

# DIN 77236-2:2025-03 (D)

## Nachhaltigkeit von Finanzanlagen - Teil 2: Nachhaltigkeitsscoring für Finanzprodukte - Eine standardisierte Vorgehensweise zur Einordnung von Finanzprodukten anhand von Nachhaltigkeitsmerkmalen

---

Inhalt	Seite
Vorwort .....	4
Einleitung .....	5
1 Anwendungsbereich.....	7
2 Normative Verweisungen .....	7
3 Begriffe .....	7
4 Symbole und Abkürzungen .....	7
5 Nachhaltigkeitspräferenzabfrage und Nachhaltigkeitsscore im Zusammenspiel .....	8
5.1 Pflicht zur Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen .....	8
5.2 Nutzung des Nachhaltigkeitsscores für die passende Produktauswahl .....	9
6 Prozess des Nachhaltigkeitsscorings .....	9
6.1 Auswahlkriterien für ein nachhaltiges Finanzprodukt .....	9
6.1.1 Datenbasis - European ESG Template .....	9
6.1.2 Mindestkriterien zur Berücksichtigung bei nachhaltigen Finanzprodukten .....	10
6.2 Verknüpfung der Präferenzen mit dem European ESG-Template (EET) .....	11
6.3 Ermittlung des Nachhaltigkeitsscores .....	12
6.3.1 Erläuterungen zur ESG-Skala .....	12
6.3.2 Verknüpfung von ESG-Skala und EET-Daten .....	13
6.3.3 Spezielle Anforderungen an Lebensversicherungsprodukte mit Anlagecharakter .....	15
6.4 Bewertungsstichtag .....	15
6.5 Merkmale eines Basis-Nachhaltigkeitsproduktes .....	15
7 Darstellung des Nachhaltigkeitsscores .....	15
Literaturhinweise .....	18
<b>Bilder</b>	
Bild 1 — Zusammenhang Nachhaltigkeitspräferenzenabfrage und Nachhaltigkeitsscoring .....	13
Bild 2 — Beispielhafte Darstellung des „Nachhaltigkeitsscores nach DIN 77236-2“ .....	16
<b>Tabellen</b>	
Tabelle 1 — Präferenzen der Nachhaltigkeitsziele und -intensität.....	8
Tabelle 2 — Mindestkriterien an ein nachhaltiges Finanzprodukt.....	10
Tabelle 3 — Weitere PAI-Kriterien .....	11

<b>Tabelle 4 — Relevante EET-Informationen für Präferenzen der Nachhaltigkeitsziele und -intensität .....</b>	<b>11</b>
<b>Tabelle 5 — Produktkategorisierung nach ESG-Skala nach EET-Angaben .....</b>	<b>14</b>
<b>Tabelle 6 — Kurzbeschreibung der Stufen des Nachhaltigkeitsscores.....</b>	<b>16</b>