

**ZUKUNFT**  
IST, WAS WIR  
DARAUS MACHEN.

# UNTERNEHMENS- **STRATEGIE**

**2023 - 2030**



|                 |                           |
|-----------------|---------------------------|
| <b>Seite 3</b>  | <b>Geschäftsstrategie</b> |
| Seite 4         | Mission & Leitbild        |
| Seite 6         | Agenda 2030               |
| <b>Seite 7</b>  | <b>Personalstrategie</b>  |
| Seite 8         | Werte & Grundsätze        |
| Seite 9         | Eckpfeiler & Umsetzung    |
| <b>Seite 12</b> | <b>Risikostrategie</b>    |
| Seite 13        | Eckpfeiler & Umsetzung    |



# **GESCHÄFTS-** STRATEGIE

# MISSEN & LEITBILD

*"Als APK Vorsorgekasse schaffen wir einen Mehrwert für unsere Kund:innen, in dem wir ertragsorientiert, nachhaltig und risikobewusst veranlagen. Wir stehen für Sicherheit, Kompetenz und Innovation und wollen so das Vertrauen rechtfertigen, welches von all unseren Stakeholdern in uns gesetzt wird."*

Mission der APK Vorsorgekasse AG

# Leitbild

## Nachhaltigkeit

Jeder einzelne von uns trägt Verantwortung für die Zukunft. Wir wollen als wichtiger Teilnehmer am Finanzmarkt in Jahren und Jahrzehnten auf eine APK Vorsorgekasse zurückblicken können, die einen nachhaltigen Fußabdruck hinterlassen hat.

## Kompetenz

Unsere Kund:innen stehen zunehmend komplexeren Informationen und Anforderungen gegenüber. Wir bieten ihnen eine qualitativ hochwertige, transparente und von Interessenskonflikten unabhängige Betreuung durch unsere Mitarbeiter:innen.

## Innovation

Wir sehen uns als Dienstleister und wollen daher die Kooperation und die Kommunikation für unsere Kund:innen optimieren. Als branchenweiter Innovationstreiber nutzen wir alle Kommunikationskanäle, die unseren Erwartungen an Sicherheit und Vertraulichkeit entsprechen.

## Risikobewusstsein

Wir sind uns der Risiken bewusst, die man als betriebliche Vorsorgekasse eingehen muss. Daher bekennen wir uns zu einem umfassenden Risikomanagementsystem, welches als integraler Bestandteil der Unternehmensführung gelebt wird.

## Sicherheit

Wir tragen ein hohes Maß an Verantwortung gegenüber Kund:innen, Unternehmen, Selbständigen, Geschäftspartnern, Mitarbeiter:innen und Eigentümern. Wir wollen jederzeit für alle Stakeholder der APK Vorsorgekasse ein absolut verlässlicher Partner sein.

## Regionalität

Bei der Auswahl von Geschäftspartnern und Lieferanten sind Qualität, Sicherheit und Kosten zentrale Kriterien. Wir bekennen uns darüber zum Standort Österreich und werden jederzeit regionalen Partnern besonderes Augenmerk schenken.

# AGENDA 2030

*"Wir verstehen uns als Dienstleister unserer Kund:innen. Ihre Interessen stellen wir in den Mittelpunkt aller Aktivitäten. Wir wollen in vielen Bereichen einen spürbaren Mehrwert liefern: Unsere Kompetenz und unsere Innovationen sollen ein perfektes Kundenerlebnis ermöglichen. Mit einem umfassenden Verständnis von Nachhaltigkeit stellen wir uns unserer Verantwortung für die Zukunft, durch einen sorgfältig gewählten Mix aus Chancen und Risiken tragen wir zur finanziellen Absicherung unserer Kund:innen bei."*

Botschaft zur Agenda 2030 an alle Mitarbeiter:innen

**Thomas Keplinger**

Vorsitzender des Vorstands der  
APK Vorsorgekasse AG



# PERSONAL- STRATEGIE

# WERTE & GRUNDSÄTZE

Innovationsdrang, Kreativität, Genauigkeit und Engagement aller Mitarbeiter:innen sind der Motor für eine nachhaltige Weiterentwicklung unseres Unternehmens. Kurze und flexible Kommunikationswege im gesamten Team sichern die Wahrung der Interessen aller Stakeholder.

Offenheit, Bereitschaft zur fachlichen Diskussion und Glaubwürdigkeit prägen unsere Unternehmenskultur. Wir wissen, dass unser Geschäftsmodell untrennbar mit der Qualität der Arbeit unserer Mitarbeiter:innen verbunden ist. Vertrauen in die eigene Innovationskraft, Genauigkeit und Leistungsbereitschaft sind für die nachhaltige Wettbewerbsfähigkeit des Unternehmens die zentralen Erfolgsfaktoren.



# ECKPFEILER & UMSETZUNG

## Eigenverantwortung der **Mitarbeitenden**

Wir setzen auf eigenverantwortliche Mitarbeiter:innen, die unternehmerisch denken.

Dazu bieten wir ihnen den Freiraum, ihre individuellen Fähigkeiten bestmöglich einzusetzen. Wir setzen eine auf Vertrauen basierende Führungskultur ein, die ein Verwenden der individuellen Fähigkeiten und Talente ermöglicht.

## Unternehmens- **kultur**

Unterschiedliche Tätigkeitsbereiche führen zwangsläufig zu unterschiedlichen Interessen. Wir realisieren dieses Faktum, verpflichten uns aber dazu, diese potentiellen Konflikte in Respekt und Achtung zu lösen.

Wir fördern die fachliche Diskussion als Quelle für Innovation und Optimierung, gleichzeitig vermeiden wir diese mit einer persönlichen Komponente zu verknüpfen. Die breite Einbindung der Betroffenen in die fachliche Diskussion ist Grundvoraussetzung für die Akzeptanz, die erfolgreiche Umsetzung und die Transparenz von Entscheidungen.

## Personal- **entwicklung**

Eine aktive Personalentwicklung ist die Voraussetzung für unseren Grundsatz, Mitarbeiter:innen als zukünftige Führungskräfte zu sehen. Wir stellen unseren Mitarbeiter:innen den Freiraum zur Verfügung, eigenständig und proaktiv die Richtung der optimalen individuellen Entwicklung zu erkennen, zu formulieren und zu verfolgen.

## Personal- **gewinnung und -auswahl**

Die Suche nach Mitarbeiter:innen ist ein Prozess, welchem wir bewusst ausreichend Zeit und Energie widmen. Der klar definierte Auswahlprozess wird transparent durchgeführt und ermöglicht den bestehenden Mitarbeiter:innen, sich in den unterschiedlichen Stufen des Auswahlprozesses einzubringen. Wir verpflichten uns, Kandidat:innen ein möglichst realistisches Bild des zukünftigen Arbeitsumfelds zu bieten.

## Innovation und **Changemanagement**

Innovation, Optimierung und die Bereitschaft zur Änderung von Geschäftsabläufen ist in unserem Geschäftsmodell eine der wesentlichen Grundlagen für den wirtschaftlichen Erfolg des Unternehmens. Wir fordern daher von unseren Mitarbeiter:innen die uneingeschränkte Bereitschaft, innovative und optimierende Maßnahmen zu lokalisieren und den Vorgesetzten zu berichten.

Wir verpflichten im Gegenzug unsere Führungskräfte, diese Innovationen und Optimierungen niemals zum Nachteil der Mitarbeiter:innen einzusetzen.

## Führungs- **grundsätze**

Wir pflegen einen fairen, partnerschaftlichen und offenen Führungsstil. Wir kommunizieren aktiv die Erwartungshaltung an unsere Mitarbeiter:innen und berichten ihnen regelmäßig über deren Erfüllung.

Die Entscheidungen von Führungskräften müssen in Bezug auf Transparenz und Nachvollziehbarkeit einen überdurchschnittlichen Standard aufweisen.

## Lohnpolitik und **Sozialpolitik**

Wir unterwerfen uns freiwillig dem Kollektivvertrag für die Angestellten der Bergwerke und Eisen erzeugenden Industrie. Mit dieser historisch bedingten Entscheidung sichern wir langfristig für die Mitarbeiter:innen ein höchst attraktives und über dem Branchendurchschnitt liegendes Entlohnungsniveau. Durch die ständige Weiterentwicklung dieses Kollektivvertrages ist zugleich die soziale Fairness als auch die angemessene Würdigung des Leistungsbeitrages und der Innovationsfähigkeit gesichert.

Über die gesetzlichen Verpflichtungen hinausgehende Sozialleistungen – wie zum Beispiel eine freiwillige betriebliche Altersvorsorge – definieren und beschreiben unser Selbstverständnis als umfassend agierender Arbeitgeber.



# **RISIKO-** STRATEGIE

# ECKPFEILER & UMSETZUNG

## Datensicherheit

Unsere Kund:innen setzen hohes Vertrauen in uns, indem sie uns direkt und indirekt wichtige Daten zur Verfügung stellen. Wir sind uns der Sensibilität unserer Kundendaten bewusst und gewährleisten aus diesem Grund ein höchstmögliches Maß an Datensicherheit. Unsere Maßnahmen zur Datensicherung sind jederzeit technisch auf dem aktuellsten Stand.

## Veranlagung

Wir wollen unseren Kund:innen eine langfristige Vermögenssicherung offerieren und steuern dabei das Risikopotenzial unserer Investments aktiv. Unsere Veranlagungsstrategie hat eine langfristige Zielsetzung, basiert stets auf realistischen Zielen und achtet auf eine weitreichende Streuung der Investments. Die APK Vorsorgekasse achtet bei der Auswahl von Investments darauf, dass die gewählten Vehikel eine optimale Kostenstruktur im Sinne der Kund:innen bieten.

## Personal

Unsere Mitarbeiter:innen sind unser wichtigstes Kapital. Wir legen als verantwortungsbewusster Arbeitgeber großen Wert darauf, unseren Mitarbeiter:innen ein angenehmes Arbeitsklima und Raum für die persönliche Entfaltung bieten zu können. Durch die laufende Förderung unserer Mitarbeiter:innen gewährleisten wir für unsere Kund:innen eine hohe Servicequalität.

## Compliance

Als institutioneller Investor unterliegen wir hohen gesetzlichen Anforderungen. Die Einhaltung der gesetzlichen Vorschriften wird intern, durch die interne Revision, durch die Wirtschaftsprüfer und durch die Finanzmarktaufsichtsbehörde geprüft. Der Vermeidung potentieller Interessenskonflikte in der Veranlagung der Gelder unserer Kund:innen wird darüber hinaus ein besonders hoher Stellenwert eingeräumt.

## Nachhaltigkeit

Wir sind uns der langfristigen Verantwortung gegenüber unserer Umwelt bewusst. Unser Verständnis von Nachhaltigkeit haben wir in dem Nachhaltigkeitskonzept APK  $\Sigma$  öffentlich dokumentiert. Die Einhaltung unserer Nachhaltigkeitsvorgaben wird einerseits bei der Auswahl neuer Investments vorab geprüft, andererseits laufend über das gesamte Portfolio der APK Vorsorgekasse einem Monitoring unterzogen. Wir wollen darüber hinaus durch eine aktive Betriebsökologie unseren Beitrag für eine nachhaltige Zukunft leisten.

## Verhaltenskodex

Ein Unternehmen ist nur so gut, wie es das Verhalten der einzelnen Mitarbeiter:innen zulässt. Die Mitarbeiter:innen der APK Vorsorgekasse sind stets dazu angehalten sich verantwortungsbewusst, angemessen und rechtskonform zu verhalten. Um dieses Verhalten zu manifestieren, haben wir einen Verhaltenskodex erarbeitet, welcher unternehmensweit kommuniziert und gelebt wird.