

ESG – ANLAGEBERATUNG IN DER SCHWEIZ Ihr Implementationspartner ESG

Nachhaltiges Investieren ist schon lange ein Thema in der Anlageberatung. Die EU hat mittels ESG, Taxonomie und SFDR das Thema aufgenommen und die regulatorischen Anforderungen definiert. Die Schweiz zieht nun mittels der ESG-Richtlinie der schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg) nach. Wir sind bereit!

Die Richtlinie kurz zusammengefasst

Im Juni 2022 hat die SBVg eine neue Richtlinie zum Einbezug von ESG-Präferenzen und -Risiken bei der Anlageberatung und Vermögensverwaltung veröffentlicht. Die Richtlinie kann als Erweiterung des bestehenden Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG) und der Finanzdienstleistungsverordnung (FIDLEV) gesehen werden. Folgende zentrale Merkmale prägen die neue Richtlinie:

1. Informationspflichten bezüglich ESG-Risiken und -Wesensmerkmale
2. Erhebung der ESG-Präferenzen von Kunden/-innen:
 - Aktualisierung der Anlageziele für Kunden/-innen der Vermögensverwaltung und der portfoliobasierten Anlageberatung
 - Einmalige Erhebung bei Transaktionaler Anlageberatung (ad-hoc zum Beratungszeitpunkt (Point of advice))
3. Prüfung bezüglich Einklang der ESG-Präferenzen mit den angebotenen Finanzinstrumenten
4. Informationspflicht bei Abweichung von den Präferenzen
5. Dokumentation und Rechenschaft gemäss FIDLEG
6. Aus- und Weiterbildung der Mitarbeiter/-innen

Die Richtlinie tritt am 1.1.2023 in Kraft und es gelten folgende Übergangsfristen:

1. Aus- und Weiterbildung der Mitarbeiter/-innen bis 01.01.2024.
2. Profilierung von Neukunden/-innen bis 01.01.2024
3. Profilierung für relevante Bestandskunden/-innen bis 01.01.2025

Zusammen bereit

Mit Blick auf die Zukunft kann der Übergang zu einem nachhaltigeren Finanzsystem eine Herausforderung, aber auch eine Chance für die Finanzdienstleistungsindustrie darstellen. Es können neue Anlage-Produkte und -strategien geschnürt werden. Studien zeigen, dass ESG-konforme Anlagen, z. B. durch Minimierung von operativen Risiken, outperformen und hohe Wachstumsraten bei Anlagen im ESG-Bereich erzielt werden können.

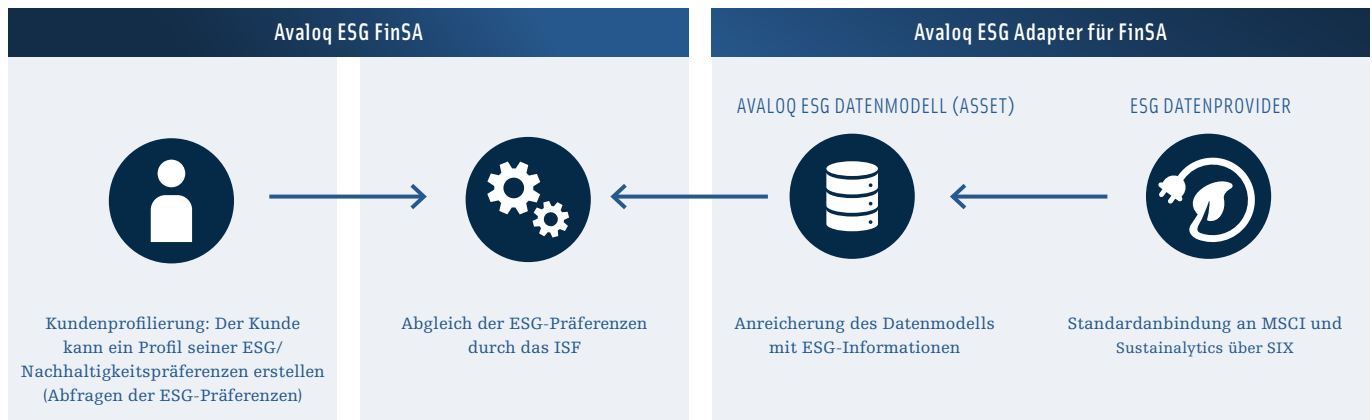
Mittels einer gezielten Integration in Ihren Anlageberatungsprozess können Sie sich weiter als nachhaltiges Finanzinstitut positionieren und neue Kundensegmente aufgrund attraktiver und emotionaler Beratung ansprechen.

Als ausgewiesene Compliance- und Advisory-Spezialistin hat Confinale bereits mehrere EU-Finanzinstitute bei der Umsetzung der regulatorischen Anforderungen bezüglich ESG, Taxonomie und SFDR in Avaloq begleitet. Profitieren sie von diesen Erfahrungen, nicht nur auf der regulatorischen Ebene, sondern auch im Hinblick auf eine effiziente Einbindung in ihren Profilierungs- und Beratungsprozess.

Nutzen auch Sie uns als Implementationspartner für Ihre ESG-Lösung

Avaloq bietet als Integrationsbasis eine Lösung, die aus drei Komponenten besteht:

1. Erweiterung des IPS, um die ESG-Präferenzen des Kunden zu speichern
2. Erweiterung des VDF-Adapters zur SIX, um die ESG-Kriterien auf dem Asset abzulegen
3. Passende ISF Regeln, um die Kunden- und Asset-Stammdaten im Beratungsprozess gegeneinander zu prüfen



Unsere Wealth Advisory- und Compliance-Spezialisten beraten Sie gerne über Best-Practices rund um die Integration der Avaloq-Lösung. Wir passen die Lösung an Ihre Bedürfnisse und Schnittstellen an und erweitern diese um sinnvolle Prozesse und Funktionalitäten:

	THEMA	WARUM CONFINALE?
BASISLÖSUNG	Stammdaten	Wir kennen Ihr Objektmodell und integrieren die neuen Daten übersichtlich und strukturiert.
	ISF Regeln integrieren	Als ISF-Spezialisten werden wir Ihnen die von Avaloq gelieferten Basis-ISF Regeln einbauen oder diese komplett nach Ihren Wünschen personalisieren.
	Datenadapter konfigurieren	Confinale unterstützt Sie bei der Erweiterung der SIX VDF Schnittstelle.
WEITERE SERVICES	Kundenprofilierung	Der Beratungsprozess ist bei jeder Bank unterschiedlich. Wir integrieren die neuen Anforderungen rund um die Erfassung der ESG-Präferenzen nahtlos in Ihre bestehenden Prozesse und unterstützen Sie prozesstechnisch bei der Nachprofilierung der Bestandskunden.
	Monitoring	Wir bieten Ihnen umfassende Möglichkeiten, den Fortschritt der Kundenprofilierung zu verfolgen sowie die Konformität der Anlagelösung mit den Kundenpräferenzen zu überwachen.
	Kundenoutput	Wir unterstützen bei der Erweiterung von Dokumenten wie z. B. dem Depotauszug oder den Börsenabrechnungen.
	Drittssysteme	Ist Ihr Onboarding und/oder der Beratungsprozess in einem Drittsystem? Wir unterstützen Sie auch hier gerne mit unserer weitreichenden Expertise bei der Anbindung von Drittsystemen.



Andy Egli
Leiter IT Consulting
und Partner
+41 79 759 67 10
andreas.egli@confinale.ch

HABEN WIR IHR INTERESSE GEWECKT?

Kontaktieren Sie uns! Gerne kommen wir vorbei und stellen Ihnen unser Vorgehen und mögliche Lösungsansätze detailliert vor.