

Pressemitteilung

„Nutri Score“ für Finanzprodukte

Wie ein nachhaltiges Finanzprodukt auszusehen hat, ist jetzt in einer DIN-Norm (DIN 77236) festgelegt, an deren Erstellung Dr. Carsten Zielke, Geschäftsführer der Zielke Rating GmbH mitgewirkt hat.

Greenwashing im Finanzsektor, insbesondere bei Produkten wie Versicherungen, Anleihen, Aktienfonds und Portfolios, ist heutzutage ein immer größer werdendes Problem. Dazu gehört die irreführende Darstellung dieser Finanzprodukte als ökologisch nachhaltig oder sozial verantwortlich. Zu den irreführenden Praktiken gehören zweideutige Formulierungen, unvollständige Angaben, übertriebene Behauptungen über die Auswirkungen und die selektive Hervorhebung positiver Aspekte, während umfassendere umweltschädliche Praktiken übersehen werden.

Die neue DIN-Norm sorgt dafür, dass die durch die Europäische Union geforderte Berichterstattung über die Nachhaltigkeit dieser Produkte einheitlich gestaltet wird und somit transparenter wird. Jetzt ist es Verbrauchern wie professionellen Anlegern leichter möglich, zu erkennen und sorgfältig zu prüfen, ob etwa ein Fonds nachhaltig im Sinn der Umweltverträglichkeit (Environment), der sozialen Verantwortung gegenüber Mitarbeitern (Social) und Dritten und ordentlich verwaltet (Governance) wird und so den ESG-Kriterien der Europäischen Union entspricht.

Bayerische Lebensversicherungs AG ist als erste zertifiziert

Ähnlich wie beim „Nutri-Score“ für Lebensmittel oder bei Energieeffizienzklassen für Elektrogeräte können Unternehmen ihre Finanzprodukte in eine Klassifizierungskategorie von A (sehr grün) bis F (nicht nachhaltig) zertifizieren lassen. „Somit ist für den Kunden ähnlich wie beim Kühlschrankkauf leicht erkenntlich, ob sein Produkt umweltfreundlich ist oder nicht“, sagt Dr. Carsten Zielke. Dabei kann der Anbieter selbst entscheiden, ob er diesen Score zertifizieren lässt oder eine unzertifizierte Angabe macht. Dies muss dem Kunden aber kenntlich gemacht werden. Zielke Rating bietet eine Zertifizierungsdienstleistung an und listet die entsprechenden Produkte in ihrem Nachhaltigkeitsregister (www.zielke-rc.eu/nachhaltigkeitsregister). „Ich denke, dass eine solch klare Kennzeichnung das Leben aller Beteiligten einfacher macht und wir trotzdem einen Beitrag zur Umwelt und Gesellschaft leisten können“, so Zielke.

Als erstes Unternehmen hat die Bayerische Lebensversicherungs AG sich dem Ratingprozess durch die Zielke Rating GmbH mit ihrem Lebensversicherungsprodukt Pangea Blue Life Invest unterzogen. Das Sicherungsvermögen der Bayerischen wird als Artikel 8 bestätigt, das Pangea Lebenprodukt Blue Life Invest erhält den Nachhaltigkeitscore A.

Aachen, 29. Januar 2024

Zielke Rating GmbH
Promenade 9
D-52076 Aachen
<https://www.zielke-rc.eu/>
Durchwahl:
Dr. Zielke
+49 2408 7199500
Dr. Schlupp (Pressesprecher)
+49 2402 3838610

„Wir freuen uns über die objektive Anerkennung der Nachhaltigkeit unserer Fondspolice ‚Blue Invest‘. Damit vereinen wir Zukunftsvorsorge mit konsequent nachhaltigen und transparenten Sachwert-Investments in die wichtigsten Sektoren der nachhaltigen Transformation“, sagt Dr. Herbert Schneidemann, Vorstandsvorsitzender der Versicherungsgruppe die Bayerische. „Die DIN-Norm gibt Vermittlern und Kunden fortan ein einheitliches Kriterium an die Hand, um nachhaltige Produktslogans auf deren Gehalt zu prüfen. Das baut Vertrauen auf und ist ein Versuch in Richtung einheitlicher Bewertungsstandards für die verantwortungsbewusste Geldanlage“.

Dr. Carsten Zielke, Geschäftsführer der Zielke Rating ergänzt:

„Es freut uns, im zweiten Jahr in Folge den Nachhaltigscharakter sowohl des Sicherungsvermögens der Bayerischen Leben wie auch des Pangea Life Produktes bestätigen zu können. Als erste Anbieter, die die strengen Kriterien des neuen DIN-Nachhaltigkeitsscores A erfüllen, zeigen Pangea und die Bayerische wie sehr sie den Anspruch auf eine nachvollziehbare und ehrliche Nachhaltigkeitsstrategie gerecht werden.“

Über Zielke Rating GmbH:

Zielke Rating kategorisiert Versicherungs- und Finanzprodukte und Unternehmen nach deren Nachhaltigkeitscharakter. Danach orientieren wir uns nach der EU-Taxonomie, der Offenlegungsverordnung und der Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Die Gesellschaft beschäftigt vier Mitarbeiter. Sie wurde im Oktober 2023 gegründet als Abspaltung der Zielke Research Consult GmbH mit Sitz in Aachen.

Über Zielke Research Consult GmbH:

Zielke Research Consult GmbH wurde 2013 in Aachen gegründet und konzentriert sich seit Gründung der Zielke Rating auf das Beraten von Finanzinstituten in einer verbesserten Nachhaltigkeitsberichtserstattung gemäß CSRD. Sie tritt auch als Vermarkter der Zielke Rating Produkte und Dienstleistungen auf. Hier arbeiten neben dem Geschäftsführer drei Mitarbeiter. Daneben bewertet Zielke Research Consult auch finanzielle Kennzahlen (wie z.B. die SFCR-Berichte deutscher Versicherer) und publiziert Studien zu den Märkten.

Geschäftsführer beider Gesellschaften ist Dr. Carsten Zielke, wobei er bei der Zielke Rating nur die Methodik gestaltet und überwacht. Ansonsten ist er nur bei der Zielke Research Consult operativ tätig. Dr. Zielke hat verschiedene Mandate bei der European Financial Advisory Group (EFRAG) in finanziellen und Nachhaltigkeitspanels, ist Beirat des Normausschusses Finanzen des Deutschen Instituts für Normung (DIN) und berät das Umweltbundesamt in Sustainable Finance Fragen.

**Zielke Rating GmbH
Promenade 9
D-52076 Aachen
<https://www.zielke-rc.eu/>
Durchwahl:
Dr. Zielke
+49 2408 7199500
Dr. Schlupp (Pressesprecher)
+49 2402 3838610**