



NÖVK

Niederösterreichische
Vorsorgekasse AG

**Nachhaltigkeitsbericht
2024**

2024

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) Anlagestrategie	12
Ausschluss- und Positivkriterien	14
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.....	21
Der Nachhaltigkeits-Ausschuss	22
8) Nachhaltigkeitsmaßnahmen in der NÖVK	24
Mitarbeiterpolitik & Umweltmanagement.....	24
Governance.....	25
9) Auszeichnungen und Mitgliedschaften	27
10) Unsere Ziele.....	28
11) Impressum	29



2024

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 siebten 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

MARKETMarktforschungs 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 mit 2023 die Rücklage zur Erfüllung der Kapitalgarantie vollständig ausdotiert hat.

DI Verena Seebacher

Mag. Karin Schlemmaier

Vorstand NÖVK

2024

Zum Bericht



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.

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 im ersten Schritt 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):





2024

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 Niederösterreichische 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

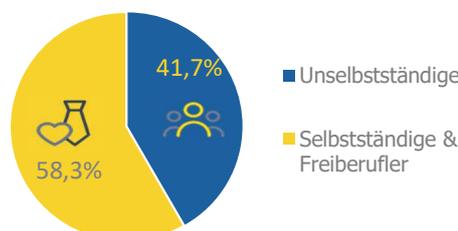
weiter. Als Asset-Manager unterstützt die Kathrein Capital Management (KCM) bei der bestmöglichen und nachhaltigen Veranlagung der Kundengelder. Die Masterinvest fungiert als Kapitalanlagegesellschaft.



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 Mitarbeiter-Fluktuation aus.



2024

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.
- ✔ Die NÖVK setzt auf ein detailliertes Nachhaltigkeitskonzept, das sie bei Unternehmens- und Investmententscheidungen begleitet.

Wir stehen für gute Performance

- ✔ Im Interesse der Kund:innen ist die NÖVK stets bemüht, die Performance der Investments zu optimieren und dabei die Risiken so gering wie möglich zu halten.
- ✔ Die NÖVK berücksichtigt bei ihren Investment-Entscheidungen gezielt soziale und ökologische Kriterien und leistet damit einen Beitrag für eine nachhaltige Entwicklung und damit für die Zukunftsfähigkeit der Gesellschaft.
- ✔ Die NÖVK ist davon überzeugt, dass die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsfaktoren die mittel- und langfristigen finanziellen Performanceziele unterstützt und trägt damit auch wesentlich zur Risikominimierung von Nachhaltigkeitsrisiken bei.

- ✔ Fundierte Informationen und ein Nachhaltigkeits-Ausschuss unterstützen die NÖVK bei der Einhaltung ihrer 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 Kund:innen, Mitarbeiter:innen und der Gesellschaft.
- ✔ Das Bekenntnis der NÖVK zu Österreich, zur regionalen Wirtschaft und zum Finanzplatz Österreich zeigt sich auch bei ihren Investment-Entscheidungen, wo österreichische Titel Übergewicht sind.

Wir pflegen einen fairen Umgang mit unseren Partner:innen und der Umwelt

- ✔ Die NÖVK strebt mit ihren Kund:innen langfristige und faire Partnerschaften an.
- ✔ Das bedeutet für die NÖVK neben Langfristigkeit auch Partizipation am Gewinn. In Umsetzung dieser Werte setzt die NÖVK auf ein einzigartiges System aus Treuebonus und Überschussbeteiligung.
- ✔ Die NÖVK ist als Unternehmen schlank strukturiert und setzt bei der Abwicklung ihrer Leistungen bewusst auf starke Partner:innen, mit denen sie langfristig zusammenarbeitet.
- ✔ Ihre Mitarbeiter:innen sieht die NÖVK als wichtige Säule und als Partner:innen.



2024

Nachhaltigkeit bei der NÖVK

▽ Umweltbewusstes Verhalten im Betrieb ist für die NÖVK selbstverständlich.

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: Rüstung, Atomenergie, Glücksspiel, Grüne Gentechnik, Embryonalforschung, Pornographie, Menschenrechtsverletzungen, Arbeitsrechtskontroversen, Kontroverses Umwelverhalten, Kohle/Kohleförderung, Fracking, Ölsande, Öl, Erdgas, Unternehmerisches Fehlverhalten

Staaten: Rüstung, Atomwaffen, Menschenrechtsverletzungen, Kinderarbeit, Todesstrafe, Demokratieverletzungen/autoritäre Regime, Geldwäsche, 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
Immobilien (Fonds): Immobilien, die z.B. mit Nachhaltigkeitszertifizierungen investieren

Prüfung und Sicherstellung durch Nachhaltigkeitsausschuss



Kommunikation mit unseren Partnern

2024

Wirtschaftlicher Erfolg in Zahlen



5) Wirtschaftlicher Erfolg in Zahlen

Performance



Plus 4,56 Prozent Performance im (turbulenten) Jahr 2023: Die Marktdaten sprechen klar für den Weg der NÖVK. Die NÖVK konnte trotz vieler Unsicherheiten für ihre Kund:innen ein Plus von 4,56% in der Veranlagung und somit das drittbeste Ergebnis der Branche erreichen. Der Branchenschnitt aller österreichischen Vorsorgekassen lag im Jahr 2023 bei +4,42%. Die Bandbreite der Ergebnisse der einzelnen Vorsorgekassen lag dabei zwischen +2,63% bis +7,88%.

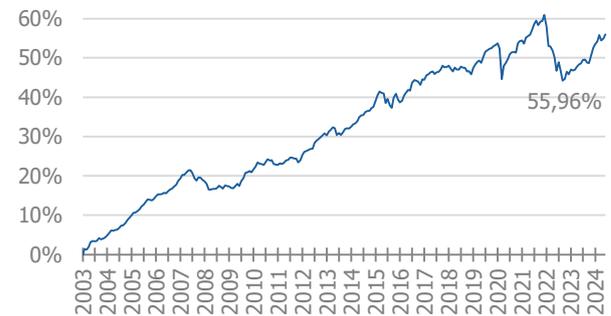
Das Jahr 2024 entwickelt sich bislang ebenso erfreulich: Die NÖVK weist zum 30.06.2024 mit +2,28% nach Kosten eine positive Performance auf.

Performance per 30.06.2024

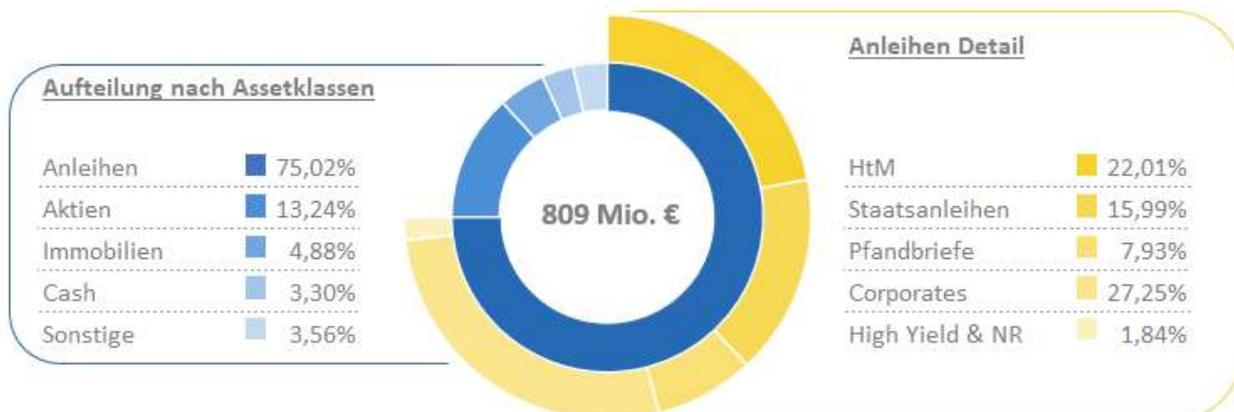


Die kumulierte Performance seit Start beläuft sich zum 30.06.2024 auf 55,96%.

Kumulierte Performance seit Start



Asset Allocation Gesamtveranlagung per 30.06.2024





2024

Wirtschaftlicher Erfolg in Zahlen

Kosten für AWB

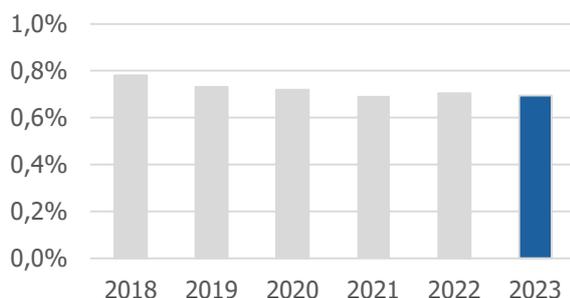


Jede Vorsorgekasse weist zwei gesetzlich vorgeschriebene Kostenkomponenten auf. Zum einen die Verwaltungskosten, die auf die laufenden Beitragszahlungen erhoben werden. Zum anderen die Vermögensverwaltungskosten, die sich am laufenden Vermögen bemessen. Weniger Kosten in der Veranlagung bedeuten, dass 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.
- ✔ Überschussbeteiligung, mit der die NÖVK ihre Erträge seit 2013 jedes Jahr

Total Expense Ratio in %



gleichmäßig mit ihren Anwartschaftsberechtigten teilt; dies reduzierte die Vermögensverwaltungskosten 2023 um weitere 19,92%.

Treuebonus

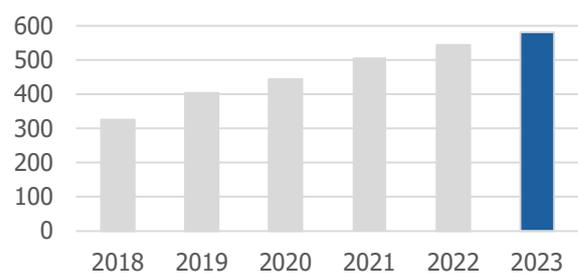


Mit dem Treuebonus honoriert die NÖVK langfristige Partnerschaften. Der Treuebonus bedeutet, dass die Vermögensverwaltungskosten weiter sinken. Je länger man AWB der NÖVK ist, umso mehr. Die NÖVK vergütet

- ✔ 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 Überschussbeteiligung beteiligt. Gewinnberechtigt sind alle Konten, die sowohl zum 31.12. des Geschäftsjahres als auch zum

2024

Wirtschaftlicher Erfolg in Zahlen

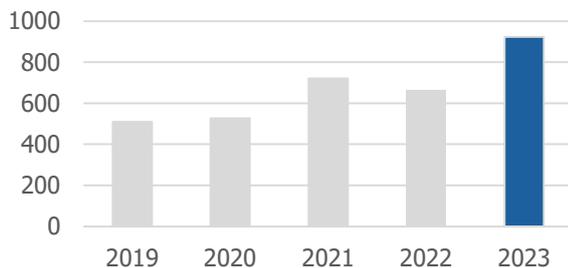


Zeitpunkt der Zuweisung aufrecht sind. Die Überschussbeteiligung wird im Verhältnis der auf den gewinnberechtigten Konten vorhandenen Guthaben aufgeteilt. Im Jahr 2023 konnte vielen Anwartschaftsberechtigten bereits zum elften Mal in Folge eine Überschussbeteiligung auf ihren Konten gutgeschrieben werden.

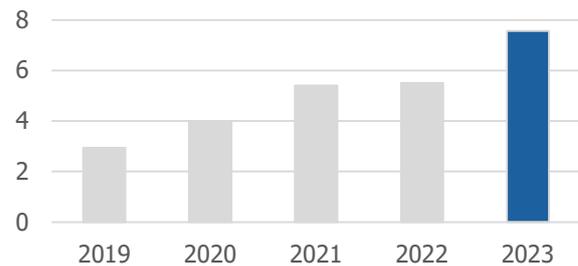
Auch für das Jahr 2024 ist die Ausschüttung einer Überschussbeteiligung an die Anwartschaftsberechtigten geplant.

Zuführung in Höhe von € 0,8 Mio. um die außerordentlichen Zuführungen in Höhe von € 1,5 Mio. auf nun insgesamt € 7,6 Mio. erhöht werden. Das entspricht einem gesetzlichen Deckungsgrad von 100%. Damit wird die Kapitalbasis des Unternehmens weiter ausgebaut, was in Kombination mit der gesetzlich vorgeschriebenen Rücklage zur Erfüllung der Kapitalgarantie die Sicherheit der NÖVK erhöht.

Überschussbeteiligung in T€



Kapitalgarantierücklage in Mio. €



Stärkung des Eigenkapitals



Ein erheblicher Teil des Ergebnisses wird zur Stärkung des Eigenkapitals verwendet. Wie schon in den letzten vier Jahren wurde somit auch 2023 wieder eine außerordentliche Zuführung der Kapitalgarantierücklage vorgenommen, indem die Eigentümer auf ihre Dividendenauszahlung verzichtet haben, die 2023 € 0,9 Mio. ausmachte. Das sehr gute Ergebnis erlaubte es zudem, eine zusätzliche Zuführung der Kapitalgarantierücklage in Höhe von € 0,6 Mio. vorzunehmen. So konnte die Kapitalgarantierücklage neben der ordentlichen



2024

Anlagestrategie

6) Anlagestrategie



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

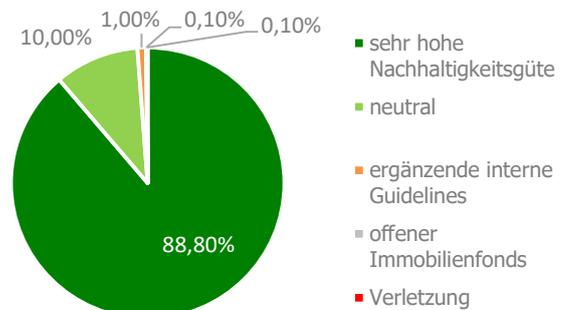
Per 30.06.2024 veranlagt die NÖVK 88,8% des Gesamtvermögens in Titel mit sehr hoher Nachhaltigkeitsgüte. Hiervon ist ein Großteil, nämlich 80,3%, von einem anerkannten, externen ESG-Datenanbieter mit der höchsten Stufe beurteilt. Weiters sind 8,5% in expliziten Nachhaltigkeitsfonds investiert. 10,0% sind gemäß ESG-Datenanbieter mit „neutral“ zu beurteilen. Darüber hinaus sind 5,6% 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 0,1% sehr gering.

Nachhaltigkeitsgüte – Gesamtvermögen NÖVK (Stand 30.06.2024)



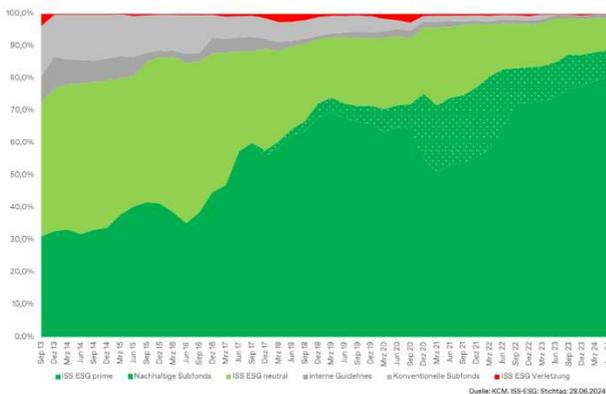
Das strategische Bekenntnis zur Berücksichtigung von ökologischen, sozialen und die Unternehmensführung betreffende Kriterien ist in den Veranlagungsbestimmungen geregelt. Die nachhaltige Entwicklung des Portfolios stellt die NÖVK durch unterschiedliche Maßnahmen sicher: Als Bekenntnis zur regionalen 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

2024

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



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 2023 wieder bestätigt bekommen hat. Auch für die nächsten Jahre hat sich die NÖVK ambitionierte Ziele gesetzt (mehr dazu in Kapitel 10 – Unsere Ziele).



2024

Anlagestrategie

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.

- 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.

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 Wertschöpfungskette, wie z.B. Zulieferunternehmen, einbezogen. Die NÖVK stellt mit ihrem Kriterienkatalog sicher, dass sich keine

2024

Anlagestrategie



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



Es befinden sich keine Positionen mit fossilen Energieträgern im Portfolio der NÖVK, da die Ausschlusskriterien der NÖVK bereits in der Vergangenheit sukzessive in diese Richtung verschärft wurden. 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.

CO2-Fußabdruck

Um die Klimaauswirkungen der Aktien sowie Anleihen im Veranlagungsuniversum der NÖVK zu ermitteln, lässt die NÖVK ihren CO2-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 CO2-Fußabdrucks.

Signatory of:



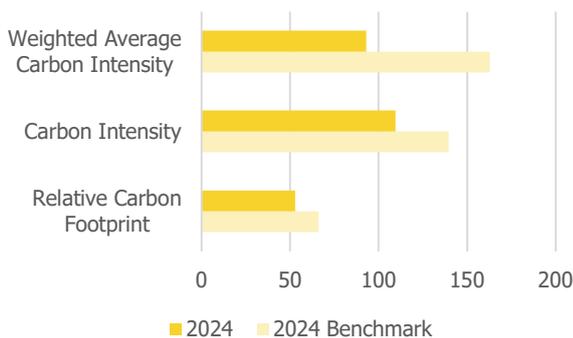


2024

Anlagestrategie

Auch 2024 wurde der CO₂-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 CO₂-Fußabdrucks für den Aktien- und Unternehmensanleihen-Teil per 30.06.2024 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 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.

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.

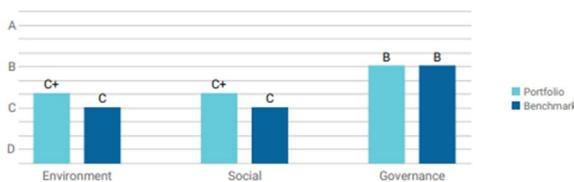




Seit Juni 2023 hat sich der ESG Performance Score auf schon hohem Niveau um weitere 1,3 Punkte verbessert.

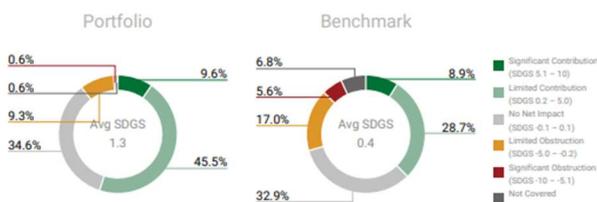
Durchschnittliche ESG Qualität

Bei der durchschnittlichen ESG Qualität liegt das Portfolio per Juni 2024 in allen drei Bereichen Environment, Social und Governance gleich wie im Vorjahr und bei Environment und Social über der Benchmark.



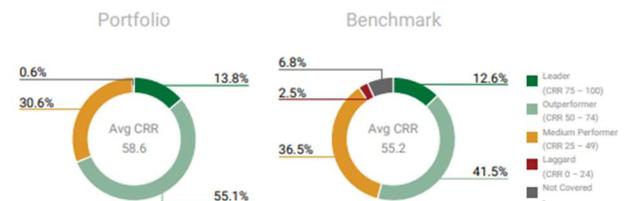
SDG Solutions Assessment

Der SDG Solutions Score zeigt Informationen über den Beitrag der Unternehmen zu den SDGs. Der SDG Solutions Score hat sich seit Juni 2023 von 1,2 auf 1,3 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 2023 gab es zwar eine Reduzierung von 62,5 auf 58,6, aber auch hier liegt 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 Treibhausgas-



2024

Anlagestrategie

emissionen von 1,5 Grad vor.

Die NÖVK setzt sich folgende Grad-Ziele:

2022	< 2,0
2023	< 1,85
2024	< 1,7
2025	< 1,5

Eine Reevaluierung erfolgt jährlich.

Per 30.06.2024 befindet sich die NÖVK auf einem 1,5 Grad-Ziel.

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

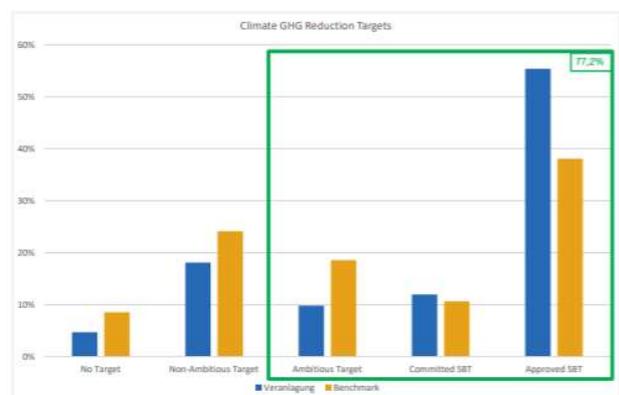
Um eine Transition zu erreichen, müssen sich Unternehmen zur Ausrichtung an internationale Klimaziele verpflichten und Fortschritte zeigen. Die Klimaziel-Bewertung zeigt, wieviel Prozent des Portfolios an Klimaziele gebunden sind.

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 30.06.2024 sind 77,2% des Portfolios „Approved“ oder „Committed Science Based Targets“ oder „Ambitious Targets“.



2024

Anlagestrategie



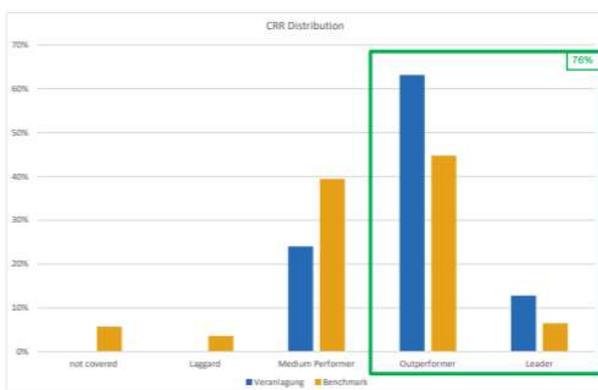
▽ Carbon Risk Rating Verteilung

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.

Per 30.06.2024 besteht die Carbon Risk Rating Verteilung des Portfolios zu 76% aus „Outperformer“ und „Leader“.





2024

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.

2024

Gemeinsam mit unseren Partner:innen



Engagement-Bericht

Bei folgenden Akteuren wurde von der NÖVK im Berichtsjahr 2023 Engagement betrieben (Details siehe Engagement-Bericht auf der NÖVK-Website):

- **UNPRI Initiativen:** 2023 wurden 2 neue UNPRI Initiativen unterstützt
- **Direkte Kontaktaufnahme:** mit Signify über KCM. Signify ist für 39% der Scope 3-Emissionen verantwortlich und das bei 0,26% der Gesamtveranlagung bzw. 0,5% des in den CO₂-Fußabdruck einbezogenen Volumens. Im Zuge des Engagements wurde, nachdem die Daten verifiziert wurden, mit Signify Kontakt aufgenommen und der Emittent, der im Scope 1&2 unauffällige Werte aufweist, verwies auf die Langlebigkeit seiner Produkte, die für die hohen Scope 3 Werte verantwortlich seien.
- **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. Proxy Voting wurde 2023 erstmals für das ganze Jahr 2023 durchgeführt. Im Zuge des Proxy Votings wurden im Jahr 2023 1.146 Abstimmungen auf 66 Hauptver-

sammlungen von 63 Unternehmen vorgenommen.

- **Eigentümer:**
HYPO NOE: Beitrag NÖVK in ESG-Journal der HYPO NOE (2023: Auszeichnung des ESG-Journals mit Fox Finance Award in Gold)
NV: Übergabe Projekt-Agenden per Ende Jänner 2023 von der NÖVK an den neu etablierten Bereich in der NV „Organisation, Digitalisierung und Nachhaltigkeit“ (jetzt: „Rückversicherung & Nachhaltigkeit“)
Jährliche Messung des Corporate Carbon Footprints, umfassende Nachhaltigkeitsstrategie
- **Assetmanager KCM:** NÖVK VG1- und HtM-Fonds sind als Artikel 8-Fonds gemäß Offenlegungsverordnung klassifiziert.

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



2024

Gemeinsam mit unseren Partner:innen

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.



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

2024

Gemeinsam mit unseren Partner:innen



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 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.

Mitglieder des Nachhaltigkeits-Ausschusses 2024:

- ✔ Vorsitzender: Dr. Herbert Greisberger / Energie- und Umweltagentur NÖ
- ✔ DI Peter Obricht / Amt der NÖ Landesregierung
- ✔ Sabrina Maurer, MA / HYPO NOE Landesbank für NÖ und Wien AG
- ✔ Mag.(FH) Michaela Exenberger / NÖ Versicherung 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 / Greco Risk Engineering GmbH
- ✔ Mag. Sabine Siegl-Amerer / 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



2024

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.



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, die Teilnahme an den Gesundheitsprogrammen der Niederösterreichische 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 60:40 Quote bei den Mitarbeiter:innen erfüllt ist.

Mitarbeiterpolitik & Umweltmanagement



Zum 30.06.2024 zählt die NÖVK – um eine zusätzliche Mitarbeiterin verändert 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

2021 wurden zwei Elektroautos als Firmenwagen für die zwei Vertriebsmitarbeiter angeschafft. Bei Dienstreisen werden in der Regel öffentliche Verkehrsmittel oder, soweit vorhanden, die elektrischen Firmenfahrzeuge benützt. Die NÖVK ist räumlich in die Niederösterreichische Versicherung AG 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

2024

Nachhaltigkeitsmaßnahmen in der NÖVK



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 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 Dienstweisung 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-Bbeauftragte 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



2024

Nachhaltigkeitsmaßnahmen in der NÖVK

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 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:

- ✔ Die NÖVK legt großen Wert darauf, dass die Projekte mit ihren Unternehmensleitlinien und ihrem Nachhaltigkeitskonzept im Einklang stehen.
- ✔ 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.

2024

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!



Bei der letzten im Jahr 2021 stattgefundenen Vergabe des „Money for Change – Impact Award“ wurde die NÖVK 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. Der Impact Award 2022 musste seitens der Initiatoren verschoben werden.



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.



2024

Unsere Ziele

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 Decarbonisierung	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
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

2024

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

