

Vom Unbedarften bis zum Großmeister

Neues Nachhaltigkeits-Qualitätsrating der FUCHS | RICHTER Prüfinstanz

Berlin, 28.3.2022 – Die FUCHS | RICHTER Prüfinstanz (www.fuchsrichter.de) prüft für Private Banking-Kunden ab 2022 auch die Beratungsqualität zu Nachhaltigkeit. FUCHS | RICHTER setzt sich seit 20 Jahren mit dem Thema auseinander und hat dazu inzwischen mehrere Markttests durchgeführt. Sie erlauben es, die Anbieterlandschaft zu segmentieren und einzelne Häuser nach der Qualität der Beratung auf dem Gebiet der nachhaltigen Anlage und der Umsetzung im konkreten Anlagekonzept zu raten.

Nachhaltigkeit in der Vermögensanlage – oft auch als ESG bezeichnet (Environmental Social Governance – Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) – ist ein sehr weites Feld. So weit, dass es die meisten Berater und die allermeisten ihrer Kunden (noch) nicht übersehen. Nicht nur die Themen sind ausgesprochen vielfältig: Die Vereinten Nationen haben allein 17 Ziele für eine nachhaltige Entwicklung formuliert. Vor allem aber die Auswahlmethodik nach Ausschlusskriterien, Best-in-Class oder Impact Investing erfordert von einem qualifizierten Berater ein hohes Maß an Detailwissen, um mit dem Kunden in eine gute Diskussion gehen zu können.

Das individuelle Wertesystem steht im Private Banking im Mittelpunkt

Im Private Banking steht das individuelle Wertesystem eines Menschen im Mittelpunkt. Es gilt, diesem in der Vermögensanlage gerecht zu werden. Die FUCHS | RICHTER Prüfinstanz kategorisiert die diesbezüglichen Möglichkeiten der Häuser in einem fünfstufigen Rating (https://www.fuchsbriefe.de/fuchsrichter/private-banking/Nachhaltigkeit_im_Private_Banking/) und unterscheidet zwischen „unbedarften“ Instituten, „Lehrlingen“, „Gesellen“, „Meistern“ und „Großmeistern“ auf dem Gebiet der nachhaltigen Beratung.

Das Ratingverfahren der FUCHS | RICHTER Prüfinstanz

Im Ratingverfahren der FUCHS | RICHTER Prüfinstanz wird die Fachlichkeit (und Empathie) der Berater zur nachhaltigen Beratung mit 40% gewichtet. Grundlage sind hier die jährlichen Markttests, die wir auch zu diesem Beratungsaspekt durchführen. Bewertet werden u.a. die Evaluation der

Kundenbedürfnisse, die Erläuterung des eigenen Nachhaltigkeitsansatzes, das Eingehen auf das individuelle Wertesystem des Kunden. Gibt es eine (Nach)Betreuung zum Thema Nachhaltigkeit und wie gut ist diese?

Die Umsetzung des Kundenwunsches nach nachhaltiger Anlage im Anlagevorschlag gewichten wir mit 25%. Die Verankerung von Nachhaltigkeit im Investmentprozess macht 10% der Rating Wertung aus. Und schließlich verschaffen wir uns über eine Selbstauskunft ein breiteres Bild über die Möglichkeiten eines Instituts. Hier erfragt die FUCHS | RICHTER Prüfinstanz beispielsweise, ob es ein Mindestanlagevolumen für die nachhaltige Vermögensanlage gibt, ob ein Anbieter einen Auswahlansatz (Ausschlusskriterien, Best-in-Class) bevorzugt, wie viele Berater eine Qualifizierung zu Nachhaltigkeit haben und wie diese sichergestellt wird und auch, wie ein Haus das Thema selbst lebt. Die Selbstauskunft hat ein Gewicht von 25%.

Vom "Unbedarften" zum "Großmeister"

Um ein „Großmeister“ auf dem Gebiet der nachhaltigen Vermögensanlage im Private Banking zu sein, müssen mindestens 90 von 100 Rating-Punkten erreicht werden. Für den „Meister“ sind 80 nötig, „Geselle“ darf sich nennen, wer mindestens 70 von 100 Punkten erreicht. Geprüft werden Institute im gesamten deutschsprachigen Raum.

Fazit: Ziel ist es, Private Banking-Kunden, die speziell an nachhaltiger Vermögensanlage interessiert sind, einen tiefen Einblick in die Leistungskraft der verschiedenen Anbieter auf diesem Gebiet zu ermöglichen. Das Rating wird auf www.fuchsrichter.de veröffentlicht und laufend aktualisiert.

Die FUCHS | RICHTER PRÜFINSTANZ

Die FUCHS | RICHTER PRÜFINSTANZ wurde 2003 gegründet und ist ein Zusammenschluss zwischen dem Verlag FUCHSBRIEFE, Berlin und dem Institut DR. RICHTER | IQF, Hannover. Sie hat es sich zur Aufgabe gemacht, die Qualität im Private Banking zu untersuchen und transparent zu machen. Ihre Prüffelder sind die Beratung Vermögenger, das Management von Stiftungsvermögen, die Vermögensverwaltung und die Vertrauenswürdigkeit der Anbieter von Vermögensdienstleistungen. Kontakt und weiterführende Auskünfte: Ralf Vielhaber, Partner FUCHS | RICHTER Prüfinstanz, Herausgeber Fuchsbriefe, T: +49 30 288817-10, Email: ralf.vielhaber@fuchsbriefe.de