



wüstenrot

Nichtfinanzieller Bericht 2021
Wüstenrot Gruppe

Inhalts- verzeichnis

1. Einleitung	6
2. Überblick	7
3. Unternehmen	8
4. Nachhaltigkeit als integraler Bestandteil des Wüstenrot Geschäftsmodells	9
5. Diversitätskonzept	10
6. Umweltbelange	11
6.1. Nachhaltigkeit und die Produkte und Dienstleistungen der Wüstenrot Gruppe	12
6.1.1. Bausparkasse Wüstenrot AG	12
6.1.2. Wüstenrot Versicherungs-AG	13
6.1.3. Wüstenrot Gruppe	14
6.2. Mobile Services für Kund:innen	15
6.2.1. Wüstenrot Klickmal App	15
6.2.2. Kundenmagazin MEIN LEBEN	15
6.3. Zusammenarbeit mit nachhaltig agierenden Partnern	16
6.3.1. BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse AG	16
6.3.2. UniCredit Bank Austria AG	16
6.3.3. 3 Banken Gruppe (Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg AG, BKS Bank AG)	16
6.3.4. weXelerate	16
6.4. Umweltaktivitäten	17
6.4.1. E-Services und Reduktion der Wertmitteilungen und des Postversands	17
6.4.2. Green IT	17
6.4.3. Maßnahmen zur Senkung des Energieverbrauchs	18
6.4.4. Initiative „CO2-neutral zugestellt“	18
6.4.5. Fuhrparkmanagement	18
6.4.6. Klimapositive Kalenderproduktion	19
6.4.7. Umweltkennzahlen	19
6.5. Sustainable Finance – Investitionen in die Zukunft	20
6.5.1. Verantwortungsvolle Veranlagung	20

7. Sozialbelange	23
7.1. Ferialarbeitsplätze, Praktika, Unternehmenspräsentationen für Schulen und Organisation von Vorträgen	24
7.2. Barrierefreiheit	25
7.3. Weiterentwicklung des Wüstenrot Webauftrittes	25
7.4. Nachhaltige Kundenbeziehungen	26
7.5. Soziales Engagement / soziale Verantwortung	26
7.5.1. Stiftung Kindertraum	26
7.5.2. Sozialwerk des Bundespräsidenten	26
7.5.3. Gut Aiderbichl	26
7.5.4. Österreichische Nationalbibliothek	26
7.5.5. Roll-On	26
7.5.6. Lions Club Hohensalzburg	26
7.5.7. fit4internet	26
7.5.8. Ferienhort St. Wolfgang	27
7.5.9. Österreichische Krebshilfe Salzburg	27
7.5.10. Caritas	27
7.5.11. AUSTRIA FOR LIFE	27
7.5.12. Rote Nasen	27
7.5.13. Weiteres soziales Engagement	27
7.6. Sportsponsoring	28
7.6.1. Sporthilfe Österreich	28
7.6.2. Padel Tennis	28
7.6.3. Österreichischer Handballbund (ÖHB)	28
7.6.4. Laufmeeting Andorf	28
7.7. Persönliches Engagement der Mitarbeiter:innen	28
7.8. Business Continuity Planning	29

8. Arbeitnehmer:innen	30
8.1. Entwicklung der Mitarbeiterzahl in Köpfen (Stichtag 31.12.2021)	31
8.1.1. Wüstenrot Kreditinstitutionsgruppe	31
8.1.2. Wüstenrot Versicherungsgruppe	31
8.2. Anteil der Frauen in Führungspositionen in Prozent	31
8.2.1. Wüstenrot Kreditinstitutionsgruppe	31
8.2.2. Wüstenrot Versicherungsgruppe	31
8.3. Mitarbeiterförderung und Entwicklung	32
8.3.1. Unterstützung des Engagements der Mitarbeiter:innen	32
8.4. Betriebliche Gesundheitsförderung	33
8.5. Wüstenrot-Sportclub	34
8.6. Jährliche Gesundheitstage mit SIPCAN	34
8.7. Förderung und Betreuung von Lehrlingen	34
8.8. SARS-COV-2	35
8.9. Familienfreundlichkeit	36
8.10. Bistro – eine gesunde Jause und ein gesundes Mittagessen im Unternehmen	36
8.11. Förderung älterer Arbeitnehmer:innen	36
8.12. Aufwendungen für betriebliche Sozialleistungen im Jahr 2021	36
9. Achtung der Menschenrechte	37
10. Bekämpfung von Korruption und Bestechung	39
10.1. Prävention von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung	40

11. Datenschutz	41
12. Steuern	42
13. Offenlegungen zur Taxonomiefähigkeit gemäß der delegierten Verordnung (EU) 2021/2178	44
13.1. Bausparkasse Wüstenrot AG	44
13.2. Wüstenrot Versicherungs-AG	45

1. Einleitung



Gemäß § 243b UGB müssen große Unternehmen, die gleichzeitig Unternehmen von öffentlichem Interesse sind und an den Bilanzstichtagen das Kriterium erfüllen, im Durchschnitt des Geschäftsjahres mehr als 500 Mitarbeiter:innen zu beschäftigen, in den Lagebericht eine nichtfinanzielle Erklärung aufnehmen. Unternehmen von öffentlichem Interesse, die Mutterunternehmen sind und an den Abschlussstichtagen das Kriterium erfüllen, im Jahresdurchschnitt auf konsolidierter Basis mehr als 500 Arbeitnehmer:innen zu beschäftigen, haben gem. § 267a UGB in den Konzernlagebericht (anstelle der Analyse der nichtfinanziellen Leistungsindikatoren) eine konsolidierte nichtfinanzielle Erklärung aufzunehmen. Die konsolidierte nichtfinanzielle Erklärung kann als gesonderter konsolidierter nichtfinanzieller Bericht erstellt werden.

Der Bericht hat Angaben zu enthalten, die für das Verständnis des Geschäftsverlaufs, des Geschäftsergebnisses, der Lage des Unternehmens beziehungsweise Konzerns sowie der Auswirkungen seiner Tätigkeit erforderlich sind.

2. Überblick

Das Wichtigste auf einen Blick

Aufgrund des einfachen Geschäftsmodells der Wüstenrot Gruppe, bestehend aus der Bausparkasse Wüstenrot AG (und Kreditinstitutionsgruppe) und der Wüstenrot Versicherungs-AG (und Versicherungsgruppe), wurden folgende Belange als wesentlich für den Bericht identifiziert:

UMWELT

SOZIALES

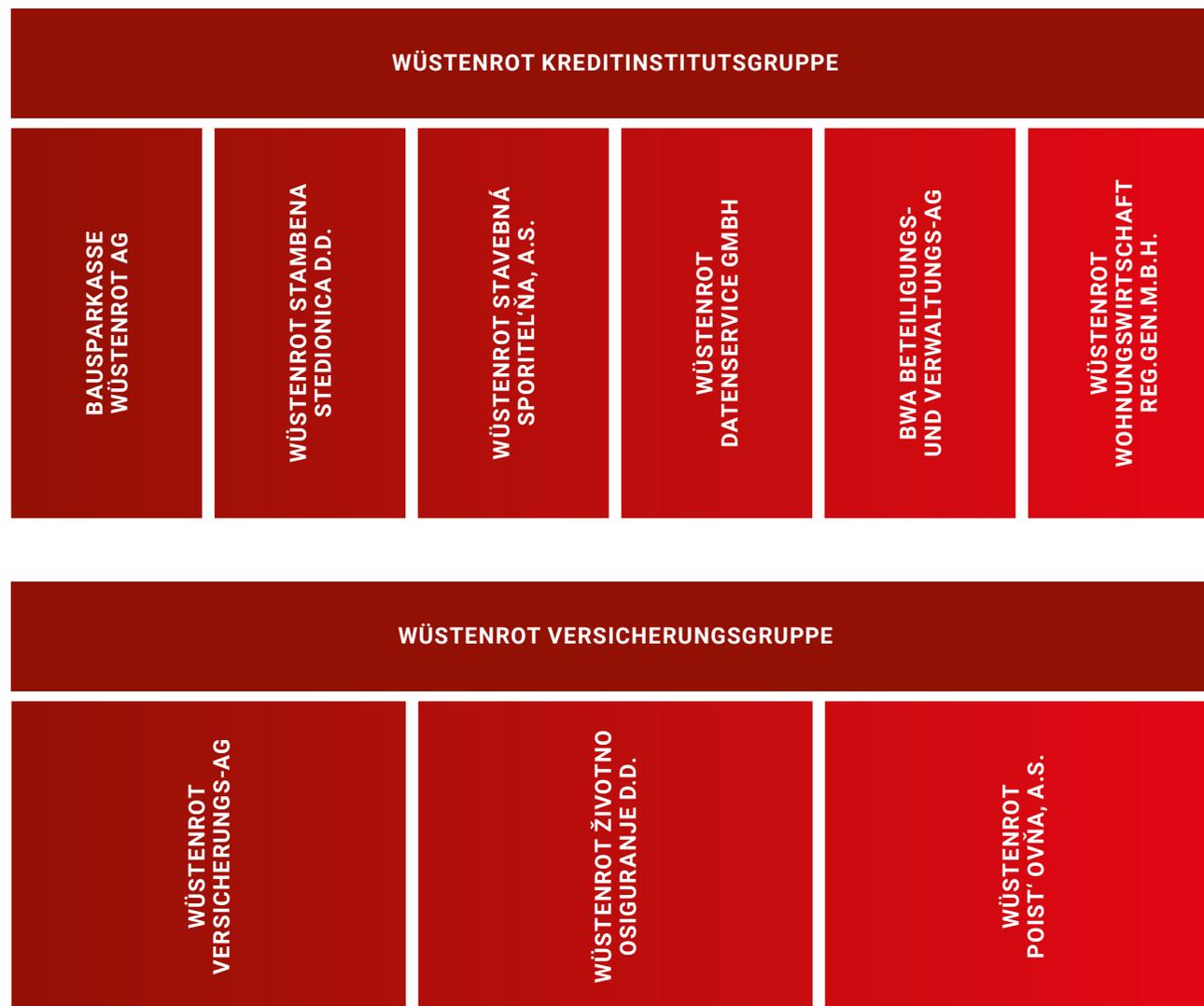
ARBEITNEHMER:INNEN

ACHTUNG DER MENSCHENRECHTE

BEKÄMPFUNG VON KORRUPTION
UND BESTECHUNG

3. Unternehmen

Die in diesem Bericht angeführten Angaben gelten für die Wüstenrot Gruppe und somit sowohl für die Bausparkasse Wüstenrot AG (und Kreditinstitutionsgruppe), die Wüstenrot Versicherungs-AG (und Versicherungsgruppe) als auch für die folgenden Einzelunternehmen:



4. Nachhaltigkeit als integraler Bestandteil des Wüstenrot Geschäftsmodells

Die Wüstenrot Gruppe vertritt seit 1925 ein nachhaltiges Geschäftsmodell und leistet mit ihren Produkten in den Bereichen Bausparen und Versichern, im Rahmen der verantwortungsvollen Veranlagung und durch ein Bekenntnis zur Ressourcenschonung in allen Bereichen einen wichtigen Beitrag zur Förderung der ESG-Kriterien. Wirtschaftliche Stabilität und nachhaltiges Wachstum zeichnen den Konzern seit Anbeginn aus. Leistungsversprechen gegenüber den Kund:innen konnten zu jeder Zeit nicht nur eingehalten, sondern übererfüllt werden. Von der Bausparkasse zur Versicherung im Jahr 1976 und zur Gründung der digitalen Wüstenrot Bank gemäß Plan 2022 hat sich das Produktangebot kontinuierlich erweitert. Die Wüstenrot Gruppe konnte sich als Allfinanzdienstleister etablieren. Der Kundennutzen steht dabei immer im Vordergrund.

Gegenüber den Mitarbeiter:innen ist Wüstenrot ein verantwortungsbewusster Arbeitgeber, der die Gleichbehandlung der Geschlechter, Diversität, Familienfreundlichkeit und eine ausgeglichene Work-Life-Balance sowie Gesundheitsförderung, Respekt und Wertschätzung in allen Bereichen als fixen Teil der Unternehmenskultur vertritt und lebt. In der herausfordernden Zeit der Covid-19-Pandemie zeigt sich dies in Form der erforderlichen, gewissenhaften und stringenten Vorkehrungen des Unternehmens zum Schutz der Gesundheit der Wüstenrot Kund:innen sowie der Mitarbeiter:innen.

Im Rahmen der Corporate-Social-Responsibility-Maßnahmen stellt die Bausparkasse Wüstenrot soziales Engagement unter Beweis. Im Wege langfristiger Partnerschaften fördert sie die Stiftung Kindertraum, Menschen mit Behinderung über den Verein RollOn, den Behindertensport sowie Gut Aiderbichl als Gnadenhof für gequälte Tiere. Nach Möglichkeit unterstützt Wüstenrot auch spontane Hilfsaktionen.

5. Diversitätskonzept

Die Wüstenrot Gruppe bekennt sich in der Führungsebene zur Förderung des unterrepräsentierten Geschlechts (derzeit das weibliche Geschlecht) und vertritt dementsprechend die Ansicht, dass ein Mindestmaß an Vielfalt auch in den Geschäftsleitungs- und Aufsichtsgremien einen positiven Einfluss auf die Unternehmenskultur und den fachlichen Überwachungsprozess hat.

Auch der Gesetzgeber sieht eine Zielquote für das unterrepräsentierte Geschlecht im Vorstand und im Aufsichtsrat von Kreditinstituten vor. Demzufolge hat der Nominierungsausschuss der Bausparkasse Wüstenrot AG bei der Erfüllung seiner Aufgaben im Rahmen der Besetzung von Mitgliedern des Vorstands und des Aufsichtsrats als Zielquote für das unterrepräsentierte Geschlecht einen Mindestanteil von 25 % festgelegt sowie eine Strategie zur Zielerreichung entwickelt. Dabei werden die Einzelquoten im Vorstand und Aufsichtsrat nicht getrennt, sondern gemeinschaftlich betrachtet. Unter Rücksichtnahme auf bereits bestehende Mandate wird der vorliegenden Diversitätsstrategie ein Zeitplan von 10 Jahren zugrunde gelegt und eine Umsetzung bis 01.01.2024 angestrebt. Der Nominierungsausschuss der Bausparkasse Wüstenrot AG wird im Zuge der Bestellung von Mitgliedern des Vorstands und des Aufsichtsrats effektive Maßnahmen zur Erreichung dieser Zielquote ergreifen und darauf Bedacht nehmen, dass bei gleicher fachlicher und persönlicher Qualifikation der Bewerber:innen dem unterrepräsentierten Geschlecht der Vorzug gegeben wird, es sei denn, eine objektive Beurteilung der persönlichen Lage der Bewerber:innen ergibt einen diesem Grundsatz entgegenstehenden Umstand.

Ebenso achtet der Aufsichtsrat der Wüstenrot Versicherungs-AG im Zuge der Bestellung von Mitgliedern der Führungsebene darauf, dass bei der Auswahl von Bewerber:innen das unterrepräsentierte Geschlecht fair berücksichtigt wird.

Angehörigen des unterrepräsentierten Geschlechts wird daher in der Wüstenrot Gruppe ohne jegliche Unterscheidung nach ihrem Geschlecht oder Familienstand die Chance eingeräumt, sich für eine Bestellung zum Mitglied des Vorstands oder des Aufsichtsrats zu bewerben und im Bewerbungsverfahren ihre fachliche und persönliche Qualifikation erfolgreich nachzuweisen. Trotz der vorliegenden Diversitätsstrategie und des grundsätzlichen Bekenntnisses der Wüstenrot Gruppe zur geschlechtlichen Gleichbehandlung hat der jeweilige Nominierungsausschuss bei der Bestellung von Mitgliedern des Vorstands und des Aufsichtsrats primär auf die Erfüllung der Anforderungen gemäß der „Fit & Proper“-Richtlinie zu achten.

Die **Wüstenrot stambena stedionica d.d.** hat basierend auf dem Diversitätskonzept der Wüstenrot Gruppe für die Bestellung von Vorstands- und Aufsichtsratsmitgliedern folgende Anforderungen festgelegt:

- Ausbildung
- Berufserfahrung
- Geschlecht
- Alter
- Herkunft

6. Umweltbelange



Die Wüstenrot Gruppe bekennt sich zum Umweltschutz und ist sich ihrer Verantwortung gegenüber den nachfolgenden Generationen bewusst, weshalb es ihr ein Anliegen ist, umweltbewusstes Verhalten auch in der Arbeitswelt zu leben. Risiken aus der Geschäftstätigkeit, die mit negativen Auswirkungen auf die Umwelt verbunden sind, wurden in Hinblick darauf, dass als Dienstleistungsunternehmen in der Finanzwirtschaft die Risiken für die Umwelt vergleichsweise gering sind, auf den sorgsamsten Umgang mit natürlichen Ressourcen reduziert.

Um den Einfluss auf die Umwelt möglichst gering zu halten, achten die Arbeitnehmer:innen bei ihrer Arbeit daher darauf, mit den zur Verfügung gestellten Einrichtungen und Ressourcen sorgfältig und sparsam umzugehen (wie beispielsweise durch Materialeinsparungen, energiesparende Planung oder durch Vermeidung, Reduzierung und Recycling von Abfällen) und sich an einem hohen Kostenbewusstseinsmaßstab zu orientieren.

Ökologische Herausforderungen und Initiativen zur Förderung eines verantwortungsvollen Umgangs mit der Umwelt stehen auch in puncto wirtschaftliches Handeln im Vordergrund.

6.1. Nachhaltigkeit und die Produkte und Dienstleistungen der Wüstenrot Gruppe

Die Wüstenrot Gruppe reagiert auf den wachsenden Bedarf an nachhaltigen Produkten und Serviceleistungen in der Gesellschaft, indem Kund:innen und deren Bedürfnisse immer stärker im Fokus stehen. Wüstenrot begleitet seine Kund:innen mit flexiblen und zuverlässigen Lösungen, sowohl analog als auch digital, in jeder Lebensphase. Dabei ist die Regionalität der Beratungs- und Dienstleistungen ein Wert, der seit dem Beginn der Geschäftstätigkeit gelebt wird. Entlang der Wertschöpfungskette kommen nahezu ausschließlich österreichische Dienstleistungsunternehmen zum Einsatz.

6.1.1. Bausparkasse Wüstenrot AG

Insbesondere bieten die Bausparkasse Wüstenrot AG und ihre Tochterunternehmen in der Slowakei und in Kroatien mit ihren Bausparprodukten und Darlehen eine risikoarme Spar- und günstige Finanzierungsmöglichkeit für Wohnungseigentum, den Traum vom eigenen Heim sowie die Sanierung bestehenden Wohnraums hinsichtlich Barrierefreiheit und ökologischer Nachhaltigkeit. Zudem hat Bausparen auch im Sinne von Artikel 11 des UN-Sozialpakts einen nachhaltigen Charakter, wonach das Recht auf Wohnen und damit einhergehend der Zugang zu leistbarem Wohnraum als Menschenrecht verankert ist. Neben der Wohnraumfinanzierung werden auch Darlehensprodukte für die Finanzierung von Bildungs- und Pflegemaßnahmen angeboten.

Mit ihren Bausparprodukten und Bauspardarlehen ermöglicht die Bausparkasse Wüstenrot AG auf Grundlage des Solidaritätsprinzips eine risikoarme Spar- und günstige Finanzierungsmöglichkeit für die Schaffung von leistbarem Wohnraum, insbesondere auch für Menschen mit geringeren Einkommen. Dabei fördert der Staat das System des Bausparens mit einer Prämie.

Sanieren und Energie sparen

Die Finanzierung bestehender Immobilien, speziell auch in Kombination mit damit verbundenen Sanierungsmaßnahmen, dient der aktiven Aufrechterhaltung der Kreislaufwirtschaft.

Außerdem leistet die Bausparkasse Wüstenrot AG im Wege der Bereitstellung von Finanzmitteln für Wohnraumschaffung bzw. für damit verbundene Umbau-, Sanierungs- oder Modernisierungsmaßnahmen einen wertvollen Beitrag zu Klimaschutz und ökologischer Nachhaltigkeit. Mit ihren Darlehen für Energiespar-, Sanierungs- und Modernisierungsmaßnahmen, mittels derer beispielsweise Dämmungen, neue Fenster oder eine neue Heizung mit intelligenter und energieeffizienter Technologie installiert werden können, leistet die Bausparkasse Wüstenrot AG einen adäquaten Beitrag, das von Expert:innen geforderte Ziel einer Erhöhung der Sanierungsrate in Österreich von derzeit 1,5 % auf 2,5 % im Jahr 2025 zu erreichen.

Im Hinblick auf eine Förderung von Modernisierung und Weiterentwicklung ist ebenfalls die Möglichkeit der Finanzierung von Bildungs- und Pflegemaßnahmen zu erwähnen.

6.1.2. Wüstenrot Versicherungs-AG

Lebens:Wert

In Österreich leben derzeit rund 367.000 Menschen mit der Diagnose Krebs und jährlich kommen rund 42.000 Neuerkrankungen hinzu (Quelle: Statistik Austria). 2015 hat Wüstenrot als erstes Versicherungsunternehmen in Österreich eine Vorsorge auf den Markt gebracht, die Menschen im Falle einer Krebserkrankung vor den finanziellen Folgen schützt: Wüstenrot Lebens:Wert. Denn Krebserkrankungen bergen zumeist auch finanzielle Sorgen durch Krankenstand, vermindertes Krankengeld und Einkommenseinbußen. Die laufenden Fixkosten bleiben aufrecht und zusätzliche Ausgaben entstehen beispielsweise für Kinderbetreuung oder Selbstbehalte bei Spitalsaufenthalten. Lebens:Wert soll Erkrankten helfen, sich ausschließlich auf den Heilungsprozess zu konzentrieren.

Produkte der Lebensversicherung

Die Wüstenrot Produkte der Personenversicherung leisten durch die Langlebigkeit einen wichtigen Beitrag zur Minderung des Risikos der Altersarmut. In diesem Zusammenhang ist auch die fixe und/oder wahlweise Verrentung aus einer Lebensversicherung zu erwähnen. Zusätzlich stehen eigene Rentenprodukte im Angebot, bei denen gegen Einmalzahlung eine lebenslange Pension vereinbart werden kann.

Eine derartige Funktion übernimmt kein anderes Modell eines Finanzmarktinstruments.

Mobilitäts-Schutz, Absicherung von Solar- und Photovoltaikanlagen

Der Absatz von E-Bikes steigt in Österreich seit dem Jahr 2008 überproportional an; mittlerweile handelt es sich bei mehr als 40 % der verkauften Räder um E-Bikes (Quelle: Statista GmbH). Damit tragen sukzessive immer mehr Verkehrsteilnehmer:innen zu einer Verbesserung der Ökobilanz bei, denn die Benützung des E-Bikes ist im Vergleich zu Fahrzeugen mit Verbrennungsmotor um ein Vielfaches umweltfreundlicher.

Wüstenrot berücksichtigt diesen Trend spezifisch in seinem Produktangebot in Form von Mobilitäts-Schutz-Bausteinen in der Haushalt- sowie in der Privat-Rechtsschutzversicherung. Der Mobilitäts-Schutz bietet in der Haushaltversicherung eine Absicherung für Schäden an (Elektro-)Fahrrädern beziehungsweise deren Diebstahl sowie eine Haftpflichtdeckung für Schadenersatzansprüche, die aus der Benützung dieser Fahrzeuge hervorgehen. Mit dem Baustein Mobilitäts-Schutz PLUS kann die örtliche Geltung auf ganz Österreich und die Nachbarstaaten erweitert werden.

E-Bike-Lenker:innen, die in einen Verkehrsunfall verwickelt sind, können durch den Mobilitäts-Schutz in der Rechtsschutzversicherung ihre Schadenersatzansprüche gegenüber dem Unfallgegner geltend machen. Der Versicherungsschutz erstreckt sich auf alle Fahrzeuge ohne Kennzeichenpflicht, somit sind neben Fahrrädern und E-Bikes auch Segways, E-Scooter sowie Krankenfahrstühle miteingeschlossen.

Im Rahmen der Kfz-Versicherung werden umweltschonende E-Autos sowie Hybridfahrzeuge trotz eines höheren versicherungstechnischen Risikos ebenso versichert wie die klassischen Kraftfahrzeuge mit Verbrennungsmotor.

Am Hauptgebäude montierte Solar- und Photovoltaikanlagen sind in der Eigenheimversicherung mitversichert. Der Versicherungsschutz kann auch für an Nebengebäuden montierte beziehungsweise im Freien aufgestellte Solar- und Photovoltaikanlagen ausgeweitet werden. Wer auf diese nachhaltige Energieversorgung setzt, ist bei Wüstenrot gut aufgehoben.

Im Rahmen der Haushaltversicherung fällt auch ein Einbruchdiebstahl durch nachweisliches Hacken eines aktivierten elektronischen Schließsystems unter den Versicherungsschutz. Diese Deckungserweiterung wird in der jüngsten Tarifgeneration angeboten, womit auch hier tendenziell neue Gefahren, unter anderem als Folge technischer Entwicklungen, Berücksichtigung finden.

Weitere Ansätze für die Förderung einer effizienten Kreislaufwirtschaft finden sich im Leistungsversprechen der Eigenheim- und Haushaltversicherung. Im Rahmen der Sachversicherung werden auch Reparaturkosten übernommen, die zur Behebung versicherter Schäden an versicherten Sachen anfallen. Außerdem werden erforderlichenfalls Kosten für Untersuchung, Abfuhr, Behandlung und Deponierung versicherter Sachen ersetzt; eine korrekte und umweltschonende Entsorgung beschädigter Sachen dient der Erhaltung der Umwelt.

Dem Schutz der Umwelt und der Gesundheit dient auch jener Aspekt des Haftpflichtversicherungsschutzes, der sich auf Schadenersatzverpflichtungen durch die Verunreinigung von Erdreich und Gewässern erstreckt.

6.1.3. Wüstenrot Gruppe

Digitalisierung des Finanzierungs- und Versicherungsprozesses

Im Frühling 2021 begann der Aufbau der Einheit „Automatisierung“ im neu geschaffenen Bereich Prozesse & Automatisierung. Die Hauptaufgaben dieser Einheit werden in

- der Bewertung des Ist-Zustandes inkl. Empfehlungen,
- der Entwicklung von Zielbildern und
- der Umsetzungsbegleitung ausgewählter Projekte

liegen. Dabei werden die bestehende Process Engine und robotergestützte Automatisierung eine Hauptanwendung finden.

Aufgrund der engen Verzahnung zum Prozessmanagement erfolgt im ersten Quartal 2022 die Zusammenführung beider Einheiten unter einer einheitlichen Führung.

Die **Wüstenrot stambena štedionica d.d.** setzt zur Unterstützung des Finanzierungsprozesses einen E-Office-Service ein, welcher die Verarbeitungszeit der Geschäftsfälle wesentlich verringert. Die elektronisch durch die Vertriebsmitarbeiter:innen befüllten Formulare werden direkt an die zuständigen Backoffice-Einheiten weitergeleitet. Durch künftig geplante Digitalisierungen wird eine papierlose Abwicklung des Finanzierungsprozesses angestrebt. In diesem Sinne wurde für die Kund:innen der Wüstenrot stambena štedionica d.d. die Webapplikation „eClient“ entwickelt, welche alle Daten der Kund:innen und derer Produkte aus unterschiedlichsten Quellen sammelt und diese den Benutzer:innen zur Verfügung stellt.

Weitere Digitalisierungsprozesse

Im Rahmen des Prozessmanagements wurde eine jährliche und workflowunterstützte Prozesszertifizierung aufgebaut und ausgerollt. Dadurch wird die Aktualität der Ablaufbeschreibungen und ihrer Inhalte sichergestellt. Erinnerungen und Prüfungsaufforderungen werden durch das Prozessmanagementtool vollautomatisiert verwaltet und eingefordert.

2021 startete weiters die Etablierung eines unternehmensweiten Homeofficekonzepts. Dieses wird mit der Fertigstellung des neuen IT-Towers im April 2022 finalisiert und eingeführt. Darin enthalten ist auch die Forcierung des papierlosen Büros (zum Beispiel in Form der „Digitalen Rechnungsmappe“).

Auch **Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.** und **Wüstenrot poisťovňa, a.s.** haben 2021 ihre internen Prozesse und die Kommunikation mit Kund:innen intensiv digitalisiert. Eine neue Marketplace-Applikation kam für das interne Verkaufsnetzwerk erstmals zur Anwendung. Die sogenannten „leads“ werden über das Verkaufsnetzwerk des Marketplace vertrieben. Gleichzeitig bietet der Marketplace eine umfangreiche Kontaktmöglichkeit für potenzielle Kund:innen, die online Interesse an spezifischen Produkten haben. So können sie den eigens eingerichteten Online-Rechner heranziehen oder sich an Wettbewerben in den sozialen Netzwerken beteiligen.

Zudem wurde die Online-Schadensmeldung neu gestaltet. **Wüstenrot poisťovňa, a.s.** hat, zum Beispiel, die Applikation zur Schadensmeldung für Haftpflicht- und Kaskoversicherungen rundum modernisiert. Diese ersetzt die bislang üblichen Formulare, vervollständigt automatisch die Kfz-Daten und bietet zudem die Möglichkeit der direkten Meldung.

Folgende Prozesse wurden in der **Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.** und **Wüstenrot poisťovňa, a.s.** in den letzten Jahren digitalisiert:

- Automatisierung des Backoffice durch elektronische Verwaltung des eigenen Vertriebs (Aufnahme und Zuordnung)
- Bereitstellung eines Online-Shops mit Werbeartikeln, Arbeitsmitteln, elektronischen Anträgen und Formularen zur Verkaufsförderung (Schulungen, Anzeigenwerbung, Teambuilding). In den letzten zwei Jahren gab es 4.200 Online-Bestellungen, in Papierform wären es rund 8.000 Seiten gewesen.
- Elektronische Schulung von Vertriebsmitarbeiter:innen und Angestellten
- Möglichkeit eines Online-Vertragsabschlusses, was einerseits zur Ablöse von Papieranträgen und Papierformularen und andererseits auch zur schnelleren Abwicklung der einzelnen Prozesse und Tätigkeiten führt

Die **Wüstenrot stambena štedionica d.d.** hat die Anwendung „Wupun“ entwickelt, welche zur effizienten Bearbeitung von Reisegutscheinen dient und den Papierverbrauch deutlich reduziert. Zusätzlich führt die Wüstenrot stambena štedionica d.d. seit Januar 2021 die elektronische Übermittlung von Gehaltsabrechnungen für Arbeitnehmer:innen ein.

6.2. Mobil-Services für Kund:innen

6.2.1. Wüstenrot Klickmal App

Den Kundenservice noch besser, moderner und bedürfnisorientierter zu gestalten, ist der stetige Anspruch der Wüstenrot Gruppe. Neben dem persönlichen Kontakt zu Kund:innen und dem Einsatz aller Mitarbeiter:innen spielt die Entwicklung digitaler Tools eine bedeutende Rolle. Insbesondere mit der Weiterentwicklung und stetigen Betreuung der Wüstenrot klickmal App bietet Wüstenrot seinen Kund:innen weitere wesentliche Erleichterungen und Services. Eine vereinfachte Usability und regelmäßige Updates der Content-Elemente bieten Abwechslung zu den fixen, wichtigsten Funktionalitäten der App wie zum Beispiel Beratersuche, Online-Schadensmeldung, Bautagebuch oder DokBox.

Mit all diesen Themen soll unter anderem auch der Ressourcenverbrauch (Papier oder Wegstrecken) reduziert werden. Herauszuheben ist dabei der Service der DokBox, eines elektronischen Datentresors, mit dem Kund:innen alle ihre Dokumente immer zur Hand haben und diese sicher und papierlos verwahren können. Der Upload von Unterlagen kann via App bequem von zu Hause aus erfolgen.

6.2.2. Kundenmagazin MEIN LEBEN

Wie gewohnt setzte die Wüstenrot Gruppe auch 2021 auf eine breite Themenpalette in ihrem Kundenmagazin, das neben den bewährten Themen im Wohn- oder Kfz-Bereich auch immer wieder Sport-Trends, Gesundheitstipps sowie soziale Themen für die Leserschaft zu bieten hatte.

Über alle Themengebiete hinweg wird dazu immer wieder ein Bezug zum Thema Nachhaltigkeit genommen. Dies ist ein breit gedachter Ansatz, in dem Nachhaltigkeit nicht als losgelöstes Thema betrachtet wird, sondern in den Alltag und ins tägliche Denken und Handeln einfließen soll. So wird Bewusstsein für das Thema geschaffen und den Leser:innen werden gleichzeitig praktische Handlungstipps für mehr Nachhaltigkeit mitgegeben – in allen Themenbereichen wie Wohnen, Mobilität, Gesundheit et cetera. Beispielhafte Artikel sind „Ein A-Z des nachhaltigen Hausbaus“, „Erde selbst gemacht – So legst du Kompost an“ oder „So machst du dein Haus klimafit“.

Zudem möchte die Wüstenrot Gruppe im MEIN LEBEN Magazin auch Personen und Unternehmen vorstellen, die Wirtschaftlichkeit und Nachhaltigkeit verbinden oder sich für nachhaltigere Lebensweisen einsetzen. Dies ist uns ein Anliegen, weil nachhaltiges und wirtschaftlich erfolgreiches Agieren sich keinesfalls ausschließen, sondern im besten Fall sehr gut ergänzen können. Die Geschichten über Österreichs größten Markt für regionale Spezialitäten oder ein österreichisches Start-up, welches aus Algen Lebensmittel macht, sind beste Belege dafür.

Mit all diesen Maßnahmen will die Wüstenrot Gruppe redaktionell ein Bewusstsein für Nachhaltigkeit entwickeln und aufzeigen, dass das eigene Handeln von großer Bedeutung ist. Um unsere nachhaltige Position auch authentisch zu untermauern, setzt die Wüstenrot Gruppe bei der Print-Auskopplung des Online-Magazins weiterhin auf Papier aus nachhaltiger Forstwirtschaft und mineralölfreie Farben.

6.3. Zusammenarbeit mit nachhaltig agierenden Partnern

Um leicht verständliche und transparente Produkte und Dienstleistungen über mehrere Vertriebskanäle hinweg anbieten zu können, ist die Auswahl der Kooperationspartner:innen der Wüstenrot Gruppe von entscheidender Bedeutung.

6.3.1. BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse AG

Mit dieser Kooperation ermöglicht die Bausparkasse Wüstenrot AG sowohl ihren eigenen Kund:innen als auch Kund:innen der BAWAG P.S.K. im Bereich Finanzdienstleistungen den Zugang zu einer erweiterten Produktpalette aus einer Hand. Die BAWAG P.S.K. zeichnet sich dabei als Partner aus, der eine nachhaltige Zukunft aktiv mitgestaltet. Neben Green IT, der Reduktion der papierhaften Kontoauszüge durch PDF-Lösungen über eBanking Accounts bis hin zur Senkung des Energieverbrauchs durch Standortoptimierung beweist sich die BAWAG P.S.K. als nachhaltiger Partner.

Darüber hinaus zeigt auch das im Jahr 2018 eingeführte „Digitale Stunden“-Projekt das freiwillige Engagement auf. Dabei gibt die BAWAG P.S.K. Kund:innen, die sich für das Digital Banking interessieren, aber mit den Funktionen nicht ausreichend vertraut sind, bei kostenlosen Events Einschulungen und die Möglichkeit, Fragen zu stellen. Die Bankberater:innen in den Filialen informieren über die Vorteile des Digitalen Bankings, über Themen wie Sicherheit und die Funktionen des Digital Bankings und der Digital Banking App.

6.3.2. UniCredit Bank Austria AG

Die Bausparkasse Wüstenrot AG verbindet mit der UniCredit Bank Austria AG eine langjährige Partnerschaft. Die UniCredit Bank Austria AG ist ein Partner, der stets Verantwortung für die Gesellschaft übernimmt und wirtschaftliche, ökologische und soziale Ziele ausbalanciert. Neben nachhaltigen Produkten zählt die UniCredit Bank Austria AG auch zu den Gründungsmitgliedern des klimaaktiv Pakts 2020. Zusätzlich lancierte die UniCredit ein internationales Gender-Balance-Programm mit dem Ziel, faire, von Gleichberechtigung gekennzeichnete und Respekt verschaffende Arbeitsplätze für Frauen und Männer zu schaffen. Im Rahmen eines Freiwilligentages können sich Mitarbeiter:innen darüber hinaus in Zusammenarbeit mit der Caritas sozial engagieren und bei österreichweiten Initiativen aktiv mitwirken.

6.3.3. 3 Banken Gruppe (Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg AG, BKS Bank AG)

Als weiterer starker Kooperationspartner der Bausparkasse Wüstenrot AG gilt die 3 Banken Gruppe, welche seit vielen Jahren auf Wüstenrot Produkte vertraut. Die drei Mitgliedsbanken legen viel Wert auf nachhaltiges Handeln und Wirtschaften. Vor allem mit der in 2017 erstmaligen Einführung eines Social- sowie eines Green Bonds zeigt die 3 Banken Gruppe auch produktseitig starkes nachhaltiges Engagement auf. So weit wie für Dienstleistungsbetriebe möglich, wird darüber hinaus auf ein möglichst ressourcenschonendes Wirtschaften geachtet. Dabei wird mittels Senkung des Carbon Footprints versucht, den CO₂-Ausstoß merklich zu reduzieren. Sowohl durch bewusstseinsbildende Maßnahmen bei den Mitarbeiter:innen in puncto Heizen, Lüften, Strom und Sprit sparen als auch durch den Einsatz umwelt-

freundlicherer Kraftfahrzeuge. Ebenfalls zentral für die 3 Banken Gruppe ist die Wertschätzung langfristiger, starker Kundenbeziehungen. Durch ein sicheres Wirtschaften einerseits und die Übernahme sozialer Verantwortung im gesellschaftlichen Bereich andererseits wird die Reputation der Mitgliedsbanken gestärkt, was sich wiederum positiv auf die Kundenbeziehungen auswirkt.

6.3.4. weXelerate

Der Start-up-Hub weXelerate bringt Menschen mit frischen Ideen und visionären Konzepten aus der ganzen Welt nach Wien. Dabei wird an Technologien und Lösungen gearbeitet, die in der Zukunft unseren Alltag positiv verändern werden. Die Wüstenrot Gruppe ist als Gründungsmitglied und Corporate-Partner involviert. Bei weXelerate profitieren junge Unternehmen, Start-ups, von der Unterstützung erfolgreicher Corporates und können so ihre Lösungen weiterentwickeln und sie für den Markteintritt fit machen. Aber auch Corporate-Partner bekommen wertvollen Input rund um neue Technologien und Geschäftsfelder. Gleichzeitig fördert weXelerate mittels „Open Innovation“-Ansatzes auch den Austausch zwischen den Corporate-Partnern – in sogenannten Best Practice Lessons tauschen sich die Unternehmen aus und entwickeln gemeinsame Projekte.

6.4. Umweltaktivitäten

6.4.1. E-Services und Reduktion der Wertmitteilungen und des Postversands

Seit Mitte 2013 steht mehr als 104.000 Kund:innen und den Vermittler:innen der Wüstenrot Gruppe die elektronische Zustellung von Dokumenten zur Verfügung. E-Services-Nutzer:innen bekommen ihre Kundenpost und die jährlichen Kontoauszüge/Wertbenachrichtigungen elektronisch und damit umweltschonend in ihre persönliche Wüstenrot Postbox zugestellt. Dadurch konnte der Papiausdruck von rund 733.000 Seiten unterbleiben. Durch ständiges Bewerben des E-Services stieg die Anzahl der Teilnehmer:innen im Jahr 2021 um beinahe 17.000 Kund:innen. Auch diverser anderer Schriftverkehr wird über die E-Service-Schiene erfolgreich abgewickelt.

Darüber hinaus werden rund 160.000 Bausparkontoauszüge für 2021 erstmalig per E-Mail verschickt.

Kund:innen der **Wüstenrot stambena štedionica d.d.** wurde der „WueNet Service“ zur Verfügung gestellt, welcher derzeit von etwa 38.000 Kund:innen genutzt wird. Auf diese Weise wurden etwa 53.000 Seiten Papier gespart. Durch aktive Anwendung des WueNet konnten im Jahr 2021 etwa 5.000 neue Nutzer:innen dazugewonnen werden. Fast 42 % aller Kund:innen nehmen den WueNet Service in Anspruch.

Die **Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.** und die **Wüstenrot poisťovňa, a.s.** bieten seit Februar 2018 das Kundenportal „Mein Wüstenrot“ an. Durch die Einführung und Nutzung des Kundenportals wurde eine Reduktion des Briefversands in Papierform erreicht.

6.4.2. Green IT

Die Wüstenrot Datenservice GmbH erfüllt ihre Rolle als interner IT-Dienstleister maßgeblich durch das Entwickeln und Betreiben IT-basierter Lösungen. Ein energieeffizientes IT-Management ist ein vergleichsweise großer Optimierungsbereich für unsere Nachhaltigkeitsleistung. Maßnahmen zugunsten einer umweltfreundlichen IT besitzen hohe Priorität. Im August 2021 wurde in den Geschäftsstellen der Austausch aller Server und Netzwerk-Switches forciert. Durch den Einsatz von SSDs (Solid-State-Disks) und lüfterlosen Miniservern konnte der Energieverbrauch weiter gesenkt werden. Seit vielen Jahren werden Serversysteme konsolidiert, virtualisiert und sparen damit Energie. Durch den Einsatz aktueller Technologien wird zwar die Leistungsdichte erhöht, in Summe aber der Gesamtenergieverbrauch gesenkt. Zusätzlich zu den energieeffizienten Geräten werden seit Jahren konsequent auch die Prozesse digitalisiert. Durch elektronische Einreichungen, elektronische Unterschriften, digitale Services et cetera wird der Verbrauch an Papier stetig vermindert.

Die **Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.** und die **Wüstenrot poisťovňa, a.s.** konsolidieren und virtualisieren seit vielen Jahren ihre Serversysteme und sparen damit Energie. Durch den Einsatz aktueller Technologien wird zwar die Leistungsdichte erhöht, in Summe aber der Gesamtenergieverbrauch gesenkt. Seit mehreren Jahren ist der Batch-Druck an eine externe Firma ausgelagert, wodurch es zur Senkung des Energieverbrauchs um rund 45 % gekommen ist.

Die slowakischen Wüstenrot Unternehmen treten gegenüber den Energielieferanten als eine Wüstenrot Gruppe auf. Daraus resultiert, dass der Lieferant den Energieverbrauch aller Unternehmen gemeinsam berücksichtigt und anschließend für Bonitätskund:innen (bezogen auf die Höhe des Gesamtverbrauchs) niedrigere Preise im Vergleich zu anderen Abnehmer:innen festlegt. Würde man die Unternehmen einzeln betrachten, wäre es nicht möglich, derartige Preisbegünstigungen zu erzielen. Die so vereinbarten Preisbegünstigungen werden bei der Lieferung von Gas und Strom geltend gemacht, und zwar sowohl für das Gebäude der Zentrale als auch für die Verkaufsstellen. Die angeführten Vereinbarungen haben positive Auswirkungen auf die Kosten sowie auf die Wüstenrot Verpflichtungen für die Einhaltung der Mengenanforderungen an die Energieabnahme seitens des Energieversorgers. Aktuell werden im Unternehmen Lieferantenprojekte hinsichtlich eines Austauschs der ursprünglichen Leuchtkörper (Notfallbeleuchtungen, Beleuchtungen in Büro- und Gemeinschaftsräumen) durch LED-Beleuchtung beurteilt. Die Kosten für den Austausch von Leuchtkörpern sollten nach den ersten Informationen von den Einsparungen des geringeren Stromverbrauchs gedeckt werden. Die meisten Gebäude des Unternehmens verfügen über ein Energiezertifikat (Energieklasse B). Im Unternehmen findet alle vier Jahre ein Energieaudit statt, durchgeführt von einem externen Energieauditor.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. und **Wüstenrot poisťovňa, a.s.** waren 2021 im intensiven Austausch mit ihren Kund:innen. Hierfür wurde auch die Überarbeitung des Kundenportals „My Wüstenrot“ vorangetrieben. Die bereits kontaktlos gestaltete Registrierung neuer Benutzer:innen konnte vereinfacht werden. Zudem erfolgte eine Neugestaltung des Kundenportals. Dadurch wurde die Kommunikation mit den Kund:innen wesentlich effizienter. 2021 wurden bisher die meisten Kundenzugriffe registriert. Im Vergleich zu 2020 konnte die Anzahl der Benutzer:innen um 38 % gesteigert werden.

6.4.3. Maßnahmen zur Senkung des Energieverbrauchs

Die Wüstenrot Gruppe errichtete in Salzburg 2019 in der Alpenstraße 61 (Wüstenrot Versicherungs-AG) eine 45-kWp- und in der Alpenstraße 70 (Bausparkasse Wüstenrot AG) eine 125-kWp-Photovoltaik-(PV-)Anlage mit einem Batterie-Storage-System.

PV Anlage	Produzierte KWh mit 100 % Eigenverbrauch
Alpenstraße 61	42.675,00 kWh
Alpenstraße 70	122.538,00 kWh

Darüber hinaus betreibt die Wüstenrot Gruppe E-Ladestationen für E-Autos und E-Bikes in der Alpenstraße 61 und der Alpenstraße 70 und bietet eine Fahrradtankstelle mit Serviceutensilien an.

Für den neuen IT-Tower mit Fertigstellung Mai 2022, welcher am Standort Alpenstraße 70 (Bausparkasse Wüstenrot AG) gerade errichtet wird, sind folgende nachhaltigen Investitionen vorgesehen:

- 25-kWp-PV-Anlage (gesamte PV-Anlage Alpenstraße 70 dann 150 kWp)
- LED-Stehleuchten mit Beleuchtungsmanagement
- 70 % indirektes Licht, 30 % direktes Licht
- Doppelt asymmetrische Lichtverteilung zur gleichmäßigen Ausleuchtung des Arbeitsplatzes ohne Mehrfachschatten
- Bewegungs- und Tageslichtsensor in jedem einzelnen Leuchtenkopf
- Sonnenschutz mit bewegbaren vertikalen Sonnenschutzlamellen zur Senkung des Wärme- und Kühlbedarfs

Weiters ist die Filiale der Wüstenrot Gruppe in Saalfelden Abnehmer von PV-Strom der Bürgerbeteiligungsanlage auf dem Dach des Congress Saalfelden.

Die aus den bisher ergriffenen Maßnahmen entstandenen Einsparungen zeigen sich auch in der Reduktion des Energiebedarfs (siehe Tabelle Umweltkennzahlen).

6.4.4. Initiative „CO₂-neutral zugestellt“

Die Österreichische Post AG ist langjähriger Zustellpartner der Wüstenrot Gruppe. Aufgrund ihrer klimaneutralen Zustellung für die Wüstenrot Gruppe werden große Mengen an CO₂-Emissionen vermieden, die bei konventioneller Zustellung der notwendigen Postsendungen entstanden wären. Zudem werden von der Österreichischen Post AG jene Emissionen, die derzeit noch nicht vermieden werden können und die aufgrund der Beauftragung entstehen, durch die Unterstützung anerkannter und zertifizierter Klimaschutzprojekte kompensiert. So konnten beispielsweise in den vergangenen Jahren bis zu 60 Tonnen CO₂ pro Jahr für die Wüstenrot Gruppe kompensiert werden (60 Tonnen CO₂ für 3,78 Millionen Sendungen 2020 und 51 Tonnen CO₂ für 3,67 Millionen Sendungen 2019 und 48 Tonnen CO₂ für 3,48 Millionen Sendungen 2018).

6.4.5. Fuhrparkmanagement

Im Rahmen des Fuhrparkmanagements erfolgte die Überarbeitung der Carpolicy. Ziel war die gezielte Förderung der E-Mobilität durch unternehmensweite Standards. Dies führte zum Ankauf von sechs Fahrzeugen (rein elektrisch und hybrid) im Jahr 2021. Die Elektroautos werden bei unternehmenseigenen E-Ladestationen geladen, die durch die bestehende PV-Anlage unterstützt werden. Der weitere Ausbau der Fahrzeugflotte mit alternativer Antriebstechnik ist für 2022 geplant. Um die Vergleichbarkeit im Rahmen der Fuhrparklebensdauer darzustellen, erfolgt derzeit zudem eine Modellrechnung zwischen alternativen und konventionellen Antriebsformen.



6.4.6. Klimapositive Kalenderproduktion

Auch heuer wurde das Thema Umwelt bei der Kalenderproduktion wieder großgeschrieben. Unser Partner Print Alliance HAV Produktions GmbH sieht sich Mensch und Umwelt verpflichtet und übernimmt mit seiner nachhaltigen Produktion auch eine starke soziale Verantwortung. Das Druckhaus erfüllt freiwillig die strengsten Umweltauflagen und ist von unabhängigen nationalen und internationalen Umweltinstitutionen vielfach geprüft und zertifiziert. So wurde wieder eine Produktion auf höchstem ökologischem Niveau möglich.

6.4.7. Umweltkennzahlen

Die in der folgenden Tabelle angeführten wichtigsten Umweltkennzahlen beziehen sich auf die Bausparkasse Wüstenrot AG sowie die Wüstenrot Versicherung AG. Der dargestellte Energie- sowie der Wasserverbrauch beschränken sich hierbei auf die zentralen Standorte in Salzburg, die sowohl im Eigentum der Wüstenrot Gruppe stehen wie auch alleinig durch sie genutzt werden.

Die Wüstenrot Gruppe achtet beim Einkauf von Materialien wie Papier, sowohl bei jenem für die automatische Verarbeitung im Druckzentrum wie auch bei jenem für den Bürobedarf, auf eine nachhaltige Herstellung und setzt dabei

auf mit etablierten Umweltzeichen zertifizierte Produkte. In der folgenden Tabelle werden die wichtigsten Kennzahlen zum verwendeten Papier anhand der Papierbestellungen dargestellt.

	2021	2020	2019
Papierverbrauch	Blatt bzw. Stück	Blatt bzw. Stück	Blatt bzw. Stück
Kopierpapier für automatisierte Verarbeitung ¹	2.500.000	1.980.000	2.360.000
Kuverts ²	3.710.750	3.698.250	3.208.000
Drucksorten ³	7.200.000	6.620.000	6.390.000
Kopierpapier A4 (Bürobedarf) ⁴	2.919.000	3.343.000	4.341.000
Kopierpapier A3 (Bürobedarf) ⁵	43.500	31.000	34.500

¹ FSC- und PEFC-zertifiziert, holzfrei mit Recyclinganteil.

² FSC-mix-zertifiziert mit Recyclinganteil.

³ FSC-zertifiziert mit Recyclinganteil.

⁴ PEFC- und EU-Ecolabel-zertifiziert sowie chlor- (ECF) und säurefrei produziert.

⁵ PEFC- und EU-Ecolabel-zertifiziert sowie chlor- (ECF) und säurefrei produziert.

	Einheit	Zentrale Wüstenrot Versicherungs-AG Alpenstraße 61, 5020 Salzburg			Zentrale Bausparkasse Wüstenrot AG Alpenstraße 70, 5020 Salzburg		
		2021	2020	2019	2021	2020	2019
Energie- und Wasserverbrauch							
Mitarbeiter:innen	Anzahl	245	252	257	495	510	517
Nutzfläche	m ²	9.803,08	9.803,08	9.803,08	16.366,70	18.916,70	18.916,70
Gesamter Energieverbrauch	kWh	1.066.150,40	1.030.387,50	1.049.296,10	1.556.474,60	2.042.689,15	2.168.534,39
elektr. Energie (Strom)	kWh	327.140,00	334.810,00	376.711,00	559.505,90	634.239,50	830.421,04
Energie für Heizung, Kühlung, Warmwasser	kWh	700.506,00	653.688,00	679.167,00	911.710,00	1.295.020,00	1.375.980,00
Photovoltaik (PV)	kWh	38.024,00	41.337,50	-7.145,50	88.788,70	117.211,65	-38.252,65
PV-Einspeisung	kWh	-8,00	-41,00		-5.978,00	-5.822,00	-1.510,00
Notstromaggregat	kWh	480,40	552,00	563,60	2.448,00	2.040,00	1.896,00
Strom für Fuhrpark/Poolauto	kWh				4.037,90	1.140,50	246,96
durchschnittlicher Stromverbrauch/Nutzfläche	kWh/m ²	108,76	105,11	107,04	95,10	107,98	114,64
durchschnittlicher Heizungsverbrauch/Nutzfläche	kWh/m ²	71,46	66,68	69,28	55,71	68,46	72,74
Wasserentnahme	m ³	1.041,00	1.303,00	1.341,00	2.843,00	3.450,00	5.030,00
Wasserverbrauch/Mitarbeiter:in	l	4.248,98	5.170,63	5.217,90	5.743,43	6.764,71	9.729,21

6.5. Sustainable Finance – Investitionen in die Zukunft

Angesichts der Auswirkungen des Klimawandels und der zunehmenden Ressourcenknappheit, mit denen unser Planet konfrontiert ist, sowie der zunehmenden sozialen und gesellschaftlichen Herausforderungen ist es dringend erforderlich, einen Weg hin zu einer modernen, ressourceneffizienten, wettbewerbsfähigen und nachhaltigen Wirtschaft einzuschlagen und die gesellschaftliche Verantwortung wahrzunehmen. Mit der Annahme der Agenda 2030 durch alle 193 Mitglieder der Vereinten Nationen (Sustainable Development Goals) und der Unterzeichnung des Übereinkommens von Paris, des weltweiten Klimaschutzübereinkommens, hat sich Österreich zum Ziel einer nachhaltigeren Wirtschaft und Gesellschaft bekannt. Da der Finanzsektor bei der Erreichung der Ziele des Pariser Übereinkommens sowie der Agenda 2030 der Vereinten Nationen eine Schlüsselrolle einnimmt, veröffentlichte die Europäische Kommission (EK) im März 2018 den „Aktionsplan zur Finanzierung nachhaltigen Wachstums“ („EU Aktionsplan Sustainable Finance“). Weiters wurde die Mitteilung der EK „Der europäische Grüne Deal“ im Dezember 2019 veröffentlicht. Dieser kündigt eine Strategie für ein nachhaltiges Finanzwesen an.

Damit Perspektiven und Chancen auch für nachfolgende Generationen noch bestehen, bedarf es einer zukunftsfähigen Transformation des Wirtschaftssystems im Sinne eines

gerechten Wandels. Dabei wird die Finanzwirtschaft als entscheidender Faktor gesehen, um die nachhaltige Wirtschaftswende umsetzen und fördern zu können. Gleichzeitig ist Grundvoraussetzung für die langfristige Erwirtschaftung von stabilen Erträgen eine robuste, prosperierende und nachhaltige Wirtschaft. Als eine der wesentlichen Steuergrößen im Kerngeschäft der Wüstenrot Gruppe eignen sich insbesondere die Veranlagungen, um diesen gerechten und nachhaltigen Wandel der Wirtschaft zu fördern. Das Hauptgeschäft der Bausparkasse Wüstenrot AG, die Finanzierung von Wohnimmobilien, birgt zudem weiteres nachhaltiges Wirkpotenzial für die Wüstenrot Gruppe. Eine vorausschauende und verantwortungsvolle Veranlagungs- und Finanzierungspolitik trägt folglich zum Erhalt der eigenen Wirtschaftlichkeit bei.

6.5.1. Verantwortungsvolle Veranlagung

Verantwortungsvolles Investieren steht nicht nur für die klassischen Veranlagungsziele Rendite, Sicherheit und Liquidität, sondern definiert sich zudem durch die Berücksichtigung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekten im Investmentmanagement. Die Einbeziehung von Nachhaltigkeitsfaktoren in das Investmentmanagement spiegelt das Bewusstsein für die gesellschaftliche Verantwortung der Wüstenrot Gruppe wider und dient zugleich der Identifikation von Risiken aus Nachhaltigkeitsfaktoren, die negative Auswirkungen auf Vermögenswerte haben können. Aus gesellschaftlicher Sicht dienen uns als Richtungsweiser die

nachhaltigen Entwicklungsziele der Vereinten Nationen. Als strategisches Leitziel möchten wir mit unseren Veranlagungen eine zukunftsfähige Transformation des Wirtschaftssystems im Sinne eines gerechten Wandels fördern, damit Perspektiven und Chancen auch für nachfolgende Generationen noch bestehen (**SDG 8**). Des Weiteren setzen wir einen Schwerpunkt bei vier weiteren SDGs in unserer Anlagestrategie.

Strategische Richtungsweiser der verantwortungsvollen Veranlagungspolitik der Wüstenrot Gruppe:

-  **SDG 8** Menschenwürdige Arbeit und Wirtschaftswachstum
-  **SDG 13** Maßnahmen zum Klimaschutz
-  **SDG 7** Bezahlbare und saubere Energie
-  **SDG 9** Industrie, Innovation und Infrastruktur
-  **SDG 11** Nachhaltige Städte und Gemeinden

Die folgende Grafik liefert einen vereinfachten Überblick über die Eckpfeiler unserer verantwortungsvollen Veranlagungspolitik:

	INTEGRIEREN	Systematische Berücksichtigung wesentlicher ESG-Belange im Investmentprozess
	VERMEIDEN	Kontroverse Themen sichten und beschränken
	BEWIRKEN	Investments mit positiver Wirkung auf ESG-Faktoren

Integrieren

Veränderte ökologische und soziale Rahmenbedingungen können zu negativen Auswirkungen auf Vermögenswerte führen. Je nach Sektor und Anlageklasse gibt es hinsichtlich der Betroffenheit allerdings deutliche Unterschiede. Aufgrund der Tragweite setzen wir uns dabei prioritär mit Klimarisiken auseinander. Vor allem Risiken, die durch einen abrupten und verzögerten Übergang zu einer klimaneutralen Wirtschaft entstehen können, sind für die Veranlagungen besonders relevant. Bei der Integration potenzieller Klimarisiken in den Investmentprozess hilft uns unter anderem eine Heatmap. Damit werden Sektoren entsprechend ihrer Exposition gegenüber Klimarisiken eingeordnet. Durch ein Heatmap-Screening wird systematisch ein Bewusstsein für die Belastung des Portfolios durch Investitionen in besonders exponierten Sektoren geschaffen. Diese Vermögenswerte werden quartalsweise identifiziert und durch das Asset-Liability-Management-Komitee gesteuert. Basierend auf der Heatmap werden bei Direktveranlagungen zusätz-

lich zur Sektorexposition quantitative ESG-Kennzahlen und qualitative ESG-Analysen herangezogen, um Einschätzungen zur Nachhaltigkeitsperformance der Emittenten, deren Betroffenheit durch Nachhaltigkeitsrisiken und deren Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken zu erhalten. Bei der Heranziehung externer ESG-Ratings werden verschiedene Anbieter mit abweichenden Methodologien berücksichtigt, um eine möglichst differenzierte Einschätzung zu erlangen. Bevor Finanzinstrumente, (beispielsweise Investmentfonds), in die Portfolios aufgenommen werden, werden Informationen zur Strategie zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken des Produktherstellers eingeholt, evaluiert und miteinbezogen. Die Wüstenrot Gruppe hat sich 2021 dazu entschlossen, mit Unterstützung eines externen Beraters den Treibhausgas-Fußabdruck ihrer Veranlagungen zu errechnen. Dadurch lässt sich einerseits ein erweiterter Detailgrad im Sinne der Klimarisikobetrachtung erzielen und andererseits dient diese Messung als Basis für weitere klimarelevante Optimierungsmaßnahmen (SDG 13).

Vermeiden

Mit dem Ziel, **kontroverse Themen** (siehe Abbildung) im Detail zu sichten und zu beschränken, wurden in Zusammenarbeit mit der ESG-Research & Ratingagentur Sustainalytics relevante Negativkriterien erarbeitet. Es wird regelmäßig ein Negativscreening durchgeführt, im Asset-Liability-Management-Komitee berichtet und mittels Limit beschränkt. Erhebliche nachteilige Auswirkungen auf ESG-Belange werden durch den Ausschluss von Investments in Kohle und Waffen verhindert. Weiters beschränken Ländervorgaben für die Asset-Allokation Investments in Regionen mit besonders niedrigen Governance-Standards. Das Vermeiden von Investments in den Kohleabbau oder die Kohleverstromung dient beispielsweise der Bekämpfung des Klimawandels (SDG 13).

Kontroverse Negativkriterien:

Kriterium	Interpretation	Anteil an Screening Universum ⁶
UN Global Compact Prinzipien / kontroverse Wirtschaftspraktiken	Dieses Kriterium prüft anhand der UN Global Compact Prinzipien, ob Unternehmen gegen internationale Normen und Konventionen (Arbeitsnormen, Menschenrechte, Umweltschutz, Korruptionsbekämpfung) verstoßen bzw. ob besonders kontroverse Wirtschaftspraktiken vorliegen.	1 %
Kontroverse Waffen	Bei Direktveranlagungen wird überprüft, ob Unternehmen in die Produktion oder den Vertrieb kontroverser Waffen involviert sind. Dazu zählen folgende Waffentypen: Antipersonenminen (Tretminen), biologische Waffen, Streumunition, Uranmunition, Nuklearwaffen, Phosphorbomben. In Spezialfonds kommen die jeweiligen Regeln der KAG zur Anwendung.	0 %
Arktische Öl & Gas Exploration/Bohrung	Dieses Kriterium prüft, ob Unternehmen in arktische Öl & Gas Explorationen/Bohrungen involviert sind und/oder ob eine Lizenz für Unternehmungen dieser Art vorliegt.	2 %
Ölsand	Dieses Kriterium prüft, ob ≥ 10 % der Umsätze durch den Abbau von Ölsand generiert werden.	0 %
Thermische Kohle	Bei Direktveranlagungen wird überprüft, ob mehr als 25 % der Umsätze durch den Abbau thermischer Kohle oder ob mehr als 25 % der Umsätze durch den Verkauf von kohlebasiertem Strom generiert werden. In Spezialfonds kommen die jeweiligen Regeln der KAG zur Anwendung.	0 %
Länderrisiko	Dieses Kriterium prüft bei Regierungsanleihen ob UN-, US- oder EU-Sanktionen gegen die Zentralregierung vorliegen.	0 %

⁶ Wertpapiere mit Nachhaltigkeitsresearch exkl. iLV/FLV.

Bewirken

Die verantwortungsvolle Veranlagungspolitik der Wüstenrot Versicherungs-AG zielt jedoch nicht nur darauf ab, kontroverse und finanzrelevante Auswirkungen zu vermeiden, sondern strebt durch zielgerichtete Investments auch eine Forcierung ihres positiven Effekts auf Nachhaltigkeitsfaktoren an. Insbesondere die Investmentnische „Infrastruktur“ bietet verantwortungsvollen Investoren vermehrt Chancen, einen Mehrwert für die Gesellschaft zu erschaffen (**SDG 9**). Durch Infrastrukturinvestments im Zusammenhang mit erneuerbaren Energien und deren Verteilung leistet die Wüstenrot Versicherungs-AG einen positiven Beitrag zu einer reibungslosen Energiewende (**SDG 7&9**). Durch diese Assetklasse, die sich noch im Aufbau befindet, lassen sich somit in besonderem Maße stabile Erträge mit einer positiven Wirkung auf ESG-Faktoren erzielen. Durch kommunale Veranlagungen, die sich auf den Wirtschaftsstandort Österreich fokussieren, sollen Projekte mit einem Mehrwert für die lokale Bevölkerung und die lokale Wertschöpfung begünstigt werden (**SDG 11**). Als Qualitätsmerkmal werden uns zukünftig, bei der Auswahl von Investments mit positiver Wirkung auf Nachhaltigkeitsfaktoren, insbesondere auch die Vorgaben aus der Taxonomie-Verordnung 2020/852 der Europäischen Union behilflich sein.

Dekarbonisierung im Immobiliensektor

Der Energieverbrauch durch Gebäude ist nicht nur weltweit, sondern auch in Österreich für einen erheblichen Anteil aller Treibhausgas-Emissionen verantwortlich. Durch die Finanzierung des Neubaus oder der Sanierung (siehe beispielsweise Punkt 6.1. „Sanieren und Energie sparen“) von energieeffizienten Immobilien trägt die Wüstenrot Gruppe zur Vermeidung von Treibhausgas-Emissionen bei. Gleichzeitig, stärkt ein niedrigerer Energieverbrauch der Immobilien, in Anbetracht steigender Energiekosten, auch die finanzielle Resilienz unserer Kund:innen und Mieter:innen. Die Wüstenrot Gruppe hat sich 2021 für die Erhebung des Treibhausgas-Fußabdrucks im Hypothekarkreditportfolio der Bausparkasse Wüstenrot AG und im Immobilienportfolio der Wüstenrot Versicherungs-AG entschlossen. Dadurch lässt sich einerseits ein erweiterter Detailgrad im Sinne der Klimarisikobetrachtung erzielen und andererseits dient diese Messung als Basis für klimaschützende Optimierungsmaßnahmen (**SDG 13**). Richtungsweisend für klimarelevante Maßnahmen im Immobiliensektor werden in Zukunft insbesondere die Vorgaben aus der Taxonomie-Verordnung 2020/852 der Europäischen Union herangezogen. Zudem

plant die Bausparkasse Wüstenrot AG die Begebung von Green Bonds. Durch diese Emissionen wird institutionellen Anleger:innen mit Fokus auf ökologische Aspekte die Möglichkeit gegeben, zielgerichtet den positiven Effekt der Emittentin auf Nachhaltigkeitsfaktoren zu unterstützen. Voraussetzung für die Emission eines Green Bonds ist ein entsprechendes Regelwerk (Green Bond Framework), welches sich in der Bausparkasse Wüstenrot AG an den Green Bond Principles der ICMA-(International Capital Market Association-)Standards orientieren wird. Die Emissionserlöse aus den Green Bonds werden zur Finanzierung beziehungsweise Refinanzierung entsprechender grüner Kreditforderungen verwendet. Aufgrund des Geschäftsmodells der Bausparkasse Wüstenrot liegt ein besonderer Fokus auf der Kategorie umweltfreundliche beziehungsweise grüne Gebäude. Für Investoren ergibt sich dadurch eine erhebliche Chance, als Maßnahme zum Klimaschutz die Dekarbonisierung des Immobiliensektors zu unterstützen. Weiters lassen das Geschäftsmodell der Bausparkasse Wüstenrot AG und das zugrunde liegende österreichische Bausparkasengesetz per se keine Finanzierungen in Zusammenhang mit kontroversen Themen zu.

7. Sozialbelange

Als österreichisches Großunternehmen mit langer Tradition ist sich die Wüstenrot Gruppe ihrer gesellschaftlichen Verantwortung bewusst. Mehr als 1,53 Millionen Kund:innen vertrauen auf den verantwortungsvollen Umgang mit ihren finanziellen Angelegenheiten und rund 1.446 Mitarbeiter:innen und ihre Familien allein in Österreich vertrauen Wüstenrot als einem zuverlässigen und fairen Arbeitgeber.

Als Risiken aus der Geschäftstätigkeit, die mit negativen Auswirkungen auf Sozialbelange verbunden sind, wurden – in Hinblick auf das Geschäftsmodell als Kreditinstitut – vor allem folgende Bereiche identifiziert:

- Chancengleichheit im Sinne eines barrierefreien Zugangs zu den angebotenen Produkten und Dienstleistungen (räumliche und digitale Barrierefreiheit)
- Nachhaltigkeit von Kundenbeziehungen
- Soziale Verantwortung als Großunternehmen
- Sicherheit in Form einer ordnungsgemäßen Geschäftsfortführung im Krisenfall



7.1. Ferialarbeitsplätze, Praktika, Unternehmenspräsentationen für Schulen und Organisation von Vorträgen

Die Wüstenrot Gruppe bietet in den verschiedensten Bereichen (Backoffice, Jura-Abteilungen, Personal, Datendienste, Rechnungswesen, Treasury, Risikomanagement, Mathematik et cetera) Praktika beziehungsweise Ferialjobs an. Junge Menschen, Schüler:innen und Student:innen, haben hier nicht nur die Möglichkeit, das Berufsleben kennenzulernen, sondern verdienen dabei auch Geld, um sich Wünsche zu erfüllen. Bei den Tätigkeiten und Aufgaben werden sie in die arbeitsorganisatorischen Abläufe eingebunden, lernen, Mitverantwortung zu übernehmen, und erfahren, wie ein Büroalltag abläuft. Zu den wichtigsten Erfahrungen zählt sicher das Kennenlernen des sozialen Zusammenlebens in der Arbeitswelt: Sie werden in Teams aufgenommen, haben die Möglichkeit, sich selbst zu integrieren, und leisten so einen wertvollen Beitrag zur Teamarbeit. Häufig entsteht aus diesen Kontakten eine langfristige Zusammenarbeit. Die Wüstenrot Gruppe ist daher bemüht, freie Stellen mit beispielsweise Praktikant:innen zu besetzen. Im Jahr 2021 wurden insgesamt zehn Ferialjobs und Praktika in der Bausparkasse Wüstenrot AG und weitere sieben Ferialjobs und Praktika in der Wüstenrot Versicherungs-AG vergeben.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. und Wüstenrot poisťovňa, a.s. bieten den Student:innen Kurz- oder Langzeitjobs in einer Vielzahl von Bereichen an. Die Student:innen sammeln Erfahrungen in der Verwaltung, nehmen aber auch anspruchsvollere berufliche Tätigkeiten in den Bereichen Personal, Recht, Vertragsverwaltung, Marketing, Finanzen und so weiter wahr. Eine solche Zusammenarbeit mit den Student:innen führt häufig zu einer Festanstellung. Während des Jahres 2021 hat die Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. genauso wie die Wüstenrot poisťovňa, a.s. fünf Praktikant:innen angestellt, für welche ein spezielles Adaptionsprogramm mit der Perspektive der Daueranstellung nach Beendigung des Studiums geboten wurde. Während des gesamten Programms wurden sie von einem Mentor betreut.

Die **Wüstenrot stambena štedionica d.d.** bietet Studierenden ebenfalls kurzfristige Beschäftigungsmöglichkeiten, vor allem in administrativen Bereichen und im Callcenter. Im Jahr 2021 wurden insgesamt 24 Praktikant:innen beschäftigt.

Die **Wüstenrot životno osiguranje d.d.** bietet Studierenden ebenso kurzfristige Beschäftigungsmöglichkeiten, die hauptsächlich mit administrativen Tätigkeiten verbunden sind. Es werden auch Vorlesungen für Schüler:innen und Lehrer:innen organisiert, die der Verbesserung der finanziellen Bildung dienen.

In der **Wüstenrot Datenservice GmbH** werden seit Jahren erfolgreich die Kooperationen mit berufsbildenden Schulen, Fachhochschulen und Universitäten gepflegt. Ziel ist es, möglichst frühzeitig Kontakt zu Studierenden herzustellen und sie über Praktika oder Teilzeitbeschäftigungen an das Unternehmen zu binden. Beispiele dafür sind Besuche und zum Unterrichtsstoff passende Themenvorträge an den

Standorten, Einladungen zu Exkursionen in das Unternehmen, Veranstaltungen wie „C'IT@Work“, bei denen Schüler:innen der HTL und FH erfahren, wie und woran gearbeitet wird, bis hin zur Teilnahme an Kooperationsangeboten wie study.works.support mit der FH Urstein, bei denen Studierenden eine Teilzeitstelle angeboten wird.

Hierauf wird aufgrund des derzeitigen Fachkräftemangels in der IT-Branche auch ein besonderes Augenmerk gerichtet. 2021 konnten solche Besuche und Veranstaltungen jedoch aufgrund der Corona-Kontaktbeschränkungen nur sehr begrenzt durchgeführt werden. Dennoch sind alle Praktika-/Teilzeit-Stellen mit sehr kompetenten jungen Menschen besetzt und die Nachfrage übertrifft die Aufnahmemöglichkeiten. Bedingt durch Covid-19 fanden einige Veranstaltungen virtuell statt (zum Beispiel C'IT@Work, Bewerber:innen-Training für die HTL Hallein). Besondere Beachtung fand die Durchführung eines Remote-Praktikums im Bereich Software-Entwicklung (HTL Hallein), das als Best-Practice-Beispiel auch von der Industriellenvereinigung angeführt wurde.

Die Abteilung Personal-Recruiting führt laufend Veranstaltungen durch, bei denen in Zusammenarbeit mit Schulen, diversen Veranstalter:innen, Universitäten und Fachhochschulen verschiedene Themen bearbeitet werden. Dabei haben Berufseinsteiger:innen die Möglichkeit, Arbeitsumfeld und Berufsbilder näher kennenzulernen. Neben fachlichen Fragen aus der Finanzbranche wird hier besonders auf das Thema „Wie bewerbe ich mich richtig –Tipps aus der Praxis“ eingegangen. Workshops zu diesem Thema werden sowohl online/remote als auch direkt an Schulen, Universitäten und bei Messen abgehalten und liefern so wertvolle Infos für die eigene Bewerbung.

7.2. Barrierefreiheit

Die Wüstenrot Gruppe investiert laufend in eine barrierefreie Infrastruktur in den Filialen. Die Zentralen in Wien und Salzburg und fast alle Filialen sind barrierefrei zu erreichen. Bei einer Neuanmietung/einem Umbau von Filialen achtet die Wüstenrot Firmengruppe genau auf deren barrierefreie Erreichbarkeit.

7.3. Weiterentwicklung des Wüstenrot Webauftrittes

Bei der Weiterentwicklung des Webauftrittes wuestenrot.at wird bei der Integration neuer Produktseiten (wie beispielsweise für die Sofortschutz:Unfall) sowie der Einbindung anderer aktueller Elemente (beispielsweise Teaser für Aktionen) immer wieder darauf geachtet, dass der Webauftritt auf sämtlichen Endgeräten (mobil, Desktop oder Tablet) optimal dargestellt wird. Dies gilt für alle Formulare, Rechner und sonstigen Inhalte. Es bleibt stets gewährleistet, dass diese unabhängig vom gewählten Endgerät weiterhin problemfrei genutzt werden können. Besondere Beachtung findet zudem die Beratersuche, die kontinuierlich optimiert wurde. Mit ihr können Kund:innen ihre:n persönliche:n Berater:in in der Umgebung schnell und gezielt finden.

Auf klickmal.at vereint die Wüstenrot Gruppe alle Produkte, die online berechnet oder auch direkt digital abgeschlossen werden können. So wurde zuletzt auch die Sofortschutz:Unfall, Österreichs erste Unfallfolgenversicherung dieser Art, integriert. Darüber hinaus war 2021 auf klickmal.at auch die Landingpage der erfolgreichen „Baumpflanz“-Aktion vertort: Für jedes Vorsorgeprodukt, das im Aktionszeitraum abgeschlossen wurde, setzte die Wüstenrot Gruppe einen Baum in der Steiermark – und damit auch ein Zeichen in Sachen Nachhaltigkeit.

Neben einem Überblick über alle Produkte und aktuelle Aktionen haben Kund:innen auf klickmal.at in ihrem digitalen Kundenkonto jederzeit die Möglichkeit, all ihre abgeschlossenen Produkte einzusehen. Sie können alle ihre Dokumente, Rechnungen, Polizzen und vieles mehr sicher elektronisch verwahren und ihren gesamten Schriftverkehr digital abwickeln. Außerdem können sie zur Unterstützung ihre:n persönliche:n Finanzberater:in direkt mit nur einem Klick kontaktieren. Besonders erwähnenswert sind auch die Services von klickmal.at für (potenzielle) Kreditkund:innen. Von der direkten digitalen Immobilienbewertung bis hin zur praktischen und hilfreichen Finanzierungscheckliste unterstützt klickmal.at Kund:innen sowie Mitarbeiter:innen beim Einreichen von Darlehensunterlagen. Zudem wird die Darlehensgenehmigung beschleunigt (siehe dazu auch die Digitalisierung des Finanzierungsprozesses). Dank einer neuen White-Label-Lösung bei Bauspar-Strecken ist der Wüstenrot Rechner nun auch bei Bank99 AG, der Deniz Bank AG und durchblicker.at integriert. Kund:innen können den Rechner nutzen und direkt auf den entsprechenden Seiten Wüstenrot Bausparprodukte abschließen.

Die **Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.** und die **Wüstenrot poisťovňa, a.s.** haben ihren Webauftritt wuestenrot.sk, das Wüstenrot Vertriebsportal sowie das neue Kundenportal „Mein Wüstenrot“ für Rechner, Handys sowie Tablets optimiert. Somit wird die größtmögliche Zugänglichkeit des Webauftrittes für das breite Publikum sichergestellt und den Besucher:innen eine sofortige Interaktion mit dem Webauftritt sowie dem Online-Abschluss direkt per Handy oder Tablet ermöglicht. Aus der Sicht der Funktionalität und der Fähigkeit, den Kund:innen Auskunft zu geben und das Online-Geschäft zu realisieren, erfüllen die Webseiten die Anforderungen der heutigen Zeit. Eine Neugestaltung des Designs des Webauftrittes ist geplant. Die Internetplattform ist ein sehr wichtiges Kommunikationsmedium für die Kund:innen, das kontinuierlich zu entwickeln ist und hohe Aufmerksamkeit verdient. Es ist ein Schlüsselkommunikationsmittel des Unternehmens und ein wichtiger Verkaufskanal.

Die Nutzung dieses Mediums führt zu folgenden Vorteilen:

- Erhöhung des Komforts: Online Abschluss von zu Hause 24 Stunden täglich
- Kostenersparnis: Provisionsfreier Vertragsabschluss
- Entlastung des Call Centers: Gute, rechtzeitige und aktuelle Informationen durch die Webseite
- Umweltschutz: Papierloser elektronischer Vertragsabschluss

Das Kundenfeedback wird anhand von Anrufen im Call-center und von Beiträgen auf Facebook analysiert, wodurch wichtige Informationen über Beschwerden und Mängel sowie Schlüsselfragen seitens der Kund:innen schnell erkannt und anschließend in die Praxis umgesetzt werden.

Wüstenrot poisťovňa, a.s. hat sich zudem während des Jahres 2021 intensiv der Online-Annäherung an die Kund:innen gewidmet. Es wurde ein Online-Chat gestartet, über welchen die Kund:innen alle nötigen Informationen erhalten. Des Weiteren erneuerte die Wüstenrot poisťovňa, a.s. den Online-Kfz-Haftpflichtversicherungsrechner. Der Online-Kfz-Haftpflichtrechner ist einfacher, intuitiver und kundenorientierter. Die Kund:innen können die Kfz-Haftpflichtversicherung schnell und maximal bequem in drei Minuten überall abschließen.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. hat während der Einschränkungen im Zusammenhang mit Covid-19 ihre Tätigkeiten operativ in die Online-Umgebung verschoben. Nach der vom Staat ermöglichten Darlehensratenstundung konnten die Kund:innen das Ansuchen auf Ratenstundung online beantragen.

Der Webauftritt von **Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.** und **Wüstenrot poisťovňa, a.s.** wurde 2021 grundlegend umgestaltet. Mehrere Produktrechner wurden überarbeitet und aufgerüstet. Ein Beispiel hierfür ist der Online-Rechner für die Kfz-Haftpflichtversicherung, deren Relaunch von einer Werbekampagne begleitet wurde. Zudem wurde 2021 ein neuer Web Blog eingeführt, der praktische Artikel zu Mobilität, Wohnen, Gesundheit und Ökologie veröffentlicht.

7.4. Nachhaltige Kundenbeziehungen

Um die Produkte der Wüstenrot Gruppe nachhaltig zu optimieren, wird im Dialog mit den Kund:innen mittels eines Net Promoter Scores (NPS) die aktuelle Weiterempfehlungsbereitschaft gemessen. Ziel dabei ist es, durch eine hohe Kundenzufriedenheit das Vertrauen und die Loyalität von Kund:innen zu steigern und so eine nachhaltige Beziehung zu stärken. Die Kundenzufriedenheit ist somit ein wesentlicher und wichtiger Faktor für eine langfristige Kundenbindung.

Zur Messung werden die Wüstenrot Kund:innen nach Produktabschluss bei einer Finanzberaterin oder einem Finanzberater per Mail (monatlich) oder per Telefon (laufend) hinsichtlich ihrer Weiterempfehlungsbereitschaft befragt:

2021 gab etwas mehr als der Hälfte der befragten Kund:innen (57 %) an, Wüstenrot aktiv weiterempfehlen zu wollen. 95 % der befragten Kund:innen waren mit der Beratung zufrieden oder sehr zufrieden (vier oder fünf von fünf möglichen Sternen). Als besonders positiv empfanden die Kund:innen die Kompetenz (Berater:in kennt sich aus, erklärt verständlich) und die persönlichen Eigenschaften (Berater:in ist sympathisch, freundlich).

Durchschnittlich beträgt der Branchen-NPS für Banken der letzten Jahre 19 %, jener für Versicherungen 13 %. Die Schwellenwerte für das Gütesiegel „Excellent“ liegen für Versicherungen bei 28 % und für Banken bei 34 % (Quelle: Recommender 2021 – Telemark). Da die Wüstenrot Gruppe den NPS aktuell erst nach einem Produktabschluss erhebt, kann der Wert nicht direkt mit dem Recommender verglichen werden.

Zukünftig werden der NPS und die Kundenzufriedenheit noch stärker in die Vertriebssteuerung und Produktentwicklung aufgenommen, um die Zufriedenheit und eine nachhaltige Kundenbeziehungen weiter zu stärken. Zusätzlich werden die Kundenbedürfnisse regelmäßig mittels Marktforschung erhoben und die Produkte stetig auf Basis der Kundenwahrnehmung und -rückmeldung optimiert – weiterhin mit dem Ziel, Österreichs digitalster als auch persönlichster Finanzdienstleister zu werden.

7.5. Soziales Engagement / soziale Verantwortung

Die Wünsche und Sorgen der Menschen stehen für die Wüstenrot Gruppe stets im Mittelpunkt ihrer Bemühungen. Menschen, die in soziale Härtesituationen geraten und Hilfe brauchen, unterstützt die Wüstenrot Gruppe durch die gezielte Zusammenarbeit mit sozialen Einrichtungen.

7.5.1. Stiftung Kindertraum



Seit dem Jahr 2005 unterstützt die Wüstenrot Gruppe die Stiftung Kindertraum. Diese hat es sich zur Aufgabe gemacht, Herzenswünsche von Kindern und Jugendlichen mit Behinderungen und schweren Erkrankungen zu erfüllen. Die Wüstenrot Gruppe hilft dabei jährlich, einige dieser Wünsche zu realisieren.

7.5.2. Sozialwerk des Bundespräsidenten

Die Präsidenschaftskanzlei erhält jährlich von unverschuldet in Not geratenen Menschen zahlreiche Bitten um finanzielle Unterstützung. Auch 2021 konnte die Wüstenrot Gruppe der Institution und damit bedürftigen Menschen mit einer Spende unter die Arme greifen.

7.5.3. Gut Aiderbichl

Jahr für Jahr ermöglicht Gut Aiderbichl unzähligen zurückgelassenen, vergessenen und gequälten Tieren ein neues Zuhause. Die Wüstenrot Gruppe konnte im Rahmen ausgewählter Tierpatenschaften auch im vergangenen Jahr wieder eine finanzielle Unterstützung anbieten.

7.5.4. Österreichische Nationalbibliothek

Die Wüstenrot Gruppe unterstützt im Rahmen einer Firmenmitgliedschaft die Gesellschaft der Freunde der Österreichischen Nationalbibliothek.

7.5.5. Roll-On



Die Wüstenrot Gruppe unterstützt den Verein RollOn, der es sich als Ziel gesetzt hat, Anliegen und Interessen körper- und mehrfachbehinderter Menschen zu vertreten – unter besonderer Rücksichtnahme auf die Würde und den Lebenswert dieser Menschen.

7.5.6. Lions Club Hohensalzburg



Der Lions Club Hohensalzburg veranstaltet jährlich einen Adventskalender in Salzburg. Hierfür können Patenschaften erworben werden, mit deren Erlös regionale, soziale Projekte unterstützt werden. Die Wüstenrot Gruppe übernahm auch 2021 eine Patenschaft und förderte so Projekte benachteiligter oder bedürftiger Menschen.

7.5.7. fit4internet



Um mit Veränderungen, die die Digitalisierung mit sich bringt, Schritt halten zu können, ist es wichtig, möglichst umfassende digitale Kompetenzen aufzubauen. Der Verein fit4internet, bei dem auch die Wüstenrot Gruppe von Beginn an Mitglied ist, hat es sich zur Aufgabe gemacht, digitale Kompetenzen in Österreich zu steigern – und zwar in allen Altersgruppen. Auch 2021 nahm die Wüstenrot Gruppe sowohl am „Lehrlingshackathon“ als auch am „Coding-Day-4Kids“ teil – dabei bekamen Kinder und Jugendliche die Gelegenheit, auf spielerische Art und Weise in die Bereiche Programmierung & Coding einzutauchen

7.5.8. Ferienhort St. Wolfgang

Das Ziel des gemeinnützigen, unabhängig und sozial engagierten Vereins, der seit 1888 Feriencamps für junge Menschen durchführt, ist, jedem Kind schöne und erholsame Ferien zu ermöglichen. Kein Kind soll aus finanziellen Gründen von der Teilnahme an den Camps ausgeschlossen bleiben. Die Camps finden auf einem eigenen Camp-Gelände statt: 400.000 m² Ferienparadies mitten in der Natur mit Wald und Wiesen – direkt am Ufer des Wolfgangsees im österreichischen Salzkammergut gelegen. Dank des vom Ferienhort betriebenen „Ferienhort-Sozialfonds“ und der Unterstützung öffentlicher Stellen kann der Ferienhort bei der Finanzierung der Camp-Teilnahme helfen. Für jedes der angebotenen Camps können Ermäßigungen gewährt werden und in besonderen Fällen ist sogar die komplette Kostenübernahme möglich.

Die Wüstenrot Gruppe freut sich, hier geholfen und damit Kindern ein Feriencamp ermöglicht zu haben.

7.5.9. Österreichische Krebshilfe Salzburg

Die Sektion der Österreichischen Krebsgesellschaft Salzburg wurde im Jahre 1958 gegründet. Seit 1988 firmiert der Verein unter dem Namen Österreichische Krebshilfe Salzburg. Seit 1910 arbeitet die Österreichische Krebshilfe mit ihren umfangreichen Aktivitäten beharrlich an folgenden Zielen:

- Hilfe und Beratung für Erkrankte und Angehörige
- Enttabuisierung der Krebserkrankung
- Information über Vorsorge, Früherkennung
- Information über Krebstherapien und Nachsorge
- Bewusstseinsbildung in der Öffentlichkeit
- Förderung der Krebsforschung

2021 konnte die Wüstenrot Gruppe einen Teil zur Arbeit der Krebshilfe beitragen.

7.5.10. Caritas

Kernauftrag der Caritas ist es, Not zu sehen und zu handeln. Und für jene Menschen einzutreten, die keine Stimme haben. Das bedeutet, menschliches Leben von Anfang bis Ende zu achten und zu schützen sowie Menschen in Notlagen zu helfen – ungeachtet ihrer Herkunft, ihrer Religion oder ihres Geschlechts.

Es sind mehr als 1.600 Orte in ganz Österreich, an denen die Caritas Menschen in Not hilft, in den Bereichen Pflege, Menschen mit Behinderungen, Hospiz, in den Sozialberatungsstellen, im Einsatz für Familien in Not oder ältere Menschen, die sich die Heizung nicht leisten können. Die Caritas – das sind ihre hauptamtlichen Mitarbeiter:innen, aber vor allem die rund 57.000 Freiwilligen, die sich tagtäglich beherzt und professionell einsetzen.

Die Wüstenrot Gruppe konnte die Caritas wie in den Jahren zuvor auch 2021 mit etlichen wichtigen Sachspenden unterstützen.

7.5.11. AUSTRIA FOR LIFE

Mit der österreichweiten Initiative AUSTRIA FOR LIFE soll Menschen geholfen werden, die durch die Covid-19-Pandemie besonders stark getroffen wurden. Zudem wollen die Initiatoren verdeutlichen, wie wichtig gerade in dieser Zeit die Arbeit von Hilfsorganisationen wie der Caritas, der Diakonie, dem Hilfswerk, dem Roten Kreuz, der Volkshilfe oder dem Samariterbund für ein Land wie Österreich ist. Das Hauptaugenmerk der 2021 breit angelegten Spendenkampagne lag auf einer Live-TV-Show im Mai. In einem künstlerischen Spektakel wurde am Wiener Stephansplatz die Geschichte Österreichs und seiner Widerstandskraft in all ihren Facetten erzählt. Historische Persönlichkeiten hatten dabei ebenso ihren Auftritt wie Kulturschaffende und Stars von heute. Als Wüstenrot Gruppe waren wir stolzer Teil dieser Initiative, die Menschen helfen konnte und die die wichtige Arbeit der Hilfsorganisationen betonte.

7.5.12. Rote Nasen – Clown Doctors

Wüstenrot životno osiguranje d.d. unterstützt Rote Nasen – Clown Doctors, die mithilfe ihrer professionellen Auftritte, Humor und Lachen kranken Kindern ein Stück Spaß, Freude und Optimismus zurückbringen.

7.5.13. Weiteres soziales Engagement

Wüstenrot životno osiguranje d.d. unterstützt junge Leute, die in sozial schwierigen Umständen leben und Hilfe benötigen. Daneben engagiert sich das Unternehmen im Sport-Club, um neuen Mitgliedern jungen Alters die Sportausübung zu ermöglichen. Weiters spendet es an Einrichtungen, die Stipendien für Student:innen des Abschlussjahrgangs der Akademie der feinen Künste vergeben. Sowohl die **Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.** als auch die **Wüstenrot poisťovňa, a.s.** haben das Theater Teatro Wüstenrot finanziell unterstützt – trotz der Tatsache, dass die Theateraufführungen in der Slowakei wegen der Pandemie begrenzt oder sogar völlig eingestellt wurden.

7.6. Sportsponsoring

Die Wüstenrot Gruppe stellt den Menschen mit all seinen Fähigkeiten, Eigenheiten und Handicaps ins Zentrum ihrer Bemühungen. Das Verantwortungsbewusstsein des Konzerns erstreckt sich auch auf weitere wichtige gesellschaftliche Anliegen, die unmittelbar mit dem Unternehmenszweck verbunden sind: die Förderung des Sports und die Unterstützung von Menschen, die von sozialen Schicksalen betroffen sind.

So hat es sich das Unternehmen zur Aufgabe gemacht, den Behindertensport in Österreich weiter zu fördern, und unterstützt seit vielen Jahren den zweifachen Olympiasieger Günther Matzinger. Zudem konnte die Wüstenrot Gruppe auch weiteren Initiativen und Projekten helfen.

7.6.1. Sporthilfe Österreich

Die Österreichische Sporthilfe und ihre Partner verstehen sich als lebendige Wertegemeinschaft, als eine große Sportfamilie, die unsere Sporttalente auf ihrem Weg zu Erfolgen unterstützt. Nicht nur finanziell, sondern auch bei Karriereplanung und Persönlichkeitsentwicklung – immer verbunden mit dem Aspekt der sozialen Absicherung.

Die so geförderten Sportler:innen sind für fast 90 % aller österreichischen Erfolge bei internationalen Wettkämpfen, Weltmeisterschaften, Olympischen Spielen und Paralympics verantwortlich.

Österreich ist ein kleines Land mit großen Sporttalenten. Eine Investition in unsere Sporttalente – in die Sporthilfe – ist eine Investition in die Zukunft. Eine Zukunft, für die wir, als Wüstenrot Gruppe, auch im vergangenen Jahr erneut unseren Beitrag geleistet und die Sporthilfe Österreich unterstützt haben.

7.6.2. Padel Tennis

Vier Spieler, ein Ball, jede Menge Spaß und Action. Nicht umsonst ist Padel in Europa der Trendsport schlechthin. In den 1960er-Jahren wollte der Mexikaner Enrique Corcuera beim Bau seines neuen Hauses einen Tennisplatz im Garten anlegen lassen. Mangels Platz entschied er, die Mauern mit einzubeziehen, und spielte fortan nicht mehr Tennis, sondern „Padél“. Aus seinen vier Wänden verbreitete sich der Sport zunächst über ganz Lateinamerika und nach Spanien, wo mittlerweile an knapp 12.000 Locations gespielt werden kann. Nun sorgt er in Österreich für Furore und erobert die Herzen der Sportbegeisterten im Sturm. Um den Sport in Österreich besser zu etablieren und mehr Menschen zugänglich zu machen, unterstützt die Wüstenrot Gruppe einerseits das österreichische Nationalteam im Padel Tennis und andererseits die PADELZONE, die sehr viele Padel Courts in Österreich betreibt und diesen Sport durch den weiteren Infrastrukturausbau fördern möchte.

7.6.3. Österreichischer Handballbund (ÖHB)

Das Ziel des Verbunds ist es, durch Gemeinsamkeit, Professionalität und Flexibilität die interne Zusammenarbeit im österreichischen Handball partnerschaftlich umzusetzen, sicherzustellen und zu optimieren.

Die Wüstenrot Gruppe freut sich, 2021 Partner des ÖHB gewesen zu sein.

7.6.4. Laufmeeting Andorf

Jährlich begrüßt das Laufmeeting in Andorf nationale wie internationale Sportler:innen auf Top-Niveau. Das Meeting ist eines der größten Highlights im österreichischen Leichtathletik-Kalender und sorgt Jahr für Jahr für Furore. Die Wüstenrot Gruppe ist stolz, schon seit 2014 Partner der Veranstaltung zu sein.

7.7. Persönliches Engagement der Mitarbeiter:innen

Trotz aller Herausforderungen, die das Jahr 2021 mit sich brachte, fanden erneut zahlreiche Mitarbeiter:innen Zeit, um sich ehrenamtlich zu engagieren oder auf andere Art und Weise der Gesellschaft etwas zurückzugeben. Dieses Engagement holen wir stets „vor den Vorhang“, um damit den wichtigen Einsatz für die Gesellschaft zu ehren, für das Ehrenamt sensibilisieren und zur Nachahmung zu motivieren. So wurden auch 2021 auf internen wie externen Kanälen diverse Geschichten kommuniziert – auch um unseren Dank für diese großartigen Einsätze auszudrücken.

Die Mitarbeiter:innen der **Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.** und der **Wüstenrot poisťovňa, a.s.** haben an der Veranstaltung „Wie viel Liebe passt in eine Schuhschachtel“ teilgenommen. Die Veranstaltung soll einsamen und zurückgezogen lebenden Senior:innen helfen. Die beteiligten Mitarbeiter:innen bringen eine Schuhschachtel mit Geschenken für Senioren in die Zentrale. Die Schachteln werden dann von Wüstenrot an das ausgewählte Altersheim geliefert.

7.8. Business Continuity Planning

Als Finanzdienstleistungsunternehmen hat die Wüstenrot Gruppe Österreich ein großes Eigeninteresse an der Sicherstellung eines ordnungsgemäßen und unterbrechungsfreien Geschäftsbetriebs, zumindest auf dem Niveau eines Notbetriebs. Dieser Anspruch gilt auch für ausgelagerte Geschäftsprozesse und Tätigkeiten.

Das Business Continuity Management (BCM) in der Wüstenrot Gruppe ist ein ganzheitlicher Managementprozess, der potenzielle Bedrohungen für eine Organisation und die Auswirkungen auf den Geschäftsbetrieb identifiziert. Es ist ein Rahmenwerk für den Aufbau einer organisatorischen Widerstandsfähigkeit, mit dem Ziel, die Interessen der wichtigsten Stakeholder, die Reputation, die Marke und die wertschöpfenden Aktivitäten der Organisation zu schützen. Die Risiken und Bedrohungsszenarien der Wüstenrot Gruppe werden jährlich analysiert, neu bewertet und aktualisiert. Zusätzlich wird jährlich auch die Business-Impact-Analyse (BIA) durchgeführt. Diese wurde 2021 komplett neu überarbeitet und das Ergebnis in einem Managementbericht festgehalten. Des Weiteren werden interne BCM-Schulungen auf jährlicher Basis abgehalten.

Die vom Jahr 2020 auf 2021 verschobene Krisenübung konnten wir, unter Berücksichtigung der erschwerten Covid-19-Auflagen, erfolgreich durchführen. Hierbei wurde ein aktuelles Szenario ausgewählt und durchgespielt. In dieser Übung konnte bestätigt werden, wie wichtig eine enge Verzahnung der Krisen- und Business-Continuity-Organisation mit der technischen IT-Notfallplanung der Wüstenrot Datenservice GmbH ist.

Die technisch ausgefeilten Notfallszenarien werden seitens der Wüstenrot Datenservice GmbH periodisch überprüft und beübt. Zusätzlich wird die **Wüstenrot Datenservice GmbH** jährlich durch ein unabhängiges Prüfunternehmen (KPMG) nach Industriestandard ISAE3402 zertifiziert.

Die **Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.** und die **Wüstenrot poisťovňa, a.s.** verfügen jeweils über Aktionspläne zur Wiederherstellung kritischer Prozesse und Aktivitäten, die regelmäßig überprüft werden. Das Krisenmanagement besteht aus zwei Plänen. Die Hauptziele des Notfallplans sind, Wüstenrot auf einen Vorfall oder eine Bedrohung vorzubereiten, sowie die Sicherheit der Menschen zu gewährleisten. Der Notfallplan beschreibt auch die Abfolge von Schritten, die zur Stabilisierung der Situation erforderlich sind, und beinhaltet die Erstellung des „Management Center“, in dem das Management des Unternehmens (oder des Krisenstabs) alle notwendigen Aktivitäten koordiniert und unterstützt. 2021 wurden im Rahmen der Aktualisierung der Dokumentation die Kontinuitätspläne der Organisationseinheiten, welche die kritischen Prozesse der Gesellschaft gewährleisten, getestet.

Die **Wüstenrot stambena štedionica d.d.** verfügt im Falle außerordentlicher Ereignisse über einen Plan zur Verwaltung der Geschäftskontinuität. Ziel ist es, die nachhaltige Durchführung der wichtigsten Geschäftsprozesse und des Informationssystems in Situationen, die die Beendigung der Geschäftstätigkeit verursachen, zu ermöglichen. Es gibt drei unterschiedliche Szenarien, welche von der Menge und dem Typ der kritischen Infrastruktur, die aufgrund der Not-situation getroffen wurde, abhängig sind.

Die **Wüstenrot životno osiguranje d.d.** verfügt über einen Business-Continuity-Plan und einen Disaster-Recovery-Plan, in welchem Reaktionszeiten definiert und Teams von verantwortlichen Mitarbeiter:innen ernannt werden. Das Unternehmen hat zudem Verfahren zum Homeoffice evaluiert, flankiert von Datensicherheitsprotokollen und allen erforderlichen technischen Voraussetzungen. Der Service für die Kund:innen wurde unter anderem dank dieser Maßnahmen ordnungsgemäß und pünktlich durchgeführt.

8. Arbeitnehmer:innen

Von großer Bedeutung für die Wüstenrot Gruppe sind die Kompetenz und Motivation der Arbeitnehmer:innen. Dies schafft die Basis für eine professionelle, flexible und freundliche Arbeitsweise. Risiken aus Geschäftstätigkeit oder Geschäftsbeziehungen, die mit negativen Auswirkungen auf die Arbeitnehmer:innen verbunden sind, wurden erhoben.

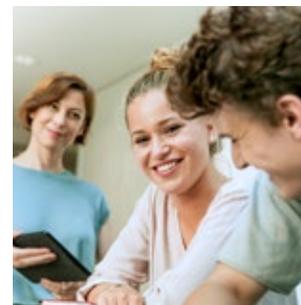
Wüstenrot setzt sich für ein Arbeitsumfeld voller **Respekt, Verständnis, Vertrauen, Flexibilität, Fairness und Chancengleichheit** ein. In diesem Zusammenhang sind insbesondere folgende Bereiche betroffen:

- Mitarbeiterentwicklung
- Frauenanteil
- Gesundheit der Mitarbeiter:innen
- Jugendförderung (zum Beispiel Lehrlingsprogramme)
- Vorsorge für ältere Mitarbeiter:innen

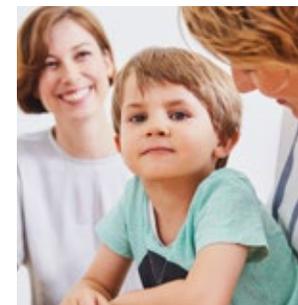
Die Mitarbeiter:innen haben unabhängig von Geschlecht und Familienstand, Hautfarbe, Sprache, politischem oder anderem Denken, Gewerkschaftstätigkeit, nationaler oder sozialer Herkunft, Eigentum, Abkunft oder beruflicher Stellung das Recht auf Gleichbehandlung in Bezug auf den Zugang zu Beschäftigung, Vergütung und Arbeitsablauf, berufliche Bildung sowie Arbeitsbedingungen im Bereich der arbeitsrechtlichen Verhältnisse. Niemand darf am Arbeitsplatz im Zusammenhang mit der Ausübung der arbeitsrechtlichen Verhältnisse verfolgt oder anderweitig bestraft werden, wenn er gegen andere Mitarbeiter:innen oder gegen den Arbeitgeber eine Beschwerde, Klage oder einen Antrag auf Einleitung einer strafrechtlichen Verfolgung einreicht.



Identität & Werte



Aus- & Weiterbildung



Familie & Karriere



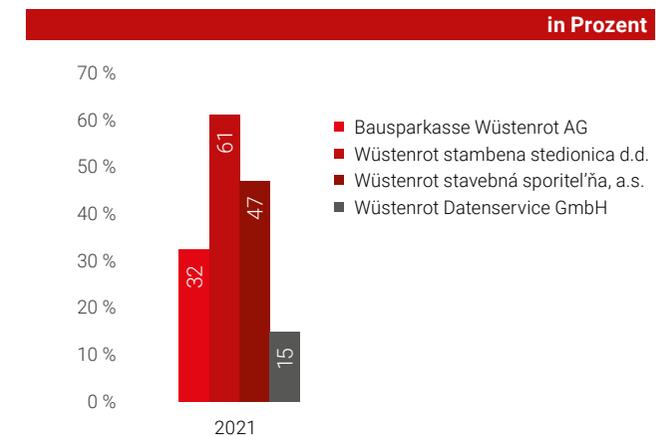
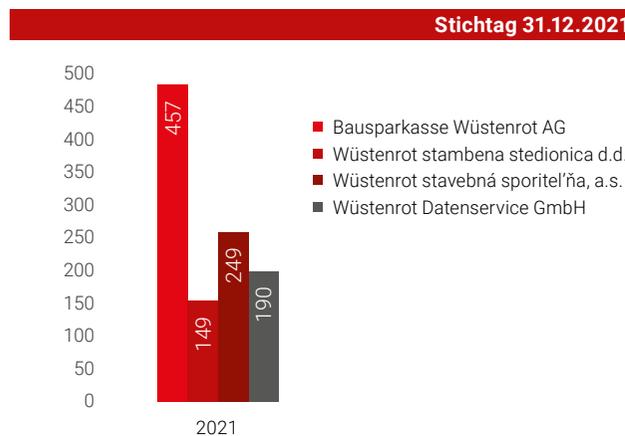
Fit & Gesund

8.1. Entwicklung der Mitarbeiterzahl in Köpfen

8.2. Anteil der Frauen in Führungspositionen

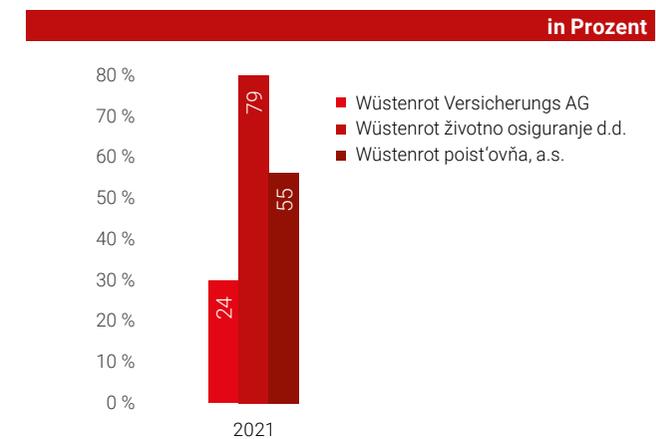
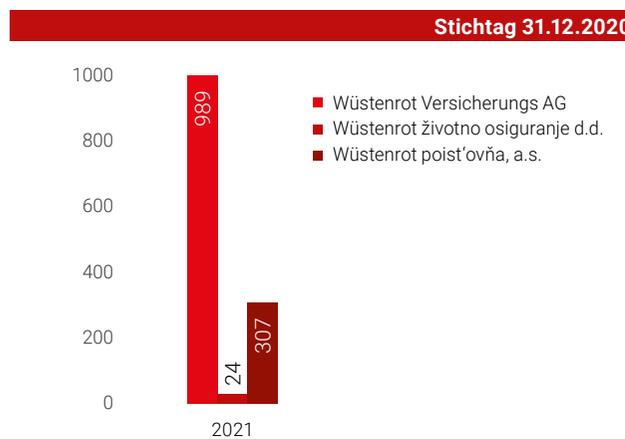
8.1.1. Wüstenrot Kreditinstitutionsgruppe

8.2.1. Wüstenrot Kreditinstitutionsgruppe



8.1.2. Wüstenrot Versicherungsgruppe

8.2.2. Wüstenrot Versicherungsgruppe



8.3. Mitarbeiterförderung und Entwicklung

Wichtige Elemente der aktuellen Personalstrategie sind das Finden, Binden und Entwickeln kompetenter und engagierter Arbeitnehmer:innen in allen Zentralbereichen und im Vertrieb der Wüstenrot Gruppe. Das Unternehmen folgt so dem zeitgemäßen Ansatz von Talent-Management. Der Begriff „Talent“ meint nicht „Elite“, sondern bezieht sich auf notwendige und zukunftsorientierte Kernkompetenzen unternehmensweit. Talent-Akquisition und Talent-Entwicklung bilden die Teile eines gesamtheitlichen Talent-Managements. Die Wüstenrot Gruppe bietet daher allen Arbeitnehmer:innen die Möglichkeit der laufenden Weiterbildung. Diese können sowohl an internen wie auch externen Bildungs- und Entwicklungsmaßnahmen teilnehmen, die unterstützt und gefördert werden.

Laufende Weiterbildungen verbessern gleichzeitig den Kundenservice und kommen daher nicht nur Arbeitnehmer:innen und der Wüstenrot Gruppe, sondern letztlich auch den Kund:innen zugute.

8.3.1. Unterstützung des Engagements der Mitarbeiter:innen

Um die Unternehmenskultur und das Engagement zu fördern, bieten die **Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.** und die **Wüstenrot poisťovňa, a.s.** fast alle offenen Stellen vor allem den internen Mitarbeiter:innen an. Eine weitere Aktivität ist das Referenzprogramm „Suche nach neuen Mitarbeiter:innen“. Für offene Stellen können Mitarbeiter:innen geeignete externe Kandidat:innen vorschlagen. Ziel ist es, den Anteil der durch dieses Programm besetzten Stellen gegenüber den üblichen Rekrutierungsformen zu erhöhen.

Für neu eingestellte Mitarbeiter:innen wird ein Einführungskurs „Wütajte!“ (Willkommen!) organisiert – eine Reihe von Vorlesungen und Anweisungen für neue Kolleg:innen, um sich so schnell wie möglich an das neue Umfeld anzupassen. Vor Ablauf der Probezeit wird das Anpassungsgespräch de:r HR-Beauftragten mit eine:r neuen Kolleg:in durchgeführt, um die Gesamtzufriedenheit de:r neuen Kolleg:in im Unternehmen und ihrem beziehungsweise seinem Team zu überprüfen, inwieweit ihre beziehungsweise seine Erwartungen erfüllt werden beziehungsweise welche Hilfe oder Ratschläge sie oder er benötigen würde.

Mit Mitarbeiter:innen, die sich entschließen, das Unternehmen selbst zu verlassen, werden „Exit-Interviews“ geführt. Ziel ist es, die Erfahrungen der Mitarbeiter:innen zu sammeln, die Gründe für die Beendigung des Arbeitsverhältnisses zu verstehen, Prozesse, Verfahren und das Klima für weiterhin beschäftigte Mitarbeiter:innen zu verbessern und gute Beziehungen zu ausscheidenden Mitarbeiter:innen aufrechtzuerhalten.

Die **Wüstenrot poisťovňa, a. s.** wurde im Wettbewerb der besten Arbeitgeber:innen 2021 als Top-10-Arbeitgeber im Finanzsektor in der Slowakei ausgezeichnet.

In der **Wüstenrot Datenservice GmbH** kümmert sich eine eigene Stabsstelle um den Themenbereich Wissensmanagement, die sich mit allen Belangen der Aus- und Weiterbildung befasst. Diese Stabsstelle wurde, wie auch die Lehrlinge, in die Abteilung ITPE integriert, um die Aus- und Weiterbildung sowie die Rekrutierung von Mitarbeiter:innen an einer Stelle zu bündeln und ideal aufeinander abstimmen zu können. Eine intensive Lehrlingsausbildung in den Bereichen Anwendungsentwicklung und Technik trägt vorrangig zum Ausbau der Mitarbeiterbasis bei. Aber auch die Weiterbildung derzeitiger Mitarbeiter:innen in Verwendung neuer Technologien fördert die Stärkung der Innovationskraft in der Wüstenrot Datenservice GmbH. Alternative Formate wie Suggestion-Box, FedEx Days, Open Friday und ähnliche werden gefördert und, soweit es die Covid-19-Situation zulässt, durchgeführt.

8.4. Betriebliche Gesundheitsförderung

Es ist der Wüstenrot Gruppe ein großes Anliegen, ihre Arbeitnehmer:innen aktiv bei einer gesunden Lebensführung im Rahmen der betrieblichen Gesundheitsförderung zu unterstützen.

Mit einer breiten Palette an unterschiedlichsten Maßnahmen und Angeboten für die Mitarbeiter:innen wurde Bewusstsein für die große Bedeutsamkeit eines langfristigen, körperlichen und geistigen Wohlbefindens, insbesondere auch in der Arbeitswelt, geschaffen.

Besonders um die Nachhaltigkeit und die Orientierung an dauerhaften positiven Auswirkungen der Gesundheitsförderung zu betonen, haben die Vorstände in der Wüstenrot Gruppe die betriebliche Gesundheitsförderung auch in Hinblick auf ihre Ziele als ganzheitliches nachhaltiges Konzept festgelegt.

Betriebliche Gesundheitsförderung der Wüstenrot Gruppe ist ein Bestandteil der Unternehmenskultur, der vom gesamten Unternehmen – von den Mitarbeiter:innen bis zur Führungsebene – bis heute und auch zukünftig mitgetragen wird. Auch im Kollektivvertrag für Angestellte der Banken und Bankiers sind die betriebliche Gesundheitsvorsorge und das betriebliche Eingliederungsmanagement unter § 29a verankert

Kernpunkte der betrieblichen Gesundheitsförderung (BGF) des Unternehmens:

- a) Nachhaltige und konzernweite Verankerung von betrieblicher Gesundheitsförderung bei Wüstenrot unter aktiver Nutzung aller zur Verfügung stehender Formen wie Einzelcoaching, Seminare, Vorträge, aber auch die Implementierung einer eigenen Gesundheits-App (Windhund-App)
- b) Auf- und Ausbau einer einheitlichen Informations- und Kommunikationsschiene
- c) Einbeziehung der Mitarbeiter:innen:
 - Feedbackbögen/Mitarbeiter:innenbefragungen
 - Rund 100 Mitarbeiter:innen aus den verschiedensten Bereichen wirken im Unternehmen als BGF-Multiplikatoren. Diese sind mit den Mitarbeiter:innen kontinuierlich im Gespräch und nehmen Anregungen und Wünsche zum Thema „Betriebliche Gesundheitsförderung“ auf.
 - Betriebsräte als Kontakt- und Ansprechpersonen
- d) Regelmäßige Treffen des Gesundheitsausschusses: Zweimal pro Jahr findet der Gesundheitsausschuss im Unternehmen statt. Da die Mitglieder aus unterschiedlichen Bereichen des Unternehmens kommen, ist ein flächendeckender kontinuierlicher und persönlicher Kontakt mit den Mitarbeiter:innen gewährleistet. Zum einen werden diese durch die Mitglieder des Ausschusses informiert, zum anderen bringen die Mitglieder des Gesundheitsausschusses Ideen und Vorschläge in den Steuerkreis ein.
- e) Erlangung des „Gütesiegels zur Betrieblichen Gesundheitsförderung“ (bis dato fünfmalige Verleihung (2021-2023, 2018- 2020, 2015-2017, 2012-2014, 2009-2011))

Heute zählen zum Gesundheitsmanagement der Wüstenrot Gruppe zahlreiche Maßnahmen, Vorträge und Workshops, welche einen fixen Bestandteil der Unternehmenskultur darstellen.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. und **Wüstenrot poisťovňa, a.s.** führten das Programm „Gesundes Unternehmen“ ein, um die Gesundheit der Mitarbeiter:innen zu schützen und angemessene Arbeitsbedingungen zu schaffen. Das Programm wird vom Sozialfonds des Unternehmens unterstützt.

Die Aktivitäten innerhalb des Konzepts „Gesundes Unternehmen“ wurden seit 2020 infolge der Covid-19-Pandemie begrenzt. Trotzdem ist es Anfang des Jahres 2021 gelungen, die beliebten Massagen am Arbeitsplatz für die Mitarbeiter:innen zu organisieren, und seit der Lockerung der Präventivmaßnahmen wurden den Mitarbeiter:innen ebenso wieder die begünstigten Eintritte in unterschiedliche Sportstätten in Form von Multisport-Karten gewährt.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s., Wüstenrot poisťovňa, a.s. und **Wüstenrot stambena štedionica d.d.** bieten mit den „Multisport Cards“ Rabatte auf sportliche Aktivitäten nach Auswahl der Mitarbeiter:innen. Unterstützt werden sowohl der Staffellauf als auch der Einzellauf beim „ČSOB Marathon“ – zwei bis drei Staffeln und Einzellaufer nehmen regelmäßig teil.

8.5. Wüstenrot-Sportclub

Der Wüstenrot Sportclub wurde bereits im Jahr 1968 gegründet und steht den Wüstenrot Mitarbeiter:innen, deren Familienmitgliedern sowie externen Mitgliedern zur Verfügung (aktuell 440 interne und externe Mitglieder). Das Angebot umfasst derzeit 18 verschiedene Sportarten wie beispielsweise Laufen, Klettern, Wintersport, Tennis, Pilates oder auch eine Kooperation mit einem Fitness-Studio in Unternehmensnähe.

8.6. Jährliche Gesundheitstage mit SIPCAN

Ziele der betrieblichen Gesundheitsförderung der Wüstenrot Gruppe sind die Gesundheitsvorsorge sowie die Prävention von lebensstilbedingten Risikofaktoren und deren Folgeerkrankungen (zum Beispiel Übergewicht, Diabetes, Fettstoffwechselstörungen und Herz-Kreislauf-Erkrankungen). Daher wurden jährliche Gesundheitstage ins Leben gerufen, welche von SIPCAN (Special Institute for Preventive Cardiology and Nutrition) seit dem Jahr 2012 in den Zentralen Salzburg und Wien durchgeführt werden.

Die Mitarbeiter:innen haben die Möglichkeit, Vorträge zu einem jeweiligen Schwerpunktthema (zum Beispiel Lebensstiländerung, Ernährung, Sport, Bewegung, ...) zu besuchen und anschließend persönliche Gesundheitschecks zu absolvieren. Auf Basis einer individuellen Analyse des Risikos für Herz-Kreislauf-Erkrankungen erfolgen ärztliche Vorsorge- und Therapieempfehlungen und Ratschläge für sinnvolle Korrekturen des Lebensstils.

8.7. Förderung und Betreuung von Lehrlingen

Den 41 Lehrlingen der Wüstenrot Gruppe (26 im Vertrieb, fünf in den Zentralen, zehn in der Wüstenrot Datenservice GmbH) wird neben der qualifizierten Fachausbildung (Außendienst-Grundausbildung beziehungsweise zentrales Onboarding-Programm) und der Einarbeitung am Arbeitsplatz auch der Besuch überregionaler Lehrlingswochen ermöglicht. Diese haben jedes Jahr einen anderen Fokus, aber sie decken immer einen fachlichen und einen sozialen Schwerpunkt ab. Darüber hinaus werden die Lehrlinge im Rahmen des Berufsschulbesuchs mit der Übernahme sämtlicher Berufsschulkosten (Anreise, Internat, Verpflegung, Unterlagen, Ausflüge) unterstützt.

In der Wüstenrot Datenservice GmbH wurden in Vergangenheit im Jahresrhythmus zwei bis drei Lehrlinge aufgenommen. Mit 2021 wurde die Anzahl aufgrund des zukünftigen Personalbedarfs angehoben und es haben zwei Lehrlinge im Beruf Systemtechnik und vier Lehrlinge im Beruf Coding begonnen. Zudem wurden die Lehrlinge der Abteilung ITPE zugeordnet, um eine einheitliche organisatorische Betreuung und Verwaltung sicherzustellen. Die Ausbildung findet weiterhin in Fachabteilungen statt beziehungsweise im Beruf Coding auch durch eine:n Mitarbeiter:in der Abteilung ITPE. Die Einschränkungen durch Covid-19 bedeuteten gerade für diese jungen Menschen eine besondere Herausforderung – sowohl in der betrieblichen Ausbildung als auch in der Berufsschule. Aber wir konnten alle Lehrlinge halten und eine sehr gute Ausbildung sicherstellen. Für das Jahr 2022 sind wiederum sechs neue Ausbildungsplätze angedacht. Die Übernahme der Absolvent:innen läuft, ist aber noch nicht abgeschlossen.

8.8. SARS-COV-2

2021 war insbesondere aufgrund der Einschränkungen im Zuge der Covid-19-induzierten Krise eine besondere Herausforderung. Dabei ist unser oberstes Prinzip und Ziel, die Gesundheit unserer Mitarbeiter:innen und Kund:innen zu schützen und gleichzeitig sicherzustellen, dass unser Geschäftsbetrieb weiterhin reibungslos läuft und wir die Anforderungen von Behörden und Regulierungsbehörden erfüllen. Im Jahr 2021 traf sich der Covid-19-Krisenstab regelmäßig, um die komplexe Situation laufend zu bewerten, die erforderlichen Maßnahmen in der Wüstenrot Gruppe umzusetzen und dabei jeweils die lokalen Gegebenheiten und die behördlichen Anordnungen zu beachten.

Alle Maßnahmen werden von einer umfassenden Kommunikation begleitet, einschließlich situationsabhängigen Ad-hoc-Informationen, Mails und einer speziellen Themenseite in unserem Intranet mit einem Fragen-und-Antworten-Katalog, um die Mitarbeiter:innen über die Pandemie-Situation auf dem Laufenden zu halten und sicherzustellen, dass sie die Schutzmaßnahmen genau kennen.

Überall dort, wo dies möglich und sinnvoll war, wurden die Mitarbeiter:innen angehalten, zu Hause zu arbeiten. Die Anwesenheitsquote wurde je nach Situation auf bis zu maximal 25 % gesenkt. Als vorteilhaft erwies sich, dass die Mitarbeiter:innen für die Arbeit in modernen offenen Arbeitsumgebungen bereits mit Laptops ausgerüstet waren.

Ermöglicht wurde dies durch den Einsatz unserer Kolleg:innen aus dem Bereich IT sowie aus anderen Infrastrukturbereichen. Außerdem haben wir Geschäftsreisen auf ein absolutes Minimum beschränkt.

Wüstenrot unterstützte 2021 seine Mitarbeiter:innen im ersten Halbjahr mit dem von der Abteilung Personalentwicklung organisierten und in Folge von den Mitarbeiter:innen sehr gut frequentierten Angebot regelmäßiger Covid-19-Testungen, zweimal pro Woche, in der Zentrale in Salzburg. Zusätzlich wurde unter Patronanz des Landes Salzburg im Juni eine Covid-19-Impfaktion für Mitarbeiter:innen und deren Familienangehörige angeboten. Rund 140 Personen nahmen diese Möglichkeit in Anspruch. Ergänzt wurde diese Maßnahme durch eine „Booster“-Impfaktion im Oktober 2021.

Die **Wüstenrot stambena štedionica d.d.** führte alle epidemiologischen Maßnahmen während der Covid-19-Krise durch und ermöglichte es den Mitarbeiter:innen, während des Lockdowns von zu Hause aus zu arbeiten. Diese Möglichkeit besteht weiterhin und wurde vertraglich vereinbart. Des Weiteren stellte das Management allen Arbeitnehmer:innen kostenlose serologische Tests auf IgG und IgM zur Verfügung, um die Infektionsrate festzustellen. Die empfohlenen Verhaltensregeln bezüglich Mindestabstand, Mund-Nasen-Schutzmasken und Hygienemaßnahmen gelten weiterhin.

Die **Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.** und die **Wüstenrot poisťovňa, a.s.** reagierten auf den unerwarteten Ausbruch der Erkrankung Covid-19 sehr behutsam – größte Priorität ist die Sicherheit und Gesundheit der Mitarbeiter:innen. Schon zu Beginn der Epidemie wurde die Arbeit mit Homeoffice-Regelung eingeführt und die Mitarbeiter:innen wurden mit der nötigen Technik ausgestattet. Die Schutzmaßnahmen (Mund-Nasen-Schutzmasken, Desinfektion der Arbeitsräume und so weiter) werden seit Beginn eingehalten und die Mitarbeiter:innen werden regelmäßig informiert. Im Laufe des Jahres wurde eine Zufriedenheitsumfrage der Mitarbeiter:innen zur Homeoffice-Regelung durchgeführt und deren Ergebnisse in der Umsetzung der Maßnahmen berücksichtigt. Die Arbeitsgruppe Covid-19 wurde zum Zweck der Sicherstellung der Kommunikation mit den Mitarbeiter:innen, zur Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen und zur operativen Maßnahmenumsetzung an den Arbeitsplätzen der Zentrale und in den Geschäftsstellen errichtet.

8.9. Familienfreundlichkeit

Als familienfreundliches Unternehmen und attraktiver Arbeitgeber hat sich die Wüstenrot Gruppe das Ziel gesetzt, sichere, langfristige und attraktive Arbeitsplätze zu bieten.

Durch individuelle Arbeitszeiten kann auf Bedürfnisse besser eingegangen und in bestimmten Situationen schneller reagiert werden. So kann die Wüstenrot Gruppe ihre Arbeitnehmer:innen in Notfällen unterstützen.

Die Vereinbarkeit von Beruf und Familie ist der Wüstenrot Gruppe ein großes Anliegen. Daher werden Mitarbeiter:innen mit Kindern durch spezielle Maßnahmen unterstützt:

- Arbeitszeitanpassung an die jeweiligen Bedürfnisse, insbesondere aufgrund der Notwendigkeit der Kinderbetreuung
- Angebot für zwei Wochen Kinderbetreuung in der „Insel – Haus der Jugend“ in den Sommerferien. Die Kosten trägt das Unternehmen.
- Das Angebot der betrieblichen Gesundheitsförderung steht auch Mitarbeiter:innen während der Karenzzeit zur Verfügung.
- Mit dem „Take-away“-Angebot der Betriebskantine kann auch Essen mit nach Hause genommen werden.

Seit Dezember 2019 ist die Wüstenrot Gruppe durch das Grundzertifikat Audit berufundfamilie für ihre Maßnahmen rund um die Vereinbarkeit von Beruf und Familie zertifiziert und mit dem staatlichen Gütezeichen als familienfreundlicher Arbeitgeber ausgezeichnet.

Die **Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. und die Wüstenrot poisťovňa, a.s.** ergreifen Maßnahmen zum Ausgleich von Beruf und Privatleben der Mitarbeiter:innen. Sie können eine Teilzeitbeschäftigung vor und nach der Rückkehr aus dem Mutterschafts- oder Elternurlaub beantragen, die derzeit von zehn Mitarbeiter:innen in Anspruch genommen wird. Die Arbeit im Homeoffice wurde zur Notwendigkeit in Zusammenhang mit der Verbreitung der Erkrankung Covid-19 seit Anfang des Jahres 2021. Die Mitarbeiter:innen konnten die Homeoffice-Regelung bis zu 100 % ihrer Arbeitszeit nutzen, IT-Technik sowie Mobiltelefone wurden zur Verfügung gestellt. Das Unternehmen betreut auch die Kinder der Mitarbeiter:innen und integriert Eltern in Mutterschafts- und Elternurlaub (derzeit 23 Mitarbeiter:innen). Jährlich werden ein Kinder- und Nikolaustag sowie eine Einführung des Bratislavaer Puppentheaters bei Wüstenrot organisiert. In diesem Jahr konnten die Veranstaltungen nicht stattfinden. Sie wurden daher angepasst und umbenannt in „St. Nikolaus hat ebenfalls Homeoffice“. Hier wurde den Kleinsten eine süße Überraschung nach Hause zugestellt.

8.10. Bistro – eine gesunde Jause und ein gesundes Mittagessen im Unternehmen

Die Betriebskantine (Bistro) der Wüstenrot Gruppe in der Zentrale Salzburg, welche von der SV Group betrieben wird, bietet den Wüstenrot Mitarbeiter:innen die Möglichkeit zu einem täglichen warmen Mittagessen. Zur Auswahl stehen verschiedene Menüs, welche immer ein vegetarisches Gericht beinhalten, ein frisches Salatbuffet, eine Tagessuppe, ein Nachtschiff und Getränke. Das Angebot fokussiert sich dabei auf regionale und saisonale Lebensmittel. Das Unternehmen übernimmt eine Kostenstützung. Mit dem „Live-easy-Angebot“ der Betriebskantine wird zusätzlich auf einen

gesunden Lebensstil geachtet: Gesunde Jause: täglich frisch belegte Vollkorn-Brote mit Kräuteraufstrichen. Als tägliches und gesundheitsbewusstes Angebot zur Jause stehen „Live-easy-Produkte“ (Vitalshake, Schichtjoghurt, Topfencreme, Obstsalat) zur Verfügung. Bei der Auswahl der Speisen zeigt das „Live-easy-Logo“ besonders leichte Speisen mit einer ausgewogenen Nährwertzusammensetzung. Seitens des Betriebsrats gibt es täglich einen frischen Obstkorb, welcher zur freien Entnahme in der Betriebskantine aufgestellt ist.

8.11. Förderung älterer Arbeitnehmer:innen

Die Vernetzung dienstjunger und erfahrener Mitarbeiter:innen ist der Wüstenrot Gruppe ein besonderes Anliegen. Gerade dafür wurde das Altersteilzeitmodell eingeführt. So gelingt es, dass die älteren Arbeitnehmer:innen einen wertvollen Beitrag zum Unternehmen Wüstenrot leisten und ihr Wissen in der Organisation bleiben kann.

8.12. Aufwendungen für betrieblichen Sozialleistungen im Jahr 2021

Für betriebliche Sozialleistungen (Betriebsarzt, Bistro, Familienzulage, Kinderzulage, Jubiläumsgeld, Kinderurlaubsgeld, Sportclub, Pensionskasse, Fahrtkostenvergütung, Hochzeitsgeschenk, Geschenk bei der Geburt eines Kindes, Arbeits- und Freizeit-UV, Firmenwohnungen, Betriebsausflug, Schitag, Gehaltsvorschuss et cetera) wurden im Jahr 2021 von der Wüstenrot Gruppe rund 4,7 Millionen Euro aufgewendet.

9. Achtung der Menschenrechte



Die Risiken aus der Geschäftstätigkeit, die mit negativen Auswirkungen auf die Achtung der Menschenrechte verbunden sind, wurden in Hinblick auf das Geschäftsmodell als Dienstleistungsunternehmen der Finanzwirtschaft beurteilt und auf folgende Bereiche zusammengefasst: Die Chancengleichheit ungeachtet von kultureller und ethnischer Herkunft, Geschlecht, Nationalität, Religion, Alter, Familienstand, sexueller Orientierung und Weltanschauung ist in der Wüstenrot Gruppe besonders wichtig. Dieser Grundsatz der Gleichbehandlung gilt auch uneingeschränkt für die Behandlung und Servicierung von Kund:innen. Die Wüstenrot Gruppe ist sich ihrer sozialen Verantwortung bewusst und bietet eine Arbeitsumgebung der Chancengleichheit. Jedes auf Einschüchterung und Unterdrückung abzielende Verhalten ist strikt untersagt. Zudem lehnt die Wüstenrot Gruppe Kinder-, Zwangs- und Pflichtarbeit in jeglicher Form strikt ab.

Negative Außenauftritte, die mit dem Gedankengut und der Unternehmenskultur der Wüstenrot Gruppe unvereinbar sind, sind zu unterlassen. Dies betrifft etwa Handlungen, die negative Rückschlüsse auf die Vertrauenswürdigkeit der Unternehmen nach sich ziehen. Postings in sozialen Medien, die menschenverachtende Ansichten zum Ausdruck bringen, können zu dienstrechtlichen Konsequenzen führen. Handlungen, die als sexuelle Belästigungen zu werten sind, werden keinesfalls toleriert. Der Begriff der sexuellen Belästigung ist hier weit zu verstehen und umfasst bereits Äußerungen, welche die betroffene Person in Verlegenheit bringen. Da es sich hierbei um sehr sensible Vorgänge handelt, wird der Maßstab jeweils an die individuellen Empfindungen der jeweiligen Betroffenen gesetzt. Im Falle von Belästigungen oder Diskriminierungen sind alle Arbeitnehmer:innen berechtigt, sich wahlweise an die Führungskräfte oder vertrauensvoll an den Betriebsrat oder (zum Beispiel im Rahmen des etablierten Hinweisgebersystems der Wüstenrot Gruppe) an den Compliance-Officer zu wenden, um die notwendige Unterstützung zu erhalten.

Die Pflicht zur Wahrung der Menschenrechte ist regelmäßig Bestandteil von Schulungen für bestehende und neu eintretende Mitarbeiter:innen. So wurde 2021 sichergestellt, dass sämtliche Mitarbeiter:innen der Wüstenrot Gruppe diesbezüglich zum Verhaltenskodex geschult sind. Neu eingetretene Mitarbeiter:innen müssen den E-Learning-Kurs zum Verhaltenskodex innerhalb der ersten Dienstmonate absolvieren.

FEHLENDE CHANCENGLEICHHEIT ODER DISKRIMINIERUNG

NEGATIVE AUSSENAUFTRITTE VON MITARBEITER:IN

(SEXUELLE) BELÄSTIGUNG

Im Einklang mit dem von der **Wüstenrot stambena štedionica d.d.** im Jahr 2017 erlassenen Code of Conduct sind alle Beschäftigten zur Befolgung der geltenden Gesetze und internen Vorschriften wie auch zur Einhaltung moralischer, ethischer und sozialer Normen und Grundsätze aufgefordert. Beleidigendes, belästigendes oder verletzendes Verhalten gegenüber Mitarbeiter:innen, Kolleg:innen oder Kund:innen ungeachtet von kultureller und ethnischer Nationalität, Religion, Herkunft, Geschlecht, Alter, sexueller Orientierung oder Familienstand ist verboten. Die Wüstenrot stambena štedionica d.d. bietet eine Arbeitsumgebung der Chancengleichheit. Weiters wird das jeweilige Vertriebsteam regelmäßig über die Kernwerte des Code of Conduct geschult.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. und **Wüstenrot poisťovňa, a.s.** haben jeweils eine Compliance-Richtlinie sowie einen Kodex, welche jegliche Form der Diskriminierung aufgrund von Geschlecht, sexueller Orientierung, ethnischer Herkunft, Nationalität, Muttersprache, Alter, Weltanschauung, ungünstigem Gesundheitszustand oder Behinderung, Glauben, Gewerkschaftstätigkeit, nationaler oder sozialer Herkunft, Eigentum oder anderer Stellung verbieten. Ebenso sind Mobbing, Bossing, sexuelle oder andere Belästigung am Arbeitsplatz nicht erlaubt. Grundsätze des öffentlichen Verhaltens der Mitarbeiter:innen wurden festgelegt. Alle Mitarbeiter:innen haben Zugriff auf die Richtlinie beziehungsweise den Kodex und wurden innerhalb der Compliance-Schulung in Form von E-Learning dahingehend geschult. In gleicher Weise müssen auch neu angestellte Mitarbeiter:innen diese Schulung absolvieren. Eine regelmäßige und kontinuierliche Auffrischung wird durch den Compliance-Officer gewährleistet.

Wüstenrot životno osiguranje d.d. hat Maßnahmen ergriffen, die gleiche Chancen für alle Beteiligten durch die Implementierung des Code of Conduct fördern, unabhängig von Kultur, ethnischer Herkunft, Geschlecht, Nationalität, Religion, Alter, materiellem Status oder sexueller Orientierung. Maßnahmen zur Verhinderung jeglichen unangebrachten Verhaltens von Mitarbeiter:innen wie sexuelle oder andere Belästigung am Arbeitsplatz, negatives Auftreten, Einschüchterung, Bedrohung oder Unterdrückung sind ebenfalls durch den Code of Conduct installiert. Die Mitarbeiter:innen der Wüstenrot životno osiguranje d.d. werden zu den zentralen Werten des Code of Conduct regelmäßig geschult.

10. Bekämpfung von Korruption und Bestechung



Die Wüstenrot Gruppe legt großen Wert auf langfristige Geschäftsbeziehungen und verkehrt mit ihren Geschäftspartnern, Aufsichtsbehörden und staatlichen Organen stets auf Basis von strengsten ethischen und moralischen Standards. Unerlaubte Zahlungen oder sonstige rechtsmissbräuchliche Begünstigungen sind für das Unternehmen niemals die Grundlage von Geschäfts- und Außenbeziehungen. Die Risiken aus Geschäftstätigkeit und Geschäftsbeziehungen, die mit Korruption verbunden sind, wurden in Hinblick auf das Geschäftsmodell als Dienstleistungsunternehmen der Finanzwirtschaft beurteilt und auf folgende Bereiche zusammengefasst:

**GEWÄHRUNG
VON VORTEILEN UND
GESCHENKEN**

**ERHALT
VON VORTEILEN UND
GESCHENKEN**

Die Arbeitnehmer:innen der Wüstenrot Gruppe sind sich ihrer Verantwortung und Aufgaben in Bezug auf den Umgang mit öffentlichen Stellen wie insbesondere der Marktaufsichtsbehörde, der Österreichischen Nationalbank oder den Gebietskörperschaften, aber auch mit privaten Kund:innen bewusst. Dies ist auch Gegenstand regelmäßiger Schulungen durch E-Learning-Kurse und Präsenzschulungen im Rahmen der Innen- und Außendienstgrundausbildungen. Die Wüstenrot Gruppe stellt in diesem Punkt sehr hohe Anforderungen an ihre Arbeitnehmer:innen und erwartet ausnahmslos rechtskonformes Verhalten.

Um dem Korruptionsrisiko, welches für die Wüstenrot Gruppe als gering eingestuft wird, entgegenzuwirken sowie zur Unterstützung der Mitarbeiter:innen bei der Einhaltung der korruptionsrechtlichen Bestimmungen, wurde ein Verhaltenskodex (Code of Conduct) erstellt, welcher detailliert die Voraussetzungen festlegt, unter denen Geschenke angenommen oder aktiv angeboten werden dürfen. Grundregeln sind unter anderem: Die Annahme von Geldgeschenken ist strengstens untersagt. Ebenso untersagt sind Sachgeschenke, Zahlungen, Darlehen, geldwerte Geschenke (zum Beispiel Urlaubsreisen, Hotelgutscheine, ...). Erlaubt sind lediglich Geschenke, die mit der Geschäftstätigkeit im Einklang stehen und ein angemessenes, geringfügiges Ausmaß nicht überschreiten. So wurde 2021 sichergestellt, dass sämtliche Mitarbeiter:innen der Wüstenrot Gruppe diesbezüglich zum Verhaltenskodex geschult sind. Neu eingetretene Mitarbeiter:innen müssen den E-Learning-Kurs zum Verhaltenskodex innerhalb der ersten Dienstmonate absolvieren.

Die Einhaltung dieser Bestimmungen wird regelmäßig durch den Compliance-Officer überprüft, indem sämtliche relevanten Zuwendungen an den Compliance-Officer zu melden sind und jährlich die Richtigkeit der vorgenommenen Meldungen (für das abgelaufene Berichtsjahr) durch die verantwortliche Führungskraft dem Compliance-Officer bestätigt werden muss. Zudem ist ein effektives Hinweisgebersystem zur Meldung potenzieller Verstöße implementiert. Im Jahr 2021 gab es diesbezüglich keine negativen Feststellungen.

Die **Wüstenrot stambena štedionica d.d.** hat durch Implementierung des Verhaltenskodex, zu welchem alle Mitarbeiter:innen Zugang haben, Maßnahmen getroffen, um Korruption und Bestechung vorzubeugen. Der Erhalt von Geschenken und Einladungen, welche ein angemessenes, geringfügiges Ausmaß überschreiten, muss dem Vorstand gemeldet werden. Diese Maßnahme ist darauf gerichtet, jedes Verhalten, welches nicht der gängigen Geschäftspraxis entspricht, zu verhindern. Weiters wurde von der Wüstenrot stambena štedionica d.d. eine Richtlinie zur Vermeidung von Interessenskonflikten erstellt, mit dem Ziel der Feststellung, Reduktion und Verhinderung von tatsächlichen und potenziellen Interessenskonflikten. Das Vertriebsteam wird regelmäßig zu den Inhalten der Richtlinien geschult.

Auch die **Wüstenrot zivotno osiguranje d.d.** hat durch die Implementierung eines für alle Mitarbeiter:innen zugänglichen Verhaltenskodex Maßnahmen getroffen, um Korruption und Bestechung vorzubeugen. Die interne Richtlinie zur Vermeidung von Interessenskonflikten gibt eine Anleitung, wie tatsächliche und potenzielle Interessenskonflikte identifiziert, reduziert und verhindert werden können. Der Compliance-Officer schult regelmäßig sämtliche Mitarbeiter:innen zum Verhaltenskodex und der Richtlinie zur Vermeidung von Interessenskonflikten. Die in der Organisationsstruktur festgelegten Zuständigkeiten und Stellenbeschreibungen berücksichtigen und verhindern ebenfalls potenzielle Interessenskonflikte.

Das Thema der Bekämpfung von Korruption und Bestechung ist in internen Richtlinien der **Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.** und der **Wüstenrot poisťovňa, a.s.**, vor allem in den Richtlinien „Compliance Policy“, „Ethischer Kodex“, „Konzeption der Einhaltung des Einklangs mit den Vorschriften“ und „Interessenskonflikt“ erfasst, zu denen alle Mitarbeiter:innen Zugang haben und zu deren Einhaltung sie verpflichtet sind. Es werden regelmäßige Schulungen im Bereich Compliance angeboten. Eine kontinuierliche Auffrischung wird durch den Compliance-Officer gewährleistet.

Die Annahme und Gewährung von Geldgeschenken sowie sonstigen materiellen und nicht materiellen Geschenken oder Vorteilen ist grundsätzlich untersagt. Die Mitarbeiter:innen dürfen gelegentliche Aufmerksamkeiten und Einladungen der Kund:innen und Geschäftspartner:innen nur annehmen, solange diese mit ihrer Geschäftstätigkeit in Verbindung stehen und ein angemessenes, geringfügiges Ausmaß nicht überschreiten, welches sich an der gängigen Geschäftspraxis orientiert und deren Annahme unbedenklich ist. Ebenfalls dürfen die Mitarbeiter:innen ihre Anstellung und daraus resultierende Informationen oder ihr Know-how nicht zur Forderung oder Annahme von Geldbeträgen oder sonstigen Vorteilen von Konkurrenzunternehmen einsetzen.

10.1. Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

Die Geldwäsche-Risikoanalyse der Wüstenrot Gruppe ergab auf Unternehmensebene insgesamt ein geringes Risiko, für Zwecke der Geldwäscherei und/oder Terrorismusfinanzierung missbraucht zu werden. Dennoch hat die Wüstenrot Gruppe umfangreiche Maßnahmen zur Prävention von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung eingerichtet, um sämtliche gesetzlichen Anforderungen zu erfüllen.

Als Grundregel für alle Mitarbeiter:innen der **Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.** sowie der **Wüstenrot poisťovňa, a.s.** gilt das Prinzip „Kenne deinen Kunden“, da nur aufgrund ausreichender Informationen über die Kund:innen und über das von den Mitarbeiter:innen realisierte Geschäft die Möglichkeit besteht, eine ungewöhnliche Geschäftstätigkeit zu erkennen, das Risiko der Legalisierung von Einkommen aus Straftätigkeit und Terrorismusfinanzierung zu minimieren und den Schutz vor Missbrauch der Finanzmittel für illegale und betrügerische Handlungen zu gewährleisten. Trotz des geringen Risikos von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung wurden umfangreiche Maßnahmen zur Risikominimierung gemäß den gesetzlichen Vorschriften getroffen.

Die **Wüstenrot stambena štedionica d.d.** beschränkt das Risiko von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, indem sie die zweckgebundenen Produkte Wohnbausparen und Wohnungsbaudarlehen nur auf dem Staatsgebiet der Republik Kroatien und nur Bürger:innen der Republik Kroatien beziehungsweise natürlichen Personen mit Wohnsitz in der Republik Kroatien anbietet.

Zudem führt sie Verwaltungs- und Anwendungskontrollen im Zusammenhang mit jenem Prozess durch, der zur Identifizierung der Kund:innen und der Erhebung von Daten über den Zweck und die beabsichtigte Art der Geschäftsbeziehung dient. Diese sind insbesondere: Einsicht in den Personalausweis durch das Verkaufspersonal, ggf. Einsicht in weitere Unterlagen, Einblick in den KYC-Fragebogen, doppelte Kontrolle durch die Mitarbeiter:innen, die Daten in das System eingeben, in vorgeschriebenen Fällen Kontrollen der autorisierten Person, Überwachung von Risiko- und „PEP“-Personen sowie Überwachung von Sanktionslisten. Darüber hinaus werden regelmäßig Schulungen für alle Mitarbeiter:innen abgehalten. Das Schulungssystem wurde zudem durch monatliche Bildungsnachrichten verbessert.

11. Datenschutz

Datenschutz ist Wüstenrot ein wichtiges Anliegen.

Der Datenschutz regelt den rechtmäßigen Umgang mit Kundendaten und schützt damit unsere Kund:innen.

Bei Wüstenrot wird das Thema Datenschutz durch umfassende Regeln und Prozesse, die zusammen das Datenschutz-Managementsystem bilden, umgesetzt. Hierbei werden laufend Maßnahmen ergriffen, die insbesondere in die Bereiche Überwachung der Einhaltung von Vorgaben, Beratung bei der Umsetzung von Vorgaben und Schulung und Bewusstseinsbildung eingeteilt werden können.

Mittel- und langfristiges Ziel des Datenschutz-Managementsystems ist es, das Datenschutzniveau stetig zu verbessern und so den berechtigten Erwartungen unserer Kund:innen an einen vertrauenswürdigen Finanzdienstleister stets gerecht zu werden.

Auch die Unternehmensführung befasst sich regelmäßig mit dem wichtigen Thema Datenschutz. Dabei nimmt vor allem das quartalsweise Reporting durch die beziehungsweise den Datenschutzbeauftragte:n zu den wichtigsten datenschutzrechtlichen Ereignissen eine wichtige Rolle ein.

Die Sensibilität für das Thema Datenschutz teilen wir mit unseren Kund:innen. Diese haben auch im Jahr 2021 von ihren Beschwerderechten Gebrauch gemacht. Diese Beschwerden waren gemeinsam mit intern festgestellten Vorfällen, Verfahren und behördlichen Meldungen in 55 Fällen der Auslöser für nähergehende Überprüfungen durch das Datenschutzteam von Wüstenrot. Im Austausch mit der Datenschutzbehörde waren wir dabei in drei Fällen.

12. Steuern

Der Tax Code of Conduct der Wüstenrot Gruppe basiert auf dem allgemeinen Verhaltenskodex der Wüstenrot Gruppe, der die Grundregeln für unser Handeln in Hinblick auf Nachhaltigkeit und sozialer Verantwortung festlegt. Dieser ist von allen Mitarbeiter:innen der Wüstenrot Gruppe einzuhalten und gilt für Führungskräfte genauso wie für Vorstands- und Aufsichtsratsmitglieder.

Steuergesetze, Richtlinien, Verordnungen sowie Melde- und Offenlegungsverpflichtungen in allen Jurisdiktionen, in denen Wüstenrot tätig ist, sind einzuhalten und Steuern fristgerecht abzuführen. Wüstenrot handelt im Einklang mit den EU-Offenlegungsregeln (zum Beispiel DAC6), um damit die Bekämpfung von Steuervermeidung und Steuerhinterziehung zu unterstützen. Es werden keine Finanzprodukte konzipiert oder angeboten, deren Ziel die Hinterziehung oder Vermeidung von Steuern ist. Bei Transaktionen mit Dritten sowie auch Geschäften und Verrechnungen innerhalb des Konzerns gelten diese Grundsätze gleichermaßen. Die Zusammenarbeit mit den Steuerbehörden soll konstruktiv, professionell und transparent erfolgen und von gegenseitigem Vertrauen getragen sein.

Die österreichischen Gesellschaften der Wüstenrot Gruppe unterliegen als juristische Personen mit Sitz und Geschäftsleitung in Österreich mit ihrem gesamten Welteinkommen der unbeschränkten Steuerpflicht in Österreich. Die ausländischen Konzerngesellschaften sind mit ihrem Einkommen in ihren jeweiligen Sitzstaaten steuerpflichtig. Darüber hinaus unterliegt Wüstenrot weitreichenden steuerlichen Verpflichtungen in Bezug auf seine geschäftlichen Beziehungen mit Kund:innen und Geschäftspartner:innen.

Mit der Steuerpflicht entstehen gleichzeitig auch Steuerrisiken. Konkretisiert werden diese durch komplexe steuerrechtliche Rahmenbedingungen, die häufig der Interpretation und Auslegung bedürfen. Darüber hinaus erwachsen Steuerrisiken aus den Unsicherheiten hinsichtlich der korrekten steuerlichen Behandlung in den unterschiedlichsten Jurisdiktionen, welche aufgrund des schnellen Wandels, bedingt durch internationale Vorgaben mit nationaler Umsetzung sowie durch technologische Entwicklungen, noch häufiger vorkommen können.

Die Abteilung BWRW Bilanzierung und Steuern der Wüstenrot Gruppe ist unter anderem für die rechtlich richtige und pünktliche Ermittlung, Berechnung, Anzeige, Anmeldung und Abfuhr der laufenden Steuern sowie für die im Rahmen des automatischen Informationsaustauschs und anderer gesetzlicher Vorschriften steuerlichen Meldeverpflichtungen der Wüstenrot Gruppe zuständig.

Um sicherzustellen, dass steuerliche Verpflichtungen jederzeit eingehalten werden sowie um Steuerrisiken zu erkennen und zu minimieren, hat Wüstenrot als unternehmensübergreifende Gruppenfunktion die Stabstelle Tax Compliance eingerichtet.

Steuerkonzept

Gemäß dem Tax Code of Conduct der Wüstenrot Gruppe ist die oberste Zielsetzung die jederzeitige Einhaltung der Steuergesetze, Richtlinien und Verordnungen. Die Stabstelle Tax Compliance der Wüstenrot Gruppe sowie die Abteilung BWRW Bilanzierung und Steuern der Wüstenrot Gruppe überwachen laufend mögliche Änderungen der relevanten Steuergesetze, Richtlinien, Verordnungen sowie Melde- beziehungsweise Offenlegungsverpflichtungen und ergreifen Umsetzungsmaßnahmen zeitnah.

Die Wüstenrot Gruppe verpflichtet sich, die gesetzlichen Steuerschulden abzuführen und geeignete Maßnahmen zu setzen, die gewährleisten, dass die Besteuerungsgrundlage für die jeweilige Abgabenart in der richtigen Höhe ausgewiesen wird und die darauf entfallenden Steuern termingerecht und in der richtigen Höhe abgeführt werden.

Wir halten uns auch an die Regularien und Initiativen zur Steuertransparenz, zum Beispiel den Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), den Common-Reporting-Standard (CRS) umgesetzt in Österreich durch das „Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz“ (GMSG), das Country-by-Country-Reporting und EU-Offenlegungsregelungen wie DAC6, umgesetzt in Österreich durch das EU-Meldepflichtgesetz (EU-MPfG).

Die Einführung eines internen Steuerkontrollsystems soll sicherstellen, dass interne und externe Regelungen eingehalten und nicht gewünschte Steuerpraktiken frühzeitig erkannt und untersagt werden. Ziel ist es, die steuerlichen Pflichten vollständig, richtig und zeitgerecht zu erfüllen und somit Compliance-bezogene Steuerrisiken zu vermeiden. Die jeweiligen Zuständigkeiten beziehungsweise Verantwortlichkeiten sind klar definiert (zum Beispiel in Stellenbeschreibungen) und die wesentlichen Prozesse im Regelwerk Gesellschaften der Wüstenrot Gruppe dokumentiert.

Das Geschäftsmodell von Wüstenrot zielt nicht darauf ab, in Steueroasen präsent zu sein. Per Ende 2021 war keine Niederlassung an einem Standort angesiedelt, der sich auf der „Gemeinsamen EU-Liste von Drittstaaten für Steuerzwecke“ befindet.

Tax Governance, Kontrolle und Risikomanagement

Die Verantwortung für die Erfüllung der steuerlichen Verpflichtungen obliegt zunächst dem jeweiligen Gesamtvorstand. Die Geschäftsverteilungspläne der jeweiligen Vorstände sehen eine Zuweisung dieser Verantwortung an den jeweiligen Finanzvorstand (CFO) vor. Diese haben die Aufgaben an die Leitung der Rechnungswesen-Gruppe delegiert.

Um sicherzustellen, dass die steuerlichen Meldeverpflichtungen lückenlos eingehalten und laufende Steuern richtig und zeitgerecht abgeführt werden, ist die Stabsstelle Tax Compliance der Wüstenrot Gruppe (TAXC) im Bereich „Rechnungswesen Gruppe“ eingerichtet.

Die Wahrnehmung der Agenden zur Erfüllung der steuerlichen Meldeverpflichtungen und Abfuhr der laufenden Steuern auf Einzelebene der Kreditinstitute sowie auf Ebene steuerrechtlicher Gruppen (KÖSt-Gruppe, USt-Organschaft) obliegt der Abteilung BWRW Bilanzierung und Steuern der Wüstenrot Gruppe unter Einbeziehung der Stabsstelle TAXC.

Die Wahrnehmung der Agenden zur gesetzmäßigen Abfuhr der laufenden Steuern anderer Tochterunternehmen der Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H. (zum Beispiel Wüstenrot Versicherungs-AG, Wüstenrot Datenservice GmbH, Auslandstöchter) auf Einzelebene obliegt den jeweiligen Unternehmen unter Einbeziehung der Stabsstelle TAXC.

Unter Anwendung der Vorgaben des § 153b BAO und der dazu ergangenen Verordnungen wird unter Verantwortung der Stabsstelle Tax Compliance sichergestellt, dass interne und externe Regelungen eingehalten und nicht gewünschte Steuerpraktiken frühzeitig erkannt und untersagt werden, Risiken strukturiert erfasst, bewertet und kontrolliert werden. Die Einführung eines internen Steuerkontrollsystems (ohne Zertifizierung) wird bis Ende 2022 angestrebt. Die Berichterstattung zu Steuern im Geschäftsbericht wird im Rahmen der Jahresabschlussprüfung durch die beziehungsweise den Wirtschaftsprüfer:in auditiert.

Einbeziehung von Stakeholdern und Management steuerlicher Bedenken

Die Anliegen von Stakeholdern werden im Rahmen der regelmäßigen Kommunikation, zum Beispiel in Besprechungen und in der Berichterstattung, aufgenommen. Bedeutsame Steuerthemen und -projekte werden im Compliance Board, im Group Regulatory Board sowie auch dem jeweiligen Vorstand zur Kenntnisnahme beziehungsweise zur Zustimmung vorgelegt. Um in der Entscheidungsfindung die Perspektiven der unterschiedlichen Interessensgruppen zu berücksichtigen, werden je nach Fall auch externe Gutachten eingeholt.

Zur Sicherstellung einer partnerschaftlich orientierten Zusammenarbeit mit den Steuerbehörden pflegt die Abteilung BWRW Bilanzierung und Steuern der Wüstenrot Gruppe unter Einbeziehung der Stabsstelle TAXC einen transparenten und konstruktiven Austausch mit den zuständigen Finanzbehörden.

Die Stabsstelle TAXC bringt sich zudem aktiv in Sitzungen und Arbeitsgruppen des Verbandes österreichischer Banken und Bankiers (Bankenverband), des Bausparkassenverbandes Österreich (BVÖ), des Versicherungsverbandes (VVO) und der Bundessparte der Banken und Versicherungen in der Wirtschaftskammer Österreich (BSBV-WKO) ein, um rechtzeitig steuergesetzliche Tendenzen zu identifizieren und darauf reagieren zu können. Auch mit den Bankaufsichtsbehörden wird eine regelmäßige oder zumindest anlassbezogene Zusammenarbeit unterhalten.

13. Offenlegungen zur Taxonomiefähigkeit gemäß der delegierten Verordnung (EU) 2021/2178

Gemäß Artikel 10 Abs 3 der delegierten Verordnung (EU) 2021/2178 haben Finanzunternehmen ab dem 01.01.2022 bis 31.12.2023 Folgendes offenzulegen. In diesem Zusammenhang werden auch die diesbezüglichen Daten der Wüstenrot Versicherungs-AG separat offengelegt.

13.1. Bausparkasse Wüstenrot AG

Artikel 10		taxonomiefähig in Euro	nicht taxonomiefähig in Euro	Anteil der Erfassung in % ⁷
Abs 3 lit a	Anteil der Risikopositionen bei nicht taxonomiefähigen und taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten an den gesamten Aktiva	3.908.733.617,64	1.658.416.589,34	88
Abs 3 lit b	Anteil der Risikopositionen gegenüber Staaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten sowie Derivate an den gesamten Aktiva	-	191.446.956,29-	3
Abs 3 lit c	Anteil der Risikopositionen gegenüber Unternehmen, die nicht zur Veröffentlichung nichtfinanzieller Informationen nach Artikel 19a oder Artikel 29a der Richtlinie 2013/34/EU verpflichtet sind, an den gesamten Aktiva	-	321.780.436,22-	5
Abs 3	Anteil des Handelsportfolios und der kurzfristigen Interbankkredite an den gesamten Aktiva		151.594.985,94 ⁸ -	2
Abs 3 lit d Qualitative Angaben	Hintergrundinformationen zur Untermauerung der quantitativen Indikatoren, einschließlich des Umfangs der für den KPI erfassten Vermögenswerte und Tätigkeiten, Informationen über Datenquellen und Beschränkungen	Um den Sinn und Zweck der regulatorischen Vorschriften zu entsprechen sowie die Konsistenz für die zukünftigen Anforderungen sicherzustellen, beschränkt sich die dargestellte Übersicht auf jene Risikopositionen, die für die sektorspezifischen Green Asset Ratios gemäß Anhang V der delVO (EU) 2021/2178 heranzuziehen sind, und beachtet zudem die spezifischen Anforderungen der delVO (EU) 2021/2178 iVm delVO (EU) 2021/2139. Die Zuordnung der Wirtschaftstätigkeiten erfolgte anhand des Verwendungszwecks bzw der verfügbaren NACE-Codes und Wirtschaftstätigkeiten des Investments. Die Angaben unter Art 3 lit a beinhalten nicht die Positionen unter Abs 3 lit b und c (Art 10 Abs 3 iVm Art 7 Abs 1 bis 3 delVO (EU) 2021/2178). Darüber hinaus ist anzumerken, dass sich Derivate in der Bilanz der Bausparkasse Wüstenrot AG nur als Drohverluste passivseitig finden, weshalb sie in dieser Darstellung nicht erfasst werden. Für weitere Details zu Derivaten darf auf den Geschäftsbericht verwiesen werden. Die Identifizierung von Risikopositionen gegenüber nicht NFI-pflichtigen Unternehmen erfolgt auf Basis der geografischen Zuordnung, der Anzahl der Mitarbeiter:innen und des Kriteriums Unternehmen von öffentlichem Interesse. Gemäß den gesetzlichen Grundlagen führt die Bausparkasse Wüstenrot AG kein Handelsbuch, weshalb sich die Angabe in der Zeile zuvor auf die kurzfristigen Interbankkredite beschränkt.		
	Erläuterungen zu Art und Zielen der taxonomiekonformen Wirtschaftstätigkeiten und zu ihrer Entwicklung im Laufe der Zeit, beginnend mit dem zweiten Jahr der Implementierung, wobei zwischen geschäftsbezogenen, methodischen und datenbezogenen Aspekten unterschieden wird	-		
	Beschreibung der Einhaltung der Verordnung (EU) 2020/852 in der Geschäftsstrategie des Finanzunternehmens, bei den Produktgestaltungsprozessen und der Zusammenarbeit mit Kund:innen und Gegenparteien	An dieser Stelle darf auf das Kapitel 4. Nachhaltigkeit als integraler Bestandteil des Wüstenrot Geschäftsmodells verwiesen werden.		
	Für Kreditinstitute, die keine quantitativen Angaben zu Handelskrediten offenlegen müssen, qualitative Angaben zur Anpassung der Handelsbestände an die Verordnung (EU) 2020/852, einschließlich der Gesamtzusammensetzung, beobachteten Trends, Ziele und Leitlinien	-		

⁷ % der für Art 10 Abs 3 erfassten Vermögenswerte im Verhältnis zu den Gesamtkтива der Bausparkasse Wüstenrot AG.

⁸ Hierbei handelt es sich um Guthaben auf Girokonten der Bausparkasse Wüstenrot AG bei anderen Kreditinstituten.

13.2. Wüstenrot Versicherungs-AG

Artikel 10		taxonomiefähig in Euro	nicht taxonomiefähig in Euro	Anteil der Erfassung in % ⁹
Abs 3 lit a	Anteil der Risikopositionen bei nicht taxonomiefähigen und taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten an den gesamten Aktiva	586.764.573,00	548.266.785,55	25
Abs 3 lit b	Anteil der Risikopositionen gegenüber Staaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten sowie Derivate an den gesamten Aktiva	–	1.244.118.024,35-	27
Abs 3 lit c	Anteil der Risikopositionen gegenüber Unternehmen, die nicht zur Veröffentlichung nichtfinanzieller Informationen nach Artikel 19a oder Artikel 29a der Richtlinie 2013/34/EU verpflichtet sind, an den gesamten Aktiva	–	1.120.913.763,00	25
Abs 3	Anteil der taxonomiefähigen und nicht taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten im Nicht-Lebensversicherungsgeschäft	144.239.136,41 (73 %)	53.392.608,81 (27 %)	–
Abs 3 lit d Qualitative Angaben	Hintergrundinformationen zur Untermauerung der quantitativen Indikatoren, einschließlich des Umfangs der für den KPI erfassten Vermögenswerte und Tätigkeiten, Informationen über Datenquellen und Beschränkungen	Um dem Sinn und Zweck der regulatorischen Vorschriften zu entsprechen sowie die Konsistenz für die zukünftigen Anforderungen sicherzustellen, beschränkt sich die dargestellte Übersicht auf jene Risikopositionen, die für die sektorspezifischen Kapitalanlagen gemäß Anhang IX der delVO (EU) 2021/2178 heranzuziehen sind, und beachtet zudem die spezifischen Anforderungen der delVO (EU) 2021/2178 iVm delVO (EU) 2021/2139. Die Zuordnung der Wirtschaftstätigkeiten erfolgte anhand des Verwendungszwecks bzw der verfügbaren NACE-Codes und Wirtschaftstätigkeiten des Investments. Die Angaben unter Art 3 lit a beinhalten nicht die Positionen unter Abs 3 lit b und c (Art 10 Abs 3 iVm Art 7 Abs 1 bis 3 delVO (EU) 2021/2178). Die Identifizierung von Risikopositionen gegenüber nicht NFI-pflichtigen Unternehmen erfolgt auf Basis der geografischen Zuordnung, der Anzahl der Mitarbeiter:innen und des Kriteriums Unternehmen von öffentlichem Interesse.		
	Erläuterungen zu Art und Zielen der taxonomiekonformen Wirtschaftstätigkeiten und zu ihrer Entwicklung im Laufe der Zeit, beginnend mit dem zweiten Jahr der Implementierung, wobei zwischen geschäftsbezogenen, methodischen und datenbezogenen Aspekten unterschieden wird	–		
	Beschreibung der Einhaltung der Verordnung (EU) 2020/852 in der Geschäftsstrategie des Finanzunternehmens, bei den Produktgestaltungsprozessen und der Zusammenarbeit mit Kund:innen und Gegenparteien	An dieser Stelle darf auf das Kapitel 4. Nachhaltigkeit als integraler Bestandteil des Wüstenrot Geschäftsmodells verwiesen werden.		
	Für Kreditinstitute, die keine quantitativen Angaben zu Handelskrediten offenlegen müssen, qualitative Angaben zur Anpassung der Handelsbestände an die Verordnung (EU) 2020/852, einschließlich der Gesamtzusammensetzung, beobachteten Trends, Ziele und Leitlinien	–		

WÜSTENROT GRUPPE

Bausparkasse Wüstenrot AG | Alpenstraße 70, 5020 Salzburg
Wüstenrot Versicherungs-AG | Alpenstraße 61, 5020 Salzburg

wüstenrot