

Teilnehmerunterlagen Sustainable Award in Finance 2020

Gesucht werden nachhaltige Produkte der Versicherungs-, Banken- und Investmentbranche aus Deutschland, Österreich, Liechtenstein, Luxemburg und der Schweiz mit vertrieblicher Zulassung in Deutschland im Sinne der Sustainable Development Goals der United Nations. Teilnahmeberechtigt sind nur Versicherungsunternehmen, Banken, Sparkassen, Kreditinstitute und Investmentgesellschaften in ihrer Eigenschaft als Produktgeber.

Jedes eingereichte Produkt wird auf drei Kategorien hin (Environment, Social, Governance) untersucht und separat von einer unabhängigen Jury beurteilt. Für jedes eingereichte Produkt wird eine Schutzgebühr in Höhe von 300 Euro netto erhoben.

Die formalen Vorgaben müssen für eine Teilnahme erfüllt sein: Die Unterlagen müssen vollständig vorliegen und die Schutzgebühr muss spätestens 14 Tage nach Rechnungstellung eingegangen sein, damit das Produkt im Rahmen des Sustainable Award in Finance analysiert und bewertet werden kann.

Der Ansprechpartner beim Produktgeber (oder sein Stellvertreter) muss am Tag der Jurysitzung ganztägig für eventuelle Rückfragen erreichbar sein. Der Termin der Jurysitzung wird rechtzeitig separat via E-Mail bekannt gegeben. Die Preisverleihung erfolgt im Rahmen einer Veranstaltung Ende November / Anfang Dezember. Der Rechtsweg ist ausgeschlossen.

Einzureichende Unterlagen

Die einzureichenden Unterlagen gliedern sich in mehrere Teile:

Teil A: Angaben zum Einreichenden

Teil B: Kurzbeschreibung des Produkts auf max. 2 Seiten

Teil C: Berechnungs-/Prämienbeispiele

Teil D: Original-Unterlagen zum Tarif

Die Tarife werden in drei Kategorien separat voneinander bewertet:

- **Environment**
- **Social**
- **Governance**

Jedes Produkt muss in mindestens einer Kategorie in mindestens einem der **17 Social Development Goals (SDG) der United Nations** einen wesentlichen Beitrag zur Nachhaltigkeit in diesem Ziel beitragen (*do good*). Gleichzeitig darf das Produkt in keinem der anderen Ziele einen nicht zu vertretenden Nachteil bzw. eine nicht zu vertretende negative Auswirkung mit sich bringen (*do no harm*). Schließlich muss nachgewiesen werden, mit welchen Methoden die Nachhaltigkeitsziele gemessen werden können (measurability), wie die Erfolge transparent gemacht und dokumentiert werden (transparency) und wie das Reporting-Procedere vorgesehen ist (reporting).

Teil A: Angaben zum Absender

1. Vollständige Firmierung des Produktanbieters
2. Angaben und Kontaktdaten des Ansprechpartners für Rückfragen
3. Kurz-Angabe der a) Anbieter- und Produktkategorie sowie b) der Kategorie für die eine Einreichung erfolgt (Environment, Social, Governance sowie Angabe des SDG Ziels)

Beispiel:

- a) Anbieterkategorie: Lebensversicherung, Produktkategorie: Altersvorsorge
- b) Nachhaltigkeits-Kategorie: Environment, Nachhaltigkeitsziel(e): SDG 14 und SDG 15

4. Genaue Tarifbezeichnung

Wichtiger Hinweis: Gerne kann auch mehr als ein Tarif eingereicht werden. In diesem Fall bitten wir Sie, jeden Tarif separat einzureichen.

Teil B: Kurzbeschreibung des Produkts

Bitte verwenden Sie hierfür die beigefügte VORLAGE und beachten Sie, dass für Teil B MAXIMAL 3 DIN-A-4-Seiten Umfang vorgesehen sind.

1. Genaue Bezeichnung des Produkts (offizieller Produktname)
2. Einführungsdatum des Produkts
3. Idee/Kernziel des Produkts
4. Zielgruppe(n) bei der/denen das Produkt zum Einsatz kommt/kommen soll
5. Besonderheiten des Produkts/USP [Nutzendimension Nachhaltigkeit in welchem Ziel]:
 - a) In welcher Kategorie / in welchen Kategorien greift das Produkt im Sinne der Nachhaltigkeit grundsätzlich (Environment / Social / Governance) mit welcher grundsätzlichen Intention?
 - b) In welchem bzw. in welchen (Mehrfachbelegung möglich) der **17 Social Development Goals (SDG) der United Nations** trägt das Produkt einen wesentlichen Beitrag zur Nachhaltigkeit in diesem Ziel bei (*do good*)?
 - c) Inwiefern ist sichergestellt, dass das Produkt in keinem der anderen Ziele einen nicht zu vertretenden Nachteil bzw. eine nicht zu vertretende negative Auswirkung mit sich bringt (*do no harm*)?
6. Beschreibung der Nutzendimension [Technische / Fachliche Dimension]

Bitte beschreiben Sie kurz, wie der Nutzen im Ziel verfolgt und hergestellt wird (technisch, finanziell, organisatorisch) und die Wirkungsweise sowie das Ausmaß.

7. Measurability: Mit welchen Methoden können die Nachhaltigkeitsziele gemessen werden?
8. Transparency: Wie werden die Erfolge transparent gemacht und dokumentiert?
9. Reporting: Wie ist das Reporting-Procedere vorgesehen?

Teil C: Berechnungs-/Preisbeispiele

Hier werden 3 Berechnungsbeispiele/Prämienbeispiele als Übersicht erwartet. Bitte erläutern Sie, in welchem Umfang bei den Beispielen das Produkt zum Nachhaltigkeitsziel konkret beiträgt:

Je nach Art des Produkts jeweils drei Beispiele für

ENTWEDER

Altersbezogen: junges Eintrittsalter/ mittleres Eintrittsalter/ hohes Eintrittsalter

ODER

Preisbezogen: günstig/ mittelpreisig/ hochpreisig

ODER

Laufzeitbezogen: kurze Laufzeit/ mittlere Laufzeit/ lange Laufzeit

Teil D: Originalunterlagen zum Tarif

1. Vollständige Bedingungsunterlagen / Produktbedingungen / AVB
2. Original-Anträge / Original-Antragsformulare
3. PIB bzw je nach Produktgattung entsprechende Unterlagen
4. Original-Unterlagen für Vermittler,
hier nur beispielhaft die wesentlichen und aussagekräftigsten Unterlagen (Tarifbeschreibung, Werbeunterlagen etc.)
5. Original-Unterlagen für Endkunden,
hier nur beispielhaft die wesentlichen und aussagekräftigsten Unterlagen (Tarifbeschreibung, Werbeunterlagen etc.)
6. ggf. weitere relevante Unterlagen
(z.B. Unterlagen zu Studien / Untersuchungen im Zusammenhang mit dem jeweiligen Ziel)

Der Rechtsweg ist ausgeschlossen, die Preisträger werden vor der Preisverleihung entsprechend informiert.

Bei eventuellen Rückfragen stehen Ihnen Herr Joachim Geiberger, Inhaber und CEO von MORGEN & MORGEN, und Jennifer Ebing, Abteilungsleiterin Marketing & Public Relations, gerne zur Verfügung. (Tel.: 06192 9962 635 bzw. E-Mail: presse@morgenundmorgen.de)