



Quelle: lassestdesignen - stock.adobe.com

## DIN veröffentlicht ESG-Leitfaden

Geht es in der Finanzberatung um Absicherung, Vorsorge oder Vermögensplanung, möchten viele Verbraucherinnen und Verbraucher genauer definieren, worin sie ihr Geld investieren – beispielsweise nur oder überwiegend in Unternehmen, die nachhaltige oder soziale Ziele verfolgen. Um solche Nachhaltigkeitspräferenzen bei der Finanzanalyse eines Privathaushaltes gezielt abzufragen, können Finanzberaterinnen und -berater jetzt einen praktischen Leitfaden nutzen.

Die erweiterte Norm zahlt damit auf die ab 2. August 2022 gesetzlich geltenden Vorgaben ein: Anlässlich des EU-Aktionsplans „Finanzierung nachhaltigen Wachstums“ ist es mit der Änderung der MiFID-II Richtlinie verpflichtend, in der Anlageberatung die Nachhaltigkeitspräferenzen von Kund\*innen abzufragen. Die Norm ist in der aktuellen Fassung auf [www.beuth.de](http://www.beuth.de) erhältlich.

### ESG-Modul flexibel einsetzbar

Der Leitfaden – auch als ESG-Modul (Environment, Social, Governance) der DIN 77230 bezeichnet – soll Verbraucher\*innen vor manipulativer Abfrage schützen und ihnen ermöglichen, ihre Nachhaltigkeitspräferenzen anhand standardisierter Bewertungskriterien klar zu definieren.

Beraterinnen und Berater profitieren von seiner einfachen und zugleich flexiblen Anwendbarkeit: Mittels eines Abfrageschemas mit sieben Fragen werden die Nachhaltigkeitspräferenzen erfasst, je nach Antwort leitet das Schema zu passenden Folgeschritten weiter. Erläuterungen zu den wichtigsten Fragen sowie zur Ergebnisdarstellung

runden das ESG-Modul ab, sodass Finanzberater\*innen für das Gespräch optimal vorbereitet sind.

Nachhaltiges Handeln und soziales Engagement seien vielen Verbraucherinnen und Verbrauchern auch in Bezug auf ihre Finanzthemen wichtig, so Dr. Klaus Möller, Vorstand des [DEFINO Institut für Finanznorm AG](#) und Obmann des Normausschusses, der die DIN 77230 erarbeitet hat. Mit dem Leitfaden tragen man dazu bei, diese Aspekte in der Finanzberatung standardisiert und transparent zu berücksichtigen.

### Breiter Konsens

An der Erarbeitung des ESG-Moduls der DIN 77230 waren eine Vielzahl an Experten aus renommierten Unternehmen der Branche, Verbraucherschützer und Wissenschaftler beteiligt. Das Modul wurde im Konsens verabschiedet.

Versicherungs- und Finanznachrichten

# expertenReport



<https://www.experten.de/id/4924721/din-veroeffentlich-esg-leitfaden/>