

OFFENLEGUNG GEMÄSS ARTIKEL 10

DER VERORDNUNG (EU) 2019/2088 ÜBER NACHHALTIGKEITS- BEZOGENE OFFENLEGUNGSPFLICHTEN IM FINANZDIENSTLEISTUNGSSEKTOR

Artikel 10 „Transparenz bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale und bei nachhaltigen Investitionen auf Internetseiten“

Zusammenfassung

Das Finanzprodukt der APK Vorsorgekasse AG (im Folgendem „APK VK“) ist die von ihr verwaltete Veranlagungsgemeinschaft, welche gem. § 28 BMSVG für die Veranlagung von Abfertigungsbeiträgen eingerichtet ist.

Dieses Finanzprodukt berücksichtigt und wirbt mit ökologischen und sozialen Merkmalen, verfolgt jedoch keine nachhaltigen Investitionsziele.

Die APK VK implementiert ein umfassendes Nachhaltigkeits-Anlagekonzept, das APK Σ (www.apk-vk.at/nachhaltigkeit/nachhaltiges-investment). Dieses Konzept umfasst spezifische Positiv- und Negativkriterien. Die Einhaltung dieser Kriterien wird jährlich im Nachhaltigkeitsbericht dokumentiert, der die Maßnahmen und Fortschritte transparent darstellt. Die Entwicklung des Konzepts erfolgt in Zusammenarbeit mit externen Beratern, während die Umsetzung durch einen internen Nachhaltigkeitsbeirat überwacht wird. Dieser Beirat tagt mindestens zweimal jährlich und umfasst auch die Mitglieder der Vorstandsebene. Zwei Nachhaltigkeitsbeauftragte sind zusätzlich für die Einhaltung und Überwachung der ökologischen und sozialen Merkmale mitverantwortlich. Mit der Zertifizierung durch die österreichische Gesellschaft für Umwelt und Technik (ÖGUT) schließt sich der Zyklus der Überwachung.

Die APK VK verwendet verschiedene Datenquellen zur Bewertung der ökologischen und sozialen Merkmale. Dazu gehören das Nachhaltigkeitsresearch der rfu-Unternehmensberatung sowie von MSCI ESG Research LLC. Die sorgfältige Auswahl dieser externen Datenanbieter gewährleistet eine hohe Datenqualität. Die gesammelten Daten fließen in ein Nachhaltigkeitscontrolling ein, das die Ergebnisse in die regelmäßigen Sitzungen des Nachhaltigkeitsbeirats integriert. Dieser Beirat formuliert Empfehlungen zur Portfoliogestaltung der APK VK.

Die APK VK hat einen strukturierten Due-Diligence-Prozess implementiert, der ökologische und soziale Aspekte bei der Auswahl von Investmentprodukten berücksichtigt. Vor jeder Investition erfolgt eine Prüfung relevanter Nachhaltigkeitsdaten, und die eingesetzten Finanzprodukte werden regelmäßig auf die Einhaltung der beworbenen Merkmale überwacht.

Aktuell wurde für das Finanzprodukt der APK VK kein spezifischer Index als Referenzwert für die beworbenen ökologischen und sozialen Merkmale festgelegt, jedoch verfolgt die APK VK ein strukturiertes Konzept für Nachhaltigkeit, das auf klar definierten Kriterien basiert.

Kein nachhaltiges Investitionsziel

Mit diesem Finanzprodukt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionsziele angestrebt.

Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts

Die APK VK wirbt mit den ihnen verliehen Zertifizierungen, welche von unabhängigen Dritten erteilt wurden und ein breites Spektrum an ökologischen und sozialen Merkmalen berücksichtigen. Zudem wird die umfassende Interpretation und Berücksichtigung von Nachhaltigkeit seitens APK VK nach Außen kommuniziert. Die Merkmale, die sie berücksichtigt finden sich vor allem in den Positiv- & Negativkriterien ihres Nachhaltigkeits-Anlagekonzepts APK Σ wieder. Dazu gehören unter anderem Ausschlusskriterien für Länder mit Mangel an Demokratie und Freiheit, oder Ausschlusskriterien für Unternehmen mit Menschen- und Arbeitsrechtsverletzung oder Produzenten von fossiler Energie.

Anlagestrategie

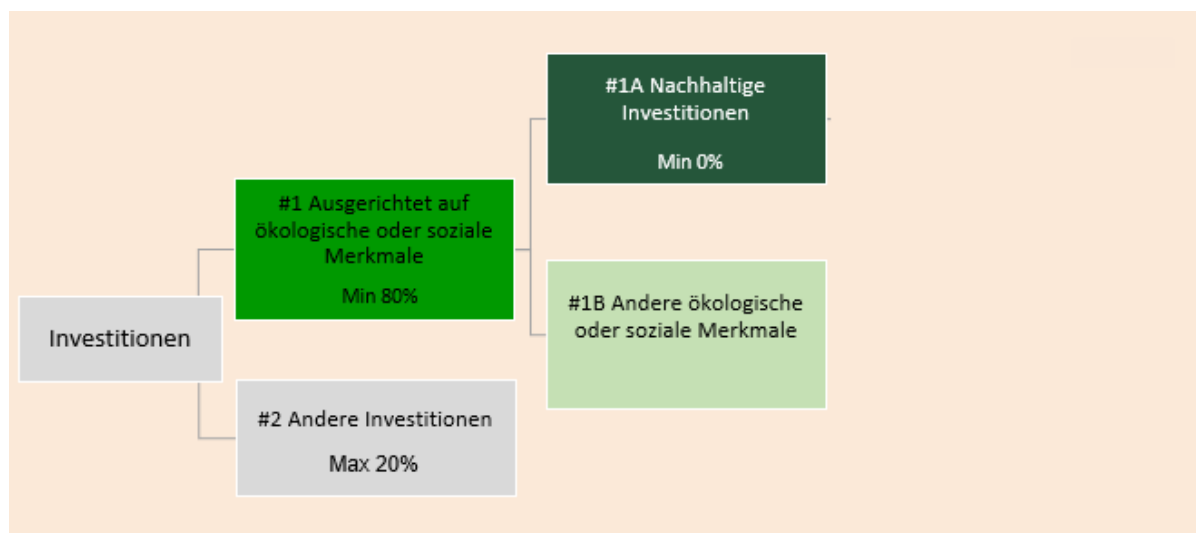
Die Erfüllung der mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen und sozialen Merkmale werden jährlich im Nachhaltigkeitsbericht veröffentlicht und erläutert. Die Politik zur Bewertung der Verfahrensweise stützt sich vor allem auf das Nachhaltigkeits-Anlagekonzept APK Σ , welches in Zusammenarbeit mit externen Beratern der rfu- Mag. Friesenbichler Unternehmensberatung erstellt, erweitert und überprüft wird.

Aufteilung der Investitionen

Die strategische Veranlagungsstruktur lautet:

- Aktien: 20%
- Anleihen: 66%
- Sonstige Investments: 4%
- Immobilien: 8%
- Geldmarkt: 2%

Über 80% des investierten Vermögens erfüllen die Kategorisierung als Artikel 8 Produkt.



Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale

Das Nachhaltigkeitskonzept APK Σ bildet das Fundament für alle relevanten Prozesse in der Umsetzung der nachhaltigen Veranlagung. Hierzu wurde die Zusammenarbeit mit der externen Unternehmensberatung bereits oben angeführt. Unternehmensintern ist für die Überwachung und Fortführung des Nachhaltigkeitskonzepts der APK VK ein Nachhaltigkeitsbeirat eingerichtet worden, welcher mindestens zweimal jährlich tagt. Die Vorstandsebene der APK VK ist Mitglied dieses Beirats. Auf Gruppenebene sind zudem zwei Nachhaltigkeitsbeauftragte zur Überprüfung der Erfüllung der ökologischen und sozialen Merkmale mitverantwortlich. Mit der Zertifizierung durch die österreichische Gesellschaft für Umwelt und Technik (ÖGUT) schließt sich der Zyklus der Überwachung.

Methode

Die Methoden zur Messung der Erfüllung der ökologischen und sozialen Merkmale, gliedern sich wie folgt:

- Das Nachhaltigkeits-Anlagekonzept APK Σ definiert die wesentlichste Methodik zur Messung und Erfüllung der ökologischen und sozialen Merkmale.
- Die Transitionsrisiken werden gemäß dem Battistion-Ansatz bestimmt.

Datenquelle und- verarbeitung

Es werden unterschiedliche Datenquellen zur Erreichung der ökologischen und sozialen Merkmale verwendet. Eine dieser Datenquellen ist das Nachhaltigkeitsresearch der rfu-Unternehmensberatung, eine weitere Quelle ist das Nachhaltigkeitsresearch des Datenproviders MSCI ESG Research LLC.

Darüber hinaus greift das Management der im Portfolio enthaltenen Fonds auf die im jeweiligen Haus vorhandenen Datenquellen zum Nachhaltigkeitsresearch zu.

Die Datenqualität ist gesichert durch die sorgfältige Auswahl der externen Datenanbieter, MSCI ESG Research LLC und rfu- Unternehmensberatung gehören zu weltweit bzw. österreichweit führenden Anbietern.

Diese Daten werden zur Erstellung vom Nachhaltigkeits-controllings gemäß APK Σ verwendet. Die Ergebnisse finden Eingang in die regelmäßigen Sitzungen des Nachhaltigkeitsbeirats. Dieser wiederum gibt Empfehlungen für die konkrete Ausgestaltung des Portfolios der APK VK ab.

Das Nachhaltigkeits-controlling gemäß APK Σ umfasst sämtliche Vermögenswerte der Veranlagungsgemeinschaft, es werden seitens APK VK aktuell keine ergänzenden Daten geschätzt.

Beschränkung hinsichtlich der Methoden und Daten

Alle Daten stammen von Drittanbietern. Trotz der teilweise eingeschränkten Datenverfügbarkeit ist aufgrund der Maßnahmen dieser Drittanbieter davon auszugehen, dass die Einschränkungen keinen Einfluss auf die Erfüllung der ökologischen oder sozialen Merkmale des Finanzprodukts haben.

Sorgfaltspflichten

Die APK VK berücksichtigt ökologische und soziale Aspekte bei der Auswahl von Finanzprodukten und -instrumenten. Dies geschieht durch einen strukturierten Due Diligence Prozess, der Nachhaltigkeitsdaten und -informationen einbezieht. Vor der Investition werden diese Daten genutzt, um eine Beurteilung durchzuführen. Die eingesetzten Finanzprodukte werden regelmäßig auf die Erfüllung ökologischer und sozialer Merkmale überwacht.

Mitwirkungspflicht

Die aktive Wahrnehmung der Eigentümer:innen- und Stimmrechte der APK VK stellt ein wichtiges Element zur Erreichung der Nachhaltigkeitsziele dar.

Neben der Analyse des Einzeltitelbestandes hinsichtlich Positiv- bzw. Negativkriterien kann über die Ausübung der Stimmrechte im Zuge der Hauptversammlung Einfluss auf die Themenstellungen der Nachhaltigkeit genommen werden. Die diesbezügliche Mitwirkungspflicht wird genauer in der *Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren* erläutert.

Bestimmter Referenzwert

Für das Finanzprodukt der APK VK wurde bisher kein spezifischer Index als Referenzwert für die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen und sozialen Merkmalen bestimmt.