

Tabelle 1
Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeit

Finanzmarktteilnehmer: Bank für Sozialwirtschaft AG / **Name des Produkts:** **GemeinwohlInvest**; LEI: 5299000R7WZOVIFHLN21

Zusammenfassung [entsprechend Art. 5 DelVO]

GemeinwohlInvest berücksichtigt die wichtigsten negativen Auswirkungen seiner Anlageentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Bei der vorliegenden Erklärung handelt es sich um die konsolidierte Erklärung zu den wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeit der Bank für Sozialwirtschaft AG im Rahmen der digitalen Vermögensverwaltung **GemeinwohlInvest**

Diese Erklärung über die wichtigsten negativen Auswirkungen bezieht sich auf den Bezugszeitraum vom 1. Januar bis zum 31. Dezember 2022.

Beschreibung der wichtigsten negativen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeit

In der Vermögensverwaltung **GemeinwohlInvest** wurden bei Anlageentscheidungen in Fonds die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (nachfolgend auch Principal Adverse Impacts oder PAI) berücksichtigt. PAI beschreiben die negativen Auswirkungen der (Geschäfts-)Tätigkeiten von Unternehmen und Staaten, in deren Wertpapiere die Vermögensverwaltung über Fonds investiert, in Bezug auf Umwelt, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung. Die bei dieser Vermögensverwaltung berücksichtigten PAI werden innerhalb der Mindestausschlusskriterien, die die BFS AG für das Kundenwertpapiergeschäft festgelegt hat, berücksichtigt und dienen dazu, die mit den Investitionen verbundenen negativen Einflüsse auf Nachhaltigkeitsfaktoren zu begrenzen. Hierzu wurden systematische Verfahrensweisen zur Messung und Bewertung sowie Maßnahmen zum Umgang mit den PAI im Investitionsprozess angewendet. Die Messung und Bewertung der PAI von Fonds im Anlageuniversum erfolgte unter Verwendung von Daten des externen Research-Anbieters Clarity AI sowie internen Recherchen. Diese wurden von Nachhaltigkeitsanalysten überprüft und plausibilisiert. Zur Messung der PAI von Fonds wurden sowohl die Indikatoren für Unternehmen als auch die Indikatoren für Staaten herangezogen.

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird					
Nachhaltigkeitsindikatoren für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Auswirkungen 2022	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen /Ziele	
Klimaindikatoren und andere umweltbezogenen Indikatoren					
Treibhausgasemissionen	1. Treibhausgasemissionen	Scope 1 Treibhausgasemissionen	1140,9135 Tonnen CO2e	Datenabdeckung 89,64%	
		Scope 2 Treibhausgasemissionen	273,99026 Tonnen CO2e	Datenabdeckung 90,05%	
		Scope 3 Treibhausgasemissionen	16381,674 Tonnen CO2e	Datenabdeckung 85,05%	
		Total Treibhausgasemissionen	17785,457 Tonnen CO2e	Datenabdeckung 84,86%	
	2. CO2-Fußabdruck	CO2-Fußabdruck	494,46085 Tonnen CO2e / EUR M investiert	Datenabdeckung 84,86%	

	3. THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	822,1538 Tonnen CO2e / EUR M Umsatz	Datenabdeckung 86,96%	
	4. Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind	Anteil der Investitionen in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind	5,31 %	Datenabdeckung 87,88%	
	5. Anteil des Energieverbrauchs aus nicht erneuerbaren Energiequellen	Anteil des Energieverbrauchs der Unternehmen, in die investiert wird, aus nicht-erneuerbaren Energiequellen im Vergleich zu erneuerbaren Energiequellen, ausgedrückt in Prozent der gesamten Energiequellen.	Verbrauch: 56,08 % Produktion: 28,05 %	Datenabdeckung 85,64% Datenabdeckung 84,23%	
	6. Anteil der Energieerzeugung aus nicht erneuerbaren Energiequellen	Anteil der Energieerzeugung der Unternehmen, in die investiert wird, aus nicht-erneuerbaren Energiequellen im Vergleich zu erneuerbaren Energiequellen, ausgedrückt in Prozent der gesamten Energiequellen.	Total: 0,7009922 GWh / EUR M Umsatz Sektor A: 0,43437442 GWh / EUR M Umsatz Sektor B: 0,7013197 GWh / EUR M Umsatz	Datenabdeckung 90,33% Datenabdeckung 100% Datenabdeckung 77,12% Datenabdeckung 96,01%	

			Sektor C: 0,35711455 GWh / EUR M Umsatz Sektor D: 2,8026457 GWh / EUR M Umsatz Sektor E: 0,62150544 GWh / EUR M Umsatz Sektor F: 0,070884205 GWh / EUR M Umsatz Sektor G: 0,068256006 GWh / EUR M Umsatz Sektor H: 0,91871834 GWh / EUR M Umsatz Sektor L: 0,5934135 GWh / EUR M Umsatz	Datenabdeckung 93,1% Datenabdeckung 88,53% Datenabdeckung 48,96% Datenabdeckung 93,79% Datenabdeckung 79,85% Datenabdeckung 90,07%	
Biodiversität	7. Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, mit Standorten/Betrieben in oder in der Nähe von Gebieten mit schutzbedürftiger	1,16 %	Datenabdeckung 84,97%	

		Biodiversität, sofern sich die Tätigkeiten dieser Unternehmen nachteilig auf diese Gebiete auswirken.			
Wasser	8. Emissionen in Wasser	Tonnen Emissionen in Wasser, die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR verursacht werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt.	0,0015837493 tons / EUR M investiert	Datenabdeckung 23,28%	
Abfall	9. Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle	Tonnen gefährlicher und radioaktiver Abfälle, die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR erzeugt werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt.	2,3480375 tons / EUR M investiert	Datenabdeckung 55,91%	

Indikatoren in den Bereichen Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung					
Soziales und Beschäftigung	10. Verstöße gegen die UNGC-Grundsätze und die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die an Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze oder gegen die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen beteiligt waren.	5,75 %	Datenabdeckung 84,97%	
	11. Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die keine Richtlinien zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen oder keine Verfahren zur Bearbeitung von Beschwerden wegen Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze und OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen eingerichtet haben.	0,55 %	Datenabdeckung 83,41%	

	12. Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle	Durchschnittliches unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle bei den Unternehmen, in die investiert wird.	13,44 %	Datenabdeckung 46,39%	
	13. Geschlechtervielfalt in den Leitungs- und Kontrollorganen	Durchschnittliches Verhältnis von Frauen und Männern in den Leitungs- und Kontrollorganen der Unternehmen, in die investiert wird, ausgedrückt als Prozentsatz aller Mitglieder der Leitungs- und Kontrollorgane.	34,06 % (Verhältnis Frauen zu Männer)	Datenabdeckung 96,82%	
	14. Engagement in umstrittenen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische Waffen und biologische Waffen)	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die an der Herstellung oder dem Verkauf von umstrittenen Waffen beteiligt sind.	0 %	Datenabdeckung 89,61%	

Indikatoren für Investitionen in Staaten und supranationale Organisationen					
Nachhaltigkeitsindikatoren für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen 2022	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen/Ziele
Umwelt	15. THG-Emissionsintensität	THG-Emissionsintensität der Länder, in die investiert wird	282,93826 tons CO ₂ e / EUR M BIP	Datenabdeckung 92,2%	
Soziales und Beschäftigung	16. Länder, in die investiert wird, die gegen soziale Bestimmungen verstoßen	Anzahl der Länder, in die investiert wird, die nach Maßgabe internationaler Verträge und Übereinkommen, der Grundsätze der Vereinten Nationen oder, falls anwendbar, nationaler Rechtsvorschriften gegen soziale Bestimmungen verstoßen.	Relativ: 1,41 %	Datenabdeckung 92,5%	

Indikatoren für Investitionen in Immobilienvermögen					
Nachhaltigkeitsindikatoren für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen 2022	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen/Ziele
Fossile Brennstoffe	17. Engagement in fossilen Brennstoffen durch Immobilienanlagen	Anteil der Investitionen in Immobilien, die mit der Gewinnung, der Lagerung, dem Transport oder der Herstellung von fossilen Brennstoffen zu tun haben	N/A		
Energy efficiency	18. Engagement in energieineffizienten Immobilienanlagen	Anteil der Investitionen in energieineffiziente Immobilienanlagen	N/A		

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

[Informationen gemäß Artikel 7]

Nachhaltigkeitsfaktoren umschreiben Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung. Das Investment in ein Finanzprodukt kann je nach zugrundeliegendem Basiswert (beispielsweise der Beteiligung an oder der Investition in ein Unternehmen über Aktien oder Anleihen) zu negativen Nachhaltigkeitsauswirkungen führen, etwa wenn dieses Unternehmen Umweltstandards oder Menschenrechte auf schwerwiegende Weise verletzt. Eine systematische und damit umfassende Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren können wir derzeit noch nicht durchführen. Hierfür wäre erforderlich, dass die investierten Unternehmen alle Daten über ihren ökologischen oder sozialen Fußabdruck und zu ihrer guten Unternehmensführung in einer standardisierten Form veröffentlichen, damit die Hersteller von Finanzprodukten diese von den Unternehmen beziehen und uns als Finanzberater als Entscheidungsgrundlage zur Verfügung stellen können. Unser Haus berücksichtigt jedoch bereits heute konkrete Ausschlusskriterien sowie die Integration von ESG-, SDG- und Klima-Daten. Die Datenpunkte beziehen wir derzeit von dem externen Nachhaltigkeitsresearch-Anbieter ISS ESG. Diese Daten binden wir bereits heute in unsere Produktauswahlprozesse mit ein. Hierbei streben wir zusätzlich an, unseren Kunden auch weiterhin eine breite Palette von Finanzprodukten, die

verschiedene Aspekte von Nachhaltigkeit berücksichtigen, zur Verfügung zu stellen. Darüber hinaus gehen wir davon aus, dass die Hersteller der Finanzprodukte, die wir in der Finanzportfolioverwaltung als nachhaltige Finanzprodukte anbieten, auch die Ausschlusskriterien auf Basis eines abgestimmten Branchenstandards einhalten. Das bedeutet, dass die als nachhaltig angebotenen Finanzprodukte bestimmte nicht hinreichend nachhaltige Titel nicht oder nur bis zu einer festgelegten Grenze (Schwellenwert) enthalten dürfen. Hierdurch wird (mittelbar) erreicht, dass diese Finanzprodukte nicht hinreichend nachhaltige Tätigkeiten nicht bzw. nur zu einem geringen Teil (mit-)finanzieren. Dieses PAI-Statement wurden von einem externen Research Anbieter Clarity AL aufbereitet.

Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum: auch im Jahr 2023 werden auf Grundlage der verfügbaren und nachprüfbaren Datenlage nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren im größtmöglichen Umfang vermieden.

Mitwirkungspolitik [Informationen gemäß Artikel 8]

Die Bank verfolgt derzeit keine Mitwirkungspolitik, sondern nutzt die hier beschriebenen Methoden und Verfahren, um die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale zu erfüllen.

Bezugnahme auf international anerkannte Standards [Informationen gemäß Artikel 9]

Nicht zutreffend

Historischer Vergleich [Informationen gemäß Artikel 10]

Nicht zutreffend

Stand: 15.06.2023