

Finanzmarktteilnehmer: Volksbank pur eG, LEI: 529900TG5WKTAKF9BL36

Zusammenfassung

Die Volksbank pur eG (LEI: 529900TG5WKTAKF9BL36) berücksichtigt, gemäß der vorliegenden konsolidierten Erklärung, die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ihrer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren im Rahmen der Vermögensverwaltung und von ihr beratenen Volksbank pur Premium Fonds.

Diese Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren bezieht sich auf den Bezugszeitraum vom 01.01.2023 – 31.12.2023.

Im Rahmen des Investmentprozesses werden gezielt Ausschlusskriterien angewendet. So werden Unternehmen oder Staaten ausgeschlossen, die nicht mit unserer ESG-Policy, internationalen Konventionen, international anerkannten Rahmenwerken und nationalen Vorschriften übereinstimmen. Diese internationalen Standards und Mindestausschlüsse werden von unserem Verbändekonzept festgelegt. Die Vermögensverwaltung nimmt nicht-finanzielle Risiken im Rahmen des Risikomanagements zur Kenntnis. Die Vermögensverwaltung bietet derzeit ausschließlich Anlagestrategien ohne Nachhaltigkeitsmerkmale an. Wir sind bestrebt, die aus unseren Anlagen erwachsenden Risiken im Zusammenhang mit möglichen negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeit auf verschiedene Arten zu berücksichtigen. Durch das Screening von Emittenten (Staaten, Unternehmen, SSAs etc.) auf Kontroversen wie schwere Verstöße gegen die UN Global Compact Standards oder geächtete Waffen, werden schwerwiegende Nachhaltigkeitsrisiken reduziert.

Der Fokus liegt auf folgenden Indikatoren:

Treibhausgasemissionen

- Gesamt GHG-Emissionen (sowie Scope 1, 2 und 3) in investierten Unternehmen
- GHG-Emissionsintensität der Länder, in die investiert wurde
- GHG- Intensität, Portfoliogewichtete GHG-Emissionen (Scope 1, 2 und 3) im Verhältnis zu eine Millionen Euro Umsatz

Biodiversität

- Anteil der Anlagen in investierten Unternehmen mit Standorten/Tätigkeiten in oder in der Nähe von Gebieten mit schutzbedürftiger Biodiversität, wenn sich die Aktivitäten dieser Unternehmen nachteilig auf diese Gebiete auswirken

Soziale Themen/Arbeitnehmerbelange

- Anteil des Investments in den investierten Unternehmen, bei denen ein Verstoß gegen den UN Global Compact oder den OECD-Richtlinien für multinationale Unternehmen vorliegen
- Anteil der Anlagen in investierten Unternehmen, die keine Richtlinien zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Prinzipien oder der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen haben bzw. die keine Verfahren zur Bearbeitung von Beschwerden/ Reklamationen, um gegen Verstöße gegen den UNGC oder die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen vorzugehen eingerichtet haben
- Anteil des Investments in den investierten Ländern mit sozialen Verstößen bezogen auf internationale Abkommen und Konventionen, UN-Grundsätzen und, sofern zutreffend, nationale Gesetze

Datengrundlage bildet die Datenbank von MSCI ESG.

Summary (English Version)

According to this consolidated statement, Volksbank pur eG (LEI: 529900TG5WKTAKF9BL36) takes into account the most important adverse effects of its investment decisions on sustainability factors in the context of asset management and the Volksbank pur Premium funds it advises.

This declaration regarding the principal adverse impacts on sustainability factors refers to the reporting period from 01.01.2023 to 31.12.2023.

Within the investment process, specific exclusion criteria are applied. Companies or states that do not comply with our ESG policy, international conventions, internationally recognized frameworks, and national regulations are excluded. These international standards and minimum exclusions are determined by our associations' framework. The asset management acknowledges non-financial risks as part of risk management. Currently, the asset management offers only investment strategies without sustainability characteristics. We are committed to take into account the risks arising from our investments related to potential negative impacts on sustainability in various ways. By screening issuers (states, companies, SSAs, etc.) for controversies such as serious violations of the UN Global Compact standards or prohibited weapons, significant sustainability risks are reduced.

The focus is on the following indicators:

Greenhouse Gas Emissions

- Total GHG emissions (including Scope 1, 2, and 3) of companies invested in
- GHG emissions of countries invested in
- GHG emissions intensity of companies invested in and their proportion to the overall portfolio (CO2 footprint)

Biodiversity

- Proportion of investments in companies with locations/activities in or near areas with vulnerable biodiversity, if the activities of these companies have adverse impacts on those areas.

Social Issues/Employee Matters

- Proportion of investments in companies with violations of the UN Global Compact or the OECD Guidelines for Multinational Enterprises
- Proportion of investments in companies that do not have guidelines in place for complying with UNGC principles or the OECD Guidelines for Multinational Enterprises, or have not established procedures to address complaints/reclamations related to violations of the UNGC or the OECD Guidelines for Multinational Enterprises
- Proportion of investments in countries with social violations based on international agreements and conventions, UN principles, and, where applicable, national laws

The data is sourced from the MSCI ESG database.

Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Auswirkungen [Jahr 2023]	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
			<ul style="list-style-type: none"> - Nutzung von MSCI ESG Research als Datenquelle - Zum aktuellen Zeitpunkt veröffentlichen noch nicht alle Unternehmen Daten über ihren ökologischen und sozialen Fußabdruck und zu ihrer guten Unternehmensführung in einer standardisierten Form bzw. über MSCI ESG Research sind nicht zu allen Unternehmen bzw. Finanzinstrumenten solche Daten verfügbar 	<ul style="list-style-type: none"> - Berücksichtigung weiterer qualifizierter Faktoren bei der Bewertung von Kontroversen und zweifelhaften Geschäftspraktiken - Konsequente De-Investitionen von Finanzinstrumenten, die umfassenderen Filterkriterien nicht entsprechen (insbesondere Investmentfonds, deren Durchsicht nicht zweifelsfrei gewährleistet ist)

Klimaindikatoren und andere klimabezogene Indikatoren

Treibhausgase	1. THG-Emissionen	Scope-1-Treibhausgasemissionen (in Tonnen CO2 pro einer Million Euro Enterprise Value)	18.173,54		
		Scope-2-Treibhausgasemissionen (in Tonnen CO2 pro einer Million Euro Enterprise Value)	4.535,56		
		Scope-3-Treibhausgasemissionen (in Tonnen CO2 pro einer Million Euro Enterprise Value)	140.858,34		
		THG-Emissionen insgesamt (in Tonnen CO2 pro einer Million Euro Enterprise Value)	166.593,69		

	2. CO2-Fußabdruck	CO2-Fußabdruck (in Tonnen CO2 pro einer Million Euro Enterprise Value)	682,27		
	3. THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wurde	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wurde (in Tonnen CO2 pro einer Million Euro Enterprise Value)	971,63		
	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	9,41%		
	5. Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung aus nicht erneuerbaren Energiequellen	Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung der Unternehmen, in die investiert wurde, aus nicht erneuerbaren Energiequellen im Vergleich zu erneuerbaren Energiequellen, ausgedrückt in Prozent der gesamten Energiequellen	59,53%		
	6. Intensität des Energieverbrauchs nach klimaintensiven Sektoren	Energieverbrauch in GWh pro einer Million EUR Umsatz der Unternehmen, in die investiert wurde, aufgeschlüsselt nach klimaintensiven Sektoren	-Land- und Forstwirtschaft, Fischerei: 0,32 -Bergbau und Gewinnung von Stein und Erden: 2,03 -Verarbeitendes Gewerbe/Herstellung von Waren: 0,47 -Energieversorgung: 2,12 -Wasserversorgung; Abwasser und Abfallentsorgung und Beseitigung von Umweltverschmutzung: 2,03 -Baugewerbe/Bau: 0,16 -Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen: 0,47 -Verkehr und Lagerei: 0,47 -Grundstücks- und Wohnungswesen: 0,47 (GWh / Mio. €)		

Biodiversität	7. Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wurde, mit Standorten/Betrieben in oder in der Nähe von Gebieten mit schutzbedürftiger Biodiversität, sofern sich die Tätigkeiten dieser Unternehmen nachteilig auf diese Gebiete auswirken	9,55%		
Wasser	8. Emissionen in Wasser	Tonnen Emissionen in Wasser, die von den Unternehmen, in die investiert wurde, pro investierter Million EUR verursacht werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt	0,01		
Abfall	9. Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle	Tonnen gefährlicher und radioaktiver Abfälle, die von den Unternehmen, in die investiert wurde, pro investierter Million EUR erzeugt werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt	4,06		

Indikatoren in den Bereichen 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 wurde, die an Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze oder gegen die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen beteiligt waren	0,47%		
	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, in die investiert wurde, 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	0,39%		
	12. Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle	Durchschnittliches unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle bei den Unternehmen, in die investiert wurde	9,35%		
	13. Geschlechtervielfalt in den Leitungs- und Kontrollorganen	Durchschnittliches Verhältnis von Frauen zu Männern in den Leitungs- und Kontrollorganen der Unternehmen, in die investiert wurde, ausgedrückt als Prozentsatz aller Mitglieder der Leitungs- und Kontrollorgane	35,62%		

	14. Engagement in Umstrittenen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wurde, die an der Herstellung oder am Verkauf von umstrittenen Waffen beteiligt sind	0,01%		
--	--	---	-------	--	--

Indikatoren für Investitionen in Immobilien

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	Die Vermögensverwaltung der Volksbank pur tätigt keine Investitionen in Immobilien.	Die Vermögensverwaltung der Volksbank pur tätigt keine Investitionen in Immobilien.
Energieeffizienz	18. Engagement in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	Anteil der Investitionen in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	Die Vermögensverwaltung der Volksbank pur tätigt keine Investitionen in Immobilien.	Die Vermögensverwaltung der Volksbank pur tätigt keine Investitionen in Immobilien.

Indikatoren für Investitionen in Staaten und supranationale Organisationen

Umwelt	15. THG-Emissionsintensität	THG-Emissionsintensität der Länder, in die investiert wurde (in Tonnen CO2 pro einer Million Euro Bruttoinlandsprodukt)	463,87		
	16. Länder, in die investiert wurde, die gegen soziale Bestimmungen verstoßen	Anzahl der Länder, in die investiert wurde, die nach Maßgabe internationaler Verträge und Übereinkommen, der Grundsätze der Vereinten Nationen oder, falls anwendbar, nationaler Rechtsvorschriften gegen soziale Bestimmungen verstoßen (relative Zahl, geteilt durch alle Länder, in die investiert wurde)	6		

**Zusätzliche Klimaindikatoren und andere umweltbezogene Indikatoren
Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wurde**

Emissionen	4. Investitionen in Unternehmen ohne Reduzierung der CO ₂ -Emissionen Initiativen	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	41,18%	Der Prozentsatz der Marktwert des Portfolios gegenüber Emittenten ausgesetzt ohne Kohlenstoff Emissionsreduzierung Ziel ausgerichtet auf die Pariser Abkommen.	
Bekämpfung von Korruption und Bestechung	16. Unzureichende Maßnahmen bei Verstößen gegen die Standards zur Korruptions- und Bestechungsbekämpfung	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, bei denen Unzulänglichkeiten bei der Ahndung von Verstößen gegen Verfahren und Standards zur Bekämpfung von Korruption und Bestechung festgestellt wurden	0,00%	Der Prozentsatz der Marktwert des Portfolios den Emittenten ausgesetzt nicht bekannt gegeben haben ausreichende Maßnahmen ergriffen sich mit der Korruptionsbekämpfung zu befassen und/oder Antibestechung Politik bzw Verfahrensverstöße.	

Disclaimer

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

Die Bank hat folgende Strategien zur Feststellung und Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren entwickelt:

- a) Die Emittenten in den Portfolien werden fortlaufend beobachtet und analysiert.
- b) Emittenten, die in Bezug auf bestimmte Indikatoren als Ausreißer in Erscheinung treten oder für mehrere Indikatoren erhebliche nachteilige Auswirkungen aufweisen, werden einer intensiveren Analyse unterzogen.
- c) Durch die Implementierung von Ausschlusskriterien und dem Screening nach Verstößen gegen die UN Global Compact Prinzipien in unseren Portfolien ist die Entstehung von Ausreißern sehr begrenzt.
- d) Diese Strategien werden stets auf dem neuesten Stand gehalten und angewendet.
- e) Sofern entsprechende Daten vorliegen, bewertet unser Portfoliomanagement die ausgewählten PAI-Indikatoren regelmäßig.

Die Nachhaltigkeitsstrategie orientiert sich am Konzept des genossenschaftlichen Finanzverbundes. Diese wurde zum 30.12.2022 erstmals veröffentlicht und genehmigt

Im Rahmen der organisatorischen Strategien und Verfahren der Bank wird die Verantwortung für die Umsetzung dieser Strategien folgendermaßen zugewiesen:

- a) Der Investmentprozess zur Auswahl der entsprechenden Titel liegt in der Verantwortung des Portfoliomanagements. Das Portfoliomanagement beachtet die definierten Strategien im Rahmen einer Pre-Trade Analyse und analysiert die entsprechenden Daten.
- b) Die kumulierte Darstellung der Daten erfolgt durch das Portfoliomanagement.
- c) Die Analyse und Auswertung der PAI-Daten erfolgt im Bereich Portfoliomanagement.
- d) Bereichsübergreifend wird dieser Prozess von der Abteilung Compliance & Regulatorik begleitet.

Zur Auswahl der zusätzlichen Klima- und sonstigen Umweltindikatoren, der Indikatoren in den Bereichen Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte, Bekämpfung von Korruption und Bestechung sowie der übrigen Indikatoren, die zur Feststellung und Bewertung zusätzlicher wichtiger nachteiliger Auswirkungen auf einen Nachhaltigkeitsfaktor herangezogen wurden, geht die Bank folgendermaßen vor:

Es werden Ausschlüsse angewendet, die auf sehr schwerwiegenden Verstößen gegen den UN Global Compact beruhen.

Die Bank stellt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen der ausgewählten Indikatoren fest und bewertet diese folgendermaßen:

Es wird durchgängig überprüft, inwieweit Investments mit unseren Anforderungen und unserem Nachhaltigkeitsansatz übereinstimmen. Sollten sich nach Erwerb Veränderungen ergeben haben, werden solche Anlagen aus dem Investment Universum überprüft und dann gegebenenfalls verkauft.

Die Bank berücksichtigt bei den beschriebenen Methoden außerdem die Wahrscheinlichkeit des Auftretens und die Schwere dieser wichtigsten nachteiligen Auswirkungen, einschließlich ihres potenziell irreversiblen Charakters, folgendermaßen:

Im Falle dieser schwerwiegenden Auswirkungen führen unsere Ausschlusskriterien zu einem zeitnahen Verkauf eines Investments bei Direktanlagen bzw. zu einer Kontaktierung der jeweiligen Fondsgesellschaft bei indirekten Investments.

Für die Umsetzung der Strategien zur Feststellung und Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren verwendet die Bank die folgenden Datenquellen:

MSCI ESG; sowie Daten von den jeweiligen Produktherstellern der indirekten Investments (insbesondere OGAW-Fonds). Es ist wichtig anzumerken, dass bei der Erhebung und Analyse von Daten Fehlermargen und Messungenauigkeiten auftreten können. Diese Faktoren sind unvermeidliche Bestandteile des Messprozesses und können dazu führen, dass die erfassten Daten von den tatsächlichen Werten abweichen. Diese Abweichungen können auf verschiedene Einflüsse zurückzuführen sein, einschließlich menschlicher Fehler oder der inhärenten Variabilität des Phänomens, das gemessen wird.

Mitwirkungspolitik

Im Bereich der Voba Premium Fonds verzichtet die Volksbank pur eG auf die Teilnahme sowie auf die Ausübung der Aktionärsrechte im Rahmen der Hauptversammlungen der jeweiligen Gesellschaften, da der Umfang der Beteiligungen an den jeweiligen Portfoliounternehmen unbedeutend ist. Aus diesem Grund sieht die Volksbank pur eG von der Veröffentlichung einer Mitwirkungspolitik (§ 134b Abs. 1 AktG), der Veröffentlichung einer Umsetzung der Mitwirkungspolitik (§ 134b Abs. 2 AktG) sowie von der Veröffentlichung des Abstimmverhaltens (§ 134b Abs. 3 AktG) ab.

Bezugnahme auf international anerkannte Standards

Nachhaltigkeit gehört seit jeher zur DNA von Genossenschaftsbanken. Aus diesem Grund folgen wir, die Volksbank pur eG, dem Nachhaltigkeitsleitbild der genossenschaftlichen Finanzgruppe, welches auf unserer Homepage zum Abruf bereitsteht. Auch wir als Bank wollen Verantwortung übernehmen, den Wandel zu einer nachhaltigen Wirtschaft mitzugestalten, indem wir unseren Beitrag zur Erreichung des Klimaschutzes und der UN-Nachhaltigkeitsziele verstärken. In den Anlageentscheidungen werden die Standards der UN Global Compacts berücksichtigt. Hierfür ermittelt die Volksbank pur den Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die in Verstöße gegen die UN Global Compact-Grundsätze verwickelt waren mit Hilfe des Datenproviders MSCI ESG Research.

Auf Gesamtbankebene orientiert sich die Bank an der Nachhaltigkeits-Konzeption des BVR (BVR-Cockpit), die für die strategische Ausrichtung des Verbundes vom BVR entwickelt wurde. Der BVR hat stellvertretend für die genossenschaftliche Finanzgruppe die UN PRB unterzeichnet.

Historischer Vergleich

Da es sich bei dem aktuellen Reporting um den ersten Berichtszeitraum handelt, kann für das Jahr 2023 noch kein historischer Vergleich angestellt werden. Der erste historische Vergleich wird im Jahr 2025 für die Berichtszeiträume 2023 und 2024 vorgenommen.