



**NÖVK**

Niederösterreichische  
Vorsorgekasse AG

**Nachhaltigkeitsbericht  
2025**





# 2025

## Inhaltsverzeichnis



## Inhaltsverzeichnis

1) Vorwort des Vorstandes .....	4
2) Zum Bericht.....	5
3) Die NÖVK im Portrait .....	6
4) Nachhaltigkeit bei der NÖVK.....	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) Anlagestrategie .....	12
Ausschluss- und Positivkriterien .....	13
ESG-Report.....	16
Klimaziele .....	17
7) Gemeinsam mit unseren Partner:innen .....	20
Partner:innen und Kommunikation mit Stakeholdern .....	20
Engagement-Ansatz.....	20
Engagement-Bericht.....	21
Kundenservice.....	22
Der Nachhaltigkeits-Ausschuss .....	23
8) Nachhaltigkeitsmaßnahmen in der NÖVK .....	25
Mitarbeiterpolitik & Umweltmanagement.....	25
Governance.....	26
9) Auszeichnungen und Mitgliedschaften .....	28
10) Unsere Ziele.....	29
11) Impressum .....	30



# 2025

## Vorwort des Vorstandes

### 1) Vorwort des Vorstandes

**A+A+A=Gold!** Drei Bewertungskategorien, drei Mal Bestnote „A“ für die NÖVK: Die jährliche Evaluierung der Österreichischen Gesellschaft für Umwelt und Technik (ÖGUT) bildet den gültigen Maßstab für Nachhaltigkeit in der Ausrichtung von Unternehmen. Ausgewiesene Expert:innen nehmen die Prüfung für die drei Teilbereiche „Grundsätze und Methodik“ – von der NÖVK sogar mit „A+“ absolviert –, „Portfolio“ und „Umfeld“ vor. Die Prüfung erfolgt auf freiwilliger Basis und in Kooperation mit dem Klimaschutzministerium.

Mit dem neuerlichen „Triple A“ fährt die NÖVK zum achten Mal in Folge das ÖGUT-Siegel in Gold ein. Und bestätigt damit die branchenweite Führung bei Nachhaltigkeit und sozialer Verantwortung aus der aktuellen Studie des Market Instituts. Seit 2013 werden konsequent ESG-Ziele in die Geschäftspolitik eingebunden. Besonders hervorzuheben ist, dass die beiden in der NÖVK eingesetzten Fonds als Artikel 8-Fonds gemäß Offenlegungsverordnung klassifiziert sind.

**Testsieger!** Das beste Preis-Leistungs-Verhältnis branchenweit – und das auch noch mit führender nachhaltiger und sozialer Verantwortung: Als Testsieger ging die NÖVK in der Kategorie „Preis-Leistung“ beim „Quality Award 2024“ hervor, der branchenweiten Erhebung der unabhängigen MARKET

Marktforschungs Gesellschaft m.b.H. und Co KG. Treuebonus und Überschussbeteiligung drücken die Kosten deutlich unter den Branchenschnitt und schaffen damit die Voraussetzung, dass für die Anwartschaftsberechtigten bei der angesparten Abfertigung mehr herauskommt.

Neben der Preisstärke haben die 1.000 Befragten die Servicequalität der NÖVK hervorgehoben: Beratung auf Augenhöhe und eine benutzerfreundliche Homepage mit übersichtlichem Online-Konto am Stand der Technik. Schulungen für Kund:innen bei Bedarf runden den Service ab.

Dass Top-Konditionen bei Top-Qualität mit ausgeprägter Verantwortung für die Zukunft zusammengehen, zeigen zwei weitere erste Plätze der NÖVK: in den Kategorien „Soziale Verantwortung“ und „Nachhaltigkeit der Marke“. Auch im Hinblick auf „Sicherheit“ liegt die Bewertung deutlich über dem Branchenschnitt. Dass der NÖVK Sicherheit wichtig ist, kann man unter anderem daran erkennen, dass die NÖVK als eine von erst drei Vorsorgekassen die Rücklage zur Erfüllung der Kapitalgarantie vollständig ausdotiert hat.

DI Christian Freibauer, MBA    Mag. Karin Schlemaier  
Vorstand NÖVK





## 2) Zum Bericht

Der Berichtszeitraum für die bereitgestellten Informationen umfasst unverändert zu den Vorjahren den Zeitraum 01.07. des Vorjahres bis 30.06. des aktuellen Jahres. Der Nachhaltigkeitsbericht wird jährlich erstellt. Aktuell erfolgt die Weiterentwicklung des Berichts, um den freiwilligen Nachhaltigkeitsberichtsstandard der Europäischen Kommission zukünftig zu erfüllen.

### Berichtsinhalt und wesentliche Themen

2021 wurde 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 von den Mitgliedern des Nachhaltigkeitsausschusses sowie von den NÖVK-Mitarbeiter:innen 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 Mitarbeiter:innen wurden ebenfalls via Mentimeter befragt. Die Grafik zeigt die identifizierten wesentlichen Themen (je größer die Fläche, desto höher war die Bewertung):





# 2025

## 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 Niederösterreichischen 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 Kund:innen

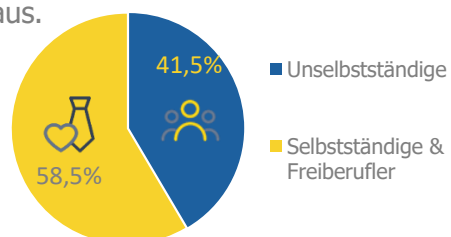
weiter. Als Asset-Manager unterstützt die Kathrein Capital Management (KCM) bei der bestmöglichen und nachhaltigen Veranlagung der Kundengelder. Die Masterinvest fungiert als Kapitalanlagegesellschaft.



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

#### Starker verlässlicher Partner

Die Niederösterreichische Vorsorgekasse AG ist stolz darauf, für Kund:innen aus ganz Österreich und aus allen Branchen und Bereichen zu arbeiten. Insgesamt betreut die NÖVK über 50.000 Kund:innen. Zu den großen Kund:innen 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 geringer Mitarbeiterfluktuation aus.





## 4) Nachhaltigkeit bei der NÖVK

### Unser Nachhaltigkeitsverständnis – Leitbild

Wir, die Niederösterreichische Vorsorgekasse AG, handeln im Sinne unserer Eigentümer und Kunden und sorgen hierbei für Stabilität, schlanke Strukturen und geringe Kosten, von denen unsere Anwartschaftsberechtigten profitieren. Wir folgen konsequent unserer Mission und leben unsere Werte entsprechend unserer

#### Vision

- ✔ Werte mehrern, Werte teilen – es geht um mehr

#### Mission

- ✔ Wir handeln für eine nachhaltige Zukunft, überzeugen durch ausgezeichneten Service, bieten kostengünstige Konditionen und setzen in der Veranlagung das Interesse unserer Kunden mit unseren Interessen gleich.

#### Werte

- ✔ Als Team leben wir Kunden- und Partnerorientierung und überzeugen durch Kommunikations- und Leistungsfähigkeit – selbstverantwortlich im Sinne loyalen und unternehmerischen Handelns und Denkens

### Wir handeln für eine nachhaltige Zukunft

- ✔ Ertragreiches Wachstum durch Halten und Ausbau der Kunden unter Einhaltung einer schlanken Kostenstruktur
- ✔ Ressourcenbewirtschaftung
- ✔ Attraktivität als Arbeitgeber
- ✔ Einhaltung der Regulatorik

### Die Interessen unserer Kunden sind auch unsere Interessen

- ✔ Veranlagung in der AG analog der Veranlagung in der Veranlagungsgemeinschaft
- ✔ Permanente Optimierung der Veranlagung
- ✔ Nutzen der Expertise unseres Fondsmanagers sowie unserer Eigentümer und Kunden
- ✔ Ausrichtung nach Nachhaltigkeitskriterien

### Wir überzeugen durch ausgezeichneten Service

- ✔ Kunden- und Partnerorientierung
- ✔ Digital an den relevanten Kontaktpunkten
- ✔ Nutzen der "eigenen" Vertriebswege
- ✔ Transparenz gegenüber unseren Kunden
- ✔ Vorantreiben von Innovationen

### Wir bieten kostengünstige Konditionen

- ✔ Höhe der Verwaltungs- und Vermögensverwaltungs-kosten deutlich unter gesetzlich erlaubtem Höchstsatz
- ✔ Treuebonus entsprechend der Verweildauer der Beitragszahlungen
- ✔ Beteiligung der Anwartschaftsberechtigten am Überschuss



# 2025

## Nachhaltigkeit bei der NÖVK

### Zum Nachhaltigkeitskonzept der NÖVK

Das umfassende Nachhaltigkeitskonzept der NÖVK 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 ihres Engagements fungiert das Nachhaltigkeitsverständnis, das die Grundsätze und Säulen der Nachhaltigkeit beschreibt und darlegt, wie sie im Kerngeschäft umgesetzt werden. Im Kapitel Anlagestrategie 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 Partner:innen werden Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigt und sollen über „Engagement-Prozesse“ zum nachhaltigen Handeln bewegt werden.

### Nachhaltigkeit bei der Niederösterreichischen Vorsorgekasse AG – Überblick

#### Nachhaltigkeitsverständnis:

- ✔ Wir bekennen uns zur Nachhaltigkeit
- ✔ Wir stehen für gute Performance
- ✔ Wir sind in der Region Österreich verankert
- ✔ Wir pflegen einen fairen Umgang mit unseren Partnern und der Umwelt

### Unternehmensinternes Nachhaltigkeitsmanagement

Betriebsökologie  
Corporate Citizenship  
Mitarbeiterpolitik

### Anlagestrategie – Überblick

#### Ausschlusskriterien

**Unternehmen:** Militärische Rüstung, Zivile Schusswaffen, Kontroverse Waffen, Atomenergie, Glücksspiel, Grüne Gentechnik, Embryonalforschung, Pornographie, Menschenrechtsverletzungen, Arbeitsrechtskontroversen, Kontroverses Umweltverhalten, Kohle/Kohleförderung, Öl, Erdgas, Fracking, Ölsande, Unternehmerisches Fehlverhalten

**Staaten:** Rüstung, Atomwaffen, Menschenrechtsverletzungen, Kinderarbeit, Todesstrafe, Demokratieverletzungen/autoritäre Regime, Geldwäsche, Verstoß gegen Klimaschutz, Verstoß gegen Artenvielfalt

#### Positivkriterien

**Unternehmen (Aktien, Unternehmensanleihen):** Titel mit positiver Nachhaltigkeitsbewertung, Finanzierung von Projekten/Unternehmen im Bereich Erneuerbare Energie o.a. Branchen/Technologien mit Nachhaltigkeitsbezug, Titel/Unternehmen mit Österreich Bezug

**Staatsanleihen und Bundesländerbeteiligungen:** Titel im Euro-Raum mit positiver Nachhaltigkeitsbewertung, österr. Titel

#### Green Bonds

**Immobilienfonds:** Fondauswahl unter Berücksichtigung strenger NH-Kriterien, zB: Nachhaltigkeitszertifizierung

Prüfung und Sicherstellung durch Nachhaltigkeitsausschuss

### Kommunikation mit unseren Partnern



# 2025

## Wirtschaftlicher Erfolg in Zahlen



### 5) Wirtschaftlicher Erfolg in Zahlen

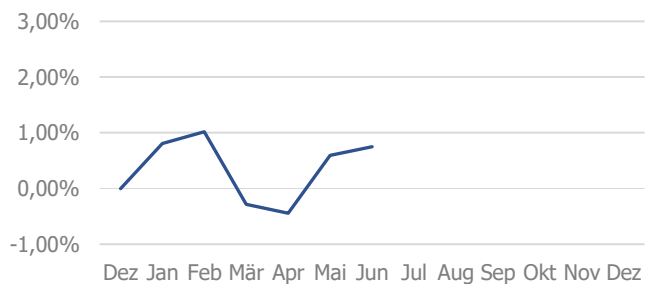
#### Performance



Plus 5,64 Prozent Performance im (turbulenten) Jahr 2024: Die Marktdaten sprechen klar für den Weg der NÖVK. Die NÖVK konnte trotz vieler Unsicherheiten für ihre Kund:innen ein Plus von 5,64% in der Veranlagung und somit das zweitbeste Ergebnis der Branche erreichen. Der Branchenschnitt aller österreichischen Vorsorgekassen lag im Jahr 2024 bei +4,72%. Die Bandbreite der Ergebnisse der einzelnen Vorsorgekassen lag dabei zwischen +2,76% bis +6,01%.

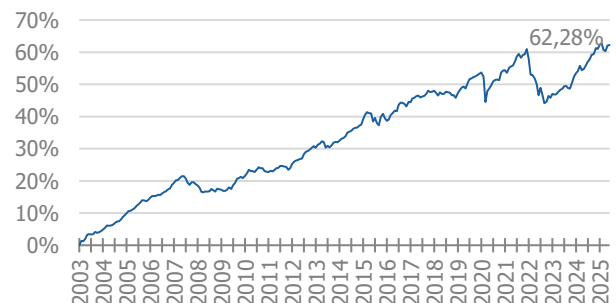
Das Jahr 2025 entwickelt sich nach einem kurzen Tief im Frühjahr bislang ebenso erfreulich: Die NÖVK weist zum 30.06.2025 mit +0,74% nach Kosten nicht nur eine positive Performance auf, sondern belegt damit Platz 1 unter den Vorsorgekassen.

#### Performance per 30.06.2025

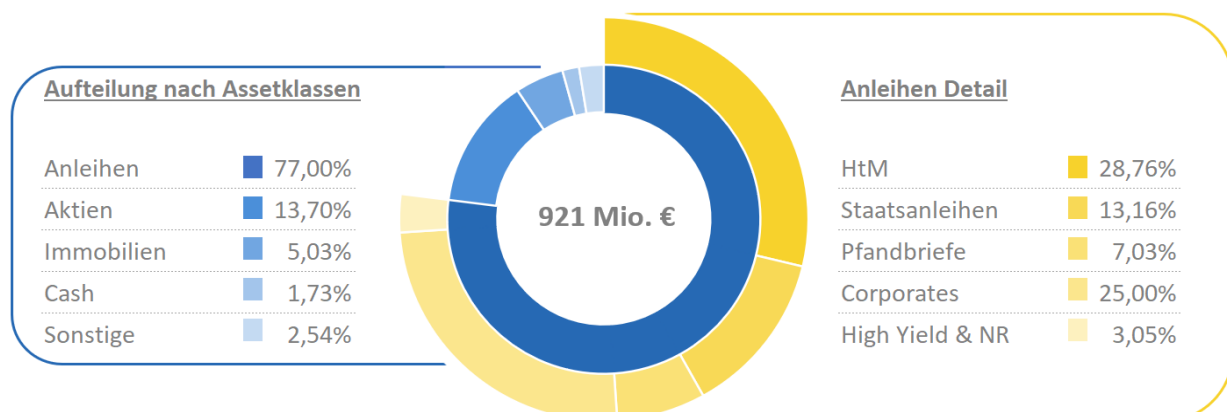


Die kumulierte Performance seit Start beläuft sich zum 30.06.2025 auf 62,28%.

#### Kumulierte Performance seit Start



#### Asset Allocation Gesamtveranlagung per 30.06.2025





# 2025

## Wirtschaftlicher Erfolg in Zahlen

### Kosten für AWB

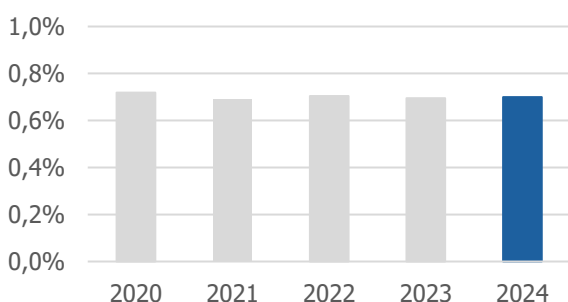


Jede Vorsorgekasse weist zwei gesetzlich vorgeschriebene Kostenkomponenten auf. Zum einen die Verwaltungskosten, die auf die laufenden Beitragszahlungen erhoben werden. Zum anderen die Vermögensverwaltungskosten, die sich am laufenden Vermögen bemessen. Weniger Kosten in der Veranlagung bedeuten, dass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

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.

Total Expense Ratio in %



- ✔ Überschussbeteiligung, mit der die NÖVK ihre Erträge seit 2013 jedes Jahr gleichmäßig mit ihren Anwartschaftsberechtigten teilt; dies reduzierte die Vermögensverwaltungskosten 2024 um weitere 19,03%.

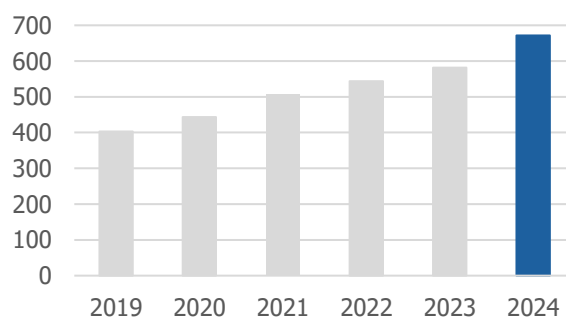
### Treuebonus



Mit dem Treuebonus honoriert die NÖVK langfristige Partnerschaften. Der Treuebonus bedeutet, dass die Vermögensverwaltungskosten weiter sinken. Je länger man AWB der NÖVK ist, umso mehr. 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

# 2025

## Wirtschaftlicher Erfolg in Zahlen

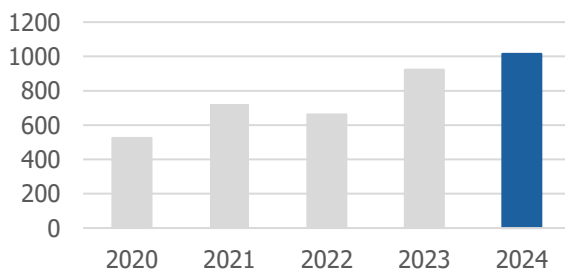


Überschussbeteiligung beteiligt.

Gewinnberechtigt sind alle Konten, die sowohl zum 31.12. des Geschäftsjahres als auch zum Zeitpunkt der Zuweisung aufrecht sind. Die Überschussbeteiligung wird im Verhältnis der auf den gewinnberechtigten Konten vorhandenen Guthaben aufgeteilt. Im Jahr 2024 konnte vielen Anwartschaftsberechtigten bereits zum zwölften Mal in Folge eine Überschussbeteiligung auf ihren Konten gutgeschrieben werden.

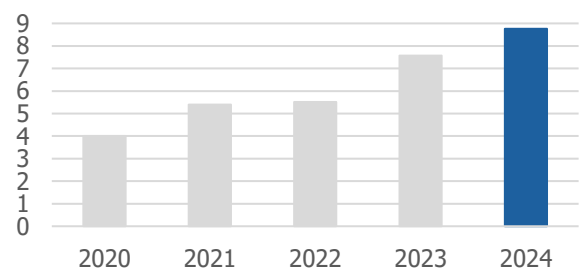
Auch für das Jahr 2025 ist die Ausschüttung einer Überschussbeteiligung an die Anwartschaftsberechtigten geplant.

Überschussbeteiligung in T€



Mio. auf nun insgesamt € 8,8 Mio. erhöht werden. Das entspricht einem gesetzlichen Deckungsgrad von 100% und ist somit auch nach 2023 wiederum ausdotiert. Damit bleibt die Kapitalbasis des Unternehmens weiter gesichert, was in Kombination mit der gesetzlich vorgeschriebenen Rücklage zur Erfüllung der Kapitalgarantie die Sicherheit der NÖVK erhöht.

Kapitalgarantierücklage in Mio. €



### Stärkung des Eigenkapitals



Ein erheblicher Teil des Ergebnisses wird zur Stärkung des Eigenkapitals verwendet. Das sehr gute Ergebnis erlaubte es zudem, eine zusätzliche Zuführung der Kapitalgarantierücklage in Höhe von € 0,3 Mio. vorzunehmen. So konnte die Kapitalgarantierücklage neben der ordentlichen Zuführung in Höhe von € 0,9 Mio. um die außerordentliche Zuführung in Höhe von € 1,2



# 2025

## Anlagestrategie

### 6) Anlagestrategie



Die NÖVK veranlagt die ihr anvertrauten Gelder der Veranlagungsgemeinschaft in zwei österreichischen Spezialfonds, die ihrerseits als Artikel 8-Fonds konzipiert sind.

Per 30.06.2025 veranlagt die NÖVK 88% des Gesamtvermögens in Titel mit sehr hoher Nachhaltigkeitsgüte. Hiervon ist ein Großteil, nämlich 80,2%, von einem anerkannten, externen ESG-Datenanbieter mit der höchsten Stufe beurteilt. Weiters sind 7,8% in expliziten Nachhaltigkeitsfonds investiert. 11% sind gemäß ESG-Datenanbieter mit „neutral“ zu beurteilen. Darüber hinaus sind 0,1% in offenen Immobilienfonds veranlagt, die zwar nicht über ein explizites Nachhaltigkeitsrating verfügen, jedoch sehr wohl Aktivitäten im Nachhaltigkeitsbereich setzen.

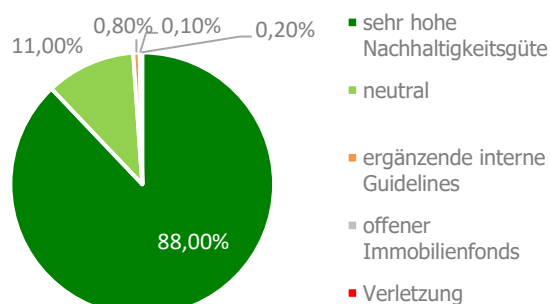
Für Veranlagungen in offene Immobilienfonds gelten zudem ergänzende interne Kriterien, ebenso für kleinere Pfandbriefemittenten, die oftmals aufgrund ihrer Größe nicht von ESG-Datenanbietern erfasst sind. Generell steht bei allen Immobilieninvestments die langfristige Bewirtschaftung im Vordergrund und nicht die Immobilienpreissteigerung. Bei der Auswahl der Immobilien nimmt der Asset Manager der NÖVK auf die Standortauswahl (regionale Aspekte wie Nahversorgung, Mobilität), den Gebäudestatus (Energie und Umwelt,

Nutzungsmöglichkeiten) und die Vermietungsstruktur Rücksicht.

Der Anteil an durch den ESG-Datenanbieter ermittelten Verletzungen ist mit 0,2% sehr gering.

### Nachhaltigkeitsgüte – Gesamtvermögen NÖVK

(Stand 30.06.2025)



Das strategische Bekenntnis zur Berücksichtigung von ökologischen, sozialen und die Unternehmensführung betreffende Kriterien ist in den Veranlagungsbestimmungen geregelt. Die nachhaltige Entwicklung des Portfolios stellt die NÖVK durch unterschiedliche Maßnahmen sicher: Als Bekenntnis zur regionalen Verantwortung investiert die NÖVK überdurchschnittlich in österreichische Titel, wendet bei Direktinvestitionen einen Mix aus Positiv- und Ausschlusskriterien an und verwendet explizit nachhaltige Investments bei der Neuaufnahme von Produkten der kollektiven Veranlagung. So ist es gelungen, die Nachhaltigkeitsgüte im Portfolio innerhalb der letzten Jahre auf ein sehr hohes Niveau zu

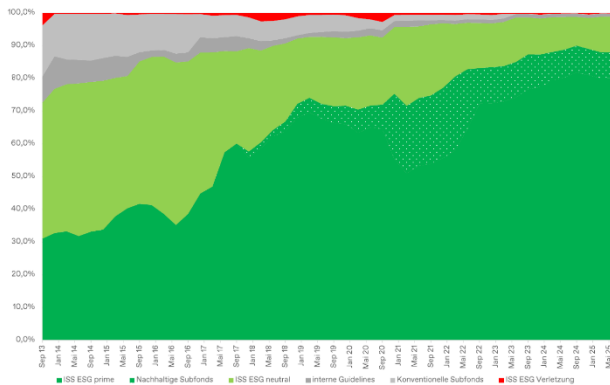


# 2025

## Anlagestrategie



bringen:



### Research und Kontrolle

Für eine fundierte Basis der Investmententscheidungen bezieht die NÖVK regelmäßige Researchleistungen von ihrem Asset-Manager.

Für die operative Umsetzung der Einhaltung der Ausschluss- und Positivkriterien bedient sich der Fondsmanager der NÖVK eines externen ESG-Datenanbieters, nämlich ISS ESG. Bei der Auswahl des ESG-Datenanbieters 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.



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



Auch für die nächsten Jahre hat sich die NÖVK ambitionierte Ziele gesetzt (mehr dazu in Kapitel 10 – Unsere Ziele).

### 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 ESG-Strategie des Portfolios bereits von vornherein sicher.



# 2025

## Anlagestrategie

- Militärische Rüstung
- Zivile Schusswaffen
- Kontroverse Waffen
- Atomenergie
- Glücksspiel
- Grüne Gentechnik
- Pornographie
- Menschenrechtsverletzungen
- Arbeitsrechtskontroversen
- Kontroverses Umweltverhalten
- Kohle / Kohleförderung
- Fracking
- Öl, Ölsande
- Erdgas
- Unternehmerisches Fehlverhalten

### Unternehmen

- Rüstung
- Atomwaffen
- Menschenrechtsverletzungen
- Kinderarbeit
- Todesstrafe
- Demokratieverletzungen / Autoritäre Regime
- Geldwäsche
- Klimaschutz
- Verstoß gegen Artenvielfalt

### Staaten

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

Im ersten Halbjahr 2025 kam es nach Diskussion im Nachhaltigkeitsausschuss im Profil analog zu den Verschärfungen des UZ49 zu Anpassungen der Veranlagungsgrenzen in den Bereichen Stammzellenforschung und

Tabak einerseits, sowie Fossiles und Verteidigung andererseits. Ebenso wurden die Anforderungen für Investitionen in Staaten verschärft - dies unter anderem im Hinblick auf die Korruptionsbekämpfung sowie die Ratifizierung des Washingtoner Artenschutzabkommens.

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

• **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

### Positivkriterien

## 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 vornherein 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

# 2025

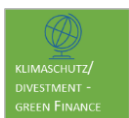
## Anlagestrategie



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 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



Unternehmen, die mit fossilen Energieträgern Umsätze erzielen, werden nur dann in das Portfolio aufgenommen, wenn die Umsätze unter einer restriktiven Geringfügigkeitsschwelle liegen. 2022 wurden Klimaziele in das Nachhaltigkeitskonzept aufgenommen.

### 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.

### CO<sub>2</sub>-Fußabdruck

Um die Klimaauswirkungen der Aktien sowie Anleihen im Veranlagungsuniversum der NÖVK zu ermitteln, lässt die NÖVK ihren CO<sub>2</sub>-Fußabdruck der Veranlagung 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 CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks.

Signatory of:



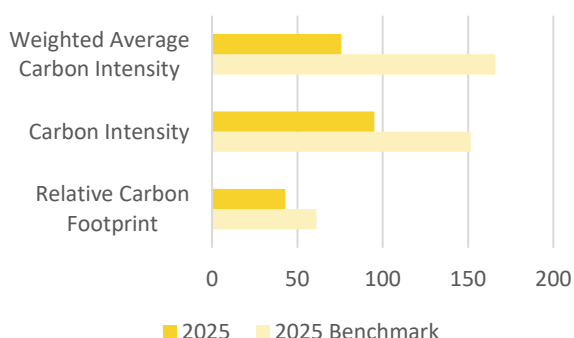


# 2025

## Anlagestrategie

Auch 2025 wurde der CO<sub>2</sub>-Fußabdruck wieder sowohl für den Aktien- als auch für den Unternehmensanleihen-Teil des Portfolios bewertet und über den Datenprovider ISS ESG analysiert. Die Auswertung erfolgt seit 2022 quartalsweise.

Das Ergebnis der Messung des CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks für den Aktien- und Unternehmensanleihen-Teil per 30.06.2025 zeigt eine Verbesserung gegenüber dem Vorjahr. Bei allen drei Kennzahlen liegt die NÖVK unter der Benchmark. Als Benchmark wurden für eine gute Vergleichbarkeit folgende Indizes in der jeweiligen Gewichtung des Portfolios verwendet: MSCI World Developed Countries für Aktien und BBG Barclays Global Aggregated Credit Index für Unternehmensanleihen.



Bei CO<sub>2</sub>-intensiven Titeln erfolgt kein automatisches Divestment. Gemeinsam mit dem NH-Ausschuss wurde ein umfassenderer Zugang beschlossen: So werden CO<sub>2</sub>-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.

### 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.

### ESG Performance Score

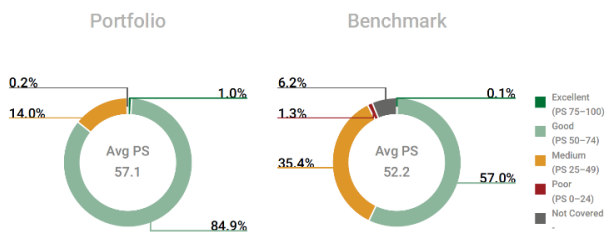
Der ESG Performance Score zeigt eine detaillierte Beurteilung der Umwelt-, Sozial- und Governance-Performance der Unternehmen. Der Anteil der gut bewerteten Unternehmen liegt dabei im NÖVK Portfolio deutlich höher als in der Benchmark.

Seit Juni 2024 hat sich der ESG Performance Score auf schon hohem Niveau um weitere 1,1 Punkte verbessert.



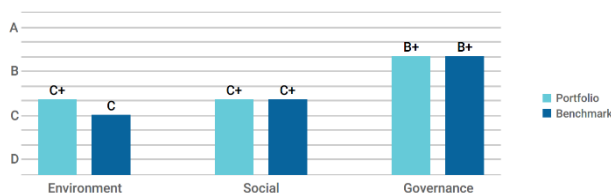
# 2025

## Anlagestrategie



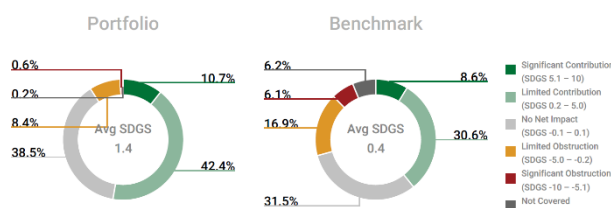
### Durchschnittliche ESG Qualität

Bei der durchschnittlichen ESG Qualität liegt das Portfolio per Juni 2025 in den Bereichen Environment und Governance gleich wie im Vorjahr und bei Environment über der Benchmark.



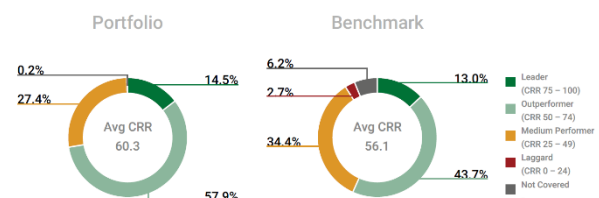
### SDG Solutions Assessment

Der SDG Solutions Score zeigt Informationen über den Beitrag der Unternehmen zu den SDGs. Der SDG Solutions Score hat sich seit Juni 2024 von 1,3 auf 1,4 erhöht, auch hier liegt das NÖVK Portfolio besser als die Benchmark. 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. Gegenüber Juni 2024 gab es eine Erhöhung von 58,6 auf 60,3, auch hier liegt das NÖVK Portfolio besser als die Benchmark.



### Klimaziele

2022 wurde der Report um Klimaauswertungen erweitert und das Nachhaltigkeitskonzept um Klimaziele weiterentwickelt. Die NÖVK hat sich folgende Klimaziele gesetzt:

- ✓ Treibhausgasemissionen entsprechen einem Temperaturanstieg von 1,5 Grad bis 2025

Die Szenario Anpassungs-Analyse vergleicht aktuelle und zukünftige Treibhausgasemissionen mit den Carbon-Budgets für definierte Szenarien (IEA Sustainable Development Szenario – SDS, Stated Policies Szenario – STEPS, Current Policies Szenario – CPS). Das SDS Szenario gibt bis 2050 einen Anstieg der Temperatur durch



# 2025

## Anlagestrategie

Treibhausgasemissionen von 1,5 Grad vor.

Die NÖVK setzt sich folgende Grad-Ziele:

Ab 2025 ≤ 1,5

Eine Reevaluierung erfolgt jährlich.

Seit 30.06.2024 und gleichermaßen per 30.06.2025 befindet sich das NÖVK Portfolio durchgehend auf einem 1,5 Grad-Ziel gemäß Pariser Klimaabkommen ausgerichtet.

Sich hier ein konkretes Ziel zu setzen ist durchaus nicht unproblematisch, da in der Berechnung bzw. den Daten noch viele Annahmen enthalten sind. Gemeinsam mit dem Nachhaltigkeitsausschuss wurde festgehalten, dass die weitere Entwicklung genau beobachtet wird und bei Änderungen gegebenenfalls der Zielpfad angepasst werden kann.

### ▼ Bewertung der Klimaziele

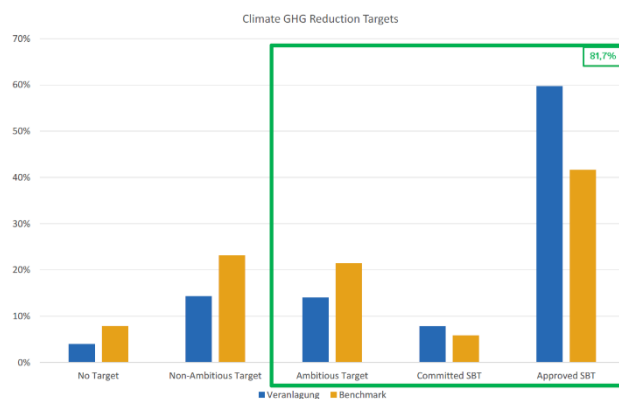
Um eine Transition zu erreichen, müssen sich Unternehmen zur Ausrichtung an internationale Klimaziele verpflichten und Fortschritte zeigen. Die Klimaziel-Bewertung zeigt, wieviel Prozent des Portfolios an Klimaziele gebunden sind.

Die NÖVK setzt sich folgende Ziele:

Mindestens 60% des Portfolios sollen „Approved“ oder „Committed Science Based Targets – SBT“ oder „Ambitious Targets“ sein. Der Anteil des Portfolios ohne Ziele oder mit

wenig ambitionierten Zielen soll kleiner als in der Benchmark sein.

Per 30.06.2025 sind 81,7% des Portfolios „Approved“ oder „Committed Science Based Targets“ oder „Ambitious Targets“.



### ▼ Carbon Risk Rating Verteilung

Beim Carbon Risk Rating wird beurteilt, wie exponiert die Unternehmen gegenüber Klimarisiken sind und ob diese in einer Weise gemanaged werden, Möglichkeiten zu ergreifen und Risiken zu vermeiden. Das Carbon Risk Rating ist zentrales Instrument für zukunftsgerichtete Analysen.

Die NÖVK setzt sich folgendes Ziel:

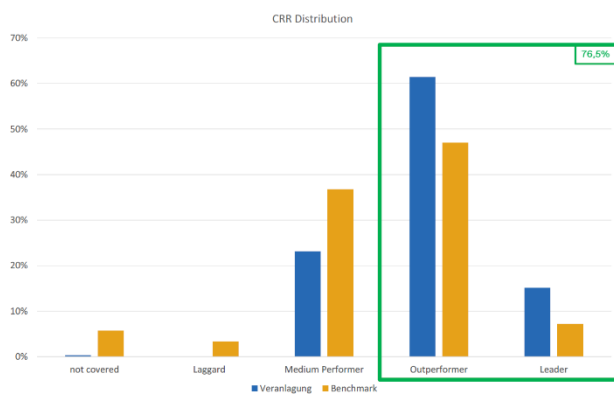
Die Carbon Risk Rating Verteilung des Portfolios muss mindestens zu 70% aus „Outperformer“ und „Leader“ bestehen.

# 2025

## Anlagestrategie



Per 30.06.2025 besteht die Carbon Risk Rating Verteilung des Portfolios zu 76,5% aus „Outperformer“ und „Leader“.





# 2025

## Gemeinsam mit unseren Partner:innen

### 7) Gemeinsam mit unseren Partner:innen



### Partner:innen 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 Niederösterreichische Versicherung AG (NV) genutzt. Aus diesem Grund ist auch die Kommunikation zu diesen 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 dem Nachhaltigkeitsbericht. Zusätzlich werden die NÖVK-Mitarbeiter:innen durch interne Informationskanäle in die bestehenden bzw. geplanten Nachhaltigkeitsmaßnahmen des Unternehmens eingebunden.

### Engagement-Ansatz

Die NÖVK möchte auch ihre Partner:innen 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 Engagement bei unterschiedlichen Akteuren, wie zum Beispiel dem Asset Manager, um das nach Nachhaltigkeitsfaktoren gemanagte Portfolioangebot gemeinsam weiterzuentwickeln, den Mitgliedern des Nachhaltigkeitsausschusses, den 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).

Seit dem Jahr 2022 ist **Proxy Voting** für den Aktienbestand möglich. Über die Ausübung der Stimmrechte kann im Zuge der Hauptversammlung Einfluss auf die Themenstellungen der Nachhaltigkeit genommen werden. Ziel hierbei ist es, das Engagement des Managements in Richtung nachhaltiger Geschäftspraktiken bzw. Minderung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Risiken zu leisten.





## Engagement-Bericht

Bei folgenden Akteuren wurde von der NÖVK im Berichtsjahr 2024 Engagement betrieben (Details siehe Engagement-Bericht auf der NÖVK-Website):

- **UNPRI Initiativen**
- **Direkte Kontaktaufnahme:**

Die NÖVK verfolgt bei der Portfolio-Dekarbonisierung einen qualitativen Ansatz, kein reines Divestment. In Kombination mit anderen Kennzahlen und Parametern, z.B. dem Environmental Rating, dem ESG Performance Score, dem SDG Beitrag oder auch dem Ranking innerhalb der Branche wird beurteilt, ob CO<sub>2</sub>-intensive Titel aktiv abgebaut werden bzw. Engagement betrieben wird. Daher wurde die Firma Holcim, Schweizer Baustoffkonzern und größter CO<sub>2</sub> Emittent im NÖVK Portfolio, im NH-Beirat am 17.04.2024 analysiert und am 23.10.2024 war der CEO von Holcim, Hr. Haimo Primas, sowie die Leiterin der Kommunikationsabteilung, Fr. Romy Sagmeister, zu Gast im Beirat. Das Ergebnis der Analyse ergab die weitere Investition der NÖVK in Holcim, da Holcim sich hier klare Ziele setzt und im Branchenvergleich sehr gut abschneidet.

Weiters hat die NÖVK das Projekt der Donau Universität Krems "Facilitating Employee-to-Consumer Carbon Reduction

Spillovers (E2C-CaReS)" sehr gerne unterstützt.

- **Proxy Voting:** Für den von der NÖVK gehaltenen Fonds „Kathrein Sustainable Global Equity“, bei dem die KCM der beauftragte Manager ist und den die Masterinvest Kapitalanlage GmbH verwaltet, übt die Masterinvest die Stimmrechte für die im Fonds gehaltenen Aktien aus. Im Zuge des Proxy Votings wurden im Jahr 2024 2.286 Abstimmungen auf 137 Hauptversammlungen von 135 Unternehmen vorgenommen. Damit wurde 2024 bei mehr als doppelt so vielen Hauptversammlungen und Unternehmen bei Abstimmungen teilgenommen als noch 2023.

- **Eigentümer:**  
HYPO NOE: Schlemair Karin war Mentorin im Rahmen einer Initiative mit dem Ziel, den Anteil der weiblichen Führungskräfte zu erhöhen.

Umsetzung des Projekts der CSRD - erstmaliger Bericht über das Geschäftsjahr 2024.

NV: Angebot zusätzlicher Versicherungsprodukte mit Umweltaspekten sowie fondsgebundener Lebensversicherungen mit Umweltaspekten.

Die NÖVK war involviert in der Erhebung



# 2025

Gemeinsam mit unseren Partner:innen

des jährlichen Corporate Carbon Footprints durch die Übermittlung CO2-relevanter Daten an die NV; umfassende Nachhaltigkeitsstrategie.

Bereichsleiterin Mag. (FH) Michaela Exenberger hat im Jahr 2024 die Leitung der Nachhaltigkeitsabteilung in der NV übernommen.

#### - **Assetmanager KCM:**

NÖVK VG1- und HtM-Fonds sind als Artikel 8-Fonds gemäß Offenlegungsverordnung klassifiziert.

Alle von der NÖVK eingesetzten Kathrein-Fonds wurden erneut mit dem UZ 49 und dem FNG-Siegel zertifiziert.

### Kundenservice



Besonderer Service ist Ausdruck der besonderen Wertschätzung für Kund:innen und Partner:innen. In

diesem Zusammenhang bietet die NÖVK ihren Bestands- und Neukund:innen ein breites und transparentes Serviceangebot. Ob Kundentermine oder Mitarbeitertermine - die Kundenbetreuer der NÖVK sind gerne bei den Kund:innen vor Ort oder mittels entsprechender Medien vorstellig, um Fragen zur Abfertigung zu beantworten. Ein 2021 neu gestaltetes Onlineangebot in Form einer komplett neuen Homepage sowie eines neuen Onlinekontos runden das Serviceangebot ab.



Die NÖVK-Homepage ist seit 2022 barrierefrei und weist diesbezüglich eine entsprechende Zertifizierung auf. Das Siegel ist das erste und einzige dieser Art in Österreich – die NÖVK ist somit nicht nur unter den Vorsorgekassen Vorreiter, sondern der gesamten österreichischen Finanzbranche. Das Service-Portal der NÖVK ist damit nun bestmöglich zugänglich und nutzbar.

Seit 2022 können Formulare über die NÖVK-Homepage direkt online ausgefüllt und signiert werden. Dabei ist die NÖVK stets bemüht, den Kund:innen jenen Service zukommen zu lassen, den der/die Einzelne braucht. Als erste Vorsorgekasse hat die NÖVK den Dienstgeberkontoauszug entwickelt, bei dem auch die Dienstgeber:innen die Unternehmensdaten zur Abfertigung übersichtlich präsentiert bekommen.

Ebenfalls als Teil des Services für ihre Kund:innen 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.

# 2025

Gemeinsam mit unseren Partner:innen



Als Testsieger ging die NÖVK in der Kategorie „Preis-Leistung“ beim „Quality Award 2024“ hervor, der branchenweiten Erhebung der unabhängigen MARKET Marktforschungs Gesellschaft m.b.H. und Co KG.

Große Kund:innen sind auch in den Gremien der NÖVK, wie dem Kundenbeirat und dem Nachhaltigkeits-Ausschuss, vertreten, wo sich die Kund:innen 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. zu 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 Expert:innen des Ausschusses spielen ebenfalls eine wesentliche Rolle in der Diskussion über aktuelle Veranlagungsvorhaben und daraus resultierende Empfehlungen an die NÖVK. Der Meinungsaustausch über aktuelle nationale und internationale Entwicklungen im Bereich

nachhaltiger Geldanlagen nimmt darüber hinaus einen wichtigen Teil in den Sitzungen ein.

Die Mitglieder des Nachhaltigkeits-Ausschusses setzen sich aus nachhaltigkeitsaffinen Vertretungen der Kund:innen sowie zusätzlichen externen Expert:innen zusammen. Damit setzt die NÖVK auf ein Nachhaltigkeitsmanagement, bei dem die Kund:innen und externen 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 sowie aktuelle Informationen zur Veranlagung, insbesondere wie die Nachhaltigkeit in der Veranlagung umgesetzt wird, behandelt. Zusätzlich finden Direktbesprechungen mit Mitgliedern des Nachhaltigkeits-Ausschusses statt.



# 2025

Gemeinsam mit unseren Partner:innen

## Mitglieder des Nachhaltigkeits-Ausschusses 2025:

- ✔ Vorsitzender: Dr. Herbert Greisberger /  
Energie- und Umweltagentur NÖ
- ✔ DI Peter Obricht / Amt der NÖ  
Landesregierung
- ✔ Maximilian Eliskases / HYPO NOE  
Landesbank für NÖ und Wien AG
- ✔ Mag.(FH) Michaela Exenberger / NÖ  
Versicherung AG
- ✔ Mag. Thomas Gersdorf / Stadt Salzburg
- ✔ Jasmin Hammermayer, MSc / Brainbows  
Informationsmanagement GmbH
- ✔ Mag. Thomas Polzer / EVN AG
- ✔ Mag. Christoph Gleirscher / NÖ Hilfswerk
- ✔ DI Harald Ketzer / Greco Risk Engineering  
GmbH
- ✔ Mag. Doris Trinker / Karl Landsteiner  
Privatuniversität
- ✔ Univ.-Prof. Dr. Barbara Brenner / Universität  
für Weiterbildung Krems
- ✔ Mag. Andrea Winter / Rotes Kreuz NÖ
- ✔ Prof.(FH) Mag. Dr. Jan Grumiller / IMC  
Fachhochschule Krems



# 2025

## 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 30.06.2025 zählt die NÖVK - unverändert zum Vorjahr - fünf Angestellte. Davon sind drei Vollzeit und zwei Mitarbeiterinnen Teilzeit beschäftigt. Der Frauen-/Männer-Anteil liegt bei 60:40.

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:innen 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 diverse Möglichkeiten wie Home-Office, Gleitzeit, gemeinsame Ausflüge 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 60:40 Quote bei den Mitarbeiter:innen erfüllt ist.

In der NÖVK werden bereits seit 2021 ausschließlich Elektroautos als Firmenwagen genutzt. Bei Dienstreisen werden in der Regel öffentliche Verkehrsmittel oder, soweit vorhanden, die elektrischen Firmenfahrzeuge benützt. Die NÖVK 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 Reduzierung des Papierverbrauchs für Kontoinformationen ab. Seit 2021 präsentiert sich das Online-Konto der NÖVK noch informativer und damit noch persönlicher. Es wurde nicht nur die Darstellung verbessert und



# 2025

## Nachhaltigkeitsmaßnahmen in der NÖVK

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, die Mitarbeiter:innen und das Unternehmen vor unbewussten Verstößen gegen die gesetzlichen Vorschriften. Das Compliance-Handbuch ist als Dienstanweisung der NÖVK ein verbindliches Regelwerk, ein Leitfaden im Zusammenhang mit compliance-relevanten Informationen und Insiderinformationen und ein Ratgeber für praktische compliance-relevante Situationen. Der Compliance-Officer ist unabhängig, unversetzbar, unabsetzbar und nur der gesamten Geschäftsführung gegenüber berichtspflichtig. Eine Versetzung, Absetzung oder Nichtverlängerung des Compliance-Officers ist von der Geschäftsführung unverzüglich der Finanzmarktaufsicht zur

Kenntnis zu bringen. Die Mitarbeiter:innen 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 Kund:innen. Vertrauliche Informationen und Geschäftsunterlagen werden vor dem Einblick nicht berechtigter Dritter und nicht beteiligter Kolleg:innen 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-Beauftragte prüft die Richtlinie zur Erfüllung der Datenschutz-Verpflichtungen mindestens einmal jährlich auf ihre Richtigkeit und Aktualität.

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

Die NÖVK ist verpflichtet, die Mitarbeiter:innen

# 2025

## Nachhaltigkeitsmaßnahmen in der NÖVK



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 Athlet:innen 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, Behindertensportler:innen, 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 Kund:innen 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.



# 2025

## 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 als auch per E-Mail.



Als Testsieger ging die NÖVK in der Kategorie „Preis-Leistung“ beim „Quality Award 2024“ hervor, der branchenweiten Erhebung der unabhängigen MARKET Marktforschungs Gesellschaft m.b.H. und Co KG.



Weitere Kriterien von der Performance-Stabilität über die Kosten bis zur Nachhaltigkeit hat der VKI (Verein für Konsumenten-

information) bei der letzten im Dezember 2019 durchgeführten Testung unter die Lupe genommen. Bewertung für die NÖVK: Sehr gut!



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.



Das Service-Portal der NÖVK ist so gestaltet, dass es bestmöglich zugänglich und nutzbar ist. Die Bestätigung dieses Anspruches kam mit dem von WACA verliehenen Qualitätssiegel für Barrierefreiheit im Web nach den internationalen W3C-Richtlinien. Das Siegel ist das erste und einzige dieser Art in Österreich. Mit dem Audit im Juni 2022 wurde festgestellt, dass bereits die Anforderungen der Barrierefreiheit nach WCAG 2.1-AA sehr gut erfüllt sind.





## 10) Unsere Ziele

Ziel	Maßnahme	Zeitraumen
Regelmäßige Überprüfung des Portfolios auf Einhaltung aller Nachhaltigkeitskriterien	Überprüfung durch den Asset Manager erfolgt vierteljährlich	quartalsweise
	Regelmäßige Einberufung des Nachhaltigkeitsausschusses 2x im Jahr	halbjährlich
	Regelmäßiges Reporting von Kennzahlen über ISS ESG	quartalsweise
Beitrag zu Klimaschutz und Dekarbonisierung	Regelmäßiges CO2-Screening des Portfolios und Operationalisierung von Maßnahmen zur CO2-Reduzierung	laufend
	Ggf. Engagement bei CO2-intensiven Unternehmen lt. Footprint-Auswertung	laufend
	Integration von Klimazielen	Ab 2022
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	Regelmäßige Gespräche des Vorstands hinsichtlich aktueller Nachhaltigkeitsaktivitäten bei den Partnern	laufend
Engagement ausbauen	Verstärkte Teilnahme an UNPRI-Initiativen (vorrangig Initiativen, die den Klima- und Umweltschutz, Menschenrechte, Arbeitsbedingungen und Frauenrechte betreffen.); Proxy Voting	Ab 2021
		Ab 2. HJ 2022
Erhöhung/Stabilisierung der Nachhaltigkeitsgüte im Portfolio	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)	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 im Nachhaltigkeitsbericht	laufend
	digitale Kundeninformation	laufend



# 2025

## Impressum

### 11) Impressum

Niederösterreichische Vorsorgekasse AG

Hypogasse 1

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](mailto:office@noevk.at)

