

Bewertung des Nachhaltigkeitsgrades von Investmentfonds & ETFs

Kleeblatt-Bewertung von BNP Paribas Wealth Management

Ein 3-stufiges Verfahren

- 1** Die Nachhaltigkeitsexperten von BNP Paribas Wealth Management bewerten den Nachhaltigkeitsgrad aller Finanzinstrumente anhand der hauseigenen Kleeblatt-Bewertung. Die Ergebnisse basieren auf den Kleeblatt-Bewertungen für alle Aktien und Anleihen auf Basis der Daten von BNP Paribas Asset Management*.
- 2**
 - **Quantitative Analyse:** Die Investmentteams von BNP Paribas Wealth Management führen eine Analyse der quantifizierbaren Fondspositionen durch, indem alle Bewertungen der zugrunde liegenden Investments (Aktien, Anleihen usw.) einbezogen werden. Dieser erste Teil der Analyse berücksichtigt somit die Kleeblatt-Bewertungen** aller enthaltenen Vermögenswerte.
 - **Qualitative Analyse:** Der zweite Teil der Fondsanalyse konzentriert sich auf qualitative Kriterien, mit denen der Nachhaltigkeitsgrad der Kapitalverwaltungsgesellschaft und die Qualität ihrer Berichterstattung beurteilt werden. Grundlage hierfür sind Informationen, die von Datenanbietern und/oder den Kapitalverwaltungsgesellschaften*** direkt bereitgestellt werden.
- 3** Jede Kleeblatt-Bewertung basiert auf eindeutigen, verbindlichen quantitativen und/oder qualitativen Kriterien. Fonds und ETFs erhalten im Rahmen der regelmäßigen Neuauswertung eine Bewertung, die dem zuletzt validierten Niveau entspricht, wodurch sich eine finale Bewertung zwischen 1 und 5 Kleeblättern ergibt.

* BNP Paribas Asset Management nutzt eine Vielzahl von Quellen, die sich nicht nur auf ESG-Datenanbieter beschränken. Weitere Einzelheiten zu den von BNP Paribas Asset Management verwendeten Daten sind dem Nachhaltigkeitsbericht von BNP Paribas Asset Management auf Seite 47 zu entnehmen: <https://bnpp.lk/bnppam-sustainability-report-2024>.

** Einige spezifische Kriterien beziehen sich auf die Bewertung von ETFs und Indexfonds und gelten sowohl für physische als für auch synthetische Portfolios.

*** Im Falle einer eingeschränkten Datenverfügbarkeit für den quantitativen Teil der Analyse wird der Fonds ausschließlich qualitativ anhand eines Fragebogens bewertet, der an die Kapitalverwaltungsgesellschaft geschickt wird.

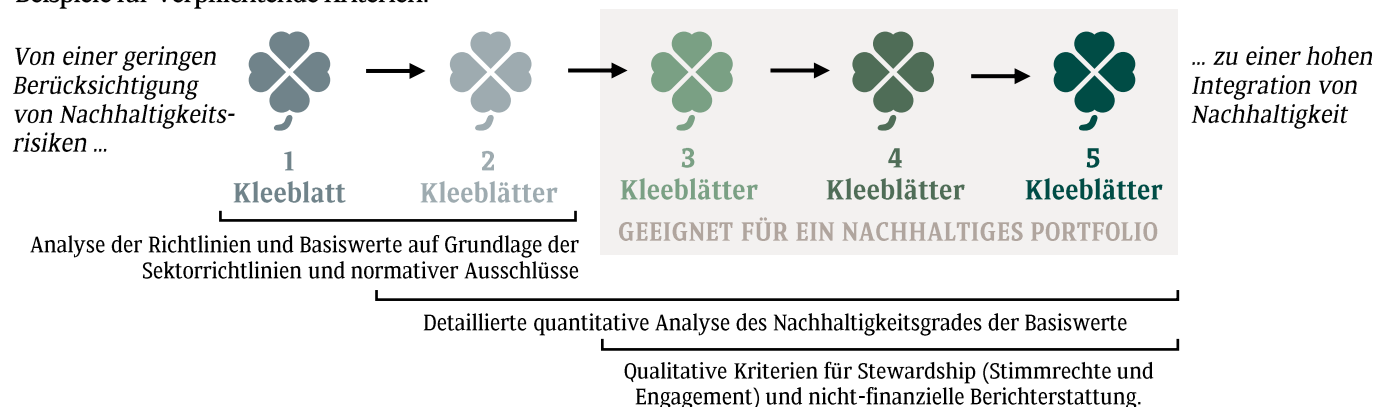
Eine Bewertung zwischen 1 und 5 Kleeblättern

Jede Bewertungsstufe auf der Skala von 1 bis 5 ist an Mindestanforderungen geknüpft, die für Fonds und/oder ETFs spezifisch sind und konsistent mit der Bewertung anderer Anlageklassen ausgestaltet wurden. Die finale Kleeblatt-Bewertung

- verdeutlicht, in welchem Maße die Kapitalverwaltungsgesellschaft ESG-Kriterien einbezieht,
- bildet den Nachhaltigkeitsgrad der zugrunde liegenden Vermögenswerte ab.

Für alle Anlageklassen gilt: Erreicht ein Produkt mindestens 3 Kleeblätter, wird es von BNP Paribas Wealth Management als nachhaltig eingestuft und somit für nachhaltige Portfolios als zulässig erachtet.

Beispiele für verpflichtende Kriterien:



Die Kleeblatt-Bewertung

Die Kleeblatt-Bewertung ist eine hauseigene **Analyse von BNP Paribas Wealth Management**, die entwickelt wurde, um den Nachhaltigkeitsgrad von Anlageprodukten jeder Anlageklasse zu bewerten – zusätzlich zu verfügbaren nichtfinanziellen regulatorischen Informationen.

Die den einzelnen Anlageklassen zugrunde liegenden Bewertungen sind dynamisch und werden kontinuierlich weiterentwickelt.

Auf Grundlage einheitlicher und vergleichbarer Daten ist BNP Paribas Wealth Management im Stande,

1. **Herausforderungen und Chancen der nachhaltigen Entwicklung** bei der Strukturierung des Produktangebots **einzubeziehen**, insbesondere durch die Integration nachhaltiger Anlageprodukte;
2. **Kunden und Beratern ein klares Bild** über den Nachhaltigkeitsgrad der empfohlenen Finanzinstrumente **zu geben** – zusätzlich zu den verfügbaren regulatorischen Informationen;
3. **in einen umfassenden Dialog mit Herstellern von Finanzinstrumenten und Regulierungsbehörden zu treten.**

Die Kleeblatt-Bewertung ist ein integraler Bestandteil unserer Tätigkeit als Finanzberater und Vermögensverwalter.

HAFTUNGSAUSSCHLUSS

Diese Informationen und die darin gemachten Angaben, Meinungen und Einschätzungen sind ausschließlich für Kunden und ausgewählte Interessenten des BNP Wealth Managements bestimmt. Es gilt deutsches Recht. Die Weitergabe dieser Informationen oder einzelner Elemente daraus an Dritte ist nicht gestattet. Die Informationen, die Sie hier finden, richten sich ausdrücklich nicht an Personen in Ländern, die das Vorhalten der hier dargestellten Inhalte untersagen, insbesondere nicht an US-Personen im Sinne der Regulation S des US Securities Act 1933 sowie Internet-Nutzer in Großbritannien, Nordirland, Kanada und Japan. Jeder Leser ist deshalb selbst verantwortlich, sich über etwaige Beschränkungen zu informieren und diese einzuhalten. Für die Erstellung dieser Informationen, Anlagestrategien etc. bedient sich BNP Wealth Management auch der Expertise Dritter. Die Informationen werden mit großer Sorgfalt recherchiert und zur Verfügung gestellt, eine Garantie für Vollständigkeit und Richtigkeit wird aber nicht gegeben. Soweit es sich um Meinungen und Einschätzungen handelt, bitten wir um Verständnis, dass insoweit jegliche Haftung abgelehnt wird.

Bei diesen Informationen handelt es sich um Marketingmitteilungen. Sie dienen nur Ihrer Information und Unterstützung. Sie stellen deshalb insbesondere keine auf Ihre individuellen Bedürfnisse ausgerichteten Empfehlungen zum Kaufen, Halten oder Verkaufen eines Finanzprodukts dar und begründen auch kein individuelles Beratungs- oder Auskunftsverhältnis. Sie sind ferner nicht als Rechts-, Steuer- oder sonstige Beratung gedacht. Bevor Sie Investmententscheidungen treffen, sollten Sie sich deshalb sorgfältig über die Chancen und Risiken des Marktes und für Sie geeigneter Investments informiert haben oder sich beraten lassen. Dies kann neben den finanziellen auch die steuerlichen und rechtlichen Aspekte betreffen. Bitte beachten Sie auch, dass aus der Wertentwicklung eines Finanzprodukts in der Vergangenheit, einer Entwicklung des betroffenen Marktes oder einer Einschätzung zur Entwicklung der Märkte nicht auf zukünftige Entwicklungen oder Erträge geschlossen werden kann. Bedienen Sie sich bitte auch ergänzend der «Basisinformationen über Vermögensanlagen in Wertpapieren». Diese sind über den Bankverlag, Postfach 450209 in 50877 Köln erhältlich. Die hier preisgegebenen Informationen enthalten nicht alle für ein von Ihnen eventuell angestrebtes Investment erforderlichen bzw. aktuellen Informationen. Neben Informationen zu Produkten und Dienstleistungen, die hier oder auf den Internetseiten des BNP Wealth Managements bereitgestellt sind, gibt es gegebenenfalls auch andere Produkte und Dienstleistungen, die für die von Ihnen verfolgten Anlageziele besser geeignet sind.

Luxembourg: BGL BNP Paribas, Aktiengesellschaft, deren Gesellschaftssitz sich in der Avenue J.F. Kennedy, 60, L-1855 Luxembourg befindet, ist für die Verbreitung dieses Dokuments verantwortlich.

Dieses Dokument wird zur Information an die Hand gegeben und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum

Kauf oder zur Zeichnung irgendeines Finanzinstrumentes dar, und zwar in welcher Jurisdiktion auch immer; es stellt auch kein Prospekt im Sinne der für Prospekte geltenden Rechtsvorschriften dar. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen sind keine Investitionsempfehlungen oder -ratschläge. Dieses Dokument erhebt keinen Anspruch darauf, eine erschöpfende Beschreibung des Finanzinstrumentes/der Finanzinstrumente an die Hand zu geben, auf das/die es sich bezieht, und auch nicht seines/ihrer Emittenten oder von bestimmten damit verbundenen Risiken. Obwohl alle angemessenen Maßnahmen ergriffen wurden, um die Richtigkeit der Informationen, die es enthält, zu garantieren, können weder die BGL BNP Paribas, noch irgendeine mit ihr verbundene Gesellschaft, noch irgendeines der Mitglieder ihres Verwaltungsrats, noch ihre Mitarbeiter oder Angestellten für irgendwelche unrichtigen, unvollständigen oder fehlenden Informationen oder für irgendwelche direkten oder indirekten Schäden, Verluste, Kosten, Reklamation, Entschädigungszahlungen oder andere Aufwendungen, die sich aus der Verwendung oder der Bezugnahme auf dieses Dokuments ergeben mögen, haftbar gemacht werden, außer im Falle einer Arglist oder einer groben Fahrlässigkeit.

Das/die Finanzinstrument(e), auf das/die sich dieses Dokument bezieht, ist/sind möglicherweise nicht in allen Jurisdiktionen verfügbar. Eine Entscheidung, in dieses/diese Produkt(e) zu investieren, sollte nicht nur auf der Grundlage dieses Dokuments und erst nach einer vorsichtigen Analyse aller seiner Eigenschaften und der mit ihm verbundenen Risiken (wie im Panorama de l'Investisseur beschrieben) und nachdem alle notwendigen Informationen und der Rat professioneller Berater (einschließlich von Steuerberatern) eingeholt wurden, getroffen werden.

Die BGL BNP Paribas Aktiengesellschaft unterliegt als Kreditinstitut den Vorschriften und der Kontrolle der Commission de Surveillance du Secteur Financier (Finanzaufsichtsbehörde) 283 route d'Arton, L-1150 Luxembourg

KONTAKTIEREN SIE UNS



BNP Paribas Wealth Management



wealthmanagement.bnpparibas



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

**Die Bank
für eine Welt
im Wandel**