

# Methodik und Datenbasis.

Wie nuvalu Werte erfasst, Unternehmen belegt und passende Treffer findet

## Drei Bausteine, ein nachvollziehbares Ergebnis

| Baustein | Inhalt |
|---|---|
| Werteprofil | 42 Fragen in neun Kapiteln, rund acht Minuten. Nachhaltigkeitspräferenzen nach MiFID II im Wortlaut: Taxonomie, SFDR, PAI. Persönliche Werte, Ausschlüsse und Gewichtung nach Reihenfolge. Keine Fragen zu Vermögen oder Risikobereitschaft: Die Geeignetheit bleibt bei der Bank. |
| Datenbasis | Über 1.000 börsennotierte Unternehmen aus 30 Ländern. Jede Angabe mit Quelle und Datum: Geschäfts- und Nachhaltigkeitsberichte, SEC, GLEIF, SBTi. Geprüfte ISIN und Schwankungsklasse 1 bis 5 je Unternehmen. |
| Abgleich | Regel-Stufe mit festen Ausschlüssen und gewichteten Kriterien, reproduzierbar. Optional eine KI-Stufe für Grenzfälle in engen Grenzen. |

## Die neun Kapitel

- Was dich antreibt: wichtigste Werte und Branchen (2 Fragen)
- Nachhaltigkeit: Präferenzen nach MiFID II zu Taxonomie, SFDR und PAI (7)
- Die großen Streitthemen: Rüstung, fossile Energie, Atomkraft, Umbau, Laster (7)
- Klima und Umwelt: Klimaziel, Wasser, Natur, Plastik (4)
- Mensch und Gesellschaft: Arbeit, Gehalt, Vielfalt, Lieferkette, Gesundheit (5)
- Unternehmensführung: Ethik, Steuern, Skandale, Familienunternehmen, Zinsen (5)
- Länder und Politik: autoritäre Staaten, Lobbyarbeit (2)

- Digitales und Konsum: Big Tech, KI, Datenschutz, Konsum (4)
- Was für Unternehmen: Region, Größe, Streuung, Dividende, Profitabilität, Freitext (6)

## Was je Unternehmen belegt ist

| Bereich | Datenpunkte |
|---|---|
| Stammdaten | ISIN, LEI, Land, Sektor, Themen, Umsatz, Wachstum, Profitabilität, Dividende |
| Umsatzanteile | Rüstung, kontroverse Waffen, Kohle, Öl und Gas, Atomkraft, Alkohol, Tabak, Glücksspiel |
| Klima | Ziel nach SBTi, Netto-Null-Jahr, Taxonomie-Anteile an Umsatz und Investitionen |
| PAI | Treibhausgase Scope 1 bis 3, Intensität, Energiemix, Lohngefälle, UN Global Compact (rund 780 Unternehmen vollständig) |
| Führung | Frauenanteil im Aufsichtsgremium, Mitbestimmung, CEO-Vergütung im Verhältnis |
| Kontroversen | Anzahl, Schwere und Themen seit 2021, jeweils mit Quelle |
| Risiko | Schwankung über drei Jahre und daraus Klasse 1 bis 5 |

## So entsteht ein Treffer

- Ausschlüsse zuerst: Lehnt jemand etwa Rüstung ab, fallen betroffene Unternehmen heraus. Ob auch kleine Umsatzanteile unter 5 % zählen, legt die Person selbst fest.
- Danach Punkte: Passende Themen, belegte Klimaziele, Taxonomie-Anteile und die Vorlieben aus dem Anlagerahmen erhöhen den Match-Wert, Kontroversen senken ihn.
- Die Reihenfolge der Werte zählt: Was zuerst gewählt wird, wiegt am meisten.
- Jeder Treffer nennt seine Gründe und offene Punkte, etwa fehlende Angaben. Ist eine Vorgabe nicht erfüllbar, sagt das Ergebnis es offen.
- Mindestanteile nach Taxonomie und SFDR werden für die ganze Trefferliste geprüft und ausgewiesen.

## Schwankungsklassen

| Klasse | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|---|
| Schwankung pro Jahr (3 Jahre) | unter 20 % | 20 bis 25 % | 25 bis 35 % | 35 bis 50 % | ab 50 % |

## Pflege und Grenzen

- Die Daten werden jährlich mit den neuen Berichten aktualisiert. Jeder Abgleich trägt Daten- und Methodenversion.
- Wo Unternehmen nichts berichten, steht das offen im Ergebnis. Fehlende Angaben werden nicht geschätzt.
- nuvalu zeigt passende Unternehmen und gibt keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf.

### Sprechen wir über Ihren Pilot.

Max Pörtner, Gründer · kontakt@nuvalu.de · nuvalu.de