



NÖVK

Niederösterreichische
Vorsorgekasse AG

**Nachhaltigkeitsbericht
2021**



2021

Inhaltsverzeichnis



Inhaltsverzeichnis

1) Vorwort des Vorstandes.....	4
2) Zum Bericht.....	5
3) Die NÖVK im Portrait.....	6
4) Nachhaltigkeit bei der NÖVK	7
Unser Nachhaltigkeitsverständnis – Leitbild	7
Zum Nachhaltigkeitskonzept der NÖVK.....	8
5) Wirtschaftlicher Erfolg in Zahlen	9
Performance	9
Kosten für AWB.....	10
Treuebonus	10
Überschussbeteiligung	10
Stärkung des Eigenkapitals	11
6) Nachhaltige Veranlagung	12
Ausschluss- und Positivkriterien	14
ESG-Report.....	16
7) Gemeinsam mit unseren Partnern.....	18
Partner und Kommunikation mit Stakeholdern	18
Unser Engagement-Ansatz	18
Kundenservice	18
Der Nachhaltigkeits-Ausschuss	19
8) Nachhaltigkeitsmaßnahmen in der NÖVK.....	21
Mitarbeiterpolitik & Umweltmanagement	21
Governance	22
9) Auszeichnungen und Mitgliedschaften	24
10) Unsere Ziele	25
11) Impressum	26
12) GRI Content Index	27



2021

Vorwort des Vorstandes

1) Vorwort des Vorstandes

Von Werten zu Stärken – diesen Weg setzt die NÖVK weiterhin fort, denn auch im Noch-COVID- und Nach-BREXIT-Jahr 2021 wird es reichlich Risiken zu managen und Chancen zu nutzen geben. Aus diesem Grund ist eine Veranlagung nach ökologischen und sozialen Werten wichtiger denn je. Die NÖVK sieht nachhaltige Veranlagungsprinzipien als Beitrag zur Risikominimierung wie zur langfristigen Ertragssicherung.

Veranlagen for Future. Die gesamte Veranlagung der NÖVK ist an Gesichtspunkten der Nachhaltigkeit ausgerichtet. Mit immer weiter wachsenden Ansprüchen und Zielen: So wurde Anfang 2021 „Artenvielfalt“ als weiteres klimarelevantes Kriterium für Staaten aufgenommen. Das NÖVK-Nachhaltigkeitskonzept bindet neben Klimaschutz auch soziale und gesellschaftliche Aspekte ein. Mit der Unterzeichnung des Montreal Pledge bekennt sich die NÖVK zur jährlichen Messung ihres CO₂-Fußabdrucks von Aktien sowie Anleihen. Auch konnte die definierte Zielquote zu Titeln mit prime-Einstufung bei Aktien sowie zur prime-Einstufung und eine Ratingstufe darunter bei Anleihen (seit 2018 bei 80%) wieder erreicht werden. Investitionen in nachhaltige Immobilienfonds bzw. der Austausch der konventionellen Immobilienfonds wurde weiter forciert. Ebenso konnten Investments in soziale Infrastruktur sowie

Impact Investments getätigt werden. Die NÖVK fungierte als Seed-Investor für einen UZ49-zertifizierten Emerging Markets LC Fonds. Zwei weitere Publikumsfonds, in die die NÖVK investiert ist, wurden 2020 mit dem UZ49 ausgezeichnet.

2021 wurde erstmals der „Money for Change – Impact Award“ vergeben. Die NÖVK wurde von der Jury in der Kategorie Asset Owner zu den Gewinnern gewählt. Hier mussten die Teilnehmer beschreiben, ob und wie sie die Sustainable Development Goals (SDGs) in ihr Geschäftsmodell integrieren, innovative Lösungen und Ansätze generieren und effektive Impact-Strategien und Prozesse entwickeln.

Den goldenen Weg entlang. Wir freuen uns sehr, dass unsere Bemühungen von der Österreichischen Gesellschaft für Umwelt und Technik (ÖGUT) für das Berichtsjahr 2020 erneut mit GOLD ausgezeichnet wurden. Ganz besonders stolz sind wir darauf, innerhalb des sehr guten „A-Bereichs“ eine Steigerung in der Kategorie „Portfolio“ erreicht zu haben. Im Bereich „Umfeld“ ist insbesondere die Anschaffung von Elektro-Autos für die beiden Vertriebsmitarbeiter zu nennen, die uns künftig weiter den goldenen Weg entlang führen.

Mag. Patrick Lachmann

Mag. Karin Schlemmaier

Vorstand NÖVK



2) Zum Bericht

Der vorliegende Bericht wurde 2021 erstmals nach den Standards der Global Reporting Initiative (GRI) und in Übereinstimmung mit den GRI-Standards:Option Kern erstellt.

Der Berichtszeitraum für die bereitgestellten Informationen umfasst unverändert zu den Vorjahren den Zeitraum 01.07.2020 bis 30.06.2021. Der Nachhaltigkeitsbericht wird jährlich erstellt.

Berichtsinhalt und wesentliche Themen

2021 wurde erstmals eine Wesentlichkeitsanalyse durchgeführt, begleitet von Mag. Weishäupl von Brainbows.

Aufgrund der breiten Aufstellung des Nachhaltigkeitsausschusses hat sich die NÖVK bewusst dafür entschieden, die Bewertung der wesentlichen Themen im ersten Schritt von den Mitgliedern des Nachhaltigkeitsausschusses sowie von den NÖVK-Mitarbeitern vornehmen zu lassen. Im Rahmen der Sitzung des Nachhaltigkeitsausschusses am 13.04.2021 wurden die identifizierten Themen via Mentimeter Umfrage nach Wichtigkeit und nach Auswirkungen des Handelns beurteilt. Die Grafik zeigt die identifizierten wesentlichen Themen (je größer die Fläche, desto höher war die Bewertung):





2021

Die NÖVK im Portrait

3) Die NÖVK im Portrait

Geschäftstätigkeit

Die Niederösterreichische Vorsorgekasse AG (NÖVK) ist als konzessionierte Betriebliche Vorsorgekasse (BVK) seit dem Jahr 2002 am Markt aktiv. Die Geschäftstätigkeit umfasst die Hereinnahme und Veranlagung von Abfertigungsbeiträgen und Selbständigenvorsorgebeiträgen.

Eigentümer

Die Eigentümer sind zugleich starke Partner, die zusätzliche Sicherheit verleihen. Die Niederösterreichische Vorsorgekasse AG ist zu 49% in Besitz der HYPO NOE Landesbank für NÖ und Wien AG, zu 49% gehört sie zur NÖ Versicherung AG und 2% werden durch den NÖ Gemeindebund gehalten.



Die NÖVK unterliegt der Aufsicht durch die Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA), der Prüfung durch Bankprüfer und fachlichen Mindestanforderungen an die verantwortlichen Organe und hat an den Vorsorgebeiträgen lediglich Treuhandeigentum.

Strategische Partner

Strategisch starke Partner erlauben der NÖVK kosteneffiziente Strukturen. Aufgrund der schlanken Organisation des Unternehmens, gibt die NÖVK sämtliche Kostenvorteile in Form günstiger Konditionen an ihre Kunden weiter.

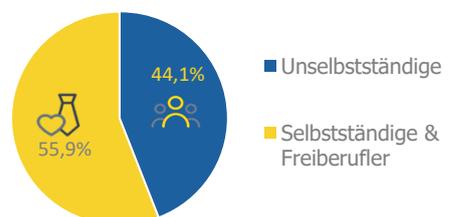
Als Asset-Manager unterstützt die Kathrein Capital Management (KCM) bei der bestmöglichen und nachhaltigen Veranlagung der Kundengelder. Die Masterinvest fungiert als Kapitalanlagegesellschaft.



Einige Tätigkeiten – zur Sicherstellung einer reibungslosen Abwicklung im Bereich der Verwaltung – werden durch ein mehrfach ausgezeichnetes nachhaltiges Vorzeigeunternehmen durchgeführt.

Starker verlässlicher Partner für unsere Kunden

Die Niederösterreichische Vorsorgekasse AG ist stolz darauf, für Kunden aus ganz Österreich und aus allen Branchen und Bereichen zu arbeiten. Insgesamt betreut die NÖVK etwa 40.000 Kunden. Zu den großen Kunden zählen neben dem Land Niederösterreich, dem Land und der Stadtgemeinde Salzburg, Vorzeigebetriebe wie die Flughafen Wien AG, EVN AG, Quester Baustoffhandel GmbH, NÖM AG und ATOS AG, einige namhafte Universitäten sowie rund 1.000 Apotheken aus ganz Österreich. Die NÖVK zeichnet sich durch eine optimale Beratungs- und Servicequalität und eine Kundenstruktur mit geringen Fluktuationen aus.



2021

Nachhaltigkeit bei der NÖVK



4) Nachhaltigkeit bei der NÖVK

Unser Nachhaltigkeitsverständnis – Leitbild

Wir bekennen uns zur Nachhaltigkeit

- ✔ Die NÖVK handelt nach den ökonomischen, ökologischen und sozialen Grundwerten einer Nachhaltigen Entwicklung.
- ✔ Unter Federführung des Vorstands und Patronanz des Aufsichtsrates setzt die NÖVK auf ein detailliertes Nachhaltigkeitskonzept, das sie bei Unternehmens- und Investmententscheidungen begleitet.

Wir stehen für gute Performance mit nachhaltigen Investments

- ✔ Im Interesse unserer Kunden sind wir stets bemüht, die Performance unserer Investments zu optimieren und dabei die Risiken so gering wie möglich zu halten.
- ✔ Wir berücksichtigen bei unseren Investment-Entscheidungen gezielt soziale und ökologische Kriterien und leisten damit auch einen Beitrag für eine Nachhaltige Entwicklung und damit für die Zukunftsfähigkeit unserer Gesellschaft.
- ✔ Wir sind davon überzeugt, dass die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten der mittel- und langfristigen finanziellen Performance unserer Veranlagungen nicht schadet. Im Gegenteil: wir sehen es als Teil der

Risikominimierung und der langfristigen Ertragsicherung.

- ✔ Fundierte Informationen und ein Nachhaltigkeits-Ausschuss unterstützen uns bei der Einhaltung unserer hohen Standards

Wir sind in der Region Österreich verankert

- ✔ Als Niederösterreichische Vorsorgekasse sieht sich die NÖVK in Österreich verwurzelt und legt Wert auf ein faires Miteinander mit ihren Kunden, MitarbeiterInnen und der Gesellschaft.
- ✔ Unser Bekenntnis zu Österreich, zur regionalen Wirtschaft und zum Finanzplatz zeigt sich auch bei unseren Investment-Entscheidungen, wo österreichische Titel besonders stark gewichtet sind.

Wir pflegen einen fairen Umgang mit unseren Partnern und der Umwelt

- ✔ Die NÖVK strebt mit ihren Kunden langfristige und faire Partnerschaften an.
- ✔ Das bedeutet für uns neben Langfristigkeit auch Partizipation am Gewinn. In Umsetzung dieser Werte setzt die NÖVK auf ein einzigartiges System aus Treuebonus und Überschussbeteiligung.
- ✔ Wir sind als Unternehmen schlank strukturiert und setzen bei der Abwicklung unserer Leistungen bewusst auf starke Partner, mit denen wir langfristig zusammenarbeiten.



2021

Nachhaltigkeit bei der NÖVK

- ✔ Unsere Mitarbeiter*innen sehen wir als wichtige Säule und als Partner.
- ✔ Umweltbewusstes Verhalten im Betrieb ist für uns selbstverständlich.

Zum Nachhaltigkeitskonzept der NÖVK

Das umfassende Nachhaltigkeitskonzept der Niederösterreichischen Vorsorgekasse AG legt dar, wie die NÖVK ihre gesellschaftliche Verantwortung im Rahmen ihrer Tätigkeit als Betriebliche Vorsorgekasse wahrnimmt und wird von der NÖVK regelmäßig weiterentwickelt. Als Überbau unseres Engagements fungiert unser Nachhaltigkeitsverständnis, das die Grundsätze und Säulen der Nachhaltigkeit beschreibt und darlegt, wie sie im Kerngeschäft umgesetzt werden.

Im Bereich Nachhaltiger Veranlagung wird gezeigt, wie bei der Veranlagung der Kundengelder ethische und nachhaltige Aspekte berücksichtigt werden. Welche Ausschluss- und Positiv-Kriterien zur Anwendung kommen, welche Informationen bei den Investment-Entscheidungen zugrunde gelegt werden und wie die Erfolgskontrolle funktioniert, sind ebenfalls Bestandteile. Das interne Nachhaltigkeitsmanagement ist beim Vorstand verankert und umfasst alle Prozesse innerhalb des Unternehmens. Auch bei der Zusammenarbeit mit Partnern werden Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigt und sollen über „Engagement-Prozesse“ zum nachhaltigen Handeln bewegt werden.



2021

Wirtschaftlicher Erfolg in Zahlen



5) Wirtschaftlicher Erfolg in Zahlen

Performance



2020, ein Jahr, das ganz im Zeichen der COVID-19-Pandemie stand, konnte die NÖVK für ihre Kundinnen und Kunden positiv abschließen. Nach dem Einbruch auf den Kapitalmärkten im März, konnte die NÖVK die vorsichtige Stabilisierung auf den Märkten seither aber gut nutzen, um das Minus zu drehen. Die NÖVK erreichte ein Plus von 0,65% in der Veranlagung. Im Branchenschnitt aller österreichischen Vorsorgekassen führte das zu einem positiven Ergebnis von +1,37%. Die Bandbreite der Ergebnisse der einzelnen Vorsorgekassen lag dabei zwischen -0,30% bis +2,89%. Die NÖVK konnte im 5-jährigen Vergleich Platz 3 und im 3-jährigen sowie im 10-jährigen Vergleich Platz 4 erzielen und für ihre Kunden einen deutlichen Mehrwert schaffen.

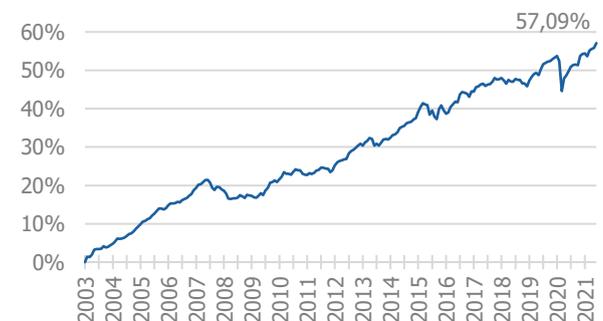
Zum 30.06.2021 liegt die Performance bei +1,81%.

Performance per 30.06.2021



Die kumulierte Performance seit Start bedeutet, dass seit Beginn der NÖVK aus EUR 100 mittlerweile EUR 157,09 wurden!

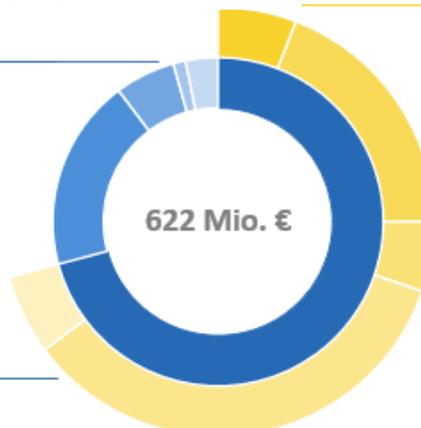
Kumulierte Performance seit Start



Asset Allocation Gesamtveranlagung per 30.06.2021

Aufteilung nach Assetklassen

Anleihen	70,84%
Aktien	18,89%
Immobilien	5,90%
Cash	1,21%
Sonstige	3,15%



Anleihen Detail

HtM	5,88%
Staatsanleihen	19,11%
Pfandbriefe	5,27%
Corporates	34,58%
High Yield	6,00%



2021

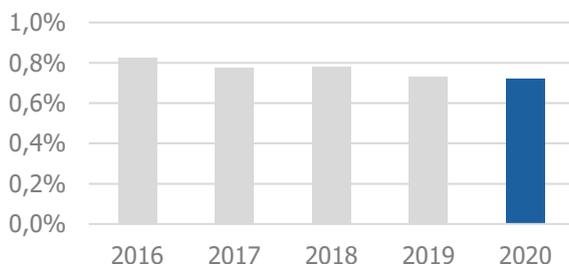
Wirtschaftlicher Erfolg in Zahlen

Kosten für AWB



Jede Vorsorgekasse weist zwei gesetzlich vorgeschriebene Kostenkomponenten auf. Zum einen die Verwaltungskosten, die auf die laufenden Beitragszahlungen erhoben werden. Zum anderen die Vermögensverwaltungskosten, die sich am laufenden Vermögen bemessen. Weniger Kosten in der Veranlagung bedeuten, dass für die Anwartschaftsberechtigten höhere Renditen erzielt werden. Der geldwerte Vorteil für NÖVK-Kunden liegt nicht zuletzt daran, dass die NÖVK marktweit die geringste Gesamtkostenbelastung bietet.

Total Expense Ratio in %



Die Basis dafür:

- ✔ Niedrige Vermögensverwaltungskosten, die somit auch dann im Rahmen bleiben, wenn das verwaltete Vermögen über die Zeit wächst.
- ✔ Treuebonus, der die Kosten für die Vermögensverwaltung um bis zu 15% zusätzlich reduziert.
- ✔ Überschussbeteiligung, mit der wir unsere Erträge seit 2013 jedes Jahr gleichmäßig mit unseren Anwartschaftsberechtigten

teilen, dies reduzierte die Vermögensverwaltungskosten 2020 um weitere 14,75%.

Treuebonus

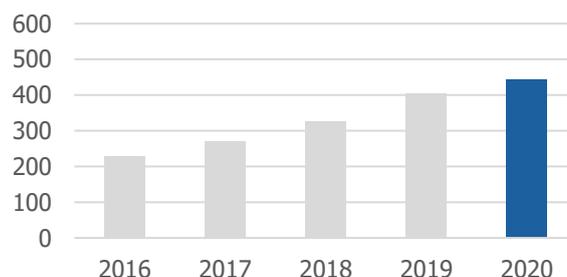


Mit dem Treuebonus honoriert die NÖVK langfristige Partnerschaften. Der Treuebonus bedeutet, dass die Vermögensverwaltungskosten noch weiter sinken. Je länger man Kunde der NÖVK ist, umso deutlicher. Die NÖVK vergütet

- ✔ ab 3 Jahren: 5%
- ✔ ab 5 Jahren: 10%
- ✔ ab 10 Jahren: 15%

auf die Vermögensverwaltungskosten.

Treuebonus in T€



Überschussbeteiligung



In den Veranlagungsbestimmungen ist festgeschrieben, dass die NÖVK ihre Anwartschaftsberechtigten am Unternehmensgewinn im Rahmen einer Überschussbeteiligung beteiligt. Gewinnberechtigt sind alle Konten, die sowohl zum 31.12. des Geschäftsjahres als auch zum Zeitpunkt der Zuweisung aufrecht sind. Die

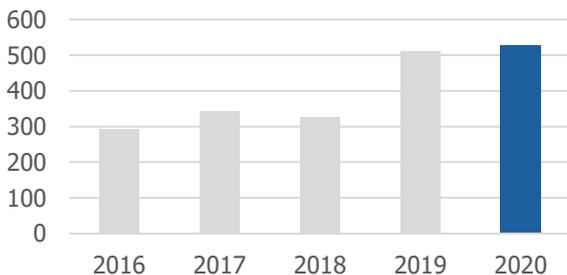
2021

Wirtschaftlicher Erfolg in Zahlen



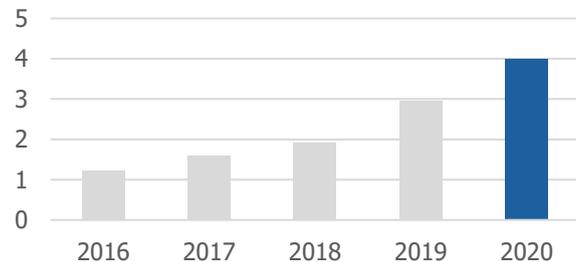
Überschussbeteiligung wird im Verhältnis der auf den gewinnberechtigten Konten vorhandenen Guthaben aufgeteilt. Im Jahr 2020 konnte vielen Anwartschaftsberechtigten bereits zum achten Mal in Folge eine Überschussbeteiligung auf ihren Konten gutgeschrieben werden. Auch für das Jahr 2021 ist die Ausschüttung einer Überschussbeteiligung an die Anwartschaftsberechtigten geplant.

Überschussbeteiligung in T€



Damit wird die Kapitalbasis des Unternehmens weiter ausgebaut, was in Kombination mit der gesetzlich vorgeschriebenen Rücklage zur Erfüllung der Kapitalgarantie die Sicherheit für die Anwartschaftsberechtigten erhöht.

Kapitalgarantierücklage in Mio. €



Stärkung des Eigenkapitals



Ein erheblicher Teil des Ergebnisses wurde auch wieder zur Stärkung des Eigenkapitals verwendet. Wie schon 2019 wurde auch 2020 wieder eine außerordentliche Zuführung der Kapitalgarantierücklage vorgenommen, indem die Eigentümer auf ihre Dividendenauszahlung verzichtet haben. So konnte die Kapitalgarantierücklage neben der ordentlichen Zuführung in Höhe von € 0,6 Mio. um die außerordentliche Zuführung in Höhe von € 0,5 Mio. auf nun insgesamt € 4,0 Mio. erhöht werden.





2021

Nachhaltige Veranlagung

6) Nachhaltige Veranlagung



Die NÖVK veranlagt die ihr anvertrauten Gelder nachhaltig. Die laufende Weiterentwicklung und Verbesserung des Portfolios in diesem Bereich wird jährlich vorangetrieben, auch unter Beiziehung externer Experten.

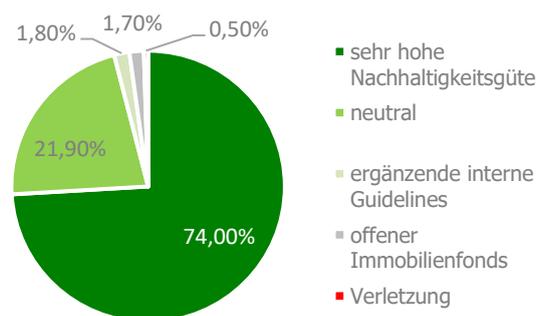
Per 30.06.2021 veranlagen wir 74,0% des Gesamtvermögens in Titel mit sehr hoher Nachhaltigkeitsgüte. Hiervon ist ein Großteil, nämlich 53,3%, von einer renommierten auf Nachhaltigkeit spezialisierten Ratingagentur mit der höchsten Stufe beurteilt. Weiters verfügen 13,7% über ein explizites Nachhaltigkeitsrating (UZ49) und 7,0% sind in expliziten Nachhaltigkeitsfonds investiert. 21,9% sind gemäß Ratingagentur mit „neutral“ zu beurteilen. Darüber hinaus sind weitere 1,7% in offenen Immobilienfonds veranlagt, die zwar nicht über ein explizites Nachhaltigkeitsrating verfügen, jedoch sehr wohl Aktivitäten im Nachhaltigkeitsbereich setzen.

Für Veranlagungen in offene Immobilienfonds gelten zudem ergänzende interne Nachhaltigkeitskriterien, ebenso für kleinere Pfandbriefemittenten, die oftmals aufgrund ihrer Größe nicht von Nachhaltigkeitsagenturen erfasst sind. Generell steht bei allen Immobilieninvestments die langfristige Bewirtschaftung im Vordergrund und nicht die Immobilienpreissteigerung. Bei der Auswahl der Immobilien nehmen unsere Asset Manager

auf die Standortauswahl (regionale Aspekte wie Nahversorgung, Mobilität), den Gebäudestatus (Energie und Umwelt, Nutzungsmöglichkeiten) und die Vermietungsstruktur Rücksicht.

Der Anteil an durch die Ratingagentur ermittelten Verletzungen ist mit 0,5% sehr gering.

Nachhaltigkeitsgüte – Gesamtvermögen NÖVK (Stand 30.06.2021)



Das strategische Bekenntnis zu nachhaltiger Veranlagung ist mit der Verankerung eines „Nachhaltigkeits-Paragraphen“ in den Veranlagungsbestimmungen geregelt. Die nachhaltige Entwicklung des Portfolios stellen wir durch unterschiedliche Maßnahmen sicher:



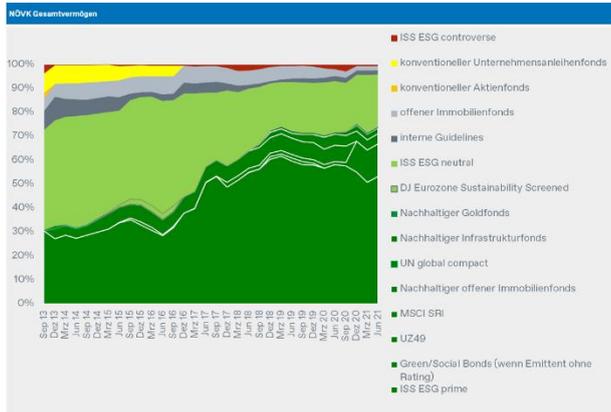
Als Bekenntnis zur regionalen Verantwortung investieren wir überdurchschnittlich in österreichische Titel, wenden bei Direktinvestitionen einen Mix aus Positiv- und Ausschlusskriterien an und verwenden explizit nachhaltige Investments bei der Neuaufnahme von Produkten der kollektiven Veranlagung. So ist es uns gelungen, die Nachhaltigkeitsgüte im Portfolio innerhalb der letzten Jahre auf ein

2021

Nachhaltige Veranlagung



sehr hohes Niveau zu bringen:



Research und Kontrolle

Für eine fundierte Basis unserer Investmententscheidungen beziehen wir regelmäßige Researchleistungen von unserem Asset-Manager.

Für die operative Umsetzung der Einhaltung der Ausschluss- und Positivkriterien bedient sich der Fondsmanager der NÖVK eines externen SRI-Research-Providers, nämlich ISS ESG. Bei der Auswahl des Research-Anbieters wurde vor allem auf dessen Unabhängigkeit und die Minimierung von Interessenskonflikten beim Rating-Prozess Wert gelegt. ISS ESG verfolgt einen Best-in-Class-Ansatz in Kombination von Ausschlusskriterien in den Bereichen „kontroverse Geschäftsfelder“ und „kontroverse Geschäftspraktiken“. Das analysierte Universum wächst stetig und umfasst aktuell rund 9.700 Unternehmen und 120 Staaten.



Bei der Aufnahme neuer Produkte in das Anlageuniversum achtet die NÖVK neben den Parametern Ausschluss- und Positivkriterien auf eine bevorzugte Veranlagung in explizite Nachhaltigkeitsfonds, z.B. in solche mit Transparenz-Gütesiegel, Österreichisches Umweltzeichen, „Grüne Fonds“ bzw. in nachhaltige Themenfonds (Erneuerbare Energie oder andere nachhaltige Produkte, sofern gemäß gesetzlichen Vorgaben möglich). Ein Commitment bei der Umsetzung der Einzeltitelselektion zu prime-Einstufung bei Aktien sowie zu prime und eine Ratingstufe darunter bei Anleihen mit Zielvorgaben wurden im NH-Konzept definiert und verankert.



ÖGUT-Zertifizierung



Die NÖVK nimmt seit 2014 regelmäßig an der ÖGUT-Nachhaltigkeitsprüfung für Pensions- und Vorsorgekassen teil. Gold ist die höchste

Zertifizierungsstufe nach ÖGUT, welche die NÖVK für das Berichtsjahr 2020 wieder bestätigt bekommen hat. Auch für die nächsten Jahre haben wir uns ambitionierte Ziele gesetzt (mehr dazu in Kapitel 10 – Unsere Ziele).



2021

Nachhaltige Veranlagung

Ausschluss- und Positivkriterien

Die NÖVK erachtet bestimmte Branchen als nicht geeignet für eine Veranlagung im Sinne eines ökonomisch, ökologisch und gesellschaftlich nachhaltigen Handelns. Mit der Anwendung von Ausschluss- und Positivkriterien stellt die NÖVK eine grundlegende Nachhaltigkeitsperformance des Portfolios bereits von vorneherein sicher.

So werden Investitionen in Bereiche wie z.B. Rüstung, Atomenergie, Glücksspiel, Pornographie, Gentechnik, Kohle/Kohleförderung, etc. von vorneherein ausgeschlossen.



Ausschlusskriterien

UNTERNEHMEN bzw. STAATEN:

Rüstung, Atomenergie, Glücksspiel, Grüne Gentechnik, Embryonalforschung, Pornographie, Menschenrechtsverletzungen, Arbeitsrechtskontroversen, Kontroverses Umwelverhalten, Kohle/Kohleförderung, Hochvolumen-Fracking, Ölsande, Öl, Erdgas

Spezifisch STAATEN: Todesstrafe, Kinderarbeit, Atomwaffen, Verletzung demokratischer Standards, negativ bewertete Umwelt- und Klimaschutzpolitik, Geldwäsche

Branchen mit Nachhaltigkeitsbezug hingegen werden gezielt gefördert. Die aktive Investition in Unternehmen und Staaten, die nachhaltig agieren, ist eine klare Zielsetzung der NÖVK.



Positivkriterien

UNTERNEHMEN:

positive Nachhaltigkeitsbewertung, Engagement im Bereich erneuerbare Energie o.a., Branchen/Technologien mit Nachhaltigkeitsbezug, Österreich Bezug

Staatsanleihen und Bundesländerbeteiligungen: im Euro-Raum mit positiver Nachhaltigkeitsbewertung, spez. österreichische Titel

GREEN BONDS

IMMOBILIEN (Fonds): z.B. mit Nachhaltigkeitszertifizierungen

Menschenrechte & soziale Aspekte



Länder, in denen Menschenrechte massiv eingeschränkt sind (z.B. politische Willkür, Folter, Privatsphäre, Bewegungsfreiheit, Religionsfreiheit) oder Länder, in denen die Beschäftigung von Kindern weit verbreitet ist, werden von vorneherein ausgeschlossen. Die NÖVK investiert auch nicht in Länder, in denen die Todesstrafe lt. Amnesty international nicht gänzlich abgeschafft wurde.

Bei der Investition in Unternehmen und Einrichtungen wird auch die gesamte Wertschöpfungskette, wie z.B. Zulieferunternehmen, einbezogen. Die NÖVK stellt mit ihrem Kriterienkatalog sicher, dass sich keine Unternehmen mit massiven und systematischen Verletzungen von Menschenrechten, wie z.B. massive körperliche Gewaltanwendung, Bedrohung, Einschüchterung, Enteignungen, Zwangsumsiedlungen, Handlungen, bei denen bewusst die massive Schädigung der Gesundheit oder des Lebens der Bevölkerung in Kauf genommen wurde, etc. in ihrem Portfolio befinden.

Weiters sind Arbeitsrechtskontroversen ein grundlegendes Ausschlusskriterium. Hierzu zählt die Verletzung von den von der ILO verabschiedeten grundlegenden Prinzipien und Rechten bei der Arbeit (Kernarbeitsnormen), die die folgenden vier Themen abdecken: Versammlungs- und Vereinigungsfreiheit, Zwangsarbeit, Kinderarbeit sowie

2021

Nachhaltige Veranlagung



Diskriminierung. Ein weiterer Unterbereich betrifft Mindestarbeitsstandards, die nicht von den Kernarbeitsnormen der ILO abgedeckt sind (z.B. in den Bereichen Arbeitssicherheit und Gesundheit, Bezahlung und Arbeitszeit).

Klimarelevante Ausschlusskriterien



Nachdem Klimaschutz bei Staaten bereits 2015 als striktes

Veranlagungskriterium

aufgenommen wurde, folgte 2016 Kohle und Kohleförderung als weiteres klimarelevantes Ausschlusskriterium. 2017 wurden die klimarelevanten Ausschlusskriterien um Fracking und Ölsande erweitert. Anfang 2020 wurden die Ausschlusskriterien für fossile Brennstoffe erneut verschärft und an die neue Umweltzeichen 49-Richtlinie angepasst: In den Kriterienkatalog neu aufgenommen wurden Öl (Produktion sowie Verarbeitung) und Gas (Produktion) mit einer 5% Toleranzgrenze. Weiters erfolgte eine Verschärfung bei Kohle, indem die Produktion von Kraftwerkskohle, Kohleverarbeiter sowie -dienstleister und „total coal-related activities“ hinzugekommen sind. Seit 2021 ist das Kriterium „Verstöße gegen Artenvielfalt“ dabei.



Divestmentstrategie



Für Unternehmen/Staaten, deren Geschäftspraktiken nicht mehr den Nachhaltigkeitskriterien der NÖVK entsprechen, ist im NH-Konzept eine Vorgehensweise festgehalten. Die Titel werden sofort auf die Watch List aufgenommen und einer Situationsanalyse unterzogen. Ein weiteres Investment ist nicht mehr möglich. Um einen Verkauf bei kurzfristig nachteiligen Marktgegebenheiten zu vermeiden, besteht kein sofortiger Verkaufszwang, sondern ist ein Verkauf innerhalb maximal eines Jahres vorgesehen. Weiters erfolgt ein laufendes Berichtswesen an den NH-Ausschuss und Veranlagungsbeirat sowie Aufsichtsrat über die betroffenen Titel sowie Maßnahmen.

CO₂-Fußabdruck

Um die Klimaauswirkungen der Aktien sowie Anleihen im Veranlagungsuniversum der NÖVK zu ermitteln, lässt die NÖVK in Hinblick auf das 2 °C-Ziel des Übereinkommens von Paris ihren CO₂-Fußabdruck durch einen externen unabhängigen Partner messen und bewerten. Die NÖVK setzt mit der Unterzeichnung des Montreal Pledge einen weiteren konsequenten Schritt Richtung Klimaschutz und bekennt sich zur jährlichen Messung des CO₂-Fußabdrucks.

Signatory of:



Auch 2021 wurde der CO₂-Fußabdruck wieder



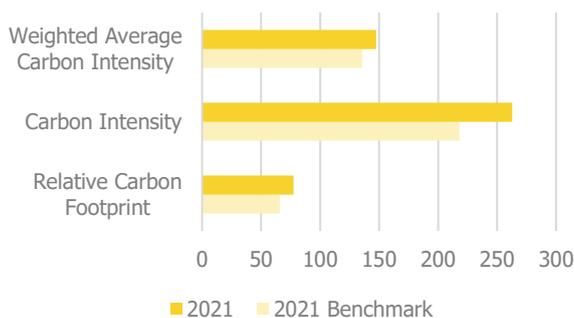
2021

Nachhaltige Veranlagung

sowohl für den Aktien- als auch für den Unternehmensanleihen-Teil des Portfolios von yourSRI bewertet. Erstmals besteht die Möglichkeit, auch Staatsanleihen in die Messung miteinzubeziehen. Für eine erste Standortbestimmung wurden auch die Staatsanleihen analysiert.

Das Ergebnis der Messung des CO₂-Fußabdrucks für den Aktien- und Unternehmensanleihen-Teil ergab einen etwas höheren Wert als die Benchmark, was unter anderem der Tatsache geschuldet ist, dass es methodische Unterschiede im Vergleich zum Vorjahr gibt und die NÖVK im Vergleich zur Benchmark eine Übergewichtung im Materials-Sektor aufweist. Weiters tragen die 5 CO₂-intensivsten Titel zu 50% der gesamten Portfolio-Emissionen bei.

Als Benchmark wurden für eine gute Vergleichbarkeit folgende Indizes in der jeweiligen Gewichtung des Portfolios verwendet: MSCI World für globale Aktien, EURO STOXX 50 für europäische Aktien und iBoxxEUR für Corporates.



Bei CO₂-intensiven Titeln erfolgt kein automatisches Divestment. Gemeinsam mit dem NH-Ausschuss wurde ein umfassenderer Zugang beschlossen: So werden CO₂-intensive Titel auch nach anderen NH-Kriterien und Güte beurteilt und analysiert. Es findet Berücksichtigung, in welcher Branche bzw. in welchem Geschäftszweig sich ein Unternehmen befindet, bevor man Aktionen setzt.

Eine weitere Verbesserung wird in den Zielkatalog der mittelfristigen Portfoliostrategie der NÖVK aufgenommen.

ESG-Report



Seit 2020 erhält die NÖVK quartalsweise einen ESG-Report von ISS ESG mit ESG Performance Score, Average ESG Grades, SDG Solutions Assessment und Carbon Risk Rating jeweils im Vergleich zur Benchmark. Als Benchmark wird ein zusammengesetztes Portfolio herangezogen, welches der prozentuellen Verteilung des analysierten NÖVK-Teilportfolios entspricht. Die Wahl dieser Zusammensetzung der Benchmark führt zu einer Verbesserung gegenüber einer ungewichteten Benchmark. Die Vergleichszahl ist also positiver, somit sind die Ergebnisse gegenüber der Benchmark entsprechend positiv zu bewerten.

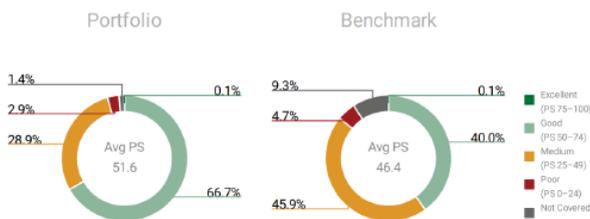
2021

Nachhaltige Veranlagung



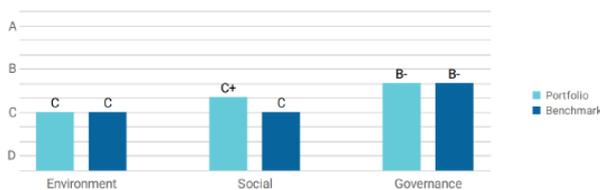
ESG Performance Score

Der ESG Performance Score zeigt eine detaillierte Beurteilung der Umwelt-, Sozial und Governance-Performance der Unternehmen. Der Anteil der gut bewerteten Unternehmen liegt dabei im NÖVK Portfolio deutlich höher als in der Benchmark. Seit Juni 2020 hat sich der ESG Performance Score auf schon hohem Niveau um weitere 1,2 Punkte verbessert.



Durchschnittliche ESG Qualität

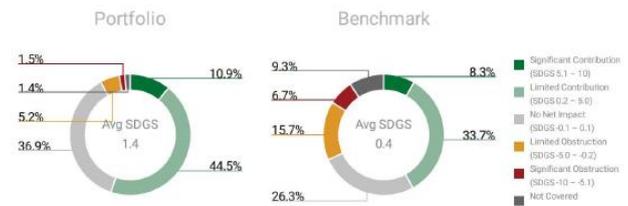
Bei der durchschnittlichen ESG Qualität liegt das Portfolio in den Bereichen Environment und Governance gleich auf mit der Benchmark, im Bereich Social sogar um eine Stufe besser als die Benchmark.



SDG Solutions Assessment

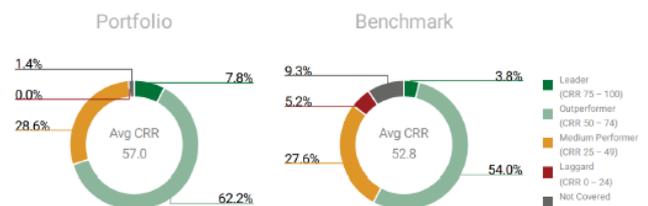
Der SDG Solutions Score zeigt Informationen über den Beitrag der Unternehmen zu den SDGs. Auch hier liegt das NÖVK Portfolio etwas besser als die Benchmark. Der SDG Solutions Score hat sich seit Juni 2020 von 0,7 auf 1,4

verbessert! Die Skala für den SDG Solutions Score reicht von -10 bis +10.



Carbon Risk Rating

Beim Carbon Risk Rating wird analysiert wie exponiert die Unternehmen in Klimarisiken sind und wie sie für die Zukunft positioniert sind. Diese Kennzahl schaut also in die Zukunft. Das NÖVK Portfolio liegt hier ebenfalls besser als die Benchmark. Aufgrund der Methodik-Umstellung bei der Carbon Risk Classification gab es gegenüber Juni 2020 eine starke Verbesserung, von 40,8 auf 57,0.





2021

Gemeinsam mit unseren Partnern

7) Gemeinsam mit unseren Partnern



Partner und Kommunikation mit Stakeholdern



Die NÖVK setzt bedingt durch ihre Struktur auf ein Netzwerk von mehreren Partnern, wie z.B. die KCM (Asset Management). Zudem werden Synergien, insbesondere mit den Eigentümern HYPO NOE Landesbank für NÖ und Wien AG und der Niederösterreichischen Versicherung AG (NV) genutzt. Aus diesem Grund ist auch die Kommunikation zu unseren Stakeholdern ein wesentlicher Bestandteil des Nachhaltigkeitsmanagements. Die NÖVK setzt auf eine transparente Darstellung von aktuellen Informationen auf der Webseite und in den Kunden-Medien, z.B. digitale Kundeninformation, Jahresbericht, Factsheet / Kunden-Monatsbericht und unserer Nachhaltigkeitsbroschüre. Zusätzlich werden die MitarbeiterInnen durch interne Informationskanäle in die bestehenden bzw. geplanten Nachhaltigkeitsmaßnahmen des Unternehmens eingebunden.

Unser Engagement-Ansatz

Wir möchten auch unsere Partner zu einem Handeln mit Verantwortung bewegen. Die NÖVK setzt auf einen langfristigen Dialog mit dem Ziel, die Berücksichtigung und Thematisierung von sozialen, ökologischen und ethischen Kriterien weiter voranzutreiben und Bewusstsein für die Wichtigkeit nachhaltiger Unternehmensführung auch außerhalb der Organisation zu schaffen. Konkret verfolgt die NÖVK ein Engagement bei unterschiedlichen Akteuren, wie zum Beispiel dem Asset Manager, um das nachhaltige Portfolioangebot gemeinsam weiterzuentwickeln, den Mitgliedern unseres Nachhaltigkeitsausschusses, unseren Eigentümern sowie den Unternehmen/Institutionen, in denen die NÖVK investiert ist. Auch durch die aktive Teilnahme bei Fachkonferenzen (Vorträge, Panels) zum Thema Nachhaltigkeit sollen Nachhaltigkeitsthemen verbreitet und gestärkt werden, ebenso durch die Teilnahme an Fachstudien (z.B. FNG Marktbericht Nachhaltige Geldanlagen).

Kundenservice



Besonderer Service ist Ausdruck der besonderen Wertschätzung für Kunden und Partner. In diesem Zusammenhang bietet die NÖVK ihren Bestands- und Neukunden ein breites und transparentes Serviceangebot. Ob Kundentermine oder Mitarbeitertermine - die Kundenbetreuer der NÖVK sind gerne bei den Kunden Vor-Ort oder mittels entsprechenden

2021

Gemeinsam mit unseren Partnern



Medien vorstellig um Fragen zur, über oder um die Abfertigung zu beantworten. Ein 2021 neu gestaltetes Onlineangebot in Form einer komplett neuen Homepage sowie eines neuen Onlinekontos runden das Serviceangebot ab. Dabei ist die NÖVK stets bemüht dem Kunden jenes Service zukommen zu lassen, dass der Einzelne braucht. Als erste Vorsorgekasse hat die NÖVK den Dienstgeberkontoauszug entwickelt, bei dem auch die Dienstgeber die Unternehmensdaten zur Abfertigung übersichtlich präsentiert bekommen.

Ebenfalls als Teil des Services für ihre Kunden sieht die NÖVK es, monatlich die Veranlagung transparent und klar auf der Homepage zu veröffentlichen. Etwas das für die NÖVK selbstverständlich ist – innerhalb der Branche allerdings ein Alleinstellungsmerkmal darstellt.



Beim letzten Service-Award wurde die NÖVK mit der Note „Sehr gute Kundenorientierung“ als beste Vorsorgekasse bewertet.

Große Kunden sind auch in den Gremien der NÖVK, wie dem Kundenbeirat und dem Nachhaltigkeits-Ausschuss, vertreten, wo sich die Kunden aktiv einbringen können und sollen.

Der Nachhaltigkeits-Ausschuss

Der Nachhaltigkeits-Ausschuss der NÖVK fungiert als ständiges Beratungsgremium zu Fragen des Nachhaltigkeitskonzeptes, der nachhaltigen Veranlagung bzw. ethisch

ökologischen Komponenten des Unternehmens.

Konkret erfüllt der Nachhaltigkeits-Ausschuss der NÖVK wichtige Aufgaben wie die Qualitätssicherung durch Prüfung des Veranlagungskonzeptes auf Aktualität und ggf. Empfehlungen für die Adaptierung oder die Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie des Unternehmens. Die ExpertInnen des Ausschusses spielen ebenfalls eine wesentliche Rolle in der Diskussion über aktuelle Veranlagungsvorhaben und daraus resultierende Empfehlungen an die NÖVK. Der Meinungs-austausch über aktuelle nationale und internationale Entwicklungen im Bereich nachhaltiger Geldanlagen macht darüber hinaus einen wichtigen Part in den Sitzungen aus.

Die Mitglieder des Nachhaltigkeits-Ausschusses setzen sich aus nachhaltigkeitsaffinen Vertretungen der Kunden sowie zusätzlichen externen Experten zusammen. Damit setzt die NÖVK auf ein Nachhaltigkeitsmanagement, bei dem die Kunden und externe Fachleute eine wichtige Rolle spielen.

Seit 2014 finden halbjährlich Sitzungen des Nachhaltigkeits-Ausschusses statt. Dabei werden Themen wie z.B. das Nachhaltigkeitskonzept bzw. dessen Weiterentwicklung, die Entwicklung der Kriterien, der derzeitige Status des Portfolios



2021

Gemeinsam mit unseren Partnern

sowie aktuelle Informationen zur Veranlagung, insbesondere wie die Nachhaltigkeit in der Veranlagung umgesetzt wird, behandelt. Zusätzlich finden Direktbesprechungen mit Mitgliedern des Nachhaltigkeits-Ausschusses statt.

Mitglieder des Nachhaltigkeits-Ausschusses:

- ✔ Vorsitzender: Dr. Herbert Greisberger / Energie- und Umweltagentur NÖ
- ✔ DI Peter Obricht / Amt der NÖ Landesregierung
- ✔ Mag. Christoph Neubauer / HYPO NOE Landesbank für NÖ und Wien AG
- ✔ Mag. Thomas Gersdorf / Stadt Salzburg

- ✔ Mag. Martin Weishäupl / Brainbows Informationsmanagement GmbH
- ✔ Mag. Thomas Polzer / EVN AG
- ✔ Mag. Christoph Gleirscher / NÖ Hilfswerk
- ✔ DI Harald Ketzer / Umweltgutachter
- ✔ Prof. (FH) DI Roman Mesicek / IMC Fachhochschule Krems
- ✔ Mag. Sabine Siegl / Karl Landsteiner Privatuniversität
- ✔ DI Peter Kaiser / Rotes Kreuz Österreich
- ✔ Univ.-Prof. Dr. Barbara Brenner / Donau-Universität Krems
- ✔ Theresa Huber / NÖ Versicherung AG

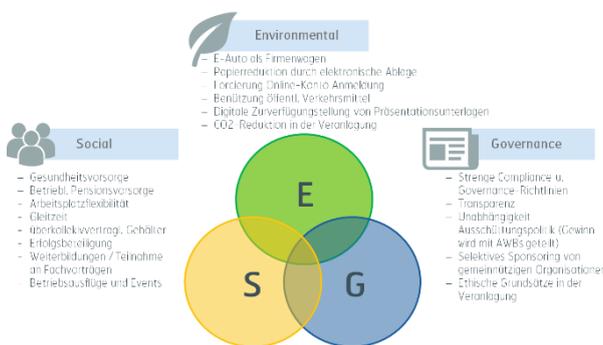
2021

Nachhaltigkeitsmaßnahmen in der NÖVK



8) Nachhaltigkeitsmaßnahmen in der NÖVK

Neben der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten in der Veranlagung – also im Kerngeschäft der Vorsorgekasse – setzt die NÖVK auch auf diverse Maßnahmen für die Mitarbeiter*innen sowie betriebsökologische Verbesserungen. Nachhaltigkeit ist bei der NÖVK Chefsache. Intern ist der Vorstand für den Fortschritt und die Weiterentwicklung des Nachhaltigkeitskonzeptes zuständig und fungiert als Bindeglied zum Asset-Management.



Mitarbeiterpolitik & Umweltmanagement



Zum 30.06.2021 zählt die NÖVK – unverändert zum Vorjahr - vier Angestellte. Davon sind drei Vollzeit und eine Mitarbeiterin Teilzeit beschäftigt. Der Frauen-/Männer-Anteil liegt bei 50:50.

Aufgrund der schlanken Organisationsstruktur der NÖVK werden bestimmte Aktivitäten an Partnerunternehmen ausgelagert. Umso mehr wird aus diesem Grund bei der Auswahl von und Zusammenarbeit mit Partnern auf deren

Nachhaltigkeitsengagement geachtet. Transparente Informationen der Partner z.B. der HYPO NOE Landesbank für NÖ und Wien AG sind in deren Nachhaltigkeitsberichten zu finden, die auf der jeweiligen Unternehmenswebseite öffentlich zur Verfügung stehen.

Den NÖVK-Mitarbeiter*innen werden unterschiedliche Möglichkeiten wie Home-Office, Gleitzeit, gemeinsame Ausflüge, die Teilnahme an den Gesundheitsprogrammen der NÖ Versicherung bis hin zur Pensionskasse (nach einer Betriebszugehörigkeit von 5 Jahren) geboten. In den Grundsätzen der NÖVK findet sich auch das Bekenntnis zur Diversität, welche im Unternehmen mit 50:50 Quote sowohl bei den Mitarbeitern als auch im Vorstand erfüllt ist.

Als weitere Maßnahme wurden 2021 zwei Elektroautos als Firmenwagen für die zwei Vertriebsmitarbeiter angeschafft (das 2017 angeschaffte Elektroauto wurde getauscht). Bei Dienstreisen werden in der Regel öffentliche Verkehrsmittel oder, soweit vorhanden, die elektrischen Firmenfahrzeuge benützt. Die NÖVK ist räumlich in die NÖ Versicherung eingebunden und setzt beim Thema Umweltmanagement insbesondere auf eine Reduktion des Papierverbrauchs durch eine weitgehende elektronische Abwicklung des Geschäftsalltags. Auch die Forcierung der Onlinekonto-Anmeldungen, zielt auf die



2021

Nachhaltigkeitsmaßnahmen in der NÖVK

Reduzierung des Papierverbrauchs der Kontoinformationen ab. 2021 wurde das Online-Konto der NÖVK noch informativer und damit noch persönlicher. Es wurde nicht nur die Darstellung verbessert und die Navigation erleichtert, es werden nun auch allfällige Verfügungsansprüche ausgewiesen. Ist eine Verfügung über die Abfertigung rechtlich möglich, kann der Anwartschaftsberechtigte diese ganz ohne Papier-Formulare direkt im Online-Konto veranlassen.

Governance



In der NÖVK gelten strenge Compliance- und Governance-Richtlinien. „Compliance“ bedeutet das Handeln in Übereinstimmung mit geltenden Gesetzen, regulatorischen Vorschriften und über- bzw. innerbetrieblichen Regelwerken. Für die nachhaltige Unternehmensentwicklung ist ein verantwortungsvoller und umfassender Umgang mit Risiken unerlässlich. Compliance schützt die Kund*innen, das Unternehmen und die Mitarbeiter*innen vor unbewussten Verstößen gegen die gesetzlichen Vorschriften. Das Compliance-Handbuch ist als Dienstanweisung der NÖVK ein verbindliches Regelwerk, ein Leitfaden, der wichtige Informationen im Zusammenhang mit compliance-relevanten Informationen und Insiderinformationen regelt, und ein Ratgeber für praktische compliance-relevante Situationen. Der Compliance-Officer ist unabhängig, unversetzbar, unabsetzbar und

nur der gesamten Geschäftsführung gegenüber berichtspflichtig. Die Mitarbeiter der NÖVK werden jährlich vom Compliance-Officer geschult. Vorstand und Aufsichtsrat nehmen regelmäßig an Fit&Proper Schulungen teil.

Datenschutz



Der Schutz kundenbezogener Daten und die strikte Einhaltung der maßgeblichen datenschutzrechtlichen Bestimmungen zählen zu den wesentlichen Grundlagen für das Vertrauen der Kunden. Vertrauliche Informationen und Geschäftsunterlagen werden vor dem Einblick nicht berechtigter Dritter und nicht beteiligter Kollegen geschützt. Die Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) enthält Regeln für die Verarbeitung personenbezogener Daten, die Rechte der Betroffenen und die Pflichten der Verantwortlichen. Im Bereich des Datenschutzrechtes besteht hierzu in der NÖVK eine Datenschutz-Richtlinie, mit welcher ein funktionsfähiges Datenschutz-Managementsystem etabliert ist. Der Datenschutz-Bbeauftragte prüft die Richtlinie zur Erfüllung der Datenschutz-Verpflichtungen mindestens einmal jährlich auf ihre Richtigkeit und Aktualität.

Die Datenschutz-Richtlinie wird jedem Mitarbeiter zur Kenntnis gebracht. Es ist unumgänglich, dass alle Mitarbeiter*innen im Arbeitsalltag stets mit dem notwendigen Bewusstsein rund um die gesetzlichen Rahmenbedingungen handeln.

2021

Nachhaltigkeitsmaßnahmen in der NÖVK



Die NÖVK ist verpflichtet, die Mitarbeiter zum Thema Datenschutz zu sensibilisieren und Schulungsmaßnahmen durchzuführen. Dadurch wird sichergestellt, dass die datenschutzrechtlichen Verpflichtungen im Unternehmen eingehalten werden.

Corporate Citizenship



Die NÖVK ist sich ihrer Verantwortung bewusst. Um sich als Unternehmen auch als „guter Bürger“ zu verhalten, setzt die NÖVK in diesem Bereich diverse Aktivitäten um. Beispielsweise erwirbt die NÖVK Kundenpräsente von sozial bzw. nachhaltig agierenden Einrichtungen/ Unternehmen und unterstützt selektiv gemeinnützige Organisationen und AthletInnen im Bereich Behindertensport in Österreich.

Die NÖVK bekennt sich zu ihrer sozialen und ökologischen Verantwortung und leistet damit einen Beitrag für eine nachhaltige Entwicklung und somit für die Zukunftsfähigkeit der Gesellschaft. Bevorzugt werden Maßnahmen zur Unterstützung von gemeinnützigen Organisationen, Behindertensportlern, Blindenwerkstätten, nachhaltigen Umweltprojekten oder Ähnliches.

Folgende Anforderungen werden bei der Auswahl von Sponsorprojekten gestellt:

- ✔ Der Fokus liegt auf den Bereichen Soziales / Sport / Umwelt / Nachhaltigkeit
 - ✔ Anfragen oder Projekte von Kunden werden vorrangig unterstützt.
 - ✔ Das Sponsorprojekt muss einen werbewirksamen Nutzen für die NÖVK haben.
 - ✔ Das Projekt soll eine nachhaltige Wirkung hervorrufen bzw. einen Beitrag zur nachhaltigen Entwicklung der Gesellschaft leisten.
- ✔ Die NÖVK legt großen Wert darauf, dass die Projekte mit ihren Unternehmensleitlinien und ihrem Nachhaltigkeitskonzept im Einklang stehen.



2021

Auszeichnungen und Mitgliedschaften

9) Auszeichnungen und Mitgliedschaften



Die NÖVK wurde mit dem MVK Service Award für sehr gute Kundenorientierung ausgezeichnet. Getestet wurde der Kundenservice anhand von Anfragen sowohl telefonisch wie per E-Mail.



Weitere Kriterien von der Performance-Stabilität über die Kosten bis zur Nachhaltigkeit hat im Dezember 2019 eine Testung des VKI (Verein für Konsumenteninformation) unter die Lupe genommen. Bewertung für die NÖVK: Sehr gut!



2021 wurde erstmals der „Money for Change – Impact Award“ vergeben. Die NÖVK wurde von der Jury in der Kategorie Asset Owner zu den Gewinnern gewählt. Hier mussten die Teilnehmer beschreiben, ob und wie sie die Sustainable Development Goals (SDGs) in ihr Geschäftsmodell integrieren, innovative Lösungen und Ansätze generieren und effektive Impact-Strategien und Prozesse entwickeln



Die NÖVK ist Mitglied bei der Österreichischen Gesellschaft für Umwelt und Technik (ÖGUT) und nimmt seit dem Berichtsjahr 2013 jährlich an

den Nachhaltigkeitsprüfungen teil.

Signatory of:



2016 hat die NÖVK als damals zweite

Vorsorgekasse in Österreich die United Nations Principles for Responsible Investment (UN PRI) unterzeichnet und ist damit Teil der weltweit mächtigsten Allianz für verantwortungsvolles Veranlagen geworden. Mit der Unterzeichnung des Montreal Pledge Ende 2019 bekennt sich die NÖVK zur jährlichen Messung des CO2-Fußabdrucks.

Die Plattform der Betrieblichen Vorsorgekassen ist als Verein organisiert und die Interessenvertretung der Betrieblichen Vorsorgekassen in Österreich. Ihr gehören alle acht Vorsorgekassen an.



10) Unsere Ziele

Ziel	Maßnahme	Zeitraumen
Regelmäßige Überprüfung des Portfolios auf Einhaltung aller Nachhaltigkeitskriterien	Überprüfung durch den Asset Manager erfolgt vierteljährlich	laufend
	Regelmäßige Einberufung des Nachhaltigkeitsausschusses 2x im Jahr	laufend
	Regelmäßiges Reporting von Kennzahlen über ISS ESG	Ab 2020 quartalsweise
Beitrag zu Klimaschutz und Decarbonisierung	Regelmäßiges CO2-Screening des Portfolios und Operationalisierung von Maßnahmen zur CO2-Reduzierung	laufend
	Ggf. Engagement bei CO2-intensiven Unternehmen lt. Footprint-Auswertung	laufend
Engagement bei konventionell gemanagten Fonds (Immobilienfonds)	Konkrete Umsetzung von Schritten in Richtung Nachhaltigkeit in diesen Fonds	laufend
Verstärkung des Dialogs mit Partnern hinsichtlich deren Nachhaltigkeitsengagement sowie Bewusstseinsbildung in diesem Bereich	Regelmäßige Gespräche des Vorstands hinsichtlich aktueller Nachhaltigkeitsaktivitäten bei den Partnern	laufend
Erhöhung/Stabilisierung des Anteils nachhaltiger Veranlagung	Anwendung von Positiv- und Ausschlusskriterien Bevorzugte Veranlagung in explizit nachhaltige Fonds	laufend
Stetige Verbesserung des Portfolios mit Commitment zu definierten Zielvorgaben	Beibehaltung der definierten Zielquoten für Anleihen (80% prime + prime-1, wobei mehr als zwei Drittel prime oder Green Bonds sein sollen)	ab 2019 quartalsweise
Impact Investing	Analyse von Projekten im Bereich Alternatives	laufend
Ausbau des Zugangs zu Nachhaltigkeitsinformationen für interne und externe Stakeholder	Regelmäßige Aktualisierung der Nachhaltigkeitsinformationen auf der Webseite und in einer Nachhaltigkeitsbroschüre	laufend
	digitale Kundeninformation	laufend



2021

Impressum

11) Impressum

Niederösterreichische Vorsorgekasse AG

Neue Herrengasse 10

A-3100 St. Pölten

Tel: +43(0)2742/90 555-7100

Fax: +43(0)2742/90 555-7120

Internet: <http://www.noevk.at/>

E-Mail: office@noevk.at





12) GRI Content Index

Der Nachhaltigkeitsbericht 2021 der NÖVK wurde nach den Standards der Global Reporting Initiative (GRI Standards) erstellt und erfüllt laut Selbsteinschätzung die Option Kern. Zudem werden einige relevante branchenspezifische Standards (Financial Services – FS, Stand G4) berichtet. Für wesentliche Themen, für die kein geeigneter GRI Indikator berichtet werden konnte, wurden eigene Indikatoren ausgewählt.

Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis	Anmerkungen
Organisationsprofil			
102-1	Name der Organisation	1, 6, 26	Niederösterreichische Vorsorgekasse AG
102-2	Aktivitäten, Marken, Produkte und Dienstleistungen	6	
102-3	Ort des Hauptsitzes		Neue Herrengasse 10, 3100 St. Pölten
102-4	Betriebsstätten		1; Neue Herrengasse 10, 3100 St. Pölten
102-5	Eigentum und Rechtsform	6, 26	
102-6	Belieferte Märkte	6	Österreich
102-7	Größe der Organisation	9, 21	Siehe Bilanz und GuV im Geschäftsbericht 2020
102-8	Informationen über Angestellte und andere Mitarbeiter	21	
102-9	Lieferkette	6, 13	
102-10	Signifikante Änderungen in der Organisation und ihrer Lieferkette		Keine Änderungen
102-11	Vorsorgeprinzip oder Vorsichtsmaßnahmen	7-8	Siehe Geschäftsbericht 2020 S.17f – Risikomanagement
102-12	Externe Initiativen	24	
102-13	Mitgliedschaften in Verbänden	24	
Strategie			
102-14	Erklärung des höchsten Entscheidungsträgers	4	
Ethik und Integrität			
102-16	Werte, Richtlinien, Standards und Verhaltensnormen	7f	
Führung			
102-18	Führungsstruktur	21	Siehe Geschäftsbericht 2020 S.35
Einbeziehung von Stakeholdern			
102-40	Liste der Stakeholder-Gruppen	18	
102-41	Tarifverhandlungsvereinbarungen		Für die Mitarbeiter der NÖVK gilt der KV der Landes-Hypothekenbanken



2021

GRI Content Index

Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis	Anmerkungen
102-42	Ermittlung und Auswahl von Stakeholdern	18	
102-43	Ansatz für die Einbindung von Stakeholdern	5, 18f	
102-44	Wichtige Themen und hervorgebrachte Anliegen	5	
Vorgehensweise bei der Berichterstattung			
102-45	Darstellung der Berichtsgrenzen	5	
102-46	Vorgehen zur Bestimmung des Berichtsinhalts und der Abgrenzung der Themen	5	
102-47	Liste der wesentlichen Themen	5	
102-48	Neudarstellung von Informationen	5	
102-49	Änderung bei der Berichterstattung	5	
102-50	Berichtszeitraum	5	
102-51	Datum des letzten Berichts	5	
102-52	Berichtszyklus	5	jährlich
102-53	Ansprechpartner bei Fragen zum Bericht		Mag. Barbara Steindl b.steindl@noevk.at
102-54	Erklärung zu Berichterstattung in Übereinstimmung mit den GRI-Standards	5	
102-55	GRI-Inhaltsindex	27f	
102-56	Externe Prüfung		Keine
Handlungsfeld 1: Nachhaltige Veranlagung			
GRI 103: Managementansatz			
103-1 103-2 103-3	Erläuterung des wesentlichen Themas und seiner Abgrenzungen Der Managementansatz und seine Bestandteile Beurteilung des Managementansatzes	8, 12, 14-15	
Emissionen			
305-3	Sonstige indirekte Treibhausgas-Emissionen (Scope 3)	15-16	CO2-Fußabdruck Portfolio
Branchenbezogene Angaben: Produktportfolio			
FS7	Geldwert von Produkten und Dienstleistungen, die für einen speziellen gesellschaftlichen Nutzen entwickelt wurden, für jeden Geschäftsbereich, aufgeschlüsselt nach dem Zweck	14-15, 17	Bestandteil Nachhaltigkeitskonzept und Veranlagungskriterien
FS8	Geldwert von Produkten und Dienstleistungen, die für einen speziellen ökologischen Nutzen entwickelt wurden, für jeden Geschäftsbereich, aufgeschlüsselt nach dem Zweck	15-17	Bestandteil Nachhaltigkeitskonzept und Veranlagungskriterien
Branchenbezogene Angaben: Active-Ownership-Ansatz			
FS10	Anteil der unter Nutzung von Nachhaltigkeitskriterien verwalteten Vermögen	12-17	Grafik Nachhaltigkeitsgüte

2021

GRI Content Index



Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis	Anmerkungen
FS11	Anteil der Vermögenswerte, die mit positivem oder negativem Ergebnis nach ökologischen oder gesellschaftlichen Aspekten geprüft wurden	12-13	Prüfung des gesamten Portfolios
GRI 412: Prüfung und Einhaltung der Menschenrechte			
412-3	Erhebliche Investitionsvereinbarungen und -verträge, die Menschenrechtsklauseln enthalten oder auf Menschenrechtsaspekte geprüft wurden	14	Veranlagung Ausschlusskriterien via ISS ESG
Handlungsfeld 2: Kosten für AWB (Anwartschaftsberechtigte)			
GRI 103: Managementansatz			
103-1 103-2 103-3	Erläuterung des wesentlichen Themas und seiner Abgrenzungen Der Managementansatz und seine Bestandteile Beurteilung des Managementansatzes	10	
	Gesamtkostenanteil für Anwartschaftsberechtigte (Total Expense Ratio in %)	10	Eigener Indikator
Handlungsfeld 3: Überschussbeteiligung			
GRI 103: Managementansatz			
103-1 103-2 103-3	Erläuterung des wesentlichen Themas und seiner Abgrenzungen Der Managementansatz und seine Bestandteile Beurteilung des Managementansatzes	10	
GRI 201: Wirtschaftliche Leistung			
	Überschussbeteiligung	10-11	Eigener Indikator
Handlungsfeld 4: Schutz und Sicherheit der Kundendaten			
GRI 103: Managementansatz			
103-1 103-2 103-3	Erläuterung des wesentlichen Themas und seiner Abgrenzungen Der Managementansatz und seine Bestandteile Beurteilung des Managementansatzes	22-23	
GRI 418: Privatsphäre von Kunden			
418-1	Begründete Beschwerden in Bezug auf die Verletzung des Schutzes und den Verlust von Kundendaten		Anzahl 0
Handlungsfeld 5: Performance			
GRI 103: Managementansatz			
103-1 103-2 103-3	Erläuterung des wesentlichen Themas und seiner Abgrenzungen Der Managementansatz und seine Bestandteile Beurteilung des Managementansatzes	9	
GRI 201: Wirtschaftliche Leistung			
201-1	Unmittelbar erzeugter und ausgeschütteter wirtschaftlicher Wert	9	
201-4	Finanzielle Unterstützung durch die öffentliche Hand		Keine



2021

GRI Content Index

Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis	Anmerkungen
Handlungsfeld 6: Mitarbeiterpolitik			
GRI 103: Managementansatz			
103-1	Erläuterung des wesentlichen Themas und seiner Abgrenzungen	21	
103-2	Der Managementansatz und seine Bestandteile		
103-3	Beurteilung des Managementansatzes		
GRI 401: Beschäftigung			
401-1	Neu eingestellte Angestellte und Angestelltenfluktuation	21	Unveränderter Mitarbeiterstand
401-2	Betriebliche Leistungen, die nur vollzeitbeschäftigten Angestellten, nicht aber Zeitarbeitnehmern oder teilzeitbeschäftigten Angestellten angeboten werden	21	
GRI 404: Aus- und Weiterbildung			
404-3	Prozentsatz der Angestellten, die eine regelmäßige Beurteilung ihrer Leistung und ihrer beruflichen Entwicklung erhalten		100%
GRI 405: Vielfalt und Chancengleichheit			
405-1	Diversität in Kontrollorganen und unter Angestellten	21	
GRI 406: Gleichbehandlung			
406-1	Diskriminierungsvorfälle und ergriffene Abhilfemaßnahmen		Keine
Handlungsfeld 7: Transparenz / Kommunikation			
GRI 103: Managementansatz			
103-1	Erläuterung des wesentlichen Themas und seiner Abgrenzungen	18	
103-2	Der Managementansatz und seine Bestandteile		
103-3	Beurteilung des Managementansatzes		
GRI 417: Marketing und Kennzeichnung			
417-1	Anforderungen an Produkt- und Serviceinformation und Kennzeichnung	18-19	Vorgaben BMSVG; Kontoinformation – siehe Homepage https://www.noevk.at/arbeitsnehmer/alles-zur-kontoinformation
417-2	Verstöße gegen Vorschriften zu Produkt- und Serviceinformation und Kennzeichnung		Keine
417-3	Verstöße gegen Vorschriften und freiwillige Verhaltensregeln zur Marketingkommunikation		Keine
Handlungsfeld 8: Integre Unternehmensführung			
GRI 103: Managementansatz			
103-1	Erläuterung des wesentlichen Themas und seiner Abgrenzungen	22	
103-2	Der Managementansatz und seine Bestandteile		
103-3	Beurteilung des Managementansatzes		

2021

GRI Content Index



Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis	Anmerkungen
GRI 205: Korruptionsbekämpfung			
205-1	Betriebsstätten, die auf Korruptionsrisiken geprüft wurden	22	
205-2	Kommunikation und Schulungen zu Richtlinien und Verfahren zur Korruptionsbekämpfung	22	
205-3	Bestätigte Korruptionsvorfälle und ergriffene Maßnahmen		Keine
GRI 206: Wettbewerbswidriges Verhalten			
206-1	Rechtsverfahren aufgrund wettbewerbswidrigen Verhaltens, Kartell- und Monopolbildung		Keine
GRI 415: Politische Einflussnahme			
415-1	Parteispenden		Keine
GRI 419 Sozioökonomische Compliance			
419-1	Nichteinhaltung von Gesetzen und Vorschriften im sozialen und wirtschaftlichen Bereich		Keine
Handlungsfeld 9: Sicherheit und Stabilität			
GRI 103: Managementansatz			
103-1 103-2 103-3	Erläuterung des wesentlichen Themas und seiner Abgrenzungen Der Managementansatz und seine Bestandteile Beurteilung des Managementansatzes	11	
	Kapitalgarantierücklage	11	Eigener Indikator
Handlungsfeld 10: Regionalität			
GRI 103: Managementansatz			
103-1 103-2 103-3	Erläuterung des wesentlichen Themas und seiner Abgrenzungen Der Managementansatz und seine Bestandteile Beurteilung des Managementansatzes	18, 23	
GRI 203: Indirekte ökonomische Auswirkungen			
203-1	Infrastrukturinvestitionen und geförderte Dienstleistungen	12	Immobilien-Investments
203-2	Erhebliche indirekte ökonomische Auswirkungen	14	Berücksichtigung bei Veranlagung
GRI 413: Lokale Gemeinschaften			
413-1	Geschäftsstandorte mit Einbindung der lokalen Gemeinschaften, Folgenabschätzungen und Förderprogrammen	18, 23	
FS13	Zugang zu Finanzdienstleistungen/Versorgungssicherheit in dünn besiedelten oder wirtschaftlich benachteiligten Regionen nach Zugangsart	18-19	Kundenbesuche vor Ort bzw. Onlineangebote



2021

GRI Content Index

Code	Inhalt nach GRI Standards (Kern)	Verweis	Anmerkungen
Handlungsfeld 11: Kundenservice			
GRI 103: Managementansatz			
103-1	Erläuterung des wesentlichen Themas und seiner Abgrenzungen	18	
103-2	Der Managementansatz und seine Bestandteile		
103-3	Beurteilung des Managementansatzes		
GRI 417 Marketing und Kennzeichnung			
417-1	Anforderungen für die Produkt- und Dienstleistungsinformationen und Kennzeichnung	18-19	Vorgaben BMSVG, Kontoinformation – siehe Homepage https://www.noevk.at/arbeitnehmer/alles-zur-kontoinformation
417-2	Verstöße im Zusammenhang mit Produkt- und Dienstleistungsinformationen und der Kennzeichnung		Keine
417-3	Verstöße im Zusammenhang mit Marketing und Kommunikation		Keine