Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Finanzmarktteilnehmer (Schoellerbank AG – LEI 529900ESWL1AEC189F69)

Zusammenfassung

Die Schoellerbank (LEI 529900ESWL1AEC189F69) berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ihrer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Diese Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren bezieht sich auf den Bezugszeitraum vom 1. Januar 2022 bis zum 31. Dezember 2022. Diese Angaben zu Nachhaltigkeitsfaktoren beruhen auf dem Durchschnitt der Indikatoren des Kalenderjahres 2022, die für vier Stichtage berechnet wurden: 31. März, 30. Juni, 30. September und 31. Dezember.

Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Es wurden für die Berechnung der Nachhaltigkeitsfaktoren (Principal Adverse Impacts, PAIs) alle Investitionen in den Vermögensverwaltungsprodukten der Schoellerbank berücksichtigt, für welche zum Reporting-Stichtag plausible Daten zu den PAIs vorlagen. Als Investitionen gelten Wertpapiere - also Aktien, Anleihen und Fondsanteile - nicht jedoch Einlagen bei Kreditinstituten. Fondsanteile wurden soweit möglich auf die Einzeltitelbestände durchgerechnet. Die Fondsbestände, welche nicht durchgerechnet werden konnten, sowie andere Investitionen, für die keine Daten vorlagen, machten im Durchschnitt 13 % der gesamten Investitionen des Jahres 2022 aus und diese wurden nicht in der Kalkulation einbezogen.

Bei der Berechnung der einzelnen PAIs werden die für den jeweiligen Indikator relevanten Positionen herangezogen. Für die PAIs 1 bis 14 aus Tabelle 1 sowie PAI 4 aus Tabelle 2 und PAI 9 aus Tabelle 3 waren Aktien- und Anleiheemissionen von Unternehmen inkl. Banken und internationale Organisationen relevant. Bei den PAIs 15 und 16 aus Tabelle 1 wurden Staatsanleihen als relevante Investments einbezogen. Die PAIs 17 und 18 aus Tabelle 1 blieben mangels Immobilieninvestments unberücksichtigt. Beim jeweiligen PAI ist das relevante Vermögen unter dem Wert mit "RV" angegeben.

Für alle Berechnungen wurden nur solche Investitionen inkludiert, für die zum Reporting-Stichtag Daten zur Verfügung standen. Der Anteil der angerechneten Werte (Coverage Ratio) wird unter dem jeweiligen PAI-Wert mit "CR" angegeben. Somit wurde jeder PAI-Indikator aus den Positionen ermittelt, welche für den PAI relevant sind und für die auch Daten zur Verfügung standen.

Die Datenverfügbarkeit war in einigen Bereichen noch mangelhaft. Für die Faktoren Energieverbrauch aus nicht erneuerbare Energiequellen (PAI 5), Intensität des Energieverbrauchs nach klimaintensiven Sektoren (PAI 6), Emissionen in Wasser (PAI 8) und geschlechterspezifisches Verdienstgefälle (PAI 12) standen nur für einen kleinen Teil der Unternehmen in den Vermögensverwaltungsprodukten Daten zur Verfügung. Bei gefährlichen und radioaktiven Abfällen (PAI 9) waren im Berichtszeitraum keine Daten verfügbar. In der Beurteilung sind die vorgenannten Datenfelder daher nicht aussagekräftig.

Folgende PAIs werden im Rahmen der unternehmensweit definierten Mindestschutzvorgaben für alle Vermögensverwaltungsprodukte berücksichtigt: PAIs 1-4 (Vermeidung von Investitionen in Kohle), PAIs 10 und 11 (UN Global Compact) sowie PAI 14 (Verbotene Waffen).

In den Vermögensverwaltungen nach Artikel 8 der Offenlegungsverordnung werden zusätzliche Faktoren berücksichtigt: PAIs 1-4 und 15 (Vermeidung von Investitionen in nicht erneuerbare Energien), PAI 7 (Biodiversität), PAIs 10 und 11 (UN Global Compact), PAI 13 (Geschlechtervielfalt), PAI 16 (Menschenrechte, soziale Rechte), PAI 4 aus Tabelle 2 (Verringerung von Treibhausgasemissionen) und PAI 9 aus Tabelle 3 (Menschenrechtspolitik).

Beschreibung der Strategien zur Feststellung und Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren
In den Vermögensverwaltungsprodukten Artikel 8 Offenlegungsverordnung werden diejenigen PAIs berücksichtigt, welche für die jeweilige Assetklasse bzw. den Emittenten relevant sind und für die eine ausreichende Datenbasis vorliegt. Bei diesen Indikatoren handelt es sich zum einen um ökologische Faktoren in den Bereichen Klimaschutz und Biodiversität, zum anderen um soziale Indikatoren in den Bereichen Menschenrechte, Prinzipien des UN Global Compact und Geschlechtervielfalt in den Leitungsgremien.

Darüber hinaus gibt es unternehmensweit definierte Mindestschutzvorgaben, welche für alle Vermögensverwaltungsprodukte maßgeblich sind, wie z.B. das Verbot von umstrittene Waffen und die Vermeidung von Investitionen in thermische Kohle.

Mitwirkungspolitik
Die Schoellerbank übt keine Stimmrechte der Aktientitel für ihre Kunden im Rahmen der Vermögensverwaltung aus.

Bezugnahme auf international anerkannte Standards
Die Schoellerbank hat bei den Ausschlusskriterien die Ziele und Vorgaben internationaler Standards einfließen lassen. Darunter fallen der UN Global Compact, das Klimaschutzabkommen von Paris, mehrere internationale Konventionen zu umstrittenen und geächteten Waffen, die Vorgaben der Financial Action Task Force zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung. Die UniCredit Gruppe beachtete die Reporting-Standards der Global Reporting Initiative hinsichtlich Nachhaltigkeitsberichten.

Historischer Vergleich
Die Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren wird für das Kalenderjahr 2022 erstmalig veröffentlicht. Ein historischer Vergleich der Nachhaltigkeitsfaktoren zu vergangenen Kalenderjahren ist noch nicht möglich.

Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird

KLIMAINDIKATOREN UND ANDERE UMWELTBEZOGENE INDIKATOREN

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen					Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
			2022						
Treibhausgas-emissionen	1. THG-Emissionen	Scope-1-Treibhausgasemissionen (umfassen alle direkten Emissionen aus Quellen, die von Unternehmen selbst kontrolliert werden)	24.695,7 RV*: 68% CR**: 79%					Gemessen in CO_2-äquivalenten (Tonnen)	Gemäß unternehmensweiten Mindestschutzvorgaben sind für alle Vermögensverwaltungs-produkte der Schoellerbank Unternehmen, welche mit mehr als 25% der Umsätze in die Kohlewirtschaft involviert sind, ausgeschlossen. Darüber hinaus sind bei den Artikel 8 Vermögensverwaltungs-produkte*** Investitionen in Kohle bereits ab einem Umsatzanteil von 10% ausgeschlossen.
		Scope-2-Treibhausgasemissionen (sind indirekte Emissionen aus dem Bezug von Strom, Wärme, Dampf oder Kälte aus firmenexternen Quellen)	10.539,7 RV*: 68% CR**: 79%					Gemessen in CO_2-äquivalenten (Tonnen)	
		Scope-3-Treibhausgasemissionen (sind indirekte Emissionen, welche entlang der gesamten Wertschöpfungskette des Produktes entstehen und weder in Scope 1 noch Scope 2 berücksichtigt sind)	425.408,1 RV*: 68% CR**: 79%					Gemessen in CO_2-äquivalenten (Tonnen)	
		THG-Emissionen insgesamt (Summe der Scope 1-, 2- und 3-Emissionen)	460.643,5 RV*: 68% CR**: 79%					Gemessen in CO_2-äquivalenten (Tonnen)	
	2. CO_2-Fußabdruck	CO_2-Fußabdruck	306,2 RV*: 68% CR**: 79%					Gewichteter Mittelwert aus Scope 1-, 2- und 3-Emis-sionen in Tonnen pro EUR 1 Mio. Unternehmenswert	

* Relevantes Vermögen (RV) ist der Anteil der für diesen Indikator relevanten Assets (Unternehmen oder Staaten) an den gesamten Investitionen.

** Coverage Ratio (CR) ist der Anteil der Unternehmen oder Staaten, welche zu dem angegebenen PAI Daten liefern, im Verhältnis zum relevanten Vermögen.

*** Das Gesamtvolumen aller Artikel 8 Vermögensverwaltungs-Produkte macht 6,9 % aller Vermögensverwaltungen der Schoellerbank aus (Stand: 31.12.2022).

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen					Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
			2022						
Treibhausgas-emissionen	3. THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	902,7 RV*: 68% CR**: 97%					Gewichteter Mittelwert aus Scope 1-, 2- und 3-Emissionen in Tonnen pro EUR 1 Mio. Gesamtumsatz	Unternehmen, welche in die Kohlewirtschaft involviert sind, sind für alle Vermögens-verwaltungsprodukte ab einem Umsatzanteil von 25% und für Artikel 8 Vermögensverwaltungs-produkte*** ab einem Umsatzanteil von 10% ausgeschlossen. Zudem werden die Indikatoren im Rahmen des nachhaltigen Veranlagungsprozesses für Artikel 8 Vermögensverwaltungs-produkte*** berücksichtigt.
	4. Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind	Anteil der Investitionen in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind (Förderung, Verarbeitung und Vermarktung fossiler Energieträger und die Energieerzeugung mit fossilen Brennsoffen)	5,55% RV*: 68% CR**: 96%					Ausgedrückt in Prozent des Portfoliowertes aller in die Kalkulation einbezogenen Unternehmen	
	5. Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung aus nicht erneuerbaren Energiequellen	Anteil des *Energieverbrauchs* der Unternehmen, in die investiert wird, aus nicht erneuerbaren Energiequellen im Vergleich zu erneuerbaren Energiequellen, ausgedrückt in Prozent der gesamten Energiequellen	72,22% RV*: 68% CR**: 44%					Ausgedrückt als gewichteter Mittelwert aller in die Kalkulation einbezogenen Unternehmen	Diese Indikatoren werden noch nicht im Veranlagungsprozess berücksichtigt, weil wir die Daten mangels durchgängiger Verfügbarkeit im Bereich Energieverbrauch aus nicht erneuerbaren Quellen noch nicht für aussagekräftig halten.
		Anteil der *Energieerzeugung* der Unternehmen, in die investiert wird, aus nicht erneuerbaren Energiequellen im Vergleich zu erneuerbaren Energiequellen, ausgedrückt in Prozent der gesamten Energiequellen	0,03% RV*: 68% CR**: 95%					Ausgedrückt als gewichteter Mittelwert aller in die Kalkulation einbezogenen Unternehmen	

* Relevantes Vermögen (RV) ist der Anteil der für diesen Indikator relevanten Assets (Unternehmen oder Staaten) an den gesamten Investitionen.

** Coverage Ratio (CR) ist der Anteil der Unternehmen oder Staaten, welche zu dem angegebenen PAI Daten liefern, im Verhältnis zum relevanten Vermögen.

*** Das Gesamtvolumen aller Artikel 8 Vermögensverwaltungs-Produkte macht 6,9 % aller Vermögensverwaltungen der Schoellerbank aus (Stand: 31.12.2022).

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen					Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
			2022						
Treibhausgas-emissionen	6. Intensität des Energieverbrauchs nach klimaintensiven Sektoren								
	Sektor A:	Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	N/A					Energieverbrauch in GWh pro einer Million EUR Umsatz der Unternehmen, in die investiert wird, aufgeschlüsselt nach klimaintensiven Sektoren RV*: 68% CR**: 40%	Diese Indikatoren werden noch nicht im Veranlagungsprozess berücksichtigt, weil wir die Daten mangels Verfügbarkeit in einigen Sektoren noch nicht für aussagekräftig halten.
	Sektor B:	Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	0,94						
	Sektor C:	Verarbeitendes Gewerbe, Herstellung von Waren	0,27						
	Sektor D:	Energieversorgung	0,76						
	Sektor E:	Wasserversorgung; Abwasser und Abfallentsorgung und Beseitigung von Umweltverschmutzungen	0,08						
	Sektor F:	Baugewerbe/Bau	N/A						
	Sektor G:	Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	0,05						
	Sektor H:	Verkehr und Lagerwesen	0,44						
	Sektor L:	Grundstücks- und Wohnungswesen	N/A						
Biodiversität	7. Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken	Anteil der Investitionen in Unternehmen mit Standorten in oder in der Nähe von Gebieten mit schutzbedürftiger Biodiversität, sofern sich die Tätigkeiten dieser Unternehmen nachteilig auf diese Gebiete auswirken	0,00% RV*: 68% CR**: 97%					Ausgedrückt in Prozent des Portfoliowertes aller in die Kalkulation einbezogenen Unternehmen	Der Indikator wird im Rahmen des nachhaltigen Veranlagungs-prozesses für Artikel 8 Verm-gensverwaltungsprodukte*** berücksichtigt.
Wasser	8. Emissionen in Wasser	Tonnen Emissionen in Wasser, die von den Unternehmen, in die investiert wird, verursacht werden	0,07 RV*: 68% CR**: 3%					Ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt in Tonnen Wasser pro investierter EUR 1 Mio.	Dieser Indikator wird noch nicht im Veranlagungsprozess berücksichtigt, weil die Datenbasis noch mangelhaft ist.

* Relevantes Vermögen (RV) ist der Anteil der für diesen Indikator relevanten Assets (Unternehmen oder Staaten) an den gesamten Investitionen.
** Coverage Ratio (CR) ist der Anteil der Unternehmen oder Staaten, welche zu dem angegebenen PAI Daten liefern, im Verhältnis zum relevanten Vermögen.
*** Das Gesamtvolumen aller Artikel 8 Vermögensverwaltungs-Produkte macht 6,9 % aller Vermögensverwaltungen der Schoellerbank aus (Stand: 31.12.2022).

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen					Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
			2022						
Abfall	9. Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle	Tonnen gefährlicher und radioaktiver Abfälle, die von den Unternehmen, in die investiert wird erzeugt wird	Es stehen keine plausiblen Daten zur Berechnung des Anteiles der "gefährlichen Abfälle" im Sinne des Artikels 3 Nummer 2 der Richtlinie 2008/98/EG des Europäischen Parlaments und des Rates und der „radioaktive Abfälle“ im Sinne des Artikels 3 Nummer 7 der Richtlinie 2011/70/Euratom des Rates für das Jahr 2022 zur Verfügung.						

INDIKATOREN FÜR SOZIALES UND BESCHÄFTIGUNG, ACHTUNG DER MENSCHENRECHTE UND BEKÄMPFUNG VON KORRUPTION UND BESTECHUNG									
Soziales und Beschäftigung	10. Verstöße gegen die UNGC-Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die an Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze oder gegen die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen beteiligt waren	1,73% RV*: 68% CR**: 97%					Ausgedrückt in Prozent des Portfoliowertes aller in die Kalkulation einbezogenen Unternehmen	Die Schoellerbank Vermögensverwaltung vermeidet Investitionen in Unternehmen, bei denen sehr schwere Verstöße gegen die Prinzipien die UNGC-Grundsätze aufgetreten sind. Im Rahmen des nachhaltigen Veranlagungsprozesses für Artikel 8 Vermögensverwaltungs-produkte*** gibt es zusätzlich Kriterien, welche bei den investierten Unternehmen die Einhaltung der Prinzipien des UN Global Compact und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen überwachen.
	11. Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, die keine Richtlinien zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen oder keine Verfahren zur Bearbeitung von Beschwerden wegen Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze und OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen eingerichtet haben	8,25% RV*: 68% CR**: 86%					Ausgedrückt in Prozent des Portfoliowertes aller in die Kalkulation einbezogenen Unternehmen	

* Relevantes Vermögen (RV) ist der Anteil der für diesen Indikator relevanten Assets (Unternehmen oder Staaten) an den gesamten Investitionen.
** Coverage Ratio (CR) ist der Anteil der Unternehmen oder Staaten, welche zu dem angegebenen PAI Daten liefern, im Verhältnis zum relevanten Vermögen.
*** Das Gesamtvolumen aller Artikel 8 Vermögensverwaltungs-Produkte macht 6,9 % aller Vermögensverwaltungen der Schoellerbank aus (Stand: 31.12.2022).

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen					Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
			2022						
Soziales und Beschäftigung	12. Unbereinigtes geschlechts-spezifisches Verdienstgefälle	Durchschnittliches unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle bei den Unternehmen, in die investiert wird	3,77% RV*: 68% CR**: 7%					Unterschied zwischen den durchschnittlichen Stundengehältern der männlichen und weiblichen Beschäftigten in Prozent	Dieser Indikator wird noch nicht im Veranlagungsprozess berücksichtigt, weil die Datenbasis noch mangelhaft ist.
	13. Geschlechter-vielfalt in den Leitungs- und Kontrollorganen	Durchschnittliches Verhältnis von Frauen zu Männern in den Leitungs- und Kontrollorganen der Unternehmen, in die investiert wird	37,10% RV*: 68% CR**: 41%					Ausgedrückt als Prozent-satz der weiblichen Mitglieder im Verhältnis zu allen Mitgliedern	Der Indikator wird im Rahmen des nachhaltigen Veranlagungs-prozesses für Artikel 8 Vermö-gensverwaltungsprodukte*** berücksichtigt.
	14. Engagement in umstrittenen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die an der Herstellung oder am Verkauf von umstrittenen Waffen beteiligt sind	0,00% RV*: 68% CR**: 97%					Ausgedrückt in Prozent des Portfoliowertes aller in die Kalkulation einbezogenen Unternehmen	Investitionen in umstrittene Waffen sind in den Vermögensverwaltungen der Schoellerbank nicht erlaubt.

* Relevantes Vermögen (RV) ist der Anteil der für diesen Indikator relevanten Assets (Unternehmen oder Staaten) an den gesamten Investitionen.

** Coverage Ratio (CR) ist der Anteil der Unternehmen oder Staaten, welche zu dem angegebenen PAI Daten liefern, im Verhältnis zum relevanten Vermögen.

*** Das Gesamtvolumen aller Artikel 8 Vermögensverwaltungs-Produkte macht 6,9 % aller Vermögensverwaltungen der Schoellerbank aus (Stand: 31.12.2022).

Indikatoren für Investitionen in Staaten und supranationale Organisationen									
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		**Messgröße**	**Auswirkungen**					**Erläuterung**	**Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum**
			2022						
Umwelt	15. THG-Emissionsintensität	THG-Emissionsintensität der Länder, in die investiert wird	238,4 RV*: 32% CR**: 90%					THG-Emissionsintensität der Länder, in die investiert wird angegeben als gewichteter Mittelwert aus den gesamten Treibhausgas-Emissionen pro 1 Mio. Einwohner	Der Indikator wird im Rahmen des nachhaltigen Veranlagungs-prozesses für Artikel 8 Vermö-gensverwaltungsprodukte*** berücksichtigt.
Soziales	16. Länder, in die investiert wird, die gegen soziale Bestimmungen verstoßen	Anzahl der Länder, in die investiert wird, die nach Maßgabe inter-nationaler Verträge und Über-einkommen, der Grundsätze der Vereinten Nationen oder, falls anwendbar, nationaler Rechts-vorschriften gegen soziale Bestim-mungen verstoßen (absolute Zahl und relative Zahl geteilt durch alle Länder, in die investiert wird)	4					Absolute Anzahl an Staaten, die gegen soziale Bestimmungen verstoßen	Der Indikator wird im Rahmen des nachhaltigen Veranlagungs-prozesses für Artikel 8 Vermö-gensverwaltungsprodukte*** berücksichtigt.
			19,96% RV*: 32% CR**: 90%					Ausgedrückt in Prozent des Portfoliowertes aller in die Kalkulation einbezogenen Staaten	

* Relevantes Vermögen (RV) ist der Anteil der für diesen Indikator relevanten Assets (Unternehmen oder Staaten) an den gesamten Investitionen.

** Coverage Ratio (CR) ist der Anteil der Unternehmen oder Staaten, welche zu dem angegebenen PAI Daten liefern, im Verhältnis zum relevanten Vermögen.

*** Das Gesamtvolumen aller Artikel 8 Vermögensverwaltungs-Produkte macht 6,9 % aller Vermögensverwaltungen der Schoellerbank aus (Stand: 31.12.2022).

Indikatoren für Investitionen in Immobilien									
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		**Messgröße**	**Auswirkungen**					**Erläuterung**	**Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum**
			2022						
Fossile Brennstoffe	17. Engagement in fossilen Brennstoffen durch die Investition in Immobilien	Anteil der Investitionen in Immobilien, die im Zusammenhang mit der Gewinnung, der Lagerung, dem Transport oder der Herstellung von fossilen Brennstoffen stehen	Keine Investitionen in Immobilien						
Energie-effizienz	18. Engagement in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	Anteil der Investitionen in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	Keine Investitionen in Immobilien						

Weitere Indikatoren für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Tabelle 2:

Zusätzliche Klimaindikatoren und andere umweltbezogene Indikatoren

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen					Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
			2022						
Emissionen	4. Investitionen in Unternehmen ohne Initiativen zur Verringerung der CO_2-Emissionen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die keine Initiativen zur Verringerung der CO_2-Emissionen im Sinne des Übereinkommens von Paris umsetzen	41,78% RV*: 68% CR**: 97%					Ausgedrückt in Prozent des Portfoliowertes aller in die Kalkulation einbezogenen Unternehmen	Der Indikator wird im Rahmen des nachhaltigen Veranlagungs-prozesses für Artikel 8 Vermö-gensverwaltungsprodukte*** berücksichtigt.

Tabelle 3:

Zusätzliche Indikatoren für die Bereiche Soziales, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen					Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
			2022						
Menschen-rechte	9. Fehlende Menschenrechts-politik	Anteil der Investitionen in Unternehmen ohne Menschenrechtspolitik	11,81% RV*: 68% CR**: 86%					Ausgedrückt in Prozent des Portfoliowertes aller in die Kalkulation einbezogenen Unternehmen.	Der Indikator wird im Rahmen des nachhaltigen Veranlagungs-prozesses für Artikel 8 Vermö-gensverwaltungsprodukte*** berücksichtigt.

* Relevantes Vermögen (RV) ist der Anteil der für diesen Indikator relevanten Assets (Unternehmen oder Staaten) an den gesamten Investitionen.

** Coverage Ratio (CR) ist der Anteil der Unternehmen oder Staaten, welche zu dem angegebenen PAI Daten liefern, im Verhältnis zum relevanten Vermögen.

*** Das Gesamtvolumen aller Artikel 8 Vermögensverwaltungs-Produkte macht 6,9 % aller Vermögensverwaltungen der Schoellerbank aus (Stand: 31.12.2022).

Beschreibung der Strategien zur Feststellung und Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Nachhaltigkeitsfaktoren (PAIs) sind Aspekte, die berücksichtigt werden müssen, um ein nachhaltiges Wirtschaften zu ermöglichen und zu fördern. Dazu zählen unter anderem soziale, ökologische und ökonomische Faktoren. Diese Faktoren können bei der Entwicklung von Produkten, Dienstleistungen, Prozessen und Strategien berücksichtigt werden. Diese Faktoren können beispielsweise aus den Bereichen der Umwelt, der Gesellschaft, der Wirtschaft und der Technik stammen. Sie können auch auf die verschiedenen Bereiche der Nachhaltigkeit wie Energie, Wasser, Abfall, Mobilität, Landwirtschaft, Ernährung, Arbeitsplätze, Bildung, Gesundheit und soziale Gerechtigkeit angewendet werden.

Es gibt für alle Vermögensverwaltungsprodukte der Schoellerbank definierte Mindestschutzvorgaben hinsichtlich Unternehmen, Staaten und supranationale Emittenten (Einhaltung UN Global Compact, keine umstrittenen Waffen, Reduktion von thermischer Kohle, Bekämpfung der Geldwäsche und Mitwirkung am Pariser Klimaschutzabkommen).

Beirat für Ethik und Nachhaltigkeit
Die Schoellerbank hat sich dazu entschieden, einen eigenen „Beirat für Ethik und Nachhaltigkeit“ zu etablieren. Zum einen liegt der Grund in den gesetzlichen Vorgaben bezüglich Nachhaltigkeit, die mitunter auch kontroversiell diskutiert werden müssen und bei welchen höchste Fachkompetenz erforderlich ist. Zum anderen wurde der Beirat eingeführt, um die Nachhaltigkeitskriterien laufend weiterzuentwickeln.

Externe Ratingpartner: ISS ESG
Um die ökologischen und sozialen Merkmale einer Investition einschätzen zu können, stützt sich die Schoellerbank auf Daten des Unternehmens ISS ESG, welches über international anerkanntes Fachwissen in sämtlichen Bereichen rund um das nachhaltige und verantwortungsvolle Investment verfügt. ISS ESG stellt der Schoellerbank umfangreiche Expertise und Daten zu Unternehmen, Staaten und supranationalen Entitäten im Rahmen von Nachhaltigkeitsanalysen, Nachhaltigkeitsratings, nachhaltigkeits- bzw. klimabezogenen Daten und Beratungsleistungen zur Verfügung. Weiters umfasst das Spektrum von ISS ESG Themen wie Klimawandel, die Auswirkungen auf die Erreichung der UN-Ziele für nachhaltige Entwicklung, Menschenrechte, Arbeitsstandards, Korruption, kontroverse Waffen und vieles mehr. Dadurch bündeln wir die Kompetenz von zwei Spezialisten – und bieten der nachhaltigen Investorin bzw. dem nachhaltigen Investor damit einen Mehrwert. Die Schoellerbank prüft die von ISS ESG bereitgestellten Daten – einschließlich Schätzwerten – stichprobenhaft im Rahmen der verfügbaren Möglichkeiten auf Plausibilität.

Im Rahmen der nachhaltigen Veranlagungsstrategie werden folgende ökologischen und/oder sozialen Merkmale bei den Arikel 8-Vermögensverwaltungs-produkten berücksichtigt:

Im ökologischen Bereich sind der Klimaschutz und der Schutz der natürlichen Ökosysteme wichtige Prinzipien der Veranlagung. Es wird vermieden Investitionen in wirtschaftliche Tätigkeiten, die für diese ökologischen Ziele besonders schädlich sind, wie die Förderung von und die Energieerzeugung durch Kohle sowie die Förderung von Öl und Gas mittels problematischer Methoden (z.B. Fracking) oder in besonders sensiblen Ökosystemen (z.B. arktisches Öl) zu tätigen. Gefördert werden sollen hingegen Unternehmen, die an der Verbesserung ihres Treibhausgas-Fußabdruckes arbeiten und die Biodiversität in ihrer Einflusssphäre nicht gefährden. Darüber hinaus wird in Anleihen von Staaten, welche sich für den Klimaschutz und die Bewahrung der Artenvielfalt einsetzen, investiert. Zusätzliche ökologische Faktoren, die berücksichtigt werden, sind der Ausstieg aus der Atomkraft, die Vermeidung von genetisch manipulierten Organismen in der Nahrungsmittelproduktion und das Verbot von Tierversuchen, wenn es keine gesetzliche Notwendigkeit dafür gibt.

Im sozialen Bereich werden Investitionen zur Förderung der Demokratie, Achtung der Menschenrechte, Korruptionsbekämpfung, Gleichstellung der Geschlechter und das Überwinden von Diskriminierung getätigt. Das soll durch einen Katalog von Kriterien, der sich an der Allgemeinen Erklärung der Menschenrechte und den Prinzipien des UN Global Compact orientiert, erreicht werden. Dazu gehört auch die Vermeidung von Investitionen in Unternehmen, die Waffen produzieren und in Staaten mit besonders hohen Militärausgaben. Zudem werden Investitionen in die folgenden umstrittenen Geschäftsfelder vermieden: Alkohol, Tabak, Pornografie und Glücksspiel.

Es werden folgende PAIs für Artikel 8-Produkte berücksichtigt:

KLIMAINDIKATOREN UND ANDERE UMWELTBEZOGENE INDIKATOREN:

- Unternehmen und Staaten mit einer unterdurchschnittlichen Treibhausgas-Emissionsintensität – PAI 3 aus Tabelle 1 für Unternehmen bzw. PAI 15 aus Tabelle 1 für Staaten setzen die gesamten Treibhausgasemissionen (Tonnen CO2 Äquivalente) im Verhältnis zum Umsatz (Unternehmen) bzw. der Einwohnerzahl (Staaten). Dieser Indikator wird mit einem Referenzwert verglichen, welcher dem Mittelwert des Investmentuniversums entspricht. Wird der Referenzwert unterschritten, dann ist dieses Kriterium erfüllt.
- Unternehmen, welche Initiativen zur Verringerung der CO2-Emissionen im Sinne des Übereinkommens von Paris setzen – PAI 4 aus Tabelle 2 bewertet Unternehmen anhand der gesetzten Ziele im Sinne einer Reduktion von Treibhausgasemissionen zur Erreichung der Klima-Ziele.
- Unternehmen, die nicht im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind – PAI 4 aus Tabelle 1 bezieht sich auf Förderung, Verarbeitung und Vermarktung fossiler Energieträger und die Energieerzeugung mit Kohle, Erdöl oder Erdgas.
- Unternehmen, deren Tätigkeit sich nicht nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirkt – PAI 7 aus Tabelle 1 misst den Anteil der Unternehmen mit Standorten bzw. Betrieben in oder in der Nähe von Gebieten mit schutzbedürftiger Biodiversität, sofern sich die Tätigkeiten dieser Unternehmen nachteilig auf diese Gebiete auswirken.

INDIKATOREN IN DEN BEREICHEN SOZIALES UND BESCHÄFTIGUNG, ACHTUNG DER MENSCHENRECHTE UND BEKÄMPFUNG VON KORRUPTION UND BESTECHUNG

- Unternehmen mit internen Prozessen zur Einhaltung der Menschenrechte – PAI 9 aus Tabelle 3
- Unternehmen, welche zumindest ein Drittel ihres Aufsichtsrates mit Frauen besetzt haben– PAI 13 aus Tabelle 1
- Unternehmen, welche Verfahren und Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der Prinzipien des UN Global Compact und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen etabliert haben – PAI 11 aus Tabelle 1
- Staaten, in denen es nach Einschätzung von ISS ESG zu keinen relevanten Verstößen gegen etablierte soziale Normen kommt, und zwar nach Maßgabe internationaler Verträge und Übereinkommen, der Grundsätze der Vereinten Nationen oder, falls anwendbar, nationaler Rechtsvorschriften – PAI 16 aus Tabelle 1

Mitwirkungspolitik

Die Schoellerbank erbringt Portfolioverwaltungsdienstleistungen für Anlegerinnen und Anleger. Im Rahmen des Investmentprozesses - d.h. wie bzw. nach welchen Kriterien Aktien für das jeweilige Wertpapierdepot erworben, gehalten und veräußert werden – erfolgt eine laufende Kontrolle aller Aktien und der dahinterstehenden Unternehmen. Die Analyse der Gesellschaften, in welche die Schoellerbank im Rahmen der Vermögensverwaltung investiert, bezieht sich auf deren Strategie, deren finanzielle und nicht-finanzielle Ergebnisse, deren Kapitalstruktur, deren soziale und ökologische Auswirkungen, deren Bewertung und deren Corporate Governance.

Folgende Gründe sind dafür ausschlaggebend, dass die Schoellerbank im Rahmen ihrer individuellen Vermögensverwaltung eine Vertretung der Anlegerinteressen bei Hauptversammlungen als nicht sinnvoll erachtet und daher von einer Ausübung der Stimmrechte generell Abstand nimmt:

- Unter Bedachtnahme auf Kosten-Nutzen-Verhältnis übt die Schoellerbank die Stimmrechte in den jeweiligen Hauptversammlungen nicht aus, da der Stimmrechtsanteil sämtlicher Aktien in denjenigen Portfolios, die im Rahmen der individuellen Vermögensverwaltung von der Schoellerbank verwaltet werden – also konsolidiert über alle Mandate – keinen maßgeblichen Anteil an den Stimmrechten aller Aktionärinnen und Aktionäre der jeweiligen Gesellschaften erreichen und daher unbedeutend sind.
- Die Verträge über die individuelle Vermögensverwaltung der Schoellerbank sehen keine ausdrückliche Ermächtigung vor, die mit dem Aktienbestand der Portfolios verbundenen Stimmrechte auszuüben. Die erforderlichen Prozesse, um die Vertretung und Ausübung der Stimmrechte bei der Hauptversammlung zu ermöglichen, wobei jede Kundin bzw. jeder Kunde einzeln eine entsprechende Vollmacht ausfertigen müsste, haben auch zu der Entscheidung der Schoellerbank beigetragen, sich generell gegen eine Vertretung und Ausübung der Stimmrechte und anderer mit Aktien verbundenen Rechten auszusprechen.
- Jede Kundin bzw. jeder Kunde kann als Aktionärin bzw. Aktionär Stimmrechte und andere mit Aktien verbundene Rechte nach freiem Ermessen ausüben, da die im Rahmen der individuellen Vermögensverwaltung gehaltenen Aktien auf Kundendepots verwahrt werden.

Werden Aktien im Rahmen der individuellen Vermögensverwaltung für das Portfolio im Namen der Kundin bzw. des Kunden als Aktionärin bzw. Aktionär erworben, so wird die Schoellerbank die mit diesen Aktien verbundenen Stimmrechte generell nicht ausüben.

Bezugnahme auf international anerkannte Standards

UN Global Compact:
Die UniCredit ist aktives Mitglied des UN Global Compact, der weltweit größten Initiative für verantwortungsvolle Unternehmensführung. Die 10 universellen Prinzipien des UN Global Compact betreffen die Bereiche Arbeitsnormen, Menschenrechte, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung. Für all diese Bereiche entwickelt die UniCredit laufend Maßnahmen, welche auch für die konzernzugehörigen Legel Entities wie die Schoellerbank gelten.
Die Schoellerbank vermeidet nach Möglichkeit Investitionen in Emittenten, welche sehr schwere Verstöße gegen die Pinzipien des UN Global Compact aufweisen.

Umstrittene Waffen:
Geächtete Kriegsmittel sind in mehrere internationalen Konventionen (z.B. Atomwaffensperrvertrag, Biowaffen-Konvention von 1972, Chemiewaffen-Konvention von 1993, Anti-Personenminen-Konvention von 1997, Streubomen-Konvention von 2010) festgehalten.
Die Schoellerbank investiert nicht in Emittenten, welche Streumunition, atomare, chemische oder biologische Waffen, Uranmunition und Landminen produzieren oder mit solchen Waffen Handel treiben.

Übereinkommen von Paris:
Im Jahre 2015 haben sich 195 Länder zu klaren Zielen für den Klimaschutz verpflichtet. Die Schoellerbank investiert in ihren Vermögensverwaltungen nur in Länder, welche das Pariser Abkommen unterzeichnet haben. Zudem investiert die Schoellerbank nicht in Unternehmen, welche mehr als ein Viertel der Umsätze mit der Produktion von thermischer Kohle erzielen.

Financial Action Task Force:
Die Financial Action Task Force (FATF) ist die weltweite Überwachungsbehörde für Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung. Die zwischenstaatliche Einrichtung setzt internationale Standards, die darauf abzielen, diese illegalen Aktivitäten und den Schaden, den sie der Gesellschaft zufügen, zu verhindern. Die Schoellerbank investiert nicht in Staaten, welche auf der grauen und schwarzen Liste der FAFT als besonders anfällig für Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung ausgewiesen werden.

GRI (Global Reportig Initiative) Sustainability Reporting Standards:
Die UniCredit hält sich bei der Erstellung des „Integrated Reports“ an die „GRI Sustainability Reports“ sowie an die „Financial Services Sector Disclosures“, beides herausgegeben von der GRI (Global Reporting Initiative).

Historischer Vergleich

Die Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren wird für das Kalenderjahr 2022 erstmalig veröffentlicht. Ein historischer Vergleich der Nachhaltigkeitsfaktoren zu vergangenen Kalenderjahren ist daher noch nicht möglich.