



INFORMATIONEN VON BGL BNP PARIBAS ÜBER RICHTLINIEN ZUR EINBEZIEHUNG VON NACHHALTIGKEITSRISIKEN BEI DER ANLAGEBERATUNG, PORTFOLIOVERWALTUNG UND VERSICHERUNGSBERATUNG

27. Januar 2023

Gemäß Artikel 3 der Verordnung (EU) 2019/2088 (SFDR oder auch „Offenlegungsverordnung“), die seit dem 10. März 2021 Anwendung findet, stellt Ihnen BGL BNP Paribas Informationen über ihre Richtlinien zu Nachhaltigkeitsrisiken zur Verfügung.

Nachhaltigkeitsrisiken sind Ereignisse oder Bedingungen im Bereich Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung (ESG), deren Eintreten tatsächlich oder potenziell erhebliche negative Auswirkungen auf den Wert der Investition haben könnten.

Als Finanzberater und Finanzmarktteilnehmer berücksichtigt BGL BNP Paribas S.A. bei der Auswahl oder Empfehlung von Finanzinstrumenten für ihre Kunden Nachhaltigkeitsrisiken.¹

BGL BNP Paribas S.A. wendet hierfür die Sektorrichtlinien der BNP Paribas Gruppe auf Wertpapiere, Anleihen und Anlageprodukte an, die von BGL BNP Paribas S.A. und ihren Tochtergesellschaften hergestellt werden, und berücksichtigt somit Nachhaltigkeitsrisiken bei der regulären Risiko-Rendite-Bewertung der einzelnen Produkte.

Bei Finanzinstrumenten anderer Hersteller werden die Informationen zur Sektorpolitik dieser Vermögensverwalter oder Produkthersteller gesammelt und in unsere eigene Kleeblattmethodik einbezogen, die weiter unten erläutert wird.

Das Eintreten eines Ereignisses in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung kann negative Auswirkungen auf den Wert einer Investition haben, denn es kann sich auf unterschiedlicher Weise auf die Emittenten von Finanzinstrumenten auswirken: durch einen Ertragsrückgang, einen Kostenanstieg, eine Wertminderung oder einen Wertverlust des Vermögenswerts, einen Anstieg der Kapitalkosten oder Geldstrafen und regulatorische Risiken. Aufgrund eines solchen Ereignisses kann die Portfoliostrategie geändert werden, zum Beispiel wenn bestimmte Emittenten ausgeschlossen werden sollen.

Langfristig ist damit zu rechnen, dass Nachhaltigkeitsrisiken mit negativen Auswirkungen auf Finanzinstrumente zunehmen, vor allem aufgrund des Klimawandels.

BGL BNP Paribas S.A. verwendet des Weiteren ein anhand der sogenannten Kleeblattmethodik ermitteltes internes Rating, mit dem sich diese Anlageprodukte (mit oder ohne Nachhaltigkeitsmerkmale) hinsichtlich ihres Nachhaltigkeitsniveaus bewerten und vergleichen lassen.

Diese selbstentwickelte Methodik wird auf das empfohlene Anlageuniversum angewandt. Die Bewertung (Scores) erfolgt auf einer Skala von 0 bis 10. So kann BGL BNP Paribas Nachhaltigkeitsrisiken ermitteln und sie in die Anlageentscheidungen oder die Beratung der Kunden zu Finanzinstrumenten oder Versicherungsprodukten einbeziehen.

Mithilfe dieses Ratings kann BGL BNP Paribas als Finanzberater und Finanzmarktteilnehmer Anlageprodukte identifizieren, bei denen das Eintreten eines Ereignisses oder einer Situation im Bereich Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung tatsächlich oder potenziell erhebliche negative Auswirkungen auf den Wert der Produkte haben könnte.

Nähere Informationen zu dieser Methodik sind auf unserer Website [SFDR \(bgl.lu\)](https://www.bgl.lu).

Dennoch können Finanzinstrumente mit einem hohen Nachhaltigkeitsrisiko für eine Investition infrage kommen oder Kunden empfohlen werden, wenn sie den Zielen des Kunden, seinem Anlegerprofil oder seinen Diversifizierungsanforderungen entsprechen.

Ferner verpflichtet sich BGL BNP Paribas S.A., eine offene und konstruktive Beziehung zu ihren externen Stakeholdern zu pflegen (Kunden, Lieferanten, SRI-Investoren, Advocacy-NGOs usw.), um drei Ziele zu erreichen: die Antizipation von Veränderungen in den Geschäftsbereichen und die Verbesserung der Produkte und Dienstleistungen, die Optimierung des Risikomanagements sowie eine positive Wirkung auf die Gesellschaft.

¹ Bei von BGL BNP Paribas vertriebenen Versicherungsprodukten berücksichtigt Cardif Lux Vie die Nachhaltigkeitsrisiken und die wichtigsten

nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen bei der Produktentwicklung. Näheres hierzu ist der Erklärung von Cardif Lux Vie zu entnehmen.