



Vorsorgekasse

Ihre Vorsorge im grünen Bereich.

So veranlagen wir Ihre Gelder

Portfolio
Nachhaltigkeitsanalyse
per 31.03.2022

So veranlagen wir das Aktienportfolio

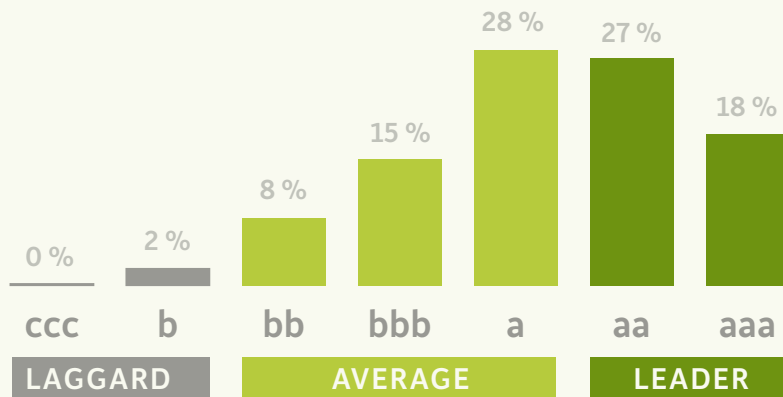
Der unabhängige Service Provider **MSCI ESG Research LLC** hat das Aktienportfolio bewertet. Stichtag des Portfolios: 31.03.2022. Die Bewertung wurde am 08.04.2022 durchgeführt.

MSCI ESG Rating

AA

Portfolio Scores	ESG Quality Score*	Environmental (Weight - 22%)	Social (Weight - 40%)	Governance (Weight - 38%)
	8,4	6,1	5,4	5,4

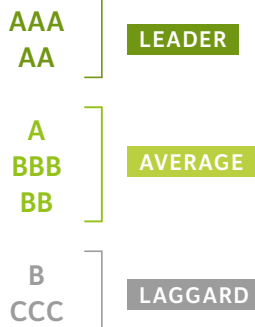
* Der ESG-Quality-Score ergibt sich aus dem gewichteten Durchschnittswert aller Aktienwerte, die ein Scoring in den Subkategorien haben und kann NICHT direkt aus den gewichteten Durchschnittswerten der Subkategorien abgeleitet werden.



Das **ESG-Rating** misst und analysiert die wesentlichen Risiken und Chancen von Unternehmen, die sich aus Umwelt- (E), Sozial- (S) und Governance- (G) Themen ergeben.

Der **ESG Quality Score** beinhaltet neben dem Durchschnitt der einzelnen ESG-Scores die Rating-Veränderungen (das ESG-Momentum) und das ESG-Risiko der Unternehmen im Portfolio. Der **ESG Quality Score** wird portfolio-gewichtet berechnet. Der minimale Score beträgt 0, der maximale Score beträgt 10.

ESG Rating



Zeichenerklärung

WAS BEDEUTET DAS?

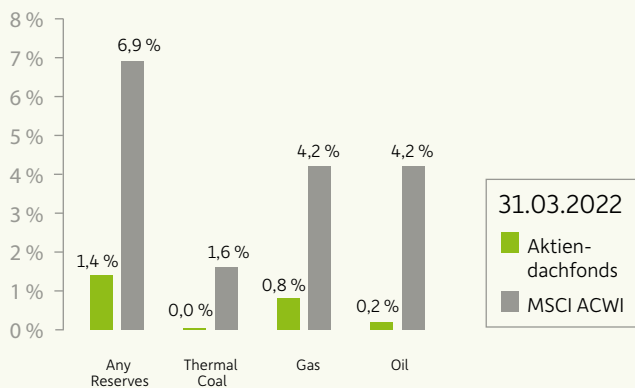
Branchenführende Unternehmen in Hinblick auf das Management der wichtigsten ESG-Risiken und -Chancen.

Unternehmen mit einer gemischten Erfolgsbilanz beim Management der bedeutendsten ESG-Risiken und -Chancen im Vergleich zu Unternehmen in derselben Branche.

Unternehmen, die in ihrer Branche aufgrund eines hohen Risikos und des Versäumnisses, wesentliche ESG-Risiken zu managen, zurückliegen.

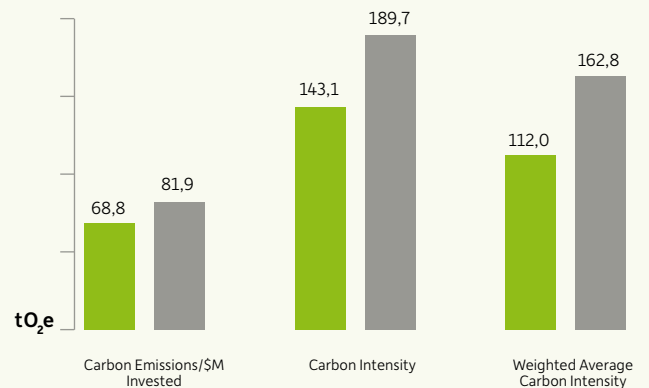
So veranlagen wir das Aktienportfolio

Fossile Brennstoffreserven



Diese Grafik analysiert den Anteil der Unternehmen im **Portfolio** bzw. in der Benchmark MSCI All Countries World Index, die fossile Brennstoffreserven besitzen

CO₂-Messungen



Diese Grafik analysiert das **Portfolio** und die Benchmark im Hinblick auf CO₂-Emissionen.

Der **CO₂-Ausstoß** wird pro 1 Million investierte US-Dollar angegeben.

Die **CO₂-Intensität** gibt die gesamten **CO₂-Emissionen** des Portfolios an, gemessen an der Investitionssumme.

Die **gewichtete durchschnittliche CO₂-Intensität** wird als Summenprodukt der CO₂-Intensitäten und -Gewichte der Portfoliounternehmen berechnet.

So veranlagern wir das Aktienportfolio

Wir stellen Ihnen unsere größten Aktienpositionen vor.

Microsoft Corp.

MSCI
ESG RATINGS



Last Update: 3. Jan. 2022

Microsoft Corp. ist ein weltweit führendes Softwareunternehmen. Die Gesellschaft bietet ein breites Spektrum an Software-Produkten und Dienstleistungen für verschiedene Nutzergeräte.

Apple Inc.

MSCI
ESG RATINGS



Last Update: 7. Jan. 2022

Apple Inc. ist ein global führender Technologiekonzern. Das Unternehmen entwickelt, produziert und verkauft in sich geschlossene End-to-End-Elektronikprodukte wie Mobilgeräte, Computer und tragbare Musikplayer. Außerdem vertreibt Apple die dazugehörige Software, Peripheriegeräte, Netzwerkprodukte sowie digitale Inhalte und Apps.

Alphabet Inc.

MSCI
ESG RATINGS



Last Update: 15. Okt. 2021

Alphabet Inc. ist eine global agierende Holding, die unter ihrem Dach verschiedene Tochterunternehmen verwaltet. Die größte und bekannteste davon ist Google – die Online-Suchmaschine wird weltweit am häufigsten verwendet und wird in über 130 verschiedenen Sprachen angeboten.

So veranlagten wir das Anleihenportfolio

Der unabhängige Service Provider **MSCI ESG Research LLC** hat unser Mark-to-market Anleihenportfolio bewertet.

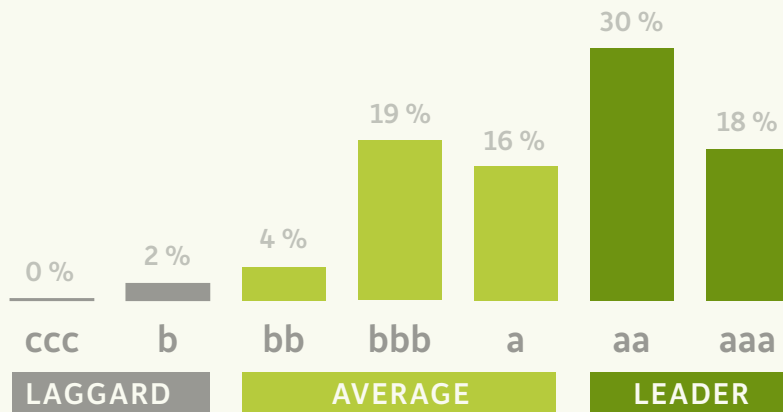
Stichtag des Portfolios: 31.12.2021. Die Bewertung wurde am 20.01.2022 durchgeführt.

MSCI ESG Rating

AA

Portfolio Scores	ESG Quality Score*	Environmental (Weight - 23%)	Social (Weight - 37%)	Governance (Weight - 40%)
	8,2	6,1	5,9	6,2

* Der ESG-Quality-Score ergibt sich aus dem gewichteten Durchschnittswert aller Aktienwerte, die ein Scoring in den Subkategorien haben und kann NICHT direkt aus den gewichteten Durchschnittswerten der Subkategorien abgeleitet werden.



Das **ESG-Rating** misst und analysiert die wesentlichen Risiken und Chancen von Unternehmen, die sich aus Umwelt-(**E**), Sozial-(**S**) und Governance-(**G**) Themen ergeben.

Der **ESG Quality Score** beinhaltet neben dem Durchschnitt der einzelnen ESG-Scores die Rating-Veränderungen (das ESG-Momentum) und das ESG-Risiko der Unternehmen im Portfolio. Der **ESG Quality Score** wird portfolio-gewichtet berechnet. Der minimale Score beträgt 0, der maximale Score beträgt 10.

Zeichenerklärung

ESG Rating

AAA] LEADER
AA	
A] AVERAGE
BBB	
BB] LAGGARD
B	
CCC	

WAS BEDEUTET DAS?

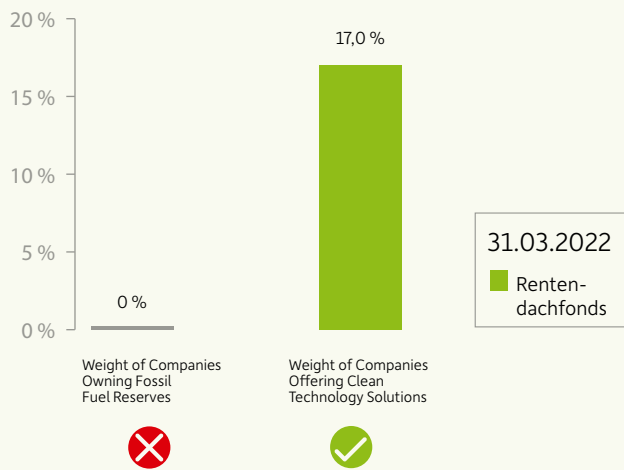
Branchenführende Unternehmen beim Management der wichtigsten ESG-Risiken und -Chancen.

Unternehmen mit einer gemischten Erfolgsbilanz beim Management der bedeutendsten ESG-Risiken und -Chancen im Vergleich zu Unternehmen in derselben Branche.

Unternehmen, die in ihrer Branche aufgrund eines hohen Risikos und des Versäumnisses, wesentliche ESG-Risiken zu managen, zurückliegen.

So veranlagen wir das Anleihenportfolio

Fossile Brennstoffe vs. Clean Tech Technologies



Diese Grafik analysiert den Anteil der Unternehmen im **Portfolio**, die fossile Brennstoffreserven besitzen oder sich mit **sauberen Technologien** beschäftigen.

So veranlagern wir das Anleihenportfolio

Wir stellen Ihnen unsere größten Emittenten (Unternehmensanleihen) vor.

S Immo AG

MSCI ESG RATINGS



Last Update: 24. Dez. 2021

Die **S Immo AG** ist ein in Österreich ansässiges Unternehmen der Immobilienbranche. Das Unternehmen ist auf den Erwerb, die Vermietung und den Verkauf von Immobilien spezialisiert. Darüber hinaus bietet sie Immobilienprojektentwicklungen an, zu denen unter anderem das Einsteinova Business Center, das Quartier Belvedere und das Büroprojekt The Mark gehören.

Immofinanz AG

MSCI ESG RATINGS



Last Update: 16. Dez. 2021

Die **Immofinanz AG** ist ein österreichischer Immobilieninvestor. Der Konzern konzentriert seine Aktivitäten in erster Linie auf den westeuropäischen Raum und investiert hier insbesondere in Immobilien in Deutschland, Österreich und der Schweiz. Zudem ist das Unternehmen in Mittel- und Osteuropa tätig und bietet seinen Kunden ein umfangreiches Portfolio in einer starken Wachstumsregion.

CA Immobilien Anlagen AG

MSCI ESG RATINGS



Last Update: 7. Jan. 2022

Die **CA Immobilien Anlagen AG** ist eine in Österreich ansässige Holdinggesellschaft im Immobiliensektor. Das Unternehmen konzentriert sich insbesondere auf gewerblich genutzte Objekte an ausgewählten Standorten in Österreich und in den Hauptstädten Mittel- und Osteuropas. Dabei werden primär fertig entwickelte und bereits vermietete Immobilien in das Portfolio aufgenommen.

Unsere Positiv- und Ausschlusskriterien

... sind unterstützt durch Fachkompetenz und Analysen von unserem externen Ethik-Beirat.



- Corporate Governance und aktive Stakeholderbeziehung
- Nachhaltige Produkte und Dienstleistungen
- Umwelt- und Klimaschutz
- Nachhaltige Staaten und Organisationen



- Menschenrechts- und Arbeitsrechtsverstöße
- Fossile Energieträger
- Starke Umweltbelastung und -verschmutzung
- Atomenergie
- Tabak
- Gentechnologie
- Autoritäres Regime
- Todesstrafe
- Kontroverse Wirtschafts- und Steuerpraktiken
- Waffen und Rüstungsgüter



Unsere vollständigen Kriterienkatalog finden Sie hier:

www.vorsorgekasse.at/fileadmin/vorsorgekasse/Sonstiges/vbv_kriterienkatalog_web.pdf



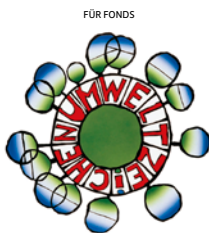
Wir halten uns freiwillig an die Transparenzanforderungen und Offenlegungspflichten der Offenlegungsverordnung EU 2019/2088 SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation): www.vorsorgekasse.at/veranlagung/nachhaltigkeitsbezogene-offenlegung-gemaess-artikel-3-4-5-der-verordnung-eu-20192088/

Wir wurden mehrfach ausgezeichnet!



ÖGUT-Gold

Die VBV erhielt bereits 12-mal in Folge das Nachhaltigkeitszertifikat „Gold-Standard“ der Österreichischen Gesellschaft für Umwelt und Technik (ÖGUT) und des Lebensministeriums. Das Portfolio der VBV-Vorsorgekasse wurde mit der höchsten Note **A+** bewertet.



Österreichisches Umweltzeichen

Viele der eingesetzten Fonds tragen das „österreichische Umweltzeichen“ des Klimaschutzministeriums.



ÖGUT-RIS

Das Zertifikat „ÖGUT Responsible Investment Standard“ (ÖGUT-RIS) erhalten Unternehmen, die sich dazu verpflichten, ihr gesamtes Anlagevolumen nachhaltiger zu gestalten. Der Ansatz basiert auf Divestment. Nach einer jährlich aktualisierten Black List werden Unternehmen mit ethisch besonders problematischen Geschäftsaktivitäten und Staaten mit besonders unethischen Praktiken aus dem Portfolio ausgeschlossen.

Signatory of:



UN PRI

Die VBV-Vorsorgekasse ist Unterzeichner der UN PRI (Principles of Responsible Investment) und verpflichtet sich, regelmäßig über Fortschritte bei der Umsetzung der Prinzipien der PRI zu berichten. 2019 wurde die VBV-Vorsorgekasse als einziges österreichisches Unternehmen in die **UN PRI Leaders Group** aufgenommen. 2021 wurde der Beitrag der VBV-Vorsorgekasse als **Case Study für „leading/innovative practices“** gewählt.

www.vorsorgekasse.at/veranlagung/co2-fussabdruck/

Signatory of:



Montréal Carbon Pledge

Als erster Finanzdienstleister im deutschsprachigen Raum unterzeichnete die VBV das internationale Montréal Pledge Abkommen. Damit verpflichtet sie sich, den CO₂-Fußabdruck des Aktienportfolios jährlich zu messen, zu veröffentlichen und Maßnahmen zur weiteren Reduktion zu ergreifen.

Disclaimer

Although VBV-Vorsorgekasse's information providers, including without limitation, MSCI ESG Research LLC and its affiliates (the "ESG Parties"), obtain information (the "Information") from sources they consider reliable, none of the ESG Parties warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness, of any data herein and expressly disclaim all express or implied warranties, including those of merchantability and fitness for a particular purpose. The Information may only be used for your internal use, may not be reproduced or disseminated in any form and may not be used as a basis for, or a component of, any financial instruments or products or indices. Further, none of the Information can in and of itself be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. None of the ESG Parties shall have any liability for any errors or omissions in connection with any data herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.

Impressum

VBV - Vorsorgekasse AG
1020 Wien, Obere Donaustraße 49 – 53
Tel.: 01/ 217 01, Fax: 01/ 217 01-78260
E-Mail: info@vorsorgekasse.at
Homepage: www.vorsorgekasse.at

Gestaltung: CREATIVWERK, Coverfoto: Vintage Tone - shutterstock.com