

Engagement-Bericht 2024

der



Die Niederösterreichische Vorsorgekasse (NÖVK) versteht unter Engagement alle aktiven Maßnahmen, um definierte ESG-Ziele, insbesondere Klimaziele, zu erreichen. Darüber hinaus setzt die NÖVK Aktivitäten, um das Bewusstsein zur Nachhaltigkeit in der Gesellschaft zu stärken.

Bei folgenden Akteuren wurde von der NÖVK im Berichtsjahr 2024 Engagement betrieben:

	Anzahl
1) Gesetzgeber	1
2) Direkte Kontaktaufnahme	2
3) Proxy Voting	2.286 Abstimmungen auf 137 Hauptversammlungen von 135 Unternehmen
4) Eigentümer	Ja
5) Assetmanager KCM	Ja
6) UNPRI	UN Principles unterzeichnet
7) Newsletter und Presse	Ja

1) Gesetzgeber

2024 wurde dem jahrelangen Engagement der Vorsorgekassen auf Regierungsebene Rechnung getragen. Mit 01.10.2024 wurde im BMSVG verankert, dass die jährliche Kontoinformation online bereit zu stellen ist und nicht mehr mit der Post verschickt werden muss, außer der Anwartschaftsberechtigte entscheidet sich aktiv dafür, dass er die Kontoinformation weiterhin per Post bekommen möchte (Opt-Out). Dadurch spart die NÖVK jährlich mindestens 220.000 Briefe.

Konten

§ 25. (1) Die BV-Kasse hat für jeden Anwartschaftsberechtigten ein Konto zu führen. Dieses Konto muss alle wesentlichen Daten enthalten und dient der Berechnung des Abfertigungsanspruches.

(2) Die Anwartschaftsberechtigten sind jährlich spätestens bis zum 31. Juli zum Stand 31. Dezember des vorangegangenen Geschäftsjahres über

1. die zum letzten Bilanzstichtag erworbene Abfertigungsanwartschaft,
2. die im Geschäftsjahr auf Grund der bis zum Bilanzstichtag bei der BV-Kasse eingelangten monatlichen Beitragsgrundlagenmeldungen für den Zeitraum 1. November des vorangegangenen Geschäftsjahres bis 31. Oktober des Geschäftsjahres verbuchten Beiträge sowie gegen welchen/welche Arbeitgeber/in Anspruch auf Zahlung dieser Beiträge bestanden hat,
3. die von den Anwartschaftsberechtigten zu tragenden Barauslagen und Verwaltungskosten,
4. die zugewiesenen Veranlagungsergebnisse,
5. den Zinsertrag auf Basis der gewährten Zinsgarantie für das vorangegangene Geschäftsjahr sowie
6. die insgesamt erworbene Abfertigungsanwartschaft

zu informieren. Wesentliche Daten sind neben den Namen der Anwartschaftsberechtigten die für die Erfüllung der in den Z 1 bis 6 angeführten Verpflichtungen erforderlichen Daten. Weiters hat die Information die Grundzüge der Veranlagungspolitik sowie die zum Abschlussstichtag gehaltenen Veranlagungen zu enthalten. Sofern der Zinsertrag (Z 5) nicht effektiv der Abfertigungsanwartschaft (Z 6) gutgeschrieben wurde, ist ein Hinweis auf diesen Umstand und darauf, dass dieser Zinsertrag nur im Falle einer entsprechenden Verfügung gemäß § 17 im Einklang mit den Zinsgarantiebedingungen zur Auszahlung gelangt, aufzunehmen.

(3) Der/Die Anwartschaftsberechtigte ist nach Beendigung eines Arbeitsverhältnisses, die eine Verfügung nach § 17 Abs. 1 begründet, binnen eines Monats nach der Verständigung über die Beendigungsart des Arbeitsverhältnisses durch den Dachverband der Sozialversicherungsträger von der BV-Kasse schriftlich über die Verfügungsmöglichkeiten gemäß den §§ 14 Abs. 6 und 17 Abs. 1 zu informieren. Die Information hat auch einen Hinweis darauf zu enthalten, dass die Höhe der Abfertigung erst nach Vorliegen sämtlicher Bemessungsgrundlagen bei der BV-Kasse und nach der Gewinnzuweisung ermittelt werden kann. Bei Verfügungen gemäß § 17 Abs. 1 Z 1, 3 und 4 oder Auszahlungen gemäß § 17 Abs. 3 ist dem/der Anwartschaftsberechtigten zeitgleich mit der Auszahlung der Abfertigung eine schriftliche Information mit den Angaben gemäß Abs. 2 Z 1 bis 5 zu übermitteln.

(4) Die Kontoinformationen gemäß Abs. 2 müssen den Anwartschaftsberechtigten

1. kostenlos auf einem dauerhaften Datenträger oder einer Website zugänglich gemacht werden oder
2. auf Verlangen des Anwartschaftsberechtigten einmal jährlich kostenlos auf Papier mitgeteilt werden.

Ein weiteres Bestreben der Gemeinschaft der Vorsorgekassen ist es zum einen, die Liegedauer zu verlängern sowie die Beiträge für die Abfertigung zu erhöhen. Mit diesem Vorgehen sieht die NÖVK die Möglichkeit, die Pensionslücke in Zukunft weiter zu schließen.

2) Direkte Kontaktaufnahme

a. Holcim

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 CO₂-intensive Titel aktiv abgebaut werden bzw. Engagement betrieben wird.

Daher wurde die Firma Holcim, Schweizer Baustoffkonzern und größter CO₂ 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.

Ergebnis der Analyse:

ESG:

Im Branchenvergleich (112 Unternehmen) gut aufgestellt.

CO₂:

Mit einem Ausstoß von 82,4 Mio. tCO₂e im Scope 1&2 nach Größe Nr. 7 von 2.074 Indexunternehmen

Schwaches Carbon Risk Rating von 37 vs. 63 in der Veranlagung und 58 in der Benchmark

Holcim weist ein von SBTi anerkanntes „Overall Net-Zero Target“ per 2050, mit 25% Reduktionszielen für Scope 1&2 sowie Scope 3 per 2030, auf.

Finanz:

Nom. 3 Mio. Anleihe 6.4.25; Baa1/BBB+/BBB; Rendite 3,75% (Dtl. +50 BP)

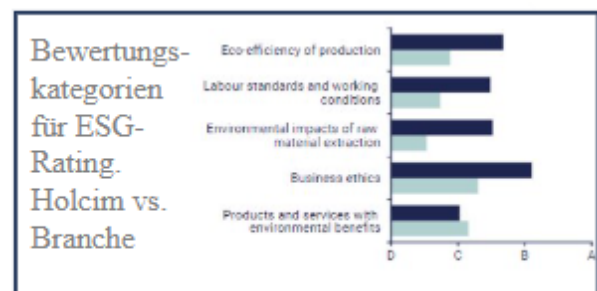
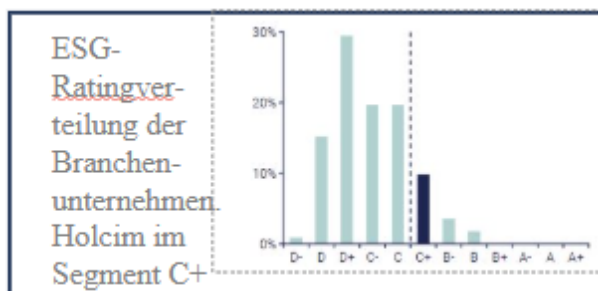
Target summary

Near term: 1.5°C by 2030

Long term: 1.5°C by 2050

Net zero: Committed by 2050

★ Business Ambition for 1.5°C campaign member



Quelle: ISS-ESG

Ergebnis:

Da Holcim sich hier klare Ziele setzt und im Branchenvergleich sehr gut abschneidet, wird die NÖVK investiert bleiben.

b. Donauuniversität Krems - Projektunterstützung

Die NÖVK hat das Projekt der Donau Universität Krems "Facilitating Employee-to-Consumer Carbon Reduktion Spillovers (E2C-CaReS)" sehr gerne unterstützt.



Letter of support for the project: **"Facilitating Employee-to-Consumer Carbon Reduction Spillovers (E2C-CaReS)**

We, the undersigned __DI Verena Seebacher and Mag. Karin Schlemailer__, as representatives of the organisation/company __Niederösterreichische Vorsorgekasse AG__ declare our commitment to support the project **"Facilitating Employee-to-Consumer Carbon Reduction Spillovers (E2C-CaReS)"**, submitted .

We strongly share the project's objectives and aim to support its implementation as an associate partner (e.g., by participating in interviews and focus groups in the project's first phase) without any obligations and financial support.

(Place, date)

St. Pölten, _08.05.2024_

(Stamp & Signature)

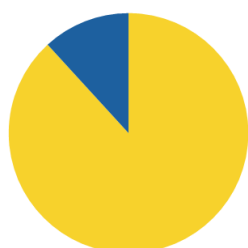
Niederösterreichische Vorsorgekasse AG
Neue Herrngasse 10, 3100 St. Pölten
Tel.: 02742 905 55 Fax: 02742 905 55-71 20

3) Proxy Voting¹

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.

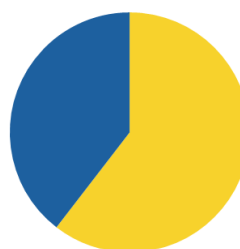
Im Zuge des Proxy Votings wurden im Jahr 2024 **2.286** Abstimmungen auf **137** Hauptversammlungen von **135** Unternehmen vorgenommen. Damit wurde 2024 bei mehr als doppelt so vielen Hauptversammlungen und Unternehmen bei Abstimmungen teilgenommen als noch 2023.

... vom Management eingebracht



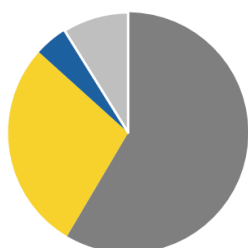
■ Mit Management ■ Gegen Management

... von Aktionären eingebracht



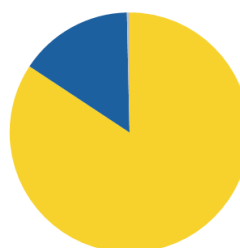
■ Mit Management ■ Gegen Management

Regionale Verteilung der Unternehmen



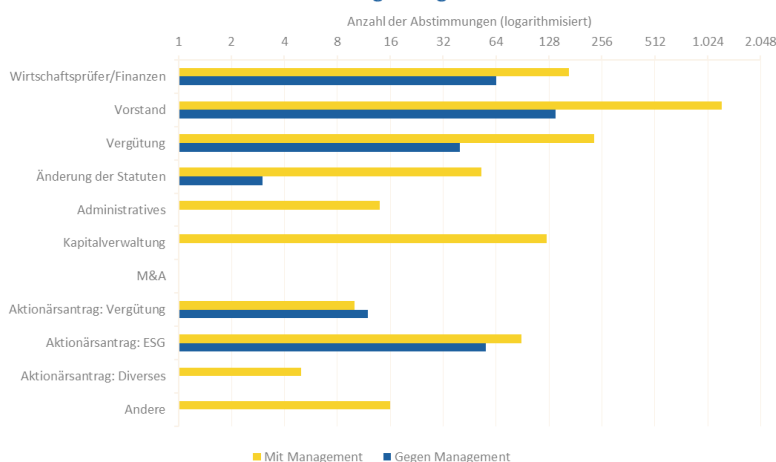
■ Nordamerika ■ Europa ■ Ozeanien ■ Japan

Verteilung des Stimmverhaltens



■ Zustimmung ■ Ablehnung ■ Enthaltung

Abstimmungskategorien



¹ Für die Aktienbestände der NÖVK kommt die aktuell gültige Stimmrechtspolitik der Kapitalanlagegesellschaft MASTERINVEST zur Anwendung (Rechtliche Hinweise | MASTERINVEST). Dabei zieht die MASTERINVEST die jeweils länderspezifischen Guidelines von Glass Lewis (<https://www.glasslewis.com/voting-policies-current/>) heran, die die lokalen Rahmenbedingungen berücksichtigen. Zusätzlich zu den jeweils länderspezifischen Guidelines kommt die ESG Policy von Glass Lewis zur Anwendung. Die Stimmrechtsausübung erfolgt durch Masterinvest, oder von ihr beauftragten Dienstleistern, anhand der von Masterinvest vorgegebenen Leitlinien in den in der Leitlinie der Masterinvest angeführten Märkten.

4) Eigentümer

- HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und Wien AG (kurz: HYPO NOE):

Schlemaier Karin war im Rahmen der Initiative der weiblichen Führungskräfte in der HYPO NOE Mentorin für Mitarbeiterinnen, die sich weiterentwickeln wollen, besonders aber nicht ausschließlich, Richtung Führungsaufgaben. Ziel der Initiative der weiblichen Führungskräfte der HYPO NOE ist es, - mit voller Unterstützung des Vorstandes - den Anteil von Frauen mit Führungsaufgaben zu erhöhen.

HYPO NOE weist ein Prime Rating von ISS ESG und ein Medium Risk Rating von Sustainalytics aus. Ebenso verfügt die HYPO NOE über ein umfangreiches grünes Produktportfolio.

Das Projekt zur Umsetzung der CSRD, erstmaliger Bericht über das Geschäftsjahr 2024, sieht die Veröffentlichung im März 2025 vor.

Sabrina Maurer, MA ist seit 2023 Mitglied im Nachhaltigkeitsausschuss der NÖVK.

- Niederösterreichische Versicherung AG (kurz: NV):

Die NÖVK ist involviert in der Erhebung des jährlichen Corporate Carbon Footprints durch die Übermittlung CO₂-relevanter Daten an die NV. Der Bürobetrieb der NÖVK erfolgt zu einem hohen Anteil durch Ökostrom. Hinsichtlich Ressourcenschonung werden Tonerkassetten und Tintenpatronen einem fachgerechten Recycling zugeführt. Des Weiteren wird die NÖVK mit Fair-Trade Kaffee versorgt.

Die NV bietet zusätzlich Versicherungsprodukte mit Umweltaspekten an wie z.B.: Versicherung von Photovoltaikanlagen, Ökobonus-bei KFZ Haftpflicht und Kasko (10 % Rabatt auf elektrisch und hybrid angetriebene Fahrzeuge) sowie fondsgebunden Lebensversicherungen mit Umweltaspekten.

Bereichsleiterin Mag. (FH) Michaela Exenberger hat im Jahr 2024 die Leitung der Nachhaltigkeitsabteilung in der NV übernommen und hat damit Hr. Mag. Brandner als Teilnehmer im Nachhaltigkeitsausschuss der NÖVK abgelöst.

5) Assetmanager KCM

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

Alle von der NÖVK eingesetzten Kathrein-Fonds (Kathrein Sustainable Bond Select, Kathrein Sustainable EM Local Currency Bonds, Kathrein Sustainable Global Equity) wurden erneut mit dem UZ 49 und dem FNG-Siegel zertifiziert.

6) UN PRI

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. UN PRI setzt laufend Maßnahmen, um auf Unternehmen und Staaten einzuwirken und Maßnahmen zur Verbesserung der ESG zu setzen.

7) Newsletter und Presse

Die NÖVK vermittelt ihre nachhaltige Geschäftsausrichtung ebenfalls in den Kundenbriefen, im regelmäßigen Newsletter sowie in der 2024 verschickten Presseausendung.

Die NÖVK berichtet regelmäßig in ihrem **Newsletter** über die nachhaltige Entwicklung sowie erzielte Erfolge. Derzeit gibt es 7.620 aktive Bezieher.

In der **Presseausendung** vom 02.04.2024 erklärt die NÖVK, dass die erzielte Performance auf Grundlage ökologisch und sozial nachhaltiger Investments erzielt wurde.

Fester Bestandteil des jährlichen **Kundenbriefes** ist die Berichterstattung über die Erfolge der NÖVK in der Nachhaltigkeit. 2024 wurden in Summe etwa 4.000 Kund:Innen über diese Erfolge informiert.