



Nachhaltigkeit

Neue Regularien und aktuelle Herausforderungen für Einrichtungen betrieblicher Altersversorgung (EbAV)

Die europäische EbAV-II-Richtlinie wurde durch eine Novelle des Versicherungsaufsichtsgesetzes (VAG) am 13. Januar 2019 in nationales Recht überführt und das novellierte VAG ist seit diesem Zeitpunkt gültig. Dadurch finden ökologische, soziale und die Unternehmensführung betreffende Aspekte (ESG-Kriterien) ausdrücklichen Eingang in die Praxis der Finanzwirtschaft. Zudem ist die EU Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor am 7. Dezember 2019 in Kraft getreten. Sie gilt seit dem 10. März 2021.

Herausforderungen und Chancen

Bei der intensiven Auseinandersetzung mit den sogenannten ESG-Kriterien eröffnet sich für EbAVs ein komplexes Themenfeld mit hoher aufsichtlicher Relevanz. Neben dem schwierigen Kapitalmarktumfeld stellt die Implementierung regulatorischer und gesetzlicher Vorgaben zu den Nachhaltigkeitskriterien EbAVs vor weitere Herausforderungen und führt zu einem erheblichen Mehraufwand.

Die neue Richtlinie bietet durch die Implementierung von Nachhaltigkeitskriterien auch große Chancen: Verbesserung in der Risikoidentifikation, -analyse, -bewertung und -prävention sowie im Pricing. Bei intensiver Beschäftigung mit diesen Faktoren ergeben sich für EbAVs entscheidende Wettbewerbsvorteile zugunsten der Entwicklung des Unternehmens.

Unsere Services

Gern unterstützen wir Sie bei der

- ▶ Entwicklung von ganzheitlichen Sustainable Finance-Strategien
- ▶ Einbindung von Nachhaltigkeitsrisiken in das Risikomanagement
- ▶ Berücksichtigung von ESG-Kriterien in Investitionsentscheidungsprozessen
- ▶ Umsetzung der Offenlegungspflichten von ESG-Kriterien in Anlageentscheidungen und Risikoprozessen gegenüber Versorgungsanwärttern und -empfängern
- ▶ Fertigstellung einer Erklärung zu den Grundsätzen der Anlagepolitik
- ▶ Bestimmung von Indizes als Referenzwerte ökologischer und sozialer Merkmale
- ▶ Gestaltung der jährlichen Berichterstattung
- ▶ ganzheitlichen Prüfung der Umsetzung regulatorischer Vorgaben (Interne Revision)

Ihr Nutzen

Unser Expertenteam hilft Ihnen gerne die vielseitigen Herausforderungen von heute und morgen gemeinsam zu meistern und komplexe Aufgaben effizient zu lösen. Mit unserem Wissen und unserer Erfahrung beraten wir Sie zukunftsicher, prüfen Sie kompetent und erarbeiten passgenau auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittene Lösungsvorschläge mittels unseres interdisziplinären Expertenteams.

Die Informationen in dieser Publikation haben wir mit der gebotenen Sorgfalt zusammengestellt. Sie sind allerdings allgemeiner Natur und können im Laufe der Zeit naturgemäß ihre Aktualität verlieren. Demgemäß ersetzen die Informationen in unseren Publikationen keine individuelle fachliche Beratung unter Berücksichtigung der konkreten Umstände des Einzelfalls. BDO übernimmt demgemäß auch keine Verantwortung für Entscheidungen, die auf Basis der Informationen in unseren Publikationen getroffen werden, für die Aktualität der Informationen im Zeitpunkt der Kenntnisnahme oder für Fehler und/oder Auslassungen.

BDO AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, eine Aktiengesellschaft deutschen Rechts, ist Mitglied von BDO International Limited, einer britischen Gesellschaft mit beschränkter Nachschusspflicht, und gehört zum internationalen BDO Netzwerk voneinander unabhängiger Mitgliedsfirmen.

BDO ist der Markenname für das BDO Netzwerk und für jede der BDO Mitgliedsfirmen. © BDO

Über uns

BDO zählt mit über 3.000 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern an 28 Offices zu den führenden Gesellschaften für Wirtschaftsprüfung und prüfungsnahe Dienstleistungen, Steuerberatung und wirtschaftsrechtliche Beratung sowie Advisory in Deutschland. Die BDO AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft ist Gründungsmitglied von BDO International (1963), der mit heute über 115.000 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern in 166 Ländern einzigen weltweit tätigen Prüfungs- und Beratungsorganisation.

www.bdo.de

Kontaktieren Sie uns!

BDO AG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft



Mario Möbus

Partner
Financial Services
Tel.: +49 211 1371-464
mario.moebus@bdo.de



Fatih Köylüoglu

Manager
Financial Services
Tel.: +49 221 97357-166
fatih.koeylueoglu@bdo.de



Dennis Farr

Manager
Financial Services
Tel.: +49 69 95941558
dennis.farr@bdo.de