

Fintech trifft auf ESG

Zwei Megatrends schaffen neue Lösungen – Fintech-Unternehmen beziehen vermehrt ESG-Aspekte mit ein.



*Von Oliver Oehri
Managing Partner
Center for Social and
Sustainable Products AG*

Mittlerweile sind die Begriffe «Fintech» und «ESG» in aller Munde. Kombinationen der beiden Megatrends zeigen sich im Markt immer häufiger.

Trend «Fintech» im Überblick

«Fintech» ist die Abkürzung für Finanz-Technologie und umschreibt innovative digitale Produkte, Dienstleistungen und Prozesse in der Finanzbranche. Ziel von «Fintech» ist es, existierende Angebote zu verbessern, zu ergänzen oder zu verdrängen. Dabei lassen sich gemäss der aktuellen «IFZ Fintech Study 2016» der Hochschule Luzern die folgenden 6 Schwerpunkte ausmachen: Payment und Zahlungsverkehr, Investment Management (Online-Geldanlage), Deposit and Lending (alternative Finanzierungsmöglichkeit mit Hilfe einer grossen Anzahl von Geldgebern wie z.B. Crowdfunding), Blockchain (Technologie zur dezentralisierten Speicherung vergangener Informationen), Banking Infrastructure (neue Anlageberatungs-

und Anlageüberwachungsplattformen) sowie Analytics (Algorithmen-basierte Datenanalyse wie z.B. Robo-Advisors). Gemäss dem Verband «Swiss FinteCH» können heute bereits 210 Schweizer Fintech-Unternehmen identifiziert werden.

Trend «ESG» im Überblick

ESG (Environment, Social und Governance) hingegen liefert eine finanzielle Kennzahl zur Bewertung des Risiko- und Ertragsprofils von Unternehmen. Der Einbezug der ESG-Kennzahl erlaubt es dem Anleger, bisher nicht einschätzbare Risiken aufzudecken, zu meiden oder mit adäquater Entschädigung bewusst einzugehen. Der Kennzahl wird damit zunehmend Beachtung geschenkt und insbesondere von Seiten institutioneller Anleger durch entsprechende Selbstregulationen auch eingefordert.

Aber auch Behörden werden zunehmend aktiv – beispielsweise durch spezifische Auftragsstudien seitens des schweizerischen Bundesamts für Umwelt (BAFU), des deutschen Bundesministeriums der Finanzen (BMF) oder durch die angestrebte Einführung einer spezifischen Berichterstattungspflicht für alle Investoren in Frankreich. Zusätzlich zeichnet sich der gesetzliche Vollzug durch eine europäische Finanzmarkttrichtlinie bereits ab. Den Startschuss setzte die EU-Richtlinie zur Offenlegung finanzieller und nicht-finanzieller Informationen (CSR-Berichtspflichttrichtlinie; 2014/95/EU), die es bereits ab dem 1. Januar 2017 umzusetzen gilt.

Fintech und ESG –

Erste Marktlösungen ersichtlich

Gibt es bereits ESG-Fintech-Lösungen auf dem Markt und, falls ja, in welchen Fintech-Schwerpunkten sind diese Lösungen anzusiedeln? Zwei internationale Fintech-Lösungen können in der Tat identifiziert werden, die sich gezielt auf ESG fokussieren.

Insight360.io

Insight360.io ist eine Fintech-Lösung, die eine Algorithmen-basierte ESG-Datenanalyse auf Lizenzbasis zur Verfügung stellt. Diese Fintech-Lösung extrahiert dynamisch ESG-Daten auf Basis von rund 75'000 Medienquellen sowie rund 7'000 Unternehmensbewertungen und ermöglicht so «Echtzeit»-Risiko- und -Trendanalysen.

yourSRI.com

yourSRI.com ist eine Fintech-Lösung, die Investment Reporting, Monitoring- und Controlling-Dienstleistungen zur Verfügung stellt. Dabei sind Anlagefonds-Checks oder Portfoliomandats-Checks respektive deren Überwachung jederzeit auf Knopfdruck für jedermann und an jedem Ort möglich.

Diese Fintech-Lösung kombiniert in Echtzeit die ESG-Daten von MSCI, die CO₂-Daten von South Pole Group sowie die Finanzdaten von Thomson Reuters oder Lipper. Die Verrechnung basiert nicht auf Lizenz-, sondern auf dem sogenannten «Pay per use»-Prinzip. Der Kunde zahlt damit lediglich diejenigen Reporting-Dienstleistungen, die er letztendlich auch wirklich nutzt.

Überdies wird yourSRI.com ab dem 4. Quartal 2016 die ESG- und Carbon-Endnote-Daten von über 5'000 Anlagefonds kostenlos im Internet aufschalten. Dabei wird über 80% des europäischen Fondsvolumens für den Nutzer per Knopfdruck ersichtlich.

Fazit

ESG-Kennzahlen etablieren sich zunehmend als fixer Bestandteil in der quantitativen Messung, dem Benchmarking sowie letztendlich im ganzheitlichen Risikomanagement. Fintech-Unternehmen bieten je länger je mehr entsprechende flexible und kosteneffiziente Echtzeit-Lösungen an.

o.oehri@cssp-ag.com

www.cssp-ag.com