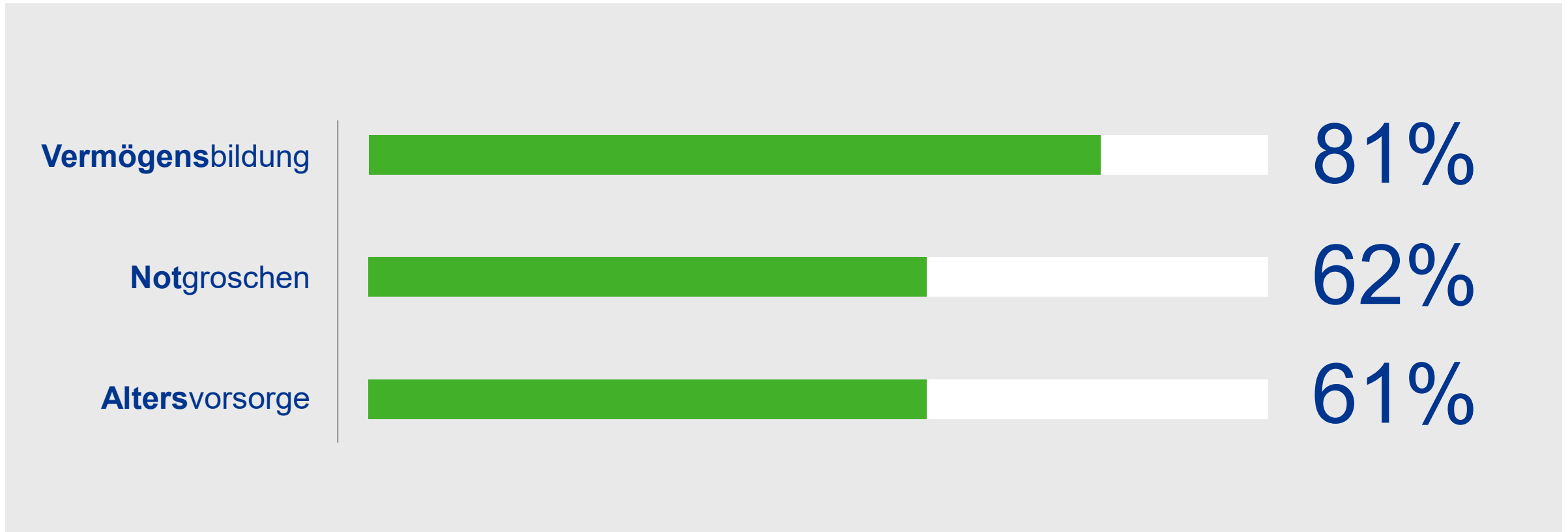


Befragte

Anlageberater in
Genossenschaftsbanken,
Privatbanken und öffentlich-
rechtlichen Banken

Klassische Parameter beim Sparen weiter im Fokus

Präferierte Anlageziele



Quelle: Ipsos, Bedeutung von Nachhaltigkeit in der Anlageberatung 2020; Stand: März 2020

Nachhaltigkeit – Relevanz auf den zweiten Blick

Wichtigstes Anlagekriterium



60%

Sicherheit



24%

Rendite



6%

Liquidität



4%

Nachhaltigkeit

Zweitwichtigstes Anlagekriterium



35%

Rendite



21%

Liquidität



20%

Sicherheit



17%

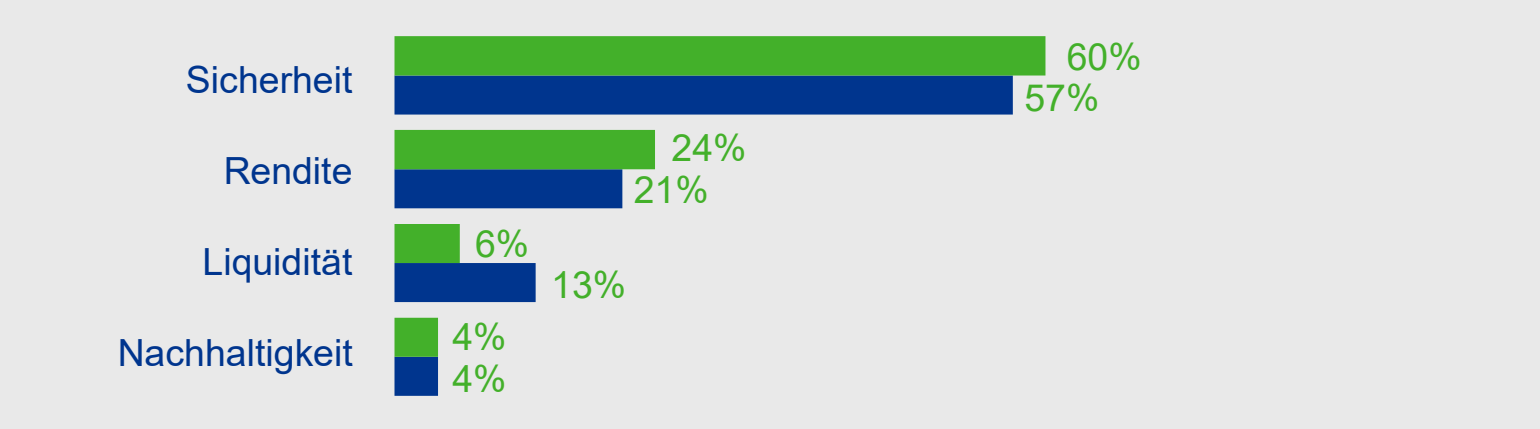
Nachhaltigkeit

Quelle: Ipsos, Bedeutung von Nachhaltigkeit in der Anlageberatung 2020; Stand: März 2020

Hat sich das Stimmungsbild zum Thema Nachhaltigkeit in der Geldanlage durch Corona verändert?

Wichtigstes Anlagekriterium

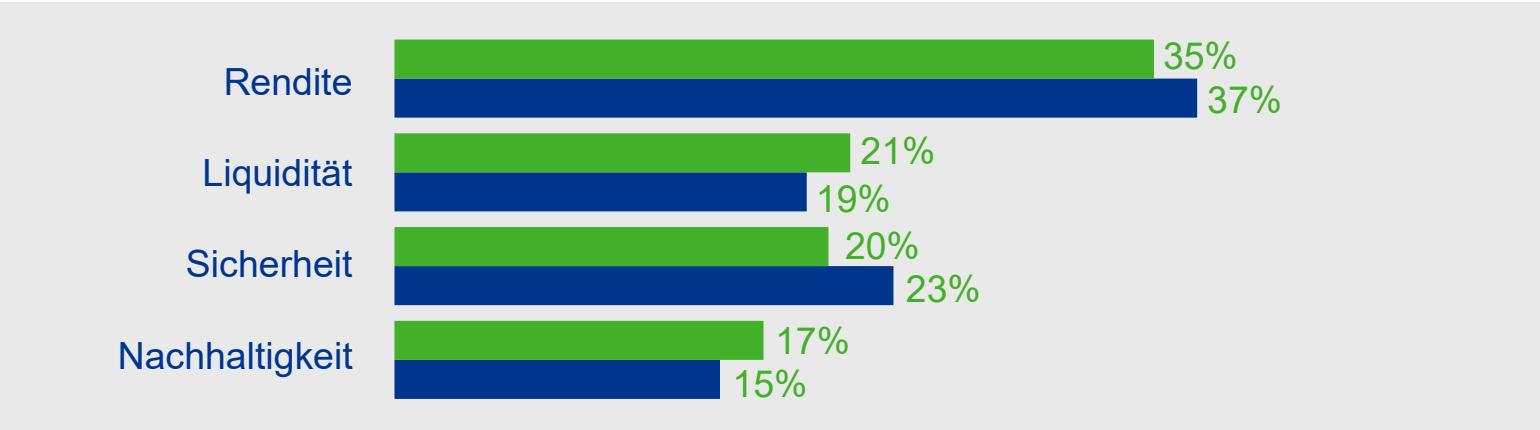
Liquidität gewinnt krisenbedingt an Relevanz



Etwas andere Betonungen – aber kein grundsätzlicher Wandel der Prioritäten

Zweitwichtigstes Anlagekriterium

Minimale **Abweichungen** bei den Prioritäten



Quelle: Ipsos, Bedeutung von Nachhaltigkeit in der Anlageberatung 2020; Stand: März 2020 und April/Mai 2020

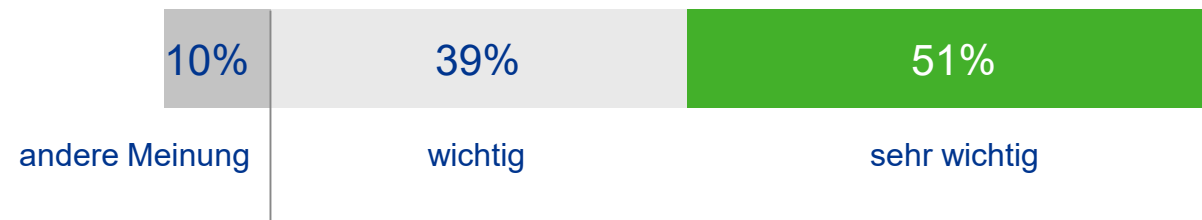
■ Relevanz vor Corona ■ Relevanz nach Corona

Anlagethema mit hohem Bedeutungszuwachs

Relevanz als Anlagethema in einem Jahr



Relevanz in fünf Jahren



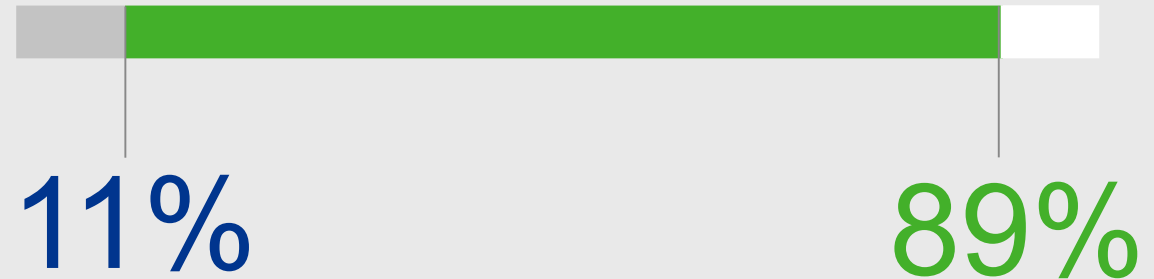
Quelle: Ipsos, Bedeutung von Nachhaltigkeit in der Anlageberatung 2020; Stand: März 2020

Nachhaltiges Anlegen bleibt wichtiges Zukunftsthema



**Nachhaltiges
Anlegen bleibt
wichtiges
Zukunftsthema**

Relevanz in fünf Jahren (Befragung nach Corona)



Quelle: Ipsos, Bedeutung von Nachhaltigkeit in der Anlageberatung 2020; Stand: April/Mai 2020

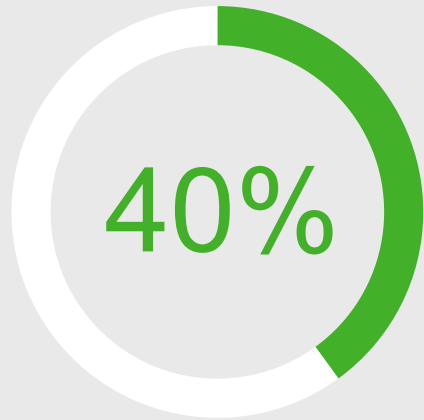
■ andere Meinung

■ sehr wichtig oder wichtig

Ableitung

Nachhaltigkeit ist ein Wachstumsthema.
Daran ändert auch die Corona-Pandemie nichts.
Der Wandel der Wirtschaft zu mehr Nachhaltigkeit
wird sich weiter fortsetzen.

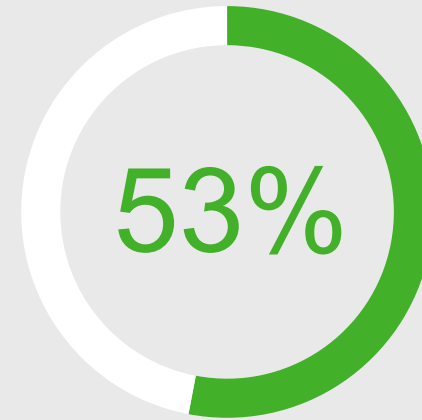
Anlageberater gehen von intensivem Beratungsbedarf aus



Geringe **Vorkenntnisse**
beim **Kunden**



der Berater schätzen den
Kenntnisstand der Kunden zu
Nachhaltigkeitsthemen
als gering ein.



Hoher **Schulungsbedarf**
in der **Bank** erwartet



der Berater gehen von
hohem Schulungsbedarf
im eigenen Haus aus.

Quelle: Ipsos, Bedeutung von Nachhaltigkeit in der Anlageberatung 2020; Stand: März 2020

Ökologische Aspekte im Fokus

Anlageberater, die Nachhaltigkeit sehr stark oder stark mit folgenden Begriffen in Verbindung bringen



93%

Ökologie



86%

Ethische Aspekte



70%

Ökonomie



67%

Governance

Kunde: Bessere Welt im Fokus

Anlageberater glauben, dass bei Kunden vor allem ideale Gründe zur nachhaltigen Anlage führen



74%

Ökologie



64%

Ethische Aspekte



60%

Ökonomie



34%

Governance

Quelle: Ipsos, Bedeutung von Nachhaltigkeit in der Anlageberatung 2020; Stand: März 2020

Ableitung

Nachhaltigkeit ist mehr als Ökologie. Das derzeitige **Nachhaltigkeitsverständnis** lässt wesentliche Dimensionen des Themas unberücksichtigt. Dies verstellt den Blick auf die **hohe Relevanz** auch für die Geldanlage.

Verpflichtende Präferenzabfrage noch kein Thema für Berater

95%

der Berater kennen
EU-Aktionsplan
nicht oder ungenau.

48%

der Berater ist die
Nachhaltigkeitspräferenz-
abfrage unbekannt.

53%

der Berater sehen bereits in den
jetzigen regulatorischen Vorgaben
eine **Erschwernis für die Beratung**
(zu komplex).

Quelle: Ipsos, Bedeutung von Nachhaltigkeit in der Anlageberatung 2020; Stand: März 2020



Nachhaltigkeit
bedeutet für jeden
etwas anderes.

Hemmnisse

> Hohe
Komplexität

50%

> Unterschiedliches **Werte-**
gerüst der Kunden

50%

> Fehlender
Wirkungsnachweis

46%

> Fehlende einheitliche
Definition

44%

Quelle: Ipsos, Bedeutung von Nachhaltigkeit in der Anlageberatung 2020; Stand: März 2020

Ableitung

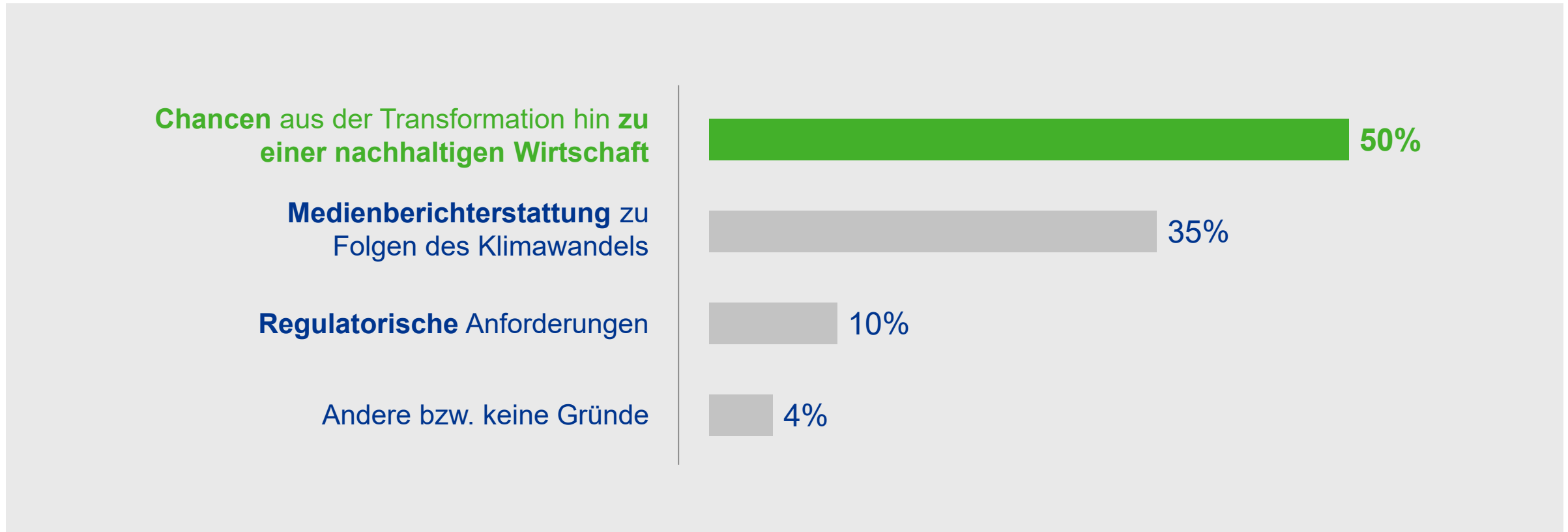
Die Studienergebnisse unterstreichen die **Notwendigkeit von einheitlichen Nachhaltigkeitsstandards**. Diese sollen nach heutigem Stand erst nach der Präferenzabfrage zur Verfügung stehen. Dieser Aufschub ist ein Hemmnis für die Anlageberatung.

Ableitung

Nachhaltigkeit muss sich für Anleger rentieren – nicht nur im monetären Sinne. So werden sich die Produktanbieter auch stärker mit der **Wirkungsanalyse nachhaltiger Anlagekonzepte** auseinandersetzen müssen. Hier stehen wir erst am Anfang.

Vor allem Investmentchancen wecken das Interesse der Berater

Impulse, sich als Berater grundsätzlich mit nachhaltigen Anlagen zu beschäftigen



Quelle: Ipsos, Bedeutung von Nachhaltigkeit in der Anlageberatung 2020; Stand: März 2020



Gute Argumente für die Beratung zu nachhaltigen Anlagen

Gesetzliche Vorgaben mit
untergeordneter Bedeutung

Aktuelle Themen

der öffentlichen Diskussion
(z.B. Waffenproduktion, Kinderarbeit)

85%

Positionierung

passt zu Werten des
eigenen Unternehmens

83%

Ökologie

Folgen des Klimawandels

82%

Anlass

Anlass für ein
Beratungsgespräch

82%

Regulierung

Zunehmende regulatorische Vorgaben

38%

Quelle: Ipsos, Bedeutung von Nachhaltigkeit in der Anlageberatung 2020; Stand: März 2020

33%

Nachhaltigkeit ist für ein Drittel der Kunden ein relevanter **Grund für die Abschlussentscheidung**

Investmentfonds haben die größte Bedeutung

92%

der Berater bringen vor allem **Investmentfonds** mit dem Thema Nachhaltigkeit in Verbindung.

69%

der Berater erwarten **hohe Glaubwürdigkeit** des Produktanbieters beim Thema Nachhaltigkeit.



Quelle: Ipsos, Bedeutung von Nachhaltigkeit in der Anlageberatung 2020; Stand: März 2020