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

Bilder

Bild 1 — Zusammenhang Nachhaltigkeitspräferenzenabfrage und Nachhaltigkeitsscoring 13

Bild 2 — Beispielhafte Darstellung des „Nachhaltigkeitsscores nach DIN 77236-2“ 16

Tabellen

Tabelle 1 — Präferenzen der Nachhaltigkeitsziele und -intensität 8

Tabelle 2 — Mindestkriterien an ein nachhaltiges Finanzprodukt 10

Tabelle 3 — Weitere PAI-Kriterien 11

Tabelle 4 — Relevante EET-Informationen für Präferenzen der Nachhaltigkeitsziele und -intensität 11

Tabelle 5 — Produktkategorisierung nach ESG-Skala nach EET-Angaben 14

Tabelle 6 — Kurzbeschreibung der Stufen des Nachhaltigkeitsscores 16