

NFi-Bericht Wüstenrot Gruppe



ONE MISSION

Als Unternehmen tragen wir große Verantwortung. Gegenüber unseren Kundinnen und Kunden, gegenüber unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern und gegenüber der Gesellschaft. Um dieser Verantwortung auch in Zukunft gerecht zu werden, wurde unter dem Motto „Gemeinsam stärker denn je“ zusammen mit vielen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern unsere Vision für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) weiter entwickelt und in Form der ESG-Strategie für das gesamte Unternehmen verankert.

ONE MISSION

Als Wüstenrot Gruppe leisten wir einen aktiven Beitrag,
damit unsere Zukunft lebenswert bleibt.

Wir veranlassen das Geld unserer Kund:innen verantwortungsvoll.

Wir berücksichtigen bei der Produktgestaltung
Nachhaltigkeitskriterien und erweitern damit unser Angebot.

Wir wirtschaften ressourcenschonend und unterstützen soziale Anliegen.

Wir führen unser Unternehmen nach höchsten
ethischen und moralischen Standards.

Unser Engagement ist Teil unserer DNA und langfristig verankert.

Gemeinsam
#stärkerdennje

Inhalts- verzeichnis

Nachhaltigkeitsbericht

Vorwort	201
Vorwort Generaldirektorin Dr. Susanne Riess-Hahn	201
Starke Gemeinschaft	205
Förderung von leistbarem Wohnraum	205
Versicherung als Risikogemeinschaft	206
Berücksichtigung nachhaltiger Aspekte in der Produktentwicklung	206
Regionale Wertschöpfung	207
Gesellschaftliches Engagement	207
Attraktiver Arbeitgeber	213
Vereinbarkeit Beruf und Familie	213
Diversität und Chancengleichheit	213
Aus- und Weiterbildung	217
Gesundheitsförderung	217
Verantwortungsvolle Unternehmensführung	220
Transparente Corporate-Governance-Architektur	220
Ressourcenschonende und nachhaltige Betriebsführung	222
Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung	224
Unternehmensführung nach höchsten ethischen und moralischen Standards	224

Verantwortungsvoll Finanzieren & Veranlagen **226**

Lenkung der Kapitalströme in nachhaltige Investitionen	226
Nachhaltigkeit in der Emissionstätigkeit	230
Integration von Nachhaltigkeit im Risikomanagement	230

Offenlegung **233**

Berichterstattung **247**

Vorwort

Liebe Kundinnen und Kunden, liebe Stakeholder,

Die Wüstenrot Gruppe vertritt ein Geschäftsmodell, in dem Corporate Social Responsibility und Environmental Social Governance tief verwurzelt sind: Seit 1925 ermöglichen wir mit unserem Angebot im Bereich der Wohnraumfinanzierung auch Menschen mit kleineren Einkommen Wohneigentum zu schaffen. Wir fördern die energieeffiziente Sanierung von bestehendem Wohnraum. Gerade der private Immobiliensektor ist ein wichtiger Hebel, um die Pariser Klimaziele zu erreichen. Wir versichern Risiken und ermöglichen sicheren Vermögensaufbau und Vorsorgemodelle als Schutz gegen Altersarmut oder Krankheit. Die Überwindung von Armut und der Klimaschutz gehören zu den 17 UN Sustainable Development Goals, die wir im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit gezielt fördern.

ESG-Nachhaltigkeitsmanagement hat innerhalb der Wüstenrot Gruppe seit jeher einen hohen Stellenwert. Unsere Nachhaltigkeitsaktivitäten werden gruppenübergreifend in vier Handlungsfelder gegliedert: Wir leisten einen aktiven Beitrag für eine „Starke Gemeinschaft“, Wüstenrot als „Attraktiver Arbeitgeber“, eine „Verantwortungsvolle Unternehmensführung“



und „Verantwortungsvoll Finanzieren und Veranlagen“. Entlang dieser vier Handlungsfelder wurde im Geschäftsjahr 2023 die ESG-Strategie für die gesamte Wüstenrot Gruppe weiterentwickelt und im Rahmen des ersten Wüstenrot ESG-Tages allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern vorgestellt.

Im Namen des Vorstandes danke ich allen Kolleginnen und Kollegen für das außergewöhnliche Engagement und ihr Interesse, das weit über die regulatorische Agenda hinausreicht. Mein besonderer Dank geht an unsere Nachhaltigkeitsbeauftragte Mag. Cornelia Hladky für ihren entschlossenen Einsatz, um unser ESG

Mission Statement erfolgreich umzusetzen. Um die zahlreichen privaten Initiativen und Beiträge unserer Mitarbeiter:innen ob im Rahmen der Freiwilligen Feuerwehr, des Roten Kreuzes oder anderer spontaner Hilfsaktionen zu würdigen, wurde 2023 erstmals ein Social-Award ins Leben gerufen.

Ebenso bedanke ich mich für die langjährige erfolgreiche und freundschaftliche Zusammenarbeit bei unseren Partnern im Bereich soziale Verantwortung: dem Verein RollOn, der Österreichischen Krebshilfe, dem Verein Stiftung Kindertraum, der Österreichischen Sporthilfe und den Tierrettern von Gut Aiderbichl. Wir freuen uns, dass wir mit ihnen gemeinsam ein Stück des Weges gehen dürfen.

Prim. Univ.-Prof. Dr. Dr. Friedrich Hoppichler begleitet uns seit über zehn Jahren mit seinen Kolleginnen und Kollegen vom Verein SIPCAN und leistet einen besonders wertvollen Beitrag zur nachhaltigen Förderung der Gesundheit unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Die Erfolge dieser Kooperation sind für das gesamte Unternehmen sehr wertvoll.

Auf den folgenden Seiten erfahren Sie die Details über unser Engagement auf dem Weg in eine nachhaltige Zukunft. Im Namen der gesamten Wüstenrot Gruppe bedanke ich mich an dieser Stelle für Ihr in uns gesetztes Vertrauen und wünsche Ihnen eine spannende Lektüre!

Generaldirektorin Dr. Susanne Riess-Hahn

Unsere Handlungsfelder

Wir als Wüstenrot orientieren uns in unserem Handeln an den 17 Nachhaltigkeitszielen der UN, um die Herausforderungen in den Bereichen nachhaltiges Wirtschaften, Umweltschutz und soziale Gerechtigkeit zu meistern und so unseren Beitrag zu einer lebenswerten Zukunft zu leisten. Die Nachhaltigkeitsaktivitäten der Wüstenrot wurden in diesem Sinne gruppenübergreifend in vier Handlungsfelder gegliedert. Diese unterteilen sich in unsere Maßnahmen für eine „Starke Gemeinschaft“, Wüstenrot als „Attraktiver Arbeitgeber“, eine „Verantwortungsvolle Unternehmensführung“ und das „Verantwortungsvolle Finanzieren und Veranlagen“.

► Starke Gemeinschaft

- Förderung von leistbarem Wohnraum
- Versicherung als Risikogemeinschaft
- Berücksichtigung nachhaltiger Aspekte in der Produktentwicklung
- Regionale Wertschöpfung
- Gesellschaftliches Engagement



► Attraktiver Arbeitgeber

- Vereinbarkeit von Beruf und Familie
- Diversität und Chancengleichheit
- Aus- und Weiterbildung
- Betriebliche Gesundheitsförderung



► Verantwortungsvolle Unternehmensführung

- Transparente Corporate-Governance-Architektur
- Ressourcenschonende und nachhaltige Betriebsführung
- Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung
- Unternehmensführung nach höchsten ethischen und moralischen Standards



► Verantwortungsvoll Finanzieren & Veranlagen

- Lenkung der Kapitalströme in nachhaltige Investitionen
- Nachhaltigkeit in der Emissionstätigkeit
- Integration von Nachhaltigkeit im Risikomanagement



Nachhaltigkeit in der Wüstenrot Gruppe

Aufbau und Organisation des Nachhaltigkeitsmanagements

Nachhaltigkeit bedeutet erfolgreiches Wirtschaften verknüpft mit ökologischer und sozialer Verträglichkeit. Die EU-Taxonomie-Verordnung und der Ende 2022 in Kraft getretenen „Corporate Sustainability Reporting Directive“ (kurz: CSRD) erweitern und verändern die Berichterstattungserfordernisse und treiben die Nachhaltigkeitsentwicklung weiter voran. Die Integration der Nachhaltigkeitsthemen innerhalb der Wüstenrot Gruppe erfolgte durch ein unternehmensweites Projekt, das speziell auf die Umsetzung der regulatorischen Anforderungen abzielt und eine praxisnahe Umsetzung gewährleistet.

Hierbei wurden klare Verantwortlichkeiten und Ansprechpartner:innen in allen relevanten Fachbereichen benannt. Alle Abteilungen innerhalb der Wüstenrot Gruppe sind aktiv in die Umsetzung unserer Nachhaltigkeitsinitiativen eingebunden. Für diese Zwecke wurden Stream-Leiter:innen ernannt, die eine wesentliche Rolle bei der internen Kommunikation bezüglich Nachhaltigkeit spielen und die Implementierung der Maßnahmen unterstützen. Diese Leiter:innen fungieren ebenfalls als zentrale Ansprechpersonen für Nachhaltigkeitsfragen in ihren jeweiligen Fachbereichen. Sie verfügen über umfangreiche Expertise zu ESG-Themen, welche sie in ihren Bereichen vertiefen und in den Strukturen der Wüstenrot nachhaltig verankern.

Im Wüstenrot Intranet wurde eine eigene Plattform für ESG-Themen aufgebaut, um alle Informationen rund um das Thema Nachhaltigkeit im Unternehmen den Mitarbeitenden zur Verfügung zu stellen.

Die Letztverantwortung für die Umsetzung und regelmäßige Überprüfung der Nachhaltigkeitsaktivitäten liegt beim Gesamtvorstand. Dafür wurde ein eigenes Gremium, das ESG-Board, auf Ebene der Vorstands- und Management Mitglieder eingerichtet. Das ESG Board Meeting dient der Information, Diskussion, Entscheidungsfindung und Beschlussfassung bzgl. Nachhaltigkeitsbezogener Themen. Um den veränderten Rahmenbedingungen an die quantitative Berichterstattung zu entsprechen, wurde 2023 die Aktualisierung der Wesentlichkeitsanalyse nach den European Sustainability Reporting Standards (ESRS) begonnen. Darauf aufbauend wird im kommenden Jahr der Fokus auf dem Thema ESG Data Management liegen.

1. Wüstenrot ESG Tag



Welche Rolle spielt Nachhaltigkeit bei einem Finanzdienstleister und welche Nachhaltigkeitsaktivitäten gibt es bei Wüstenrot? Diese Fragen und noch viel mehr wurde beim ersten Wüstenrot ESG Tag thematisiert. Im Rahmen einer hybriden Veranstaltung konnten sich Mitarbeitende aller Bereiche online oder vor Ort über das Thema Nachhaltigkeit bei Wüstenrot informieren.

Dass Nachhaltigkeit viel mehr bedeutet, als umweltfreundlich zu leben und zu wirtschaften, wurde gleich zu Beginn klar. „Das Entscheidende ist, welche Zukunftsinitiativen man für Gesellschaft und Wirtschaft setzt“, sagte Generaldirektorin Dr. Susanne Riess-Hahn bei ihrer Eröffnung des 1. Wüstenrot ESG-Tag. Sie sei überzeugt, dass Nachhaltigkeit und Profitabilität kein Widerspruch sind. Besonders stolz sei sie auch auf das soziale Engagement der Wüstenrot Gruppe.

Im Anschluss stellte die Wüstenrot Nachhaltigkeitsbeauftragte Frau Mag. Cornelia Hladky die ESG-Strategie der Gruppe vor und ging auf die vier Handlungsfelder ein, die für die Wüstenrot definiert wurden: „Starke Gemeinschaft“, „Attraktiver Arbeitgeber“, „Verantwortungsvolle Unternehmensführung“ und „Verantwortungsvoll Finanzieren & Veranlagen“.

Eine Keynote von Mag. Helga Berger (Europäischer Rechnungshof) gab Einblicke in die Regulatorik und Umsetzung von Nachhaltigkeitsthemen auf EU-Ebene. Was die Wüstenrot Gruppe zum attraktiven Arbeitgeber macht, erklärte Ines Bernauer-Senghaas von der Personal-Entwicklung. Wie die Re-Zertifizierung von Wüstenrot als familienfreundlicher Betrieb zeigt, schaffte es die Wüstenrot 2023 weiterhin, den Mitarbeitenden attraktive Angebote zu machen.

Dass Nachhaltigkeit auch ein Management-Thema ist, stellte CFO Mag. Gregor Hofstätter-Pobst dar. Er präsentierte Maßnahmen, um ESG in das Risiko-Management zu integrieren, mithilfe derer Wüstenrot auch für zukünftige Herausforderungen gerüstet ist. Herr Mag. Michael Ebner gab Einblicke in die Immobilienstrategie von Wüstenrot. In den nächsten Jahren werde es unter anderem darum gehen, bestehende Immobilien den regulatorischen Anforderungen entsprechend zu sanieren. Im Interview mit den Vorständen Mag. Christian Zettl und Dr. Brigitte Feldhofer gab es außerdem Ausblicke auf nachhaltige Entwicklungen im Bereich Sachversicherung und Lebensversicherung bzw. Veranlagung. Dass hier besonders auch produktseitig Anpassungen und Flexibilität gefragt sind, zeigt der sich ständig verändernde Bedarf unserer Kundinnen und Kunden – ob in der Mobilität, in der nachhaltigen Energiegewinnung oder beim Schutz vor den Auswirkungen des Klimawandels.

Die Veranstaltung stieß auf enormes Interesse, was sich in der starken Beteiligung von 280 Teilnehmenden widerspiegelte. Die spannenden Vorträge führten zu einer äußerst positiven Resonanz und mit den Vorbereitungen für eine Fortsetzung 2024 wurde bereits begonnen.

Starke Gemeinschaft

Leistbaren Wohnraum schaffen und sanieren, Risiken absichern und individuelle Vorsorge ermöglichen: Nachhaltigkeit ist in der Wüstenrot Unternehmens-DNA und im Geschäftsmodell tief verwurzelt. Neben unseren Kundinnen und Kunden profitieren über unsere Produkte und Serviceleistungen auch regionale Betriebe und der Wirtschaftsstandort Österreich. Damit leisten wir einen Beitrag zu einer starken Gemeinschaft. Es ist uns wichtig über langfristige Partnerschaften mit sozialen Organisationen, Menschen und Regionen, eine lebendige Zivilgesellschaft zu unterstützen und so für ein gesundes Miteinander zu sorgen.

Förderung von leistbarem Wohnraum

1925 etablierte Wüstenrot das Bausparen in Österreich. Was als Unterstützung zur Selbsthilfe und als Reaktion auf eine erdrückende gesamtwirtschaftliche Lage und Wohnungsnot begann, entwickelte sich zu einer großartigen Erfolgsgeschichte. Dabei hat sich das Prinzip des Bausparens bis heute nicht verändert:

Durch das Zusammenwirken möglichst vieler Sparerinnen und Sparer kann Kapital für die Vergabe zinsbegünstigter Darlehen zur Verfügung gestellt werden. Diese sind für die Schaffung und Erhaltung von Wohnraum – seit 2005 zusätzlich auch für die Finanzierung von Bildungsvorhaben oder Pflegemaßnahmen – zweckgewidmet und werden gemäß dem Prinzip der Gegenseitigkeit vergeben.

Die staatliche Bausparprämie unterstützt den Kreislauf des Bausparens und schafft einen zusätzlichen Anreiz. Nicht zuletzt deshalb zählt Bausparen zu den beliebtesten Spar- und Finanzierungsmodellen der Österreicherinnen und Österreicher.

Seit August 2022 verursachen erschwerte regulatorische Rahmenbedingungen (KIM-VO), gestiegene Baukosten und die massive Zinswende spürbare Auswirkungen auf das Finanzierungsgeschäft in Österreich.

Speziell für Jungfamilien ist der Traum von den eigenen vier Wänden kaum noch realisierbar. Die Schaffung von Eigentum zum Schutz vor steigenden Mieten und einer drohenden Altersarmut ist unverändert ein wesentliches Grundbedürfnis unserer Kund:innen.

Der drastische Einschnitt ist auch in unseren Finanzierungsleistungen bemerkbar. Trotz der schwierigen Rahmenbedingungen konnten wir im vergangenen Jahr mit Wohnbaudarlehen bei der Schaffung bzw. auch Renovierung, Sanierung und Modernisierung von Wohneigentum unsere Kund:innen bestmöglich unterstützen.

Das Angebot der Bausparkasse Wüstenrot richtet sich an Retailkundschaft. Durch lange Laufzeiten und eine Zinsobergrenze von 6 % können unsere Kunden und Kundinnen sicher ansparen und planbar ihre Wohnräume finanzieren. Das Darlehensangebot ermöglicht auch die Finanzierung von Energiespar-, Sanierungs- und Modernisierungsmaßnahmen. Mit dem Einbau von Dämmungen, neuen Fenstern oder beispielweise einer neuen Heizung mit intelligenter und energieeffizienter Technologie, wird die Energie-, Rohstoff- und Klimaeffizienz gesteigert. Die Finanzierung von Objekten mit modernen Baustandards sowie die Finanzierung von Sanierungsmaßnahmen sind wichtige Beiträge auf dem Weg zur Erreichung der Pariser Klimaziele.

Versicherung als Risikogemeinschaft

Mit einer Versicherung sichern sich Menschen gegen die möglichen finanziellen und existenzbedrohenden Auswirkungen von Schicksalsschlägen in den verschiedensten Bereichen ab. Dieser Wunsch nach Sicherheit gehört zu den Grundbedürfnissen des Menschen.

Die Wüstenrot Gruppe etablierte sich als lebenslanger Finanzbegleiter mit individuellen Produktlösungen aus einer Hand. Versicherungsschutz inklusive attraktiver Vorsorgemodelle sind elementarer Teil des Angebots.

Dass sich die Wüstenrot Versicherungs-AG besonders bewährt, wurde nun auch bereits zum zweiten Mal in Folge durch die Verleihung des Recommender-Awards in der Kategorie „Beste Schadensbearbeitung“ ausgezeichnet! Dieser Preis wird jährlich vom Marketing Verband Österreich (FMVÖ) verliehen und ist eine besondere Auszeichnung, für Finanzinstitute mit der höchsten Weiterempfehlung auf Kund:innenseite.

Die Vergabe basiert auf einer repräsentativen Befragung von mehr als 8.000 Versicherungs- und Bankkund:innen durch ein Marketing-Unternehmen. Die Auszeichnung ist für Wüstenrot eine Bestätigung für das optimale individuelle Eingehen auf die Menschen mit ihren Bedürfnissen und ihren Anliegen. Gerade im Leistungsfall muss sich die Versicherung beweisen; in dieser Phase zeigt sich, dass das gegebene Leistungsversprechen auch reibungslos erfüllt wird.

Berücksichtigung nachhaltiger Aspekte in der Produktentwicklung

Um sicherzustellen, dass jegliche Nachhaltigkeitsaspekte bei der Einführung neuer Produkte bzw. Änderung bestehender Produkte umfassend berücksichtigt werden, ist im etablierten Produkteinführungsprozess die Berücksichtigung von ESG-Kriterien als wichtiger Teilschritt festgehalten. In diesem Rahmen werden sämtliche Chancen und Risiken der Nachhaltigkeitsauswirkungen evaluiert, beurteilt und dokumentiert.

Elektro-Paket für Elektro- und Hybridfahrzeuge: Dieser Baustein bietet einen erweiterten Versicherungsschutz für die spezifischen Gegebenheiten dieser umweltschonenden Fahrzeuge, beispielsweise in Form der Übernahme von Entsorgungskosten der Antriebsbatterie anlässlich eines Totschadens des versicherten Fahrzeugs.

Reparaturkostenübernahme: Die Übernahme von Reparaturkosten steht bei der Kaskoversicherung der Umweltaspekt an erster Stelle, denn Reparieren ist nachhaltiger als Neuanschaffen und fördert die Kreislaufwirtschaft.

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, die Nachbarstaaten sowie Kroatien erweitert werden.

E-Bike-Lenkerinnen und -Lenker, die in einen Verkehrsunfall verwickelt sind, können durch den Mobilitäts-Schutz in der Rechtsschutzversicherung ihre Schadenersatzansprüche gegenüber dem Unfallgegner respektive der Unfallgegnerin 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.

Absicherung von Solar- und Photovoltaikanlagen: Bei Wüstenrot sind nachhaltige Energiequellen wie Solar- und Photovoltaikanlagen in der Eigenheimversicherung bis zur vollen Höchsthaftungssumme für am Hauptgebäude montierte Anlagen versichert. Ebenso besteht Schutz mit einem Sublimit für solche Anlagen an Nebengebäuden oder im Freien. Kundinnen und Kunden können ihren Versicherungsschutz durch den Zusatzbaustein Außenanlagen auf Anlagen im eigenen Vorgarten, auf Balkonen oder Terrassen erweitern. Zusätzlich können Schäden durch Bedienungsfehler, Ungeschicklichkeit sowie Konstruktions- und Herstellungsfehler mit dem Zusatzbaustein Technikversicherung abgesichert werden.

Energieberatung bei größeren Schäden: Die aktuellen Entwicklungen rund um den Energiepreis haben gezeigt, wie wichtig eine effiziente und nachhaltige Energieversorgung ist. Vor diesem Hintergrund ersetzt Wüstenrot die Mehrkosten für die Beratungstätigkeit eines Energieberaters oder einer Energieberaterin bei Schäden über 20.000 Euro.

Produkte der Lebensversicherung: Die Wüstenrot Produkte der Personenversicherung leisten durch die Langlebigkeit einen wichtigen Beitrag zur Minderung des Risikos der Altersarmut. Je nach Bedarf bietet die Wüstenrot Gruppe verschiedene Lebensversicherungsprodukte an, um die finanzielle Stabilität im Alter zu gewährleisten. Zusätzlich gibt es auch die Möglichkeit gegen Einmalbeitrag eine lebenslange Pension zu vereinbaren. Eine derartige Funktion übernimmt kein anderes Modell eines Finanzmarktinstrumentes.

Zusatz: Krebsvorsorge

In Österreich leben rund 367.000 Menschen mit der Diagnose Krebs, und jährlich kommen gut 13.000 Neuerkrankungen unter 65 Jahren dazu (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. 2022 wurde diese Vorsorge als Zusatzversicherung zur Ablebensversicherung kombiniert. Krebserkrankungen bringen neben der psychischen Belastung auch finanzielle Sorgen durch Krankenstand, vermindertes Krankengeld und Einkommenseinbußen mit sich. Die laufenden Fixkosten bleiben aufrecht und zusätzliche Ausgaben entstehen durch Kinderbetreuung oder auch Selbsthalte bei Spitalsaufenthalten.

Zusatz: Krebsvorsorge soll Erkrankten helfen, sich ausschließlich auf den Heilungsprozess zu konzentrieren. Dass dieser finanzielle Schutz gut angenommen wird, zeigen die Abschlusszahlen. 2022 waren es schon eine Fünftel der Verträge der Ableben-Risikoversicherung, die den Krebs-Zusatz wählten. 2023 wurde diese Maßzahl weiter auf ein Viertel gesteigert.

Regionale Wertschöpfung

Unsere Kundinnen und Kunden realisieren mit Wüstenrot Finanzierungen ihre Wohnräume. Davon profitiert auch die heimische Wirtschaft in besonderem Maße: Architekt: innen, Handwerker: innen, Lieferant: innen von Baumaterialien und viele mehr – für die österreichische Bauwirtschaft sind Wohnraum-Finanzierungen ein regelrechter Schub. Diese regionale Wertschöpfung leistet insbesondere in entlegenen und nicht städtischen Regionen einen wichtigen Beitrag zur heimischen Konjunkturentwicklung: private Wohnbau-Darlehen und Baulinvestitionen tragen zur Absicherung tausender Arbeitsplätze bei. Zudem fördern Finanzierungen von Objekten mit modernen Baustandards und entsprechender Klimaeffizienz sowie Maßnahmen zur Verbesserung des Energiehaushalts (wie beispielsweise thermische Sanierung oder die Installation von Photovoltaik-Anlagen) Arbeitsplätze in den Bereichen nachhaltige Technologien und umweltfreundliche Dienstleistungen.

Gesellschaftliches Engagement

Für Wüstenrot ist soziales Engagement auf unterschiedlichen Ebenen ein wichtiger Teil der Unternehmensidentität. Daher werden soziale Projekte schon seit vielen Jahren unterstützt und gefördert.

Ein Herz für die Republik Moldau

Einwohner:	2,57 Millionen (2021)
Hauptstadt:	Chisinau
Staatsform:	Parlamentarische Demokratie
Unabhängig seit:	27. August 1991
BIP pro Kopf:	5,314 US Dollar (2021)

Nichtfinanzieller
Bericht
Bausparkasse
Wüstenrot AG
(und Kredit-
institutsgruppe)

208

Die Republik Moldau zählt zu den ärmsten Ländern Europas, liegt zwischen der Ukraine und Rumänien und damit exponiert zwischen Krieg und Frieden. Immer mehr Menschen müssen ihre Kinder und Familien zurücklassen, um in anderen Gegenden Europas Arbeit zu suchen. In dieser schwierigen Situation wird Hilfe dringend benötigt. Wüstenrot unterstützt daher zwei Sozialprojekte in der Republik Moldau, die wir Ihnen etwas näher vorstellen.

1. Mit dem Verein WANU für nachhaltige Arbeitsplätze.

Der Verein WANU setzt mit bio-zertifizierter Nuss-Produktion auf die Schaffung von nachhaltigen Arbeitsplätzen und die Förderung des Gemeinschaftslebens. Wüstenrot unterstützt diese Initiative, die Hilfe zur Selbsthilfe bedeutet, aus tiefster Überzeugung.

Frau Figen Webhofer, die engagierte Geschäftsführerin von WANU, findet dafür dankende Worte: „Ich darf mich bei Wüstenrot für das wertvolle Mitwirken an unserem Sozialprojekt aufrichtig bedanken. Das sichert Einkommen und das Zusammenleben von Familien in bescheidensten Verhältnissen. Das Wüstenrot Engagement macht einen bedeutenden Unterschied. Dafür danke ich von Herzen“.

Mit dem Kauf einer Bio-Walnuss-Box können auch Sie dieses Sozialprojekt unterstützen.

www.wanu.at

2. Mit CONCORDIA für Kinder und Jugendliche.

CONCORDIA Sozialprojekte setzt sich besonders für Kinder und Jugendliche in Not ein und entwickelte sich in den letzten zwei Jahrzehnten zu einer der bedeutendsten Hilfsorganisation in Moldau. Da die Not im Winter besonders groß ist, unterstützt Wüstenrot die CONCORDIA Winteraktion.

Mehr Informationen:

www.concordia.or.at

**Spendenkonto:
CONCORDIA Sozialprojekte
IBAN: AT28 3200 0000 1318 7893**

Hilfe für die Krebshilfe

Wüstenrot verbindet seit vielen Jahren eine vertrauensvolle Zusammenarbeit mit der Österreichischen Krebshilfe. Im Jahr 2023 wurde das Engagement um ein kulturelles Highlight erweitert.

Gemeinsam mit dem Intendanten Daniel Serafin hat Wüstenrot im vergangenen Jahr Brustkrebspatient:innen zu einem Besuch der Oper Carmen im Steinbruch St. Margarethen eingeladen. Ein unvergessliches Erlebnis, das den Patient:innen in einer schwierigen Lebensphase neuen Mut schenken sollte.

Die Geschäftsführerin der österreichischen Krebshilfe Frau Mag. Doris Kiefhaber freute sich ganz besonders über diese Geste: *„Ich möchte mich bei Wüstenrot für die großzügige Unterstützung und für die langjährige freundschaftliche Verbundenheit ganz herzlich bedanken!“*

Die Österreichische Krebshilfe ist die Anlaufstelle für Vorsorge und Früherkennung von Krebs, Hilfe für Patientinnen, Patienten und Angehörige sowie für die Krebsforschung. Alle Leistungen der Österreichischen Krebshilfe sind dabei kostenlos. Als gemeinnütziger Verein ist sie daher auf private Spenden und die Unterstützung durch Unternehmen angewiesen.

Mehr Informationen: www.krebshilfe.net

**Spendenkonto:
Österreichische Krebshilfe
IBAN: AT85 6000 0000 0204 6000**



Herzenssache

Unsere Unterstützung für soziale Projekte.



Nichtfinanzieller
Bericht
Bausparkasse
Wüstenrot AG
(und Kredit-
institutsgruppe)

210

Für Wüstenrot ist soziales Engagement auf unterschiedlichen Ebenen ein wichtiger Teil der Unternehmensidentität. Daher fördern wir soziale Projekte schon seit vielen Jahren. Einige davon stellen wir Ihnen hier etwas näher vor.

Langjährige Partnerschaft mit Stiftung Kindertraum.

Seit mittlerweile 18 Jahren verbindet Wüstenrot eine enge Partnerschaft mit der Stiftung Kindertraum. Die Stiftung engagiert sich für Kinder mit Behinderungen und/oder schweren Erkrankungen. Auch im Jahr 2023 hat die Wüstenrot Gruppe ihre Unterstützung fortgesetzt.

„Ich möchte mich im Namen des gesamten Stiftung Kindertraum-Teams auf das allerherzlichste bei Ihnen für die langjährige Unterstützung bedanken! Sie haben damit heuer erneut Kinderträume erfüllt und deren Familien Hoffnung und Lebensqualität geschenkt“, schrieb die Geschäftsführerin der Stiftung Kindertraum, Dr. Diana Gregor-Patera.

Mehr Informationen:
www.kindertraum.at

Wüstenrot & RollOn: Verlässliche Partnerschaft seit zwei Jahrzehnten.

Die Zusammenarbeit von Wüstenrot und dem Verein RollOn besteht bereits seit fast 20 Jahren. Der Verein hat es sich zum Ziel gesetzt, die Anliegen und Interessen körper- und mehrfachbehinderter Menschen zu vertreten und engagiert sich für eine Gesellschaft ohne Ausgrenzung und Berührungängste. Stellvertretend für Wüstenrot wurde Dr. Susanne Riess-Hahn mit dem RollOn-Ehrenzeichen ausgezeichnet.

„Das Schöne ist, dass die Zusammenarbeit mit Wüstenrot über die Zeit immer intensiver geworden ist. Die Wüstenrot Gruppe hat sich zum Beispiel dafür eingesetzt, Menschen mit Behinderungen einen Arbeitsplatz zur Verfügung zu stellen. Eine Grundvoraussetzung, dass Menschen mit Beeinträchtigung selbstbestimmt leben können“, sagte Marianne Hengl, Geschäftsführerin des Vereins RollOn und eine außergewöhnliche Frau mit unglaublicher Vorbildwirkung für unsere Gesellschaft.

Mehr Informationen:
www.rollon.at

Spendenkonto:
Stiftung Kindertraum
IBAN: AT04 2011 1284 3111 3700

Spendenkonto:
RollOn
IBAN: AT85 2050 3062 0000 4262



Scheckübergabe mit Wüstenrot Generaldirektorin Dr. Susanne Riess-Hahn, dem Vorstandsvorsitzenden von Nachbar in Not Andreas Knapp sowie Wüstenrot CFO/CRO Mag. Gregor Hofstätter-Pobst.

Unterstützung für Erdbebenopfer in Syrien und Türkei.

Nach einem schweren Erdbeben im Februar 2023 in der syrisch-türkischen Grenzregion unterstützte Wüstenrot mit NACHBAR IN NOT die Organisationen vor Ort.

Andreas Knapp, Vorstandsvorsitzender von NACHBAR IN NOT und Auslandshilfe Generalsekretär der Caritas Österreich, bedankte sich bei der symbolischen Scheckübergabe im Frühling 2023: „Ich bedanke mich im Namen von NACHBAR IN NOT herzlich bei Wüstenrot für die Unterstützung der Erdbebenopfer in der Türkei und in Syrien. Die Hilfe von NACHBAR IN NOT konnte dank solch großartigen Unterstützungen viel bewegen.“

Mehr Informationen:
nachbarinnot.orf.at

Soziales Engagement bei Wüstenrot Mitarbeiter:innen.

Die Hilfs- und Einsatzbereitschaft ist auch innerhalb der Wüstenrot Belegschaft immer wieder zu spüren. So wurde im vergangenen Jahr im Rahmen diverser selbst organisierter Sammelaktionen rasche und direkte Hilfe für die Erdbebenopfer und ukrainische Kriegsflüchtlinge ermöglicht.

Um diese und viele weitere ehrenamtliche Aktivitäten der Wüstenrot Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter vor den Vorhang zu holen, rief Wüstenrot 2023 den Social Award ins Leben. Mit dieser Auszeichnung wird das ehrenamtliche Engagement der Mitarbeiter:innen mit einem Preisgeld gewürdigt – und so soziale Initiativen zusätzlich unterstützt.

**Spendenkonto
NACHBAR IN NOT
IBAN: AT21 6000 0000 0760 0111**

Tierisch engagiert

Wüstenrot setzt sich aktiv für den Tierschutz ein.



Im Arbeitsalltag und darüber hinaus engagiert sich Wüstenrot seit vielen Jahren für das Thema Tierschutz. Ein wesentlicher Wert der Unternehmenskultur besteht für Wüstenrot in einem harmonischen Miteinander und einem starken Gemeinschaftsgefühl. Dazu gehört für uns auch, dass Hunde am Arbeitsplatz nicht nur erlaubt, sondern sogar erwünscht sind. Wissenschaftliche Studien belegen, wie wertvoll der Beitrag der Vierbeiner für ein gutes Teamgefüge und ein entspanntes Arbeitsklima ist.

In einer mittlerweile langjährigen Partnerschaft mit dem Gut Aiderbichl übernimmt Wüstenrot zudem mehrere Tier Patenschaften und leistet damit einen wertvollen Beitrag zum Tierschutz in ganz Europa.

„Tieren eine zweite Chance geben. Das ist meins.“

Dieter Ehrenguber, Geschäftsführer von Gut Aiderbichl, berichtet von dem wichtigen Engagement: „Mit ihren Patenschaften unterstützt die Wüstenrot Gruppe die Tierretter von Gut Aiderbichl täglich, Tieren in Not zu helfen.“

Auf den Heimathöfen von Gut Aiderbichl finden derzeit etwa 6.000 aus der Not gerettete Tiere einen liebevollen Platz auf Lebenszeit. Hierbei fallen hohe Kosten an, die wir nur dank Unterstützern wie der Wüstenrot Gruppe stemmen können.“

Mehr Informationen:
www.gut-aiderbichl.com

Spendenkonto:
Gut Aiderbichl
IBAN: AT28 3502 1000 1802 3176

ONE MISSION ■



Attraktiver Arbeitgeber

Als verantwortungsbewusstes Unternehmen schaffen wir einen attraktiven und sicheren Arbeitsplatz für unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Dabei sehen wir Chancengleichheit, eine ausgeglichene Life-Work-Balance sowie eine umfassende betriebliche Gesundheitsförderung als selbstverständlich an. Durch eine Förderung der Vereinbarkeit von Familie und Beruf, flexible Home-Office Regelungen und vielseitige Aus- und Weiterbildungsangebote legen wir die Basis für individuelle Karriere- und Entwicklungsmöglichkeiten. Dabei leben wir die Werte Respekt, Diversität und Wertschätzung als fixe Bestandteile der Unternehmenskultur.

Vereinbarkeit von Beruf und Familie

Für Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter mit Kindern und Familie gibt es eine Vielzahl von Unterstützungsmaßnahmen, damit beides, Familie und Karriere, möglich ist.

Daher wurde die Wüstenrot Gruppe als familienfreundliches Unternehmen 2023 durch das Bundeskanzleramt und das Familienministerium rezertifiziert. Die Highlights der Maßnahmen sind:

- Führungskräfte organisieren in ihren Teams gemeinsam mit ihren Mitarbeitenden flexibel den Mix aus Homeoffice und Arbeit im Büro. Das führt zu besserer Vereinbarkeit von Berufs- und Privatleben
- Arbeitszeitanpassung an die jeweiligen Bedürfnisse und Rücksichtnahme auf Kinderbetreuungszeiten
- Unterstützung beim Wiedereinstieg nach den Karenzzeiten

Diversität und Chancengleichheit

Die Wüstenrot Gruppe vertritt die Ansicht, dass Vielfalt in den Geschäftsleitungs- und Aufsichtsgremien einen positiven Einfluss auf die Unternehmenskultur und den unternehmerischen Erfolg hat. Hierzu wurde eine eigenständige Diversitätsstrategie entwickelt.

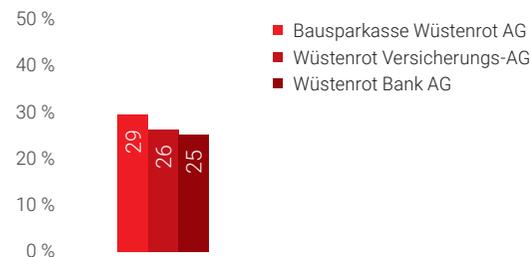
Um Chancengleichheit unabhängig des Geschlechts zu gewährleisten, setzt die Wüstenrot Gruppe gezielt Maßnahmen zur Förderung von Frauen in Führungsebenen. Für die Besetzung von Mitgliedern des Vorstands und des Aufsichtsrats wurde als vorläufige Zielquote ein Mindestanteil von 25 % Frauen festgelegt.

Mit Generaldirektorin Dr. Susanne Riess-Hahn (Vorstandsvorsitzende der Bausparkasse Wüstenrot AG) und Dr. Brigitte Feldhofer (Vorstandsmitglied Wüstenrot Versicherungs-AG) waren 2 der 6 Vorstandsposten des Geschäftsjahres 2023 mit Frauen besetzt. Im nationalen Vergleich ist diese Frauen-Quote ein absoluter Erfolg, vergleicht man die Zahlen beispielsweise mit dem EY Mixed Leadership Barometer: Diesem zufolge liegt der Anteil der weiblichen Vorstandsmitglieder der, im Wiener Börse Index (WBI) gelisteten, österreichischen Unternehmen bei neun Prozent.

Der konzernweite Anteil an Frauen in Führungspositionen hat mit 26 % in der Wüstenrot Versicherungs-AG und mit 29 % in der Bausparkasse Wüstenrot AG bereits ein hohes und weiter ausbaufähiges Niveau erreicht.

Der Nominierungsausschuss der Wüstenrot Gruppe achtet bei der Erfüllung seiner Aufgaben im Rahmen der Bestellung von Mitgliedern des Vorstands und des Aufsichtsrats darauf, sowohl die Anforderungen gemäß der „Fit & Proper“-Richtlinie zu erfüllen als auch die vorliegende Diversitätsstrategie und das Bekenntnis der Wüstenrot Gruppe zur Gleichstellung von Menschen aller Geschlechter zu berücksichtigen.

Anteil der Frauen in Führungspositionen (in Prozent)



Mitarbeiter:innen der Wüstenrot Gruppe

Bausparkasse Wüstenrot AG

Anzahl der Mitarbeiter:innen per 31.12.2023					
	Männer	Frauen	Anteil Frauen	Gesamt 2023	Gesamt 2022
Zentrale	121	210	63,4%	331	324
Vertrieb Innendienst	9	27	75,0%	36	41
Vertrieb Außendienst	26	7	21,2%	33	47
Summe Mitarbeiter:innen BWAG	156	244	61,0%	400	412
davon Führungskräfte	26	10	27,8%	36	35

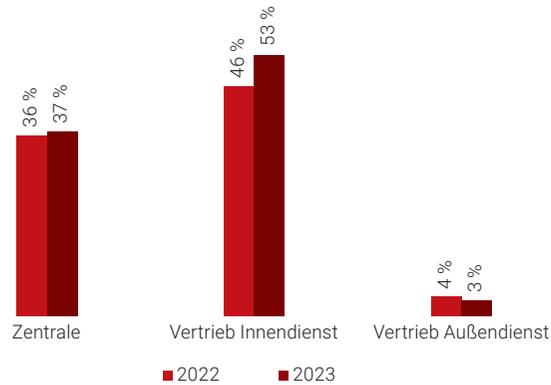
Wüstenrot Versicherungs-AG

Anzahl der Mitarbeiter:innen per 31.12.2023					
	Männer	Frauen	Anteil Frauen	Gesamt 2023	Gesamt 2022
Zentrale	123	194	61,2%	317	342
Vertrieb Innendienst	33	109	76,8%	142	164
Vertrieb Außendienst	267	142	34,7%	409	364
Summe Mitarbeiter:innen WVAG	423	445	51,3%	868	870
davon Führungskräfte	28	10	26%	38	45

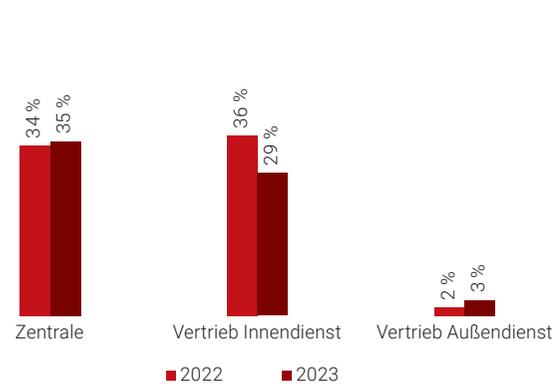
Wüstenrot Technology GmbH

Anzahl der Mitarbeiter:innen per 31.12.2023					
	Männer	Frauen	Anteil Frauen	Gesamt 2023	Gesamt 2022
Zentrale	161	29	15,3%	190	176
Summe Mitarbeiter:innen WTEC	161	29	15,3%	190	176
davon Führungskräfte	10	1	9%	11	14

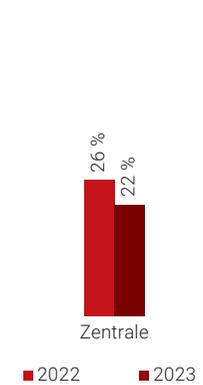
Teilzeitbeschäftigte Mitarbeiter:innen



Teilzeitbeschäftigte Mitarbeiter:innen



Teilzeitbeschäftigte Mitarbeiter:innen



Frauen in Führungspositionen BWAG

Zum Stichtag 31.12.2023 beträgt der Anteil der Frauen in Führungspositionen 27,8 %.

Frauen in Führungspositionen WVAG

Zum Stichtag 31.12.2023 beträgt der Anteil der Frauen in Führungspositionen 26,0 %.

Frauen in Führungspositionen WTEC

Zum Stichtag 31.12.2023 beträgt der Anteil der Frauen in Führungspositionen 9,0 %.

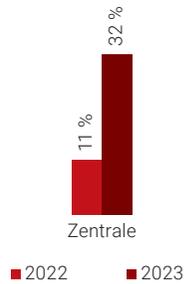
Wüstenrot Bank AG

Anzahl der Mitarbeiter:innen per 31.12.2023					
	Männer	Frauen	Anteil Frauen	Gesamt 2023	Gesamt 2022
Zentrale	12	10	45,5 %	22	19
Summe Mitarbeiter:innen BANK	12	10	45,5 %	22	19
davon Führungskräfte	2	1	33 %	3	4

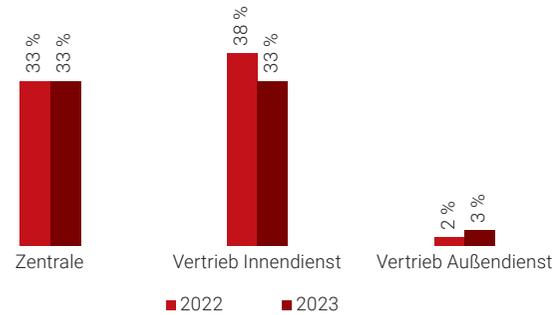
Wüstenrot Gruppe

Anzahl der Mitarbeiter:innen per 31.12.2023					
	Männer	Frauen	Anteil Frauen	Gesamt 2023	Gesamt 2022
Zentrale	417	443	51,5 %	860	861
Vertrieb Innendienst	42	136	76,4 %	178	205
Vertrieb Außendienst	293	149	33,7 %	442	411
Summe Mitarbeiter:innen Gruppe	752	728	49,2 %	1.480	1.477
davon Führungskräfte	66	22	25,0 %	88	98

Teilzeitbeschäftigte Mitarbeiter:innen



Teilzeitbeschäftigte Mitarbeiter:innen



Frauen in Führungspositionen BANK

Zum Stichtag 31.12.2023 beträgt der Anteil der Frauen in Führungspositionen 33,0 %.

Frauen in Führungspositionen Gruppe

Zum Stichtag 31.12.2023 beträgt der Anteil der Frauen in Führungspositionen 25,0 %.

Beruf und Familie gehören zusammen

Wüstenrot erneut mit dem Gütesiegel berufundfamilie ausgezeichnet.

Die Unterstützung von Familien ist Wüstenrot traditionell ein wichtiges Anliegen. Das spiegelt sich in einer Reihe von Maßnahmen wider, die die Vereinbarkeit von Familie und Beruf bestmöglich fördern. Beispiele dafür sind flexible Arbeitszeiten und Homeoffice, die Förderung von Vaterkarenz, eine gezielte Unterstützung bei der Rückkehr aus Karenzzeiten oder auch jährliche Veranstaltungen wie der KidsDay.

Folgerichtig erhielt die Wüstenrot Gruppe 2023 erneut das Gütesiegel berufundfamilie. Glückwünsche zur Auszeichnung gab es im Zuge der Verleihung von der Bundesministerin für Frauen, Familie, Integration und Medien, MMag.a Dr.in Susanne Raab:

„Ich gratuliere der Wüstenrot Gruppe herzlich zur erneuten Auszeichnung als familienfreundliche Arbeitgeberin! Durch ihre nachhaltige und familienbewusste Unternehmenskultur sowie verschiedene familienfreundliche Maßnahmen, wie work@home-Vereinbarungen oder den KidsDays, geht die Wüstenrot als gutes Beispiel voran und zeigt, wie Unternehmen ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zur besseren Vereinbarkeit von Beruf und Familie unterstützen können.“



Aus- und Weiterbildung

Das Jahr 2023 stand ganz unter dem Fokus auf Ausbau der Vertriebsorganisation sowie Rückkehr zur neuen Normalität. Die Kombination aus Präsenzseminaren für die fachliche und verkäuferische Aus- und Weiterbildung sowie die Absolvierung von Webinaren sowie eLearning Bausteinen wurde immer mehr forciert und freut sich hoher Beliebtheit bei den Mitarbeitenden. Ein Musterbeispiel dieser Methode war die Bankenroadshow, bei der über 100 Mitarbeiter:innen an 4 Standorten in ganz Österreich umfassend über das Thema Wüstenrot Bank informiert wurden. Im Anschluss daran wurde das erlernte Wissen in Form eines eLearning-Bausteins gefestigt.

Im Rahmen der Führungskräfte Entwicklung konnten sich die Teilnehmer:innen aller Führungsebenen gemeinsam vernetzen und konkrete Fragestellungen an das eigenen Führungsverhalten reflektieren bzw. weiterentwickeln.

Im Lehrlingswesen wurde heuer der Schwerpunkt auf die international anerkannte EBCL-Zertifizierung gelegt. Diese Zertifizierung beschäftigt sich mit den Grundlagen der Betriebswirtschaft und wurde von einem Großteil der Lehrlinge erfolgreich abgeschlossen.

WTEC Academy

In der Wüstenrot Technology GmbH ist eine eigene Stabsstelle „WTEC Academy“ mit dem Themenbereich Wissensmanagement betraut. Sie befasst sich mit allen Belangen der Aus- und Weiterbildung innerhalb der Wüstenrot Technology GmbH. Diese Stabsstelle wurde, wie auch die Lehrlinge, direkt in der Geschäftsführung angesiedelt, um die Aus- und Weiterbildung sowie die Rekrutierung von Mitarbeiter:innen an einer Stelle zu bündeln, die eng in die strategische Ausrichtung der WTEC eingebunden ist. Eine intensive Lehrlingsausbildung in den Bereichen Anwendungsentwicklung und Technik zählt zu den vorrangigen Zielen. Aber auch die Weiterbildung bestehender Mitarbeiter:innen in Verwendung neuer Technologien fördert die Stärkung der Innovationskraft in der Wüstenrot Technology GmbH. Darüber hinaus ist die WTEC ebenfalls in das 2023 neu etablierte Talentmanagement Programm der Wüstenrot Gruppe eingebunden. Zusätzlich werden alternative Formate wie Suggestion-Box, FedEx Days, Open Friday und Ähnliches gefördert und durchgeführt.

Lehrlinge

Den 55 Lehrlingen der Wüstenrot Gruppe (42 im Vertrieb, 3 in den Zentralen, 10 in der Wüstenrot Technology 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 Berufsschulskosten (Anreise, Internat, Verpflegung, Unterlagen, Ausflüge) unterstützt.

Gesundheitsförderung

Die betriebliche Gesundheitsförderung ist ein fester Bestandteil der Wüstenrot Unternehmenskultur. Ziel der Gesundheitsförderung der Wüstenrot Gruppe ist die Gesundheitsvorsorge sowie die Prävention von lebensstilbedingten Risikofaktoren und deren Folgeerkrankungen (z.B. Übergewicht, Diabetes, Fettstoffwechselstörungen und Herz-Kreislauf-Erkrankungen). Höhepunkt sind die jährlichen Gesundheitstage, bei denen Mitarbeitende von spannenden Vorträgen und persönlichen Gesundheits-Checks profitieren. Die jährlichen Gesundheitstage werden von SIPCAN (Special Institute for Preventive Cardiology And Nutrition) seit dem Jahr 2012 in den Zentralen Salzburg und Wien durchgeführt.

Fit und gesund

**Sport- und Gesundheitsförderung
im Unternehmen.**



Das Gütesiegel Betriebliche Gesundheitsförderung ist das offizielle österreichische Qualitätszeichen für Unternehmen, die dauerhafte Maßnahmen für ein gesünderes Arbeitsumfeld setzen und zeichnet qualitatives Engagement in diesem Bereich aus. Wüstenrot erhielt das Siegel seit 2009 durchgehend und kann daher auf eine lange Tradition der Sport- und Gesundheitsförderung im ganzen Unternehmen zurückblicken. Im Jahr 2023 wurde das Gütesiegel folgerichtig erneut an Wüstenrot verliehen.

Darüber hinaus sind unternehmensweite Gesundheitstage, ein neuer digitaler Gesundheitsbegleiter der sogenannte Büro Buddy, 17 Sektionen im hauseigenen Sportclub, Vorträge und vieles mehr, Teil des umfassenden Maßnahmenpakets.

Wüstenrot unterstützt die Österreichische Sporthilfe.

Neben einem umfangreichen Sportangebot für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ist die Wüstenrot Gruppe bereits seit vielen Jahren Partner der Österreichischen Sporthilfe. So begleitet Wüstenrot talentierte Sportlerinnen und Sportler auf ihrem Weg zu Höchstleistungen und stärkt die Sportlandschaft in Österreich.

Mehr Informationen:

www.sporthilfe.at

**Spendenkonto:
Österreichische Sporthilfe
IBAN: AT37 2011 1838 1385 5000**

ONE MISSION ■



Wüstenrot Gesundheitstage.

Die Wüstenrot Gesundheitstage werden jährlich mit SIPCAN (Special Institute for Preventive Cardiology and Nutrition), einer wissenschaftlichen Institution, die gesundheitsfördernde Programme für Betriebe und Schulen anbietet, umgesetzt. Im Rahmen der Gesundheitstage gibt es die Möglichkeit eines Gesundheitschecks direkt am Arbeitsort für die Mitarbeiter:innen. Dieser bietet einen Überblick zu aktuellen Gesundheitswerten und eine anschließende ärztliche Besprechung, falls gewünscht.

SIPCAN-Leiter, Prim. Univ.-Prof. Dir. Dr. Friedrich Hoppichler, betont die Bedeutung, aktiver betrieblicher Gesundheitsförderung: „Die eigene Gesundheit ist wohl das wichtigste Gut, das es zu bewahren gilt, um ein gutes Leben führen zu können. Es ist sehr begrüßenswert, wenn Betriebe eine entscheidende Rolle in der Gesundheitsförderung einnehmen. Wüstenrot geht mit seiner sozialen Verantwortung vorbildhaft um und setzt tolle Akzente für die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.“

Wüstenrot-Sportclub

Der Wüstenrot Sportclub wurde bereits im Jahr 1968 gegründet und steht den Wüstenrot Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, deren Familienmitgliedern sowie externen Mitgliedern zur Verfügung (aktuell 458 interne und externe Mitglieder). Der Wüstenrot-Sportclub bietet mit seinen 14 Sektionen viele Möglichkeiten, die Balance zwischen Hektik im Büroalltag und ausreichender Bewegung sicherzustellen.

Bistro – eine gesunde Jause und ein gesundes Mittagessen im Unternehmen

Die Betriebskantine (Bistro) der Wüstenrot Gruppe in der Zentrale Salzburg, bietet den Wüstenrot-Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern täglich frisch zubereitete, gesunde und ausgewogene Mittags-Menüs. Zur Auswahl stehen verschiedene Speisen, auch vegetarische oder vegane, daneben ein frisches Salatbuffet, Tagessuppe, Nachtisch und Getränke. Das Unternehmen übernimmt eine Kostenstützung. Mit dem „live-easy-Angebot“ der Betriebskantine wird zusätzlich auf einen gesunden Lebensstil geachtet: Eine „Gesunde Jause“ bietet täglich frisch belegte Vollkorn-Brote mit Kräuteraufstrichen. Der Betriebsrat stellt täglich einen frischen Obstkorb zur freien Entnahme in der Betriebskantine bereit.

Verantwortungsvolle Unternehmensführung

Unsere verantwortungsvolle Unternehmensführung basiert auf strengsten ethischen und moralischen Standards. Als österreichisches Unternehmen mit einer österreichischen Genossenschaft als Eigentümerin tragen wir Verantwortung gegenüber unseren Kund:innen, Mitarbeiter:innen und der gesamten Gesellschaft. Diese Rolle gestalten wir aktiv im Rahmen einer gewissenhaften und transparenten Corporate-Governance-Architektur. Schwerpunkte dabei sind eine neue Nachhaltigkeitsstrategie, ein erfolgreiches Business Continuity Management sowie eine Nulltoleranzpolitik bei den Themen Korruption, Bestechung, Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung.

Transparente Corporate-Governance-Architektur

Als österreichisches Finanzinstitut hat die Wüstenrot Gruppe ein duales Führungssystem mit Vorstand und Aufsichtsrat. Dieses Zusammenspiel erfüllt eine wichtige Rolle bei der Führung und Steuerung des Unternehmens. Damit verbundene „Checks and Balances“ sind ein zentraler Baustein der Governance-Struktur.

Dieses System ist durch eine strikte personelle Trennung zwischen dem Vorstand als Leitungsorgan und dem Aufsichtsrat als Kontrollorgan gekennzeichnet. Die Organe sind mit jeweils eigenständigen Kompetenzen ausgestattet und arbeiten bei der Steuerung und Kontrolle des Unternehmens eng und vertrauensvoll zum Wohle des Unter-

nehmens zusammen. Die Kompetenzen von Vorstand und Aufsichtsrat sowie deren Zusammenarbeit ergeben sich aus dem Gesetz, der Satzung und den Geschäftsordnungen. Die darin definierten zustimmungspflichtigen Geschäfte sowie Informations- und Berichtspflichten des Vorstands umfassen sämtliche Tochtergesellschaften.

Für die Besetzung von Vorstand und Aufsichtsrat gilt das Prinzip „gleiche Chancen bei gleichen Qualifikationen“ – unabhängig von Geschlecht, Alter, Nationalität, Religion oder anderen Diversitätskriterien. Bei der Erweiterung bzw. Nachbesetzung wird darauf geachtet, vorhandene Expertisen und Kompetenzen sinnvoll zu ergänzen.

Der Vorstand trägt die Gesamtverantwortung für das Erreichen der Unternehmensziele. Auf Basis der vom Aufsichtsrat verabschiedeten Geschäftsverteilung werden operative Agenden in regelmäßig stattfindenden Vorstandssitzungen diskutiert und abgestimmt. Der Vorstand berichtet dem Aufsichtsrat regelmäßig, längstens vierteljährlich, über den Gang der Geschäfte und die Lage des Unternehmens.

Die Mitglieder des Vorstandes der Wüstenrot Gruppe:

Vorstand **Bausparkasse Wüstenrot AG** Geschäftsjahr 2023:

- Generaldirektorin Dr. Susanne Riess-Hahn (CEO)
- Vorstandsmitglied Mag. Gregor Hofstätter-Pobst (CRO/CFO)
- Vorstandsmitglied Wolfgang Hanzl (CIO/COO) ab 01.06.2023

Vorstand **Wüstenrot Versicherungs-AG** Geschäftsjahr 2023:

- Vorstandsmitglied Mag. Christian Zettl ab 01.01.2023
- Vorstandsmitglied Mag. Gerald Hasler bis 31.05.2023
- Vorstandsmitglied Dr. Brigitte Feldhofer

Vorstand **Wüstenrot Bank AG** Geschäftsjahr 2023:

- Vorstandsmitglied Wolfgang Hanzl (CIO/COO)
- Vorstandsmitglied Mag. Gregor Hofstätter-Pobst (CRO/CFO) ab 01.06.2023
- Vorstandsmitglied Dipl.-Ing. Dr. Peter Steinbauer (CEO)

Aufgabe des Aufsichtsrats ist es, den Vorstand zu kontrollieren und hierdurch die Interessen der Aktionäre zu vertreten. Je Unternehmen wurden im Geschäftsjahr 2023 4 ordentliche Sitzungen abgehalten.

Für die Bausparkasse Wüstenrot AG tagten 2023 folgende Unterausschüsse des Aufsichtsrats; Nominierung; Vergütung; Risiko; Prüfung.

Der Aufsichtsrat setzte sich 2023 aus den folgenden Mitgliedern zusammen.

Bausparkasse Wüstenrot AG:

- 5 reguläre Aufsichtsratsmitglieder
- 3 vom Betriebsrat delegierte Mitglieder
- 2 Staatskommissäre

Wüstenrot Versicherungs-AG:

- 5 reguläre Aufsichtsratsmitglieder (ab 25.01.2023, davor 4 Mitglieder)
- 3 vom Betriebsrat delegierte Mitglieder

Wüstenrot Bank AG:

- 4 reguläre Aufsichtsratsmitglieder (ab 23.05.2023, davor 5 Mitglieder)

Weiterführende Informationen finden sich in den jeweiligen Geschäftsberichten sowie tagesaktuell auf der Homepage.

Governance Funktionen

Die Wüstenrot Gruppe verfügt über folgende Governance Funktionen, welche gemeinsam die Grundsätze der ordnungsgemäßen Geschäftsführung kontrollieren und dem Vorstand darüber regelmäßig berichten:

Regulatory, Compliance & Non Financial Risk

Die Wüstenrot Gruppe hat einen konzernweiten „Non-Financial Risk“ Bereich unter der Führung des Compliance-Officers. Dieser stellt ethisches und gesetzeskonformes Verhalten auf allen Ebenen sicher.

Oberstes Ziel des Compliance-Officers ist die Einhaltung gesetzlicher Bestimmungen und interner Richtlinien durch das Unternehmen und seine Mitarbeiter:innen. Die Mitglieder des Vorstands und des Aufsichtsrats werden vom Compliance-Officer informiert, wenn dies aufgrund geänderter gesetzlicher Vorgaben bzw. aufgrund von Verstößen von Mitarbeiter:innen gegen Compliance-Regelungen notwendig ist. Dies erfolgt unabhängig von einer regelmäßigen Berichterstattung über die Compliance-Organisation und die regulatorischen und gesetzlichen Neuerungen. Im Rahmen seiner Tätigkeit erfüllt der Compliance-Officer alle gesetzlichen Vorgaben und hält sich an die regulatorischen Rahmenbedingungen (z.B. Anforderungen der FMA, EIOPA und EBA-Guidelines). Der Compliance-Officer fungiert als Ansprechperson für alle Mitarbeiter:innen in Fragen der rechtlichen Integrität (z.B. Geschenkannahme).

Der Compliance-Officer gibt zentral einzuhaltende Compliance-Regeln vor und sorgt durch Schulungen, Prüfungen und gegebenenfalls mit Sanktionen für die unternehmensweite Durchsetzung. Daneben unterstützen die Bereichsleiter:innen den Compliance-Officer bei der Erfüllung seiner Aufgaben innerhalb ihres jeweiligen Bereiches. Diese Organisationsform hat für Wüstenrot den Vorteil, dass das Compliance-Bewusstsein im gesamten Unternehmen

verankert ist und der zentrale Compliance-Officer mit sämtlichen Informationen versorgt werden kann. Zudem kann auf bestehende Strukturen und Know-how zurückgegriffen werden.

Im Geschäftsjahr 2023 konnte mit den durchgeführten Maßnahmen und Schulungen, eine hohe Awareness in Bezug auf Compliance-Themen erreicht werden.

Risikomanagement

In der neu geschaffenen Einheit „Financial Risk Management“ wird das Risikomanagement hinsichtlich finanzieller Risiken für die Wüstenrot Gruppe gebündelt. Der Bereich besteht aus den Abteilungen

- Strategic Risk Management & Governance
- Credit Management & Workout
- Market & Liquidity Risk
- Risk Controlling & Reporting
- Versicherungsmathematische Funktion & Risikomanagement WVAG

Sämtliche Geschäftsaktivitäten werden durch einen detaillierten Prozess zur umfassenden Identifikation, Quantifizierung, Aggregation, Steuerung und Limitierung von Risiken sowie der damit einhergehenden Sicherstellung einer angemessenen Eigenkapitalausstattung unterstützt. Der Risikomanagementprozess wird fortlaufend durchgeführt, wobei sich die Ausgestaltung gemäß Proportionalitätsprinzip an Art, Umfang, Komplexität und Risikogehalt der geschäftlichen Aktivitäten orientiert.

Als wichtiges Medium zur Überwachung aller relevanten Risiken dient die interne Risikoberichterstattung, welche unter anderem die Basis für geschäftspolitische Entscheidungen des Vorstands bildet.

Sofern erforderlich, ist eine entsprechende Ad-hoc-Berichterstattung sowohl an den Vorstand als auch den Aufsichtsrat vorgesehen.

Im Rahmen des internen Nachhaltigkeitsprojektes wurde 2023 die Integration der Nachhaltigkeitsaspekte im operativen sowie im strategischen Risikomanagement weiterentwickelt. Ein eigenständiges Kapitel der Nachhaltigkeitsstrategie befasst sich mit den strategischen Überlegungen zur Berücksichtigung von Klima- und Umweltrisiken (vor allem physische und transitorische Risiken) in allen Geschäftsfeldern der Wüstenrot Gruppe.

Eine weiterführende Beschreibung zum Risikomanagement, zu den risikopolitischen Grundsätzen, der Organisation des Risikomanagements und den aufsichtsrechtlichen Anforderungen sowie wesentlichen Risiken findet sich in den jeweiligen Geschäftsberichten.

Versicherungsmathematische Funktion

In der Wüstenrot Versicherungs-AG sind in der Abteilung „Versicherungsmathematische Funktion und Risikomanagement Versicherung“ die beiden Solvency-II-Schlüsselfunktionen „versicherungsmathematische Funktion“ und „Risikomanagementfunktion“ angesiedelt.

Die Abteilung verfügt über einen unmittelbaren Zugang zur Geschäftsleitung und ist fachlich unabhängig. Die Versicherungsmathematische Funktion wurde neben dem verantwortlichen Aktuariat installiert, um Interessenskonflikten (insbesondere Prämienkalkulation, Bewertung) vorzubeugen.

Die jährliche Stellungnahme der Versicherungsmathematischen Funktion wurde auch 2023 ordnungsgemäß verfasst und damit die Verlässlichkeit und Angemessenheit der Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen bestätigt.

Interne Revision

Mit der Internen Revision verfügt die Wüstenrot Gruppe über eine konzernweite, vom Tagesgeschäft unabhängige und objektive Prüfungseinheit. Den Mitarbeiter:innen der Internen Revision stehen umfassende und uneingeschränkte (im Bedarfsfall auch unangemeldete) Auskunfts-, Vorlage-, Zugangs-, Einschau- und Prüfrechte in allen Unternehmensbereichen zu.

Die Wahrnehmung der Aufgaben der Internen Revision für die Bausparkasse Wüstenrot AG erfolgt durch die Abteilung Corporate Audit BWAG & KI-Gruppe, für die Wüstenrot Versicherungs-AG durch die Abteilung Corporate Audit WVAG & VU Gruppe. Beide Abteilungen sind dem übergeordneten Bereich Audit Gruppe zugeordnet. Der Auditbereich ist als Stabsstelle in fachlich-organisatorischer Hinsicht dem Gesamtvorstand direkt unterstellt.

Die Wahrnehmung der Aufgaben der Internen Revision für die Wüstenrot Bank AG erfolgt durch die KPMG Austria GmbH sowie die interne Konzernrevision.

2023 wurden die jährlichen Revisionspläne auf Basis der risikoorientierten Jahres- und Mehrjahresplanungen erstellt und 31 Prüfungen durchgeführt.

Ressourcenschonende und nachhaltige Betriebsführung

Die Wüstenrot Gruppe bekennt sich zum Umweltschutz und ist sich ihrer Verantwortung gegenüber den nachfolgenden Generationen bewusst. Daher ist es ihr ein Anliegen, umweltbewusstes Verhalten auch im Arbeitsalltag und am Arbeitsplatz zu verwirklichen.

Effiziente Büroflächen

Eine Effizienzsteigerung der Büroflächen wurde einerseits durch die Reduktion der verwendeten Flächen durch eine gruppenweite Homeoffice Vereinbarung erreicht andererseits durch die Nutzung unseres neuen Bürogebäudes am Standort Alpenstraße 70 – dem IT-Tower. Der 2022 eröffnete IT-Tower entspricht den neuesten Anforderungen an einen nachhaltigen Bau. Am Dach des IT-Towers wurde eine 25KWp PV-Anlage installiert. Die Gesamtausmaße der PV-Anlagen am Standort Alpenstraße 70 haben sich somit auf 150 KWp erhöht.

Das Gebäude selbst wurde mit energieeffizienten Elementen geplant. Für die Regulierung des Wärme- und Kühlbedarfs wurde ein Sonnenschutz mit bewegbaren, vertikalen Sonnenschutzlamellen angebracht. Das Beleuchtungsmanagement wurde im gesamten Gebäude mit LED-Stehleuchten versehen. Im gesamten Haus wurden, wo möglich, nachhaltige Materialien verwendet und größtenteils auf Partner aus der Region gesetzt, bei denen Nachhaltigkeit ebenso einen hohen Stellenwert hat. Weitere Maßnahmen zur Senkung des Energieverbrauchs werden laufend evaluiert und umgesetzt.

Die in der folgenden Tabelle angeführten wichtigsten Umweltkennzahlen beziehen sich auf die Bausparkasse Wüstenrot AG sowie die Wüstenrot Versicherungs-AG. Durch den Einsatz des neuen IT-Tower sind nun alle Mitarbeiter:innen per 30.6.2023 am Standort Alpenstraße 70 tätig. Die dargestellten Zahlen zum Energie- und Wasserverbrauch beschränken sich auf diesen zentralen Standort in Salzburg, welcher im Eigentum der Wüstenrot Gruppe steht allein durch sie genutzt wird.

		Zentrale Alpenstraße 70, 5020 Salzburg
Mitarbeiter:innen	Anzahl	650
Nutzfläche	m²	14.432,70
Gesamter Energieverbrauch	KWh	1.914.794,70
elektr. Energie (Strom)	KWh	694.778,00
Energie für Heizung, Kühlung, Warmwasser	KWh	1.092.080,00
Photovoltaik	KWh	122.608,00
PV Einspeisung	KWh	-548,00
Notstromaggregat	KWh	1.098,00
Strom für Fuhrpark/Poolauto	KWh	4.778,70
durchschnittlicher Stromverbrauch	KWh/m ²	132,67
durchschnittlicher Heizungsverbrauch	KWh/m ²	75,67
Wasser	m ³	2.372,00

Energie

Die nachhaltige Gewinnung und effiziente Nutzung von Energie haben bei Wüstenrot einen sehr hohen Stellenwert. Bereits 2019 errichtete die Wüstenrot Gruppe in Salzburg in der Alpenstraße 61 (Wüstenrot Versicherungs-AG) eine 45-kWp- (Kilowatt-Peak) und in der Alpenstraße 70 (Bausparkasse Wüstenrot AG) eine 125-kWp-Photovoltaik-Anlage mit einem Batterie-Storage-System. Im Jahr 2023 konnten auf diese Weise folgende Volumen an Strom nachhaltig für den Eigenverbrauch produziert werden:

Alpenstraße 70: 122.538,00 kWh

Mobilität

Im Rahmen der Betriebsökologie wird auch das Thema der Mobilität eigenständig betrachtet.

Um einen Umstieg auf öffentliche Verkehrsmittel zu unterstützen, hat sich der Vorstand bereits 2022 dazu entschlossen, die Kosten des Klimatickets (oder anderer vergleichbarer Jahreskarten, z. B. Wiener Linien) in Höhe von 50 % zu übernehmen. Dieses Angebot wurde 2023 vielfach angenommen und wird auch für 2024 verlängert.

Nachhaltige Mobilität spielt in unserem Arbeitsalltag eine wichtige Rolle. Um flexibel und trotzdem möglichst emissionsfrei in ganz Österreich unterwegs zu sein, stellen wir unsere Dienstautos im Vertrieb im Laufe der kommenden zwei Jahre auf Elektroantrieb um.

Zudem wurden mit der Homeoffice Vereinbarung die gefahrenen Kilometer entlang des Arbeitsweges deutlich reduziert. An den Standorten Alpenstraße 61 und Alpenstraße 70 wurden E-Ladestationen für E-Autos und E-Bikes errichtet. Die Nutzung des Fahrrades für den Arbeitsweg wird durch überdachte Fahrradabstellplätze in der Alpenstraße 70 attraktiver gestaltet.

Papier und Druck

Die Wüstenrot Gruppe achtet beim Einkauf von 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 und Betriebe.

IT

Die Wüstenrot Technology GmbH (WTEC) erfüllt ihre Rolle als interner IT-Dienstleister maßgeblich durch das Entwickeln und Betreiben IT-basierter Lösungen. Ein energieeffizientes IT-Management hat ein vergleichsweise großes Optimierungspotenzial für unsere Nachhaltigkeitsleistung. Maßnahmen zugunsten einer umweltfreundlichen IT besitzen daher eine hohe Priorität.

Die Green-IT-Bemühungen von Wüstenrot fokussieren sich insbesondere auf energieeffiziente Technologien wie Virtualisierung, Cloud-Computing und verbesserte Rechenzentren. Es wird verstärkt auf den Austausch von Servern und Netzwerk-Switches in den Geschäftsstellen gesetzt, wobei der Einsatz von SSDs und lüfterlosen Mini-Servern den Energieverbrauch senkt. Durch Konsolidierung und Virtualisierung von Serversystemen wird die Leistungsdichte gesteigert und der Gesamt-Energieverbrauch reduziert. Die Digitalisierung von Prozessen und die Einführung neuer Kollaborationstools für Mitarbeiter:innen und Kunden fördern die Papierreduktion. Außerdem verlängert das Unternehmen die Nutzungsdauer von elektronischen Arbeitsmitteln wie Diensthandys und Laptops um ein zusätzliches Jahr als umweltschonende Maßnahme.

Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

Die Wüstenrot Gruppe ist sich der zentralen Rolle von Kreditinstituten und Versicherungsunternehmen für die volkswirtschaftliche Stabilität und das Funktionieren des Finanzkreislaufes bewusst. Die damit verbundene Verantwortung wird von der Wüstenrot Gruppe und ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern aktiv angenommen. Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung stellen aufgrund des Geschäftsmodells und der Kundenstrategie der Wüstenrot Gruppe ein geringes Risiko dar. Dennoch hat die Wüstenrot Gruppe umfangreiche Maßnahmen zur Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung eingerichtet, um sämtliche Risiken noch weiter zu minimieren. Beispielsweise wurde im Zuge der Gründung der Wüstenrot Bank ein, auf neuester Technologie basierendes Präventions-Tool eingeführt, welches die Minimierung der Risiken in Bezug auf Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung auch zukünftig gewährleisten wird.

Unternehmensführung nach höchsten ethischen und moralischen Standards

Als Wüstenrot Gruppe führen wir unser Unternehmen nach höchsten ethischen und moralischen Standards. Über die bestehenden Richtlinien und regulatorischen Vorgaben hinaus, setzt Wüstenrot eigene hohe Standards zur Einhaltung ethischer Prinzipien. Dazu bekennt sich die Wüstenrot Gruppe insbesondere zu den folgenden Werten:

Achtung der Menschenrechte

Die Wüstenrot Gruppe bekennt sich zu einer umfassenden Achtung der Menschenrechte. 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 Kundinnen und Kunden. 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 konsequent ab.

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, richtet sich der Maßstab nach den individuellen Empfindungen der jeweiligen Betroffenen. 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, um sicherzustellen, dass sämtliche Angestellte der Wüstenrot Gruppe den Verhaltenskodex kennen und einhalten.

Bekämpfung von Korruption und Bestechung

Die Wüstenrot Gruppe legt großen Wert auf langfristige Geschäftsbeziehungen und verkehrt mit ihren Geschäftspartner:innen, Aufsichtsbehörden und staatlichen Organen stets auf Basis von strengsten ethischen und moralischen Standards. Unerlaubte Zahlungen oder sonstige rechtsmissbräuchliche Begünstigungen sind für das Unternehmen niemals Teil von Geschäfts- und Außenbeziehungen.

Sensibilität für Datenschutz und Informationssicherheit

Datenschutz ist der Wüstenrot Gruppe ein wichtiges Anliegen um die Persönlichkeitsrechte unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sowie unserer Kundinnen und Kunden zu wahren. Der Datenschutz regelt den Umgang mit personenbezogenen Daten im Rahmen der Geschäftsprozesse innerhalb der Wüstenrot Gruppe und ist eng mit der Informationssicherheit im Konzern verzahnt, welche die Vertraulichkeit, Integrität und Verfügbarkeit, der im Rahmen der Geschäftsprozesse verwendeten Informationen schützt.

Die Themen Datenschutz und Informationssicherheit sind durch umfassende Regeln und Prozesse umgesetzt. Hierbei werden laufend Maßnahmen ergriffen, die insbesondere in die Bereiche Kontrolle der Einhaltung von Vorgaben, Beratung bei der Umsetzung von Vorgaben sowie Schulung und Bewusstseinsbildung eingeteilt werden können. Auch die Unternehmensführung befasst sich regelmäßig mit dem Thema Datenschutz. Dabei nimmt vor allem das quartalsweise Reporting durch die Datenschutzbeauftragten zu den wichtigsten datenschutzrechtlichen Ereignissen eine wichtige Rolle ein.

Business Continuity Management

Als Finanzdienstleistungsunternehmen hat die Wüstenrot Gruppe Österreich ein großes Eigeninteresse an der Sicherstellung eines ordnungsgemäßen und unterbrechungsfreien Geschäftsbetriebs, zumindest auf dem Niveau eines Notbetriebes. 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 stellt ein Rahmenwerk für den Aufbau einer organisatorischen Widerstandsfähigkeit dar, mit dem Ziel, die Interessen der wichtigsten Stakeholder, die Reputation der Marke und die wertschöpfenden Aktivitäten der Organisation zu schützen. Die Risiken und Bedrohungsszenarien der Wüstenrot werden jährlich analysiert, neu bewertet und aktualisiert. Zusätzlich wird jährlich eine Business Impact Analyse (BIA) durchgeführt. Des Weiteren werden interne BCM-Schulungen und BCM-Krisenübungen auf jährlicher Basis abgehalten.

2023 führten wir wieder erfolgreich unsere jährliche Krisenübung durch. Hierbei wurde ein aktuelles Szenario laut interner Mehrjahresplanung 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 Technology GmbH und Partner:innen ist. Die technischen ausgefeilten Notfallszenarien werden seitens der Wüstenrot Technology GmbH periodisch überprüft und geübt.

Tax Code of Conduct

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

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

Mitgliedschaft bei RespACT & UN Global Compact

Um unser Engagement zu unterstreichen hat sich die Wüstenrot Gruppe 2023 entschieden beim Netzwerk RespACT und dem UN Global Compact beizutreten.

RespACT ist eine österreichische Plattform für Unternehmensverantwortung und Nachhaltigkeit, die Unternehmen dabei unterstützt, soziale und ökologische Verantwortung zu übernehmen sowie nachhaltige Geschäftspraktiken zu fördern.

Der UNGC (United Nations Global Compact) bezeichnet ein globales Abkommen zwischen den vereinten Nationen und Unternehmen, mit dem Ziel eine globale Weiterentwicklung im Sinne der Nachhaltigkeit voranzutreiben. Ein Beitritt beim UNGC ist eine freiwillige Selbstverpflichtung, die zehn Prinzipien in den Bereichen Arbeitsnormen, Menschenrechte, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung umfasst. Das Ziel ist es auch hier, nachhaltiges unternehmerisches Handeln zu fördern.

Verantwortungsvoll veranlagen und finanzieren

Die Wüstenrot Gruppe veranlagt ihre Kundengelder verantwortungsvoll unter Berücksichtigung der UN Sustainable Development Goals. ESG-Analysen sind ein fixer Bestandteil im Veranlagungsprozess der Wüstenrot Versicherungs-AG. Der Bestand wird systematisch auf Expositionen gegenüber Klimarisiken analysiert und das, in diese Sektoren investierte, Volumen begrenzt. Bestimmte Investments in Verbindung mit Kohle und Waffen sind vollständig ausgeschlossen. Durch gezielte Veranlagung in klimaneutrale Infrastruktur, wie z.B. erneuerbare Energien, leistet die Wüstenrot Versicherung einen positiven Beitrag zur notwendigen Energiewende. Die Bausparkasse plant zukünftig die Begebung von Green Bonds.

Lenkung der Kapitalströme in nachhaltige Investitionen

Verantwortungsvolle Verlangung

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 im Zusammenhang mit Nachhaltigkeitsfaktoren, die negative Auswirkungen auf Vermögenswerte haben können. Aus gesellschaftlicher Sicht dienen die nachhaltigen Entwicklungsziele der Vereinten Nationen als Richtungsweiser. Als strategisches Leitziel möchte Wüstenrot mit ihren 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 setzt die Wüstenrot Gruppe einen Schwerpunkt bei vier weiteren SDGs in der 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

Ausschlusskriterien

Um negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren zukünftig stärker zu vermeiden, hat sich die Wüstenrot Gruppe im Herbst 2023 zu einer umfangreichen Ausweitung und Verschärfung der Ausschlusskriterien für Neu-

investitionen im Direktbestand verpflichtet. Ein besonderer Fokus liegt dabei auf der Vermeidung von Investments im Zusammenhang mit potenziellen „Stranded Assets“, adversen Auswirkungen auf die Umwelt und Gesellschaft und Verstößen gegen ausgewählte internationale Standards und Normen. Weiters beschränken Ländervorgaben für die

Asset Allokation Investments in Regionen mit besonders niedrigen Governance Standards. Positionen, die bereits im Direktbestand enthalten sind und gegen eines oder mehrere Ausschlusskriterien verstoßen, werden überwacht und im Zeitverlauf abgebaut.

Ausschlusskriterien	Beschreibung	Toleranz
Kontroverse Waffen	Unternehmen, die in irgendeiner Weise mit Streumunition, Landminen, biologischen/chemischen Waffen, Waffen mit abgereichertem Uran, blind machenden Laserwaffen, Brandwaffen und/oder nicht nachweisbaren Splintern zu tun haben.	–
Arktische Gas- & Ölförderung	Unternehmen, die nachweislich arktisches Öl oder Gas fördern	–
Ölsand	Unternehmen, die einen Bezug zur Ölsandindustrie haben, insbesondere in Bezug auf den Besitz von Reserven und die Produktionsaktivitäten	–
Kohle	Unternehmen, die einen Bezug zur Kraftwerkskohle haben, insbesondere in Bezug auf den Besitz von Reserven, die Produktion und die Stromerzeugung	–
Schiefergas und Schieferöl	Unternehmen, die in der Industrie mit Schiefergas und Schieferöl zu tun haben, insbesondere mit dem Besitz von Reserven und der Produktion	–
Grüne Gentechnik	Unternehmen, die Pflanzen gentechnisch verändern (z.B. Saatgut, Nutzpflanzen und andere Organismen, die zur landwirtschaftlichen Nutzung oder zum menschlichen Verzehr bestimmt sind)	–
Atomkraft	Unternehmen, die Kernkraftwerke besitzen oder betreiben	–
	Unternehmen, die aktive Uranminen besitzen oder betreiben	–
	Unternehmen, die wesentliche Produkte und/oder Dienstleistungen für aktive Kernkraftwerke produzieren	5 %-Umsatzschwelle
Tabak	Unternehmen, die Tabakwaren herstellen	–
	Unternehmen, die im Großhandel mit Tabakerzeugnissen tätig sind	5 %-Umsatzschwelle
	Unternehmen, die Tabakerzeugnisse im Einzelhandel verkaufen	5 %-Umsatzschwelle
Pornographie	Unternehmen, die pornographische Inhalte für Erwachsene produzieren oder veröffentlichen	–
	Unternehmen, die im unabhängigen Großhandel mit pornographischen Produkten und Dienstleistungen tätig sind	5 %-Umsatzschwelle
	Unternehmen, die im Einzelhandel, in Fachgeschäften oder auf Online-Seiten Produkte mit pornographischen Elementen vertreiben	5 %-Umsatzschwelle
Glücksspiel	Unternehmen, die Glücksspieleinrichtungen besitzen oder betreiben	5 %-Umsatzschwelle
	Unternehmen, die wichtige Produkte oder Dienstleistungen für den Glücksspielbetrieb anbieten	5 %-Umsatzschwelle
	Unternehmen, die ihren Firmennamen oder Markennamen für Glücksspielprodukte lizenzieren	5 %-Umsatzschwelle
Verstöße gegen international anerkannte Rahmenwerke und Richtlinien	Nicht-Einhaltung der Prinzipien des UN Global Compact	–
	Verstöße gegen die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen	–
	Verstöße gegen die UN-Leitprinzipien für Wirtschaft und Menschenrechte	–
	Nicht-Einhaltung der Konventionen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO)	–
Menschenrechtsverletzungen	Verletzung international anerkannter Prinzipien	–
Arbeitsrechtsverletzungen	Kinderarbeit, Zwangsarbeit, Diskriminierung in Beschäftigung und Beruf, Vereinigungsfreiheit und Recht auf Kollektivverhandlungen, Sicherheit und Gesundheit am Arbeitsplatz, Arbeitszeit	–
Bestechung, Korruption und Geldwäsche	Missachtung gesetzlicher Vorschriften	–
Kontroversielles Umweltverhalten	Massive Missachtung von Umweltgesetzen oder allgemein anerkannten ökologischen Mindeststandards	–

Die Wüstenrot Gruppe hat sich im Jahr 2023 das Ziel gesetzt, in den nächsten 10 Jahren das Exposure im Direktbestand für folgende Aktivitäten auf 0 % zu reduzieren:

- Unternehmen, die Kernkraftwerke betreiben
- Unternehmen, die in den Abbau von Uran involviert sind
- Unternehmen, die in den Abbau von Kohle oder Kohleverstromung involviert sind
- Tabakproduzenten
- Unternehmen, die Pflanzen gentechnisch verändern

Für die Veranlagungen über Spezialfondsmandaten wurden separate/bilaterale Vereinbarungen mit den Kapitalverwaltungsgesellschaften zur verpflichtenden Einhaltung interner ESG-Richtlinien getroffen. Für strategische Fondsinvestments gelten vorerst abgeschwächte Ausschlusskriterien, die Investitionen im Zusammenhang mit kontroversen Waffen und Kohle vermeiden und sich aus der ESG-Policy der KAG ableiten. Wüstenrot arbeitet intensiv an der Ausarbeitung einer fondsübergreifenden ESG-Policy, die zukünftig in allen Spezialfondsmandaten umgesetzt werden soll.

Integrieren

Best-in-Class Ansatz

Neben der Erweiterung der Ausschlusskriterien hat die Wüstenrot Gruppe im Jahr 2023 zusätzliche Maßnahmen eingeführt, um die Portfolios langfristig nachhaltiger auszurichten. Dabei wurde einen Ansatz gewählt, der sowohl MSCI ESG-Ratings als auch Emissionswerte von Unternehmen berücksichtigt. Die Einführung von Mindest-ESG-Ratings stellt sicher, dass Wüstenrot bei zukünftigen Investments im Direktbestand weiterhin in Unternehmen investiert, die ein robustes ESG-Risikoprofil aufweisen. Die Mindest-ESG-Ratings gelten in Kombination mit der Einhaltung von Grenzwerten für den anteilig finanzierten CO2-Fußabdruck der Unternehmen, die auf Basis des Investmentuniversums ermittelt wurden. Dadurch wird ein im Zeitablauf abnehmender finanziertes CO2-Abdruck der Portfolios bewirkt. Um die Ausrichtung des Wirtschafts-

systems im Hinblick auf die Mitigation und Anpassung an den Klimawandel weiterhin zu fördern und Emittenten mit überdurchschnittlich robusten Risikoprofil aber hohen CO2-Abdruck nicht kategorisch auszuschließen, gelten die Grenzwerte nicht bei Investment in gelabelte Green Bonds dieser Emittenten.

MSCI ESG-RATING
A, AA, AAA
BBB

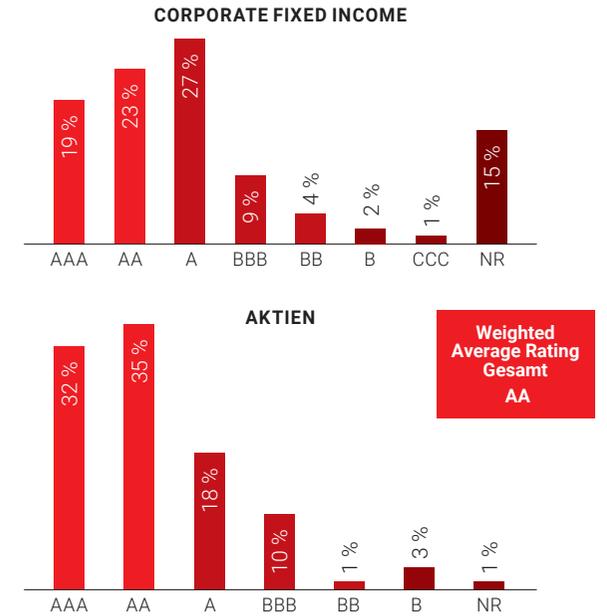
GRENZWERT FÜR FINANZIERTE EMISSIONEN (tCO2/1 MEUR EVIC)
800 oder zertifizierter Green Bond/Sustainable Bond
250 oder zertifizierter Green Bond/Sustainable Bond

Erstmalige Auswertungen der Portfolios im Hinblick auf das MSCI ESG-Rating haben ergeben, dass Wüstenrot bereits robust aufgestellt ist. Das gewichtete Durchschnittsrating des Corporate Bond- und Aktienportfolios in der Versicherung entspricht einem MSCI-Rating von „AA“, welches aussagt, dass die Mehrheit des liquiden Portfolios aus Unternehmen besteht, welche die für ihre Industrie relevanten ESG-Risiken überdurchschnittlich gut managen. Für das Corporate-Fixed-Income-Portfolio beträgt das durchschnittlich gewichtete ESG-Rating „A“, für das Aktienportfolio „AA“. Durch den verstärkten Fokus auf Emittenten mit vorhandenen ESG-Ratings wird zudem angestrebt, dass die Datenqualität des Portfolios zukünftig stetig zunimmt. Zum jetzigen Zeitpunkt sind für 88 % des liquiden Corporate-Wertpapierportfolios ESG-Ratings vorhanden.

Quantitative und Qualitative ESG-Analyse

Neben der Anwendung eines Mindestratings hat die Wüstenrot Gruppe im Jahr 2023 einen standardisierten internen ESG-Ansatz, der sowohl qualitative als auch quantitative ESG-Daten verarbeitet, entwickelt. Diese Daten werden nicht oder nur marginal in den MSCI ESG-Ratings verarbeitet, sind für uns aber von wesentlicher Bedeutung. Durch den Fokus auf für besonders wesentliche Nachhaltigkeitsindikatoren zur Bewertung von nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren und eine von Ratinganbietern unabhängige Analyse sind wir davon überzeugt, eine verbesserte Entscheidungsgrundlage für Investments zu schaffen und mitigieren ESG-Risiken effektiver.

ESG-Ratingverteilung WVAG nach Marktwerten (31.12.2023)



NR: kein Rating verfügbar

CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA
LAGGARD A company lagging its industry to manage significant ESG risks		AVERAGE A company with a mixed unexceptional track record of managing the most significant ESG risks and opportunities relative to industry peers			LEADER A company leading its industry in managing the most significant ESG risks and opportunities	

Überwachen

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 setzt sich Wüstenrot 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 Überwachung der Portfolios im Hinblick auf potenzielle Klimarisiken hilft 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. Im Jahr 2023 hat sich der Teil des Portfolios, der in besonders exponierten Sektoren lag, in der Versicherung um 2 %, in der Bausparkasse um 43 % im Vergleich zum Vorjahr reduziert. In der Bank beträgt das Exposure weiterhin 0 %.

Bewirken

Durch Infrastruktur-Investments i.Z.m. erneuerbaren Energien und deren Verteilung leistet die Versicherung einen positiven Beitrag zu einer reibungslosen Energiewende (SDG 7&9). Mit der Neugründung des Segments „Erneuerbare Energien“ hat Wüstenrot einen wichtigen Schritt in Richtung Nachhaltigkeit im Bereich der alternativen Infrastrukturinvestments geleistet. Das Segment, welches im Rahmen der SAA für das Jahr 2023 in der Versicherung als neue Assetklasse etabliert wurde, dient zur ausschließ-

lichen Finanzierung erneuerbarer Energien und damit einhergehenden Projekten. Bei zukünftigen Investments im Bereich Infrastruktur muss darüber hinaus zukünftig mindestens eine Artikel-8-Klassifizierung nach den Maßstäben der Offenlegungsverordnung vorliegen. 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).

Neben direkten Infrastrukturinvestments spielen Investments in nachhaltige Anleihen eine zentrale Rolle bei der Veranlagung. Im Geschäftsjahr 2023 hat die Versicherung ca. 18 % der Veranlagungen in anerkannte Green Bonds*, Social Bonds, Sustainability Bonds und Sustainability-Linked Bonds getätigt. Bei der Bausparkasse machte diese Anleihekategorie ca. 14 % des Volumens der Käufe im Jahr 2023 aus. Zukünftig möchte Wüstenrot dies noch mehr forcieren, um den Anteil dieser Anleihekategorien am Gesamtportfolio kontinuierlich zu steigern. Aktuell beträgt der Marktwert der nachhaltigen Anleihen zirka 130,1 Millionen Euro in der Versicherung und 41,9 Millionen Euro in der Bausparkasse.

Weiterbildung

Um die Sensibilität für Nachhaltigkeitsthemen innerhalb des Teams zu erhöhen, werden gezielt Seminare, Fortbildungen und Kongresse besucht, welche die Relevanz von Nachhaltigkeitsthemen im Bereich der Kapitalanlagen herausstreichen. Mitarbeitenden wird das nötige Zeitbudget eingeräumt, um Teilnahmen zu ermöglichen und die gewonnenen Erkenntnisse in ihrer Funktion bei Wüstenrot zu implementieren.

Engagement

Da Wüstenrot zum Großteil in Anleihen investiert, hat Wüstenrot in der Regel kein Stimmrecht in Bezug auf die Managementpraktiken eines Unternehmens. Als institutioneller Investor nimmt Wüstenrot jedoch regelmäßig Gelegenheiten wahr, um in den direkten Austausch mit Kapitalmarktemittenten zu treten. Neben finanzwirtschaftlichen Themen werden auch ESG-Belange im Rahmen dieser bi-/multilateralen Gespräche vorgebracht. Grundsätzlich beabsichtigen wir, durch eine gründliche Selektion von Investments, die Notwendigkeit eines Engagements bei negativen Entwicklungen im Zusammenhang mit ESG-Aspekten zu minimieren.

Beim Großteil der Aktieninvestments, die im Rahmen eines Spezialfonds von der Universal Investment GmbH verwaltet werden, wird über den Proxy Voting Dienstleister IVOX Glass Lewis eine strenge ESG-konforme Policy für deutsche Aktiengesellschaften und ein Proxyvoting mit ESG-Overlay bei internationalen Aktiengesellschaften angewendet.

Divestments

Wüstenrot führt regelmäßig Bestandsscreenings im Hinblick auf ESG-Kontroversen, Heatmap-Exposure und ESG-Ratingveränderungen durch und leitet etwaige Maßnahmen beim Auftreten von negativen Entwicklungen ab. Da die Effektivität von Divestments umstritten ist, legt Wüstenrot durch den Einsatz diverser Methoden den Fokus auf die gründliche Selektion von Investments im Rahmen der Veranlagung. Trotzdem werden Divestments im Zuge der ständigen Portfoliooptimierung unter Berücksichtigung von anderen wirtschaftlichen Überlegungen geprüft und durchgeführt.

Nachhaltigkeit in der Emissionstätigkeit

Die Bausparkasse Wüstenrot AG plant zukünftig die Begebung von Green Bonds. Durch diese Emissionen wird institutionellen Anlegern 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) orientieren wird. Die Emissionserlöse aus den Green Bonds werden zur Finanzierung beziehungsweise Refinanzierung entsprechender grüner Kreditforderungen verwendet. Aufgrund des Geschäftsmodells der Bausparkasse Wüstenrot AG liegt ein besonderer Fokus auf der Kategorie umweltfreundliche beziehungsweise grüne Gebäude. Da Wohnraumdarlehen den Großteil des Kreditportfolios widerspiegeln, ergibt sich daraus eine wesentliche Chance, als Maßnahme zum Klimaschutz die Dekarbonisierung des Immobiliensektors zu unterstützen.

Integration von Nachhaltigkeit im Risikomanagement

Das Managen von Nachhaltigkeitsrisiken spielt in der Wüstenrot Gruppe eine wichtige Rolle – sowohl im Kundengeschäft als auch bei der Veranlagung. Die ESG-Strategie zielt u. a. auf eine stetige Verbesserung der Methoden zur Risikoidentifikation, -messung und -steuerung bzgl. Nachhaltigkeitsrisiken zzgl. Aufbau der dafür erforderlichen Datenbasis ab.

Für die Wüstenrot Gruppe nehmen folgende Kategorien der Nachhaltigkeitsrisiken eine besondere Bedeutung ein:

- **Physische Risiken:** Risiken, die sich aus Klimaveränderungen und Umweltereignissen ergeben (z.B. klimabedingte Extremwetterereignisse wie Dürreperioden, Hochwasserereignisse, Sturm, Hagel, etc.). Die dadurch verursachten Schäden bzw. Kosten, können sich z.B. negativ auf die Veranlagungen der Wüstenrot Gruppe auswirken (Unternehmensassets wie z.B. Immobilien).
- **Transitorische Risiken:** Risiken, die durch den Übergang zu einer nachhaltigen, klimaneutralen Wirtschaft entstehen und die mit Abwertungen von Vermögenswerten oder auch erhöhten Gegenparteirisiken einhergehen können. Diese gehen mit gesellschaftlichen und wirtschaftlichen Veränderungen zu einer kohlenstoffarmen und klimafreundlicheren Zukunft einher. Zu diesen Risiken gehören u. a. rechtliche und regulatorische Risiken (z.B. Veränderungen der rechtlichen Rahmenbedingungen in Bezug auf CO₂-Bepreisungen), technologische Risiken, Marktrisiken und Reputationsrisiken.

Zu berücksichtigen sind auch Effekte auf nicht-finanzielle Risiken (z.B. Reputationsrisiken, Risiko des Greenwashings).

Umsetzung und Identifizierung

Die Identifizierung von Nachhaltigkeitsrisiken ist ein integraler Bestandteil des Geschäfts- und Risikomanagementrahmens der Wüstenrot Gruppe. Ein fundiertes Verständnis unternehmensspezifischer Nachhaltigkeitsrisiken und der Risikomanagementprozesse sowie der Verankerung von ESG in der Risikokultur ist Voraussetzung, um diese im Rahmen der bestehenden Risikokategorien angemessen zu berücksichtigen.

In einem ersten Schritt identifiziert das Group Risikomanagement die für die Wüstenrot Gruppen relevanten Nachhaltigkeitsrisiken, indem die gesamten Geschäftsaktivitäten überprüft werden. In einem zweiten Schritt werden die identifizierten Risiken in die bestehenden Risikokategorien konvertiert und im Zuge dessen auch gemessen und bewertet. Im Einklang mit der Geschäfts- und Risikostrategie der Wüstenrot Gruppe werden geeignete Methoden zur Identifizierung, Messung, Bewertung und Kontrolle in bereits bestehende Prozesse integriert, sowie neue Methoden und Prozesse etabliert.

Bewertung des Nachhaltigkeitsrisikos

Kundengeschäft

Der Kreditvergabe- und Überwachungsprozess für Retail-Kund:innen wird durch die Implementierung eines ESG-Tools erweitert, welches das Assessment von ESG-Faktoren bei den Prozessen ermöglicht. Die ESG-Risikoprüfung für neue kreditbezogene Transaktionen soll im Kreditvergabeprozess erfolgen. Hierbei berücksichtigt die Wüstenrot Gruppe den Verhältnismäßigkeitsgrundsatz und die individuelle Kundenbewertung.

Im Rahmen der Kreditvergabe wird dabei konkret auf mögliche physische und transitorische Risiken Bezug genommen. Zur Beurteilung der physischen Risiken im Retail Segment und in der Sachversicherung wird dabei auf HORA-Daten und auf Daten aus dem Geoinformationssystem (GIS) zurückgegriffen. Kredite für Besicherungen in roten Zonen wer-

den abgelehnt, Sicherheiten in Hochwasserzonen werden mit einem entsprechenden Haircut versehen. Die Messung der transitorischen Risiken erfolgt mittels Energieausweis und alternativ über den PCAF-Standard.

Veranlagungsportfolio

Unsere Investitionen im Direktbestand, die im Rahmen unserer Veranlagung getätigt werden, erfolgen unter strikten Ausschlusskriterien (Kontroverse Waffen, arktische Gas- & Ölförderung, Ölsand, Schiefergas u. Schieferöl, grüne Gentechnik, Atomkraft, Tabak, Pornographie, Glücksspiel, Verstöße gegen international anerkannte Rahmenwerke und Richtlinien, Menschenrechtsverletzungen, Arbeitsrechtsverletzungen, kontroversielles Umweltverhalten, Bestechung, Korruption und Geldwäsche).

Zudem setzen wir für Neuinvestitionen ein Mindestrating nach MSCI von mindestens BBB bzw. A voraus (in Abhängigkeit der damit verbundenen CO2-Emissionen). Die Strategie für bestehende Investitionen mit sehr hohen CO2-Emissionen ist dahingehend, dass diese auslaufen oder je nach Marktlage sukzessive veräußert werden.

Bei Gewerbeimmobilien im Eigenbestand der Versicherung werden noch mehrere zusätzliche Faktoren berücksichtigt (z.B. Energieeffizienz, Wassereffizienz, Bauzustand, etc.). Der Umfang der benötigten Informationen ist von der Art der Immobilie abhängig. Für das Berücksichtigen der ESG-Faktoren greift die Wüstenrot Gruppe auf einen externen ESG-Datenprovider zurück, welcher eine maßgeschneiderte Lösung anbietet.

Risikoindikatoren

Durch Risikoindikatoren werden Nachhaltigkeitsrisiken messbar und steuerbar. Diese müssen sowohl physische als auch transitorische Risiken in allen Geschäftsfeldern der Wüstenrot Gruppe (Finanzierung, Versicherung, Veranlagung, Refinanzierung) erfassen.

Damit die Geschäftsleitung kontinuierlich über die Risikolage informiert werden kann, ist die Verfügbarkeit einer umfangreichen und qualitativen hochwertigen Datenbasis eine gewichtige Voraussetzung. Die ESG-Strategie der Wüstenrot Gruppe legt daher einen Schwerpunkt auf den Aufbau und die sukzessive Erweiterung einer Datenbasis zu allen relevanten Nachhaltigkeitsaspekten.

Bezugnehmend auf die Datenbasis lässt sich festhalten, dass die Wüstenrot Gruppe einen führenden ESG-Tool Provider und diverse Datenprovider, welche ESG-Informationen bereitstellen, in die bestehende Systemlandschaft integriert bzw. schon integriert hat. Des Weiteren wurde ein Prozess zur Verbesserung der Datenpunkte angestoßen, welcher auch die sukzessive Erweiterung und Verbesserung der Daten gewährleisten soll.

Ein Schwerpunkt bei der Auswahl der Risikoindikatoren für die Zwecke des Risikomanagements liegt auf:

- Der Allokation der Veranlagung in den Sektoren mit Risiko-Exposition gegenüber physischen und transitorischen Risiken (HeatMap).
- Quantitative Indikatoren bzgl. Klimarisiken für Veranlagungen & Kundengeschäft: Berücksichtigen und Überwachen der Treibhausgase auf Portfolio-Ebene, durch die Wüstenrot finanzierten Emissionen, sowie die Berücksichtigung von ESG-Ratings bei Investitionen und Überwachung der ESG-Ratings auf Portfolio-Ebene.
- Generelle Einbeziehung von ESG-Ratings/-Scores, die verschiedene Aspekte der Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigen und somit eine Identifikation und Überwachung ermöglichen.

ICAAP, ORSA & Stress-Testing

Die Integration von ESG in das ICAAP Rahmenwerk erhöht die Widerstandsfähigkeit der Wüstenrot Gruppe gegenüber Nachhaltigkeitsrisiken.

Vor diesem Hintergrund arbeitet die Wüstenrot Gruppe an einer Ergänzung des ICA-AP Rahmenwerks sowie des Risk-Appetite Statements als Teil der Leitlinien zum Management von Nachhaltigkeitsrisiken. Darüber hinaus werden in der Gruppenrisikostategie für Nachhaltigkeitsrisiken Grundsätze definiert, welche darauf abzielen, das Bewusstsein zu schärfen und gleichzeitig die Umsetzung eines sicheren und umsichtigen ESG-Risikomanagements zu gewährleisten.

Künftig wollen wir mittels Szenario-Analysen und Stress-test die Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Risikotragfähigkeit in der Gruppe und deren Entitäten untersuchen und transparent darlegen. Bei der Ausgestaltung

der Stresstests orientiert sich die Wüstenrot Gruppe an aufsichts(-rechtlichen) Quellen und Richtlinien. Das bestehende Stress-Testing Programm der Wüstenrot Gruppe wurde und wird um entsprechende Szenarien mit Nachhaltigkeitsbezug erweitert.

Im Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) der WVAG werden bereits aktuell Marktwertveränderungen aufgrund von Stressszenarien für Nachhaltigkeitsrisiken, basierend auf Quellen und Richtlinien der EIOPA, berechnet und im Bericht eingebettet. Auch bzgl. der versicherungstechnischen Risiken werden im Rahmen des ORSA bereits Szenarien mit einem Schwerpunkt auf Naturereignisse berechnet. Mögliche Auswirkungen auf die Risiko Mitigation, insbesondere durch Rückversicherung, werden dabei ebenfalls berücksichtigt.

Für eine gruppenweite Anwendung wird ein konsistentes Szenario auf alle Veranlagungsportfolios innerhalb der Gruppe analysiert.

ESG-Risikomanagement Prozess		
RISIKOIDENTIFIKATION UND IMPACTANALYSE	RISIKOMESSUNG UND RISK MITIGATION	RISIKOKONTROLLE UND REPORTING
<ul style="list-style-type: none"> ■ ESG Risikoassessment (Risikolandkarte untergliedert in transitorische und physische Risiken für die einzelnen Risikokategorien) ■ ESG-Impactanalyse 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Definition von Key-Risk-Indikatoren (KRIs) ■ Datenintegration von HORA und GIS ■ Strikte Ausschlusskriterien im Investment Prozess ■ Rating und CO2-Emissionslimite ■ Einbringung des Energieausweises bei Finanzierungen 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Integration von ESG Kennzahlen und KRIs im Reporting ■ Ampelsystem für Limite und Kennzahlen ■ Heatmap

Offenlegung zu Artikel 8 der Taxonomie-Verordnung (EU) 2020/852

Basierend auf der Taxonomie-Verordnung (EU) 2020/852 und den entsprechenden delegierten Rechtsakten haben Finanzunternehmen folgende Informationen offenzulegen. In diesem Zusammenhang werden auch die diesbezüglichen Daten der Wüstenrot Versicherungs-AG separat offengelegt.

Bausparkasse Wüstenrot AG – Summary of KPIs to be disclosed by credit institutions under Article 8 Taxonomy Regulation

		Total environmentally sustainable assets	KPI ****	KPI *****	% coverage (over total assets) ***	% of assets excluded from the numerator of the GAR (Article 7(2) and (3) and Section 1.1.2 of Annex V)	% of assets excluded from the denominator of the GAR (Article 7(1) and Section 1.2.4 of Annex V)
Main KPI	Green asset ratio (GAR) stock	871,485497	6,41 %	6,50 %	96,59 %	15,10 %	3,41 %
Additional KPIs	GAR (flow)	37,60965097	2,75 %	3,00 %	83,10 %	41,35 %	16,90 %
	Trading book *	0	0,00 %	0,00 %			
	Financial guarantees	0	0	0			
	Assets under management	0	0	0			
	Fees and commissions income **	0	0,00 %	0,00 %			

* For credit institutions that do not meet the conditions of Article 94(1) of the CRR or the conditions set out in Article 325a(1) of the CRR

** Fees and commissions income from services other than lending and AuM

Institutions shall disclose forwardlooking information for this KPIs, including information in terms of targets, together with relevant explanations on the methodology applied.

*** % of assets covered by the KPI over banks' total assets

**** based on the Turnover KPI of the counterparty

***** based on the CapEx KPI of the counterparty, except for lending activities where for general lending Turnover KPI is used

Note 1: Across the reporting templates: cells shaded in black should not be reported.

Note 2: Fees and Commissions (sheet 6) and Trading Book (sheet 7) KPIs shall only apply starting 2026. SMEs' inclusion in these KPI will only apply subject to a positive result of an impact assessment.

Der Gesamte Meldebogen zur Offenlegung der Kennzahlen entsprechend der Taxonomie-Verordnung und den damit in Verbindung stehenden delegierten Rechtsakten für Kreditinstitute wird im vorgegeben Format auf der Homepage veröffentlicht.

Bausparkasse Wüstenrot AG – Wasser- und Meeresressourcen

Artikel 10		taxonomiefähig in Euro	nicht taxonomiefähig in Euro	Anteil der Erfassung in % ¹
Abs 3 lit a	Anteil der Risikopositionen bei nicht taxonomiefähigen und taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten an den gesamten Aktiva	1.479.681,39	6.140.702.774,96	89
Abs 3 lit b	Anteil der Risikopositionen gegenüber Staaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten sowie Derivate an den gesamten Aktiva	–	238.074.861,24	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	–	348.612.105,07	5
Abs 3	Anteil des Handelsportfolios und der kurzfristigen Interbankkredite an den gesamten Aktiva	–	111.171.600,40	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 der delVO (EU) 2021/2178 heranzuziehen sind, und beachtet zudem die spezifischen Anforderungen der delVO (EU) 2021/2178 iVm delVO (EU) 2021/2139 iVm delVO (EU) 2022/1214 iVm delVO (EU) 2023/2486 . 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 die Abschnitte „Starke Gemeinschaft“, „Attraktiver Arbeitgeber“, „Verantwortungsvoll Finanzieren & Veranlagen“ und „Verantwortungsvolle Unternehmensführung“ 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	–		

¹ % der für Art 10 Abs 3 erfassten Vermögenswerte im Verhältnis zu den Gesamtkтива der Bausparkasse Wüstenrot AG.

² Hierbei handelt es sich um Guthaben auf Girokonten der Bausparkasse Wüstenrot AG bei anderen Kreditinstituten.

Bausparkasse Wüstenrot AG – Kreislaufwirtschaft

Artikel 10		taxonomiefähig in Euro	nicht taxonomiefähig in Euro	Anteil der Erfassung in %
Abs 3 lit a	Anteil der Risikopositionen bei nicht taxonomiefähigen und taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten an den gesamten Aktiva	–	6.142.182.456,35	89
Abs 3 lit b	Anteil der Risikopositionen gegenüber Staaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten sowie Derivate an den gesamten Aktiva	–	238.074.861,24	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	–	348.612.105,07	5
Abs 3	Anteil des Handelsportfolios und der kurzfristigen Interbankkredite an den gesamten Aktiva		111.171.600,40	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 der delVO (EU) 2021/2178 heranzuziehen sind, und beachtet zudem die spezifischen Anforderungen der delVO (EU) 2021/2178 iVm delVO (EU) 2021/2139 iVm delVO (EU) 2022/1214 iVm delVO (EU) 2023/2486 . Die Zuordnung der 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 die Abschnitte „Starke Gemeinschaft“, „Attraktiver Arbeitgeber“, „Verantwortungsvoll Finanzieren & Veranlagen“ und „Verantwortungsvolle Unternehmensführung“ 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	–		

Bausparkasse Wüstenrot AG – Umweltschutz

Artikel 10		taxonomiefähig in Euro	nicht taxonomiefähig in Euro	Anteil der Erfassung in %
Abs 3 lit a	Anteil der Risikopositionen bei nicht taxonomiefähigen und taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten an den gesamten Aktiva	728.449,89	6.141.454.006,46	89
Abs 3 lit b	Anteil der Risikopositionen gegenüber Staaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten sowie Derivate an den gesamten Aktiva	–	238.074.861,24	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	–	348.612.105,07	5
Abs 3	Anteil des Handelsportfolios und der kurzfristigen Interbankkredite an den gesamten Aktiva	–	111.171.600,40	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 der delVO (EU) 2021/2178 heranzuziehen sind, und beachtet zudem die spezifischen Anforderungen der delVO (EU) 2021/2178 iVm delVO (EU) 2021/2139 iVm delVO (EU) 2022/1214 iVm delVO (EU) 2023/2486 . 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 die Abschnitte „Starke Gemeinschaft“, „Attraktiver Arbeitgeber“, „Verantwortungsvoll Finanzieren & Veranlagen“ und „Verantwortungsvolle Unternehmensführung“ 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	–		

Bausparkasse Wüstenrot AG – Biodiversität

Artikel 10		taxonomiefähig in Euro	nicht taxonomiefähig in Euro	Anteil der Erfassung in %
Abs 3 lit a	Anteil der Risikopositionen bei nicht taxonomiefähigen und taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten an den gesamten Aktiva	–	6.142.182.456,35	89
Abs 3 lit b	Anteil der Risikopositionen gegenüber Staaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten sowie Derivate an den gesamten Aktiva	–	238.074.861,24	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	–	348.612.105,07	5
Abs 3	Anteil des Handelsportfolios und der kurzfristigen Interbankkredite an den gesamten Aktiva		111.171.600,40	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 der delVO (EU) 2021/2178 heranzuziehen sind, und beachtet zudem die spezifischen Anforderungen der delVO (EU) 2021/2178 iVm delVO (EU) 2021/2139 iVm delVO (EU) 2022/1214 iVm delVO (EU) 2023/2486 . Die Zuordnung der 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 die Abschnitte „Starke Gemeinschaft“, „Attraktiver Arbeitgeber“, „Verantwortungsvoll Finanzieren & Veranlagen“ und „Verantwortungsvolle Unternehmensführung“ 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	–		

Meldebogen für die KPI von Versicherungs- und Rückversicherungsunternehmen

Wirtschaftstätigkeiten (1)	Keine erhebliche Beeinträchtigung (DNSH)											
	Absolute Prämien, Jahr T (3)	Anteil der Prämien, Jahr T (4)	Anteil Prämien, Jahr T -1 (5)	Anpassung an den Klimawandel (6)	Klimaschutz (7)	Wasser- und Meeresressourcen (8)	Kreislaufwirtschaft (9)	Umweltverschmutzung (10)	Biologische Vielfalt und Ökosysteme (11)	Mindestschutz (12)	Kategorie (ermöglichte Tätigkeiten (T)) (13)	Kategorie (ermöglichte Tätigkeiten (T)) (14)
	Währung	%	%	%	J/N	J/N	J/N	J/N	J/N	J/N	E	T
A.1. Taxonomiekonformes Nichtlebensversicherungs- und Rückversicherungsgeschäft (ökologisch nachhaltig)	0	0									E	
A.1.1 Davon rückversichert											E	
A.1.2 Davon aus der Rückversicherungstätigkeit stammend											E	
A.1.2.1 Davon rückversichert (Retrozession)											E	
A.2 Nicht unter A1 enthaltene Tätigkeiten											-	
Total (A.1 + A.2)											-	

Als Wüstenrot Gruppe ist es uns ein Anliegen transparent und authentisch zu berichten.

Die Methodik zur Berechnung dieser KPI für die versicherungstechnische Tätigkeit weist aktuell noch einige Unklarheiten auf, welche im Rahmen einer umfangreichen Anfrage an die EU-Kommission gestellt wurden. Bezugnehmen auf die Ausführungen der Europäischen Kommission zu diesen Fragestellungen in Q&A Nr. 67 zum delegierten Rechtsakt zur Taxonomie Verordnung weisen wir zum aktuellen Zeitpunkt die Prämien als nicht taxonomiekonform aus und weisen entsprechend bei dieser KPI einen Wert von Null aus.

Meldebogen: Der Anteil der Kapitalanlagen des Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmens, die auf die Finanzierung von taxonomiekonformen Wirtschaftstätigkeiten ausgerichtet oder hiermit verbunden sind, im Verhältnis zu den gesamten Kapitalanlagen

Der gewichtete Durchschnittswert aller Kapitalanlagen von Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmen, die auf die Finanzierung von taxonomiekonformen Wirtschaftstätigkeiten ausgerichtet oder hiermit verbunden sind, im Verhältnis zum Wert der Gesamtaktiva, die für den KPI erfasst werden, mit folgenden Gewichtungen von Beteiligungen an Unternehmen wie unten aufgeführt:		Der gewichtete Durchschnittswert aller Kapitalanlagen von Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmen, die auf die Finanzierung von taxonomiekonformen Wirtschaftstätigkeiten ausgerichtet oder hiermit verbunden sind, mit folgenden Gewichtungen von Beteiligungen an Unternehmen wie unten aufgeführt:	
umsatzbasiert: 0,92 %		umsatzbasiert: 39.507.839,00	
CapEx-basiert: 1,35 %		CapEx-basiert: 58.334.360,00	
Der Prozentsatz der für den KPI erfassten Vermögenswerte im Verhältnis zu den Gesamtkapitalanlagen von Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmen (Gesamt-AuM). Ohne Kapitalanlagen in staatliche Einrichtungen.		Der Geldwert der für den KPI erfassten Vermögenswerte. Ohne Kapitalanlagen in staatliche Einrichtungen.	
Erfassungsquote: 87 %		Erfassungsbereich: 3.603.897.243,00	
Zusätzliche, ergänzende Offenlegungen: Aufschlüsselung des Nenners des KPIs			
Der Prozentsatz der Derivate im Verhältnis zu den Gesamtaktiva, die für den KPI erfasst werden.		Der Wert der Derivate als Geldbetrag.	
0 %		0	
Der Anteil der Risikopositionen gegenüber Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen, die den Artikeln 19a und 29a der Richtlinie 2013/34/EU nicht unterliegen, an den für den KPI erfassten Gesamtaktiva:		Der Wert der Risikopositionen gegenüber Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen, die den Artikeln 19a und 29a der Richtlinie 2013/34/EU nicht unterliegen:	
Für Nicht-Finanzunternehmen: 15,10 %		Für Nicht-Finanzunternehmen: 651.239.317	
Für Finanzunternehmen: 18,19 %		Für Finanzunternehmen: 784.749.311,64	
Der Anteil der Risikopositionen gegenüber Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen aus Nicht-EU-Ländern, die den Artikeln 19a und 29a der Richtlinie 2013/34/EU nicht unterliegen, an den für den KPI erfassten Gesamtaktiva:		Der Wert der Risikopositionen gegenüber Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen aus Nicht-EU-Ländern, die den Artikeln 19a und 29a der Richtlinie 2013/34/EU nicht unterliegen:	
Für Nicht-Finanzunternehmen: 8,82 %		Für Nicht-Finanzunternehmen: 380.521.298	
Für Finanzunternehmen: 7,49 %		Für Finanzunternehmen: 323.042.288	
Der Anteil der Risikopositionen gegenüber Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen, die den Artikeln 19a und 29a der Richtlinie 2013/34/EU unterliegen, an den für den KPI erfassten Gesamtaktiva:		Der Wert der Risikopositionen gegenüber Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen, die den Artikeln 19a und 29a der Richtlinie 2013/34/EU unterliegen:	
Für Nicht-Finanzunternehmen: 7,64 %		Für Nicht-Finanzunternehmen: 329.526.112,6	
Für Finanzunternehmen: 7,52 %		Für Finanzunternehmen: 324.411.673	
Der Anteil der Risikopositionen gegenüber anderen Gegenparteien an den Gesamtaktiva, die für den KPI erfasst werden:		Der Wert der Risikopositionen gegenüber anderen Gegenparteien:	
87,36 %		3768.444.941	
Der Anteil der Kapitalanlagen des Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmens – mit Ausnahme der Kapitalanlagen für Lebensversicherungsverträge, bei denen das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird – die auf die Finanzierung von taxonomiekonformen Wirtschaftstätigkeiten ausgerichtet oder hiermit verbunden sind: 5,67 %		Der Wert der Kapitalanlagen des Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmens – mit Ausnahme der Kapitalanlagen für Lebensversicherungsverträge, bei denen das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird – die auf die Finanzierung von taxonomiekonformen Wirtschaftstätigkeiten ausgerichtet oder hiermit verbunden sind: 244783235	
Der Wert aller Kapitalanlagen, durch die nicht taxonomiefähige Wirtschaftstätigkeiten finanziert werden, im Verhältnis zum Wert der Gesamtaktiva, die für den KPI erfasst werden:		Der Wert aller Kapitalanlagen, durch die nicht taxonomiefähige Wirtschaftstätigkeiten finanziert werden:	
50 %		2.140.594.325	
Der Wert aller Kapitalanlagen durch die taxonomiefähige, aber nicht taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten finanziert werden, im Verhältnis zum Wert der Gesamtaktiva, die für den KPI erfasst werden:		Der Wert aller Kapitalanlagen, durch die taxonomiefähige, aber nicht taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten finanziert werden:	

10 %		436.390.485,8	
Zusätzliche, ergänzende Offenlegungen: Aufschlüsselung des Zählers des KPI			
Der Anteil der taxonomiekonformen Risikopositionen gegenüber Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen, die den Artikeln 19a und 29a der Richtlinie 2013/34/EU unterliegen, an den für den KPI erfassten Gesamtaktiva:		Der Wert der taxonomiekonformen Risikopositionen gegenüber Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen, die den Artikeln 19a und 29a der Richtlinie 2013/34/EU unterliegen:	
Für Nicht-Finanzunternehmen:		Für Nicht-Finanzunternehmen:	
umsatzbasiert: %	0,88 %	umsatzbasiert: [Geldbetrag]	38.110.833,72
CapEx-basiert: %	1,32 %	CapEx-basiert: [Geldbetrag]	56.917.739,92
Für Finanzunternehmen:		Für Finanzunternehmen:	
umsatzbasiert: %	0,03 %	umsatzbasiert: [Geldbetrag]	1.397.005,015
CapEx-basiert: %	0,03 %	CapEx-basiert: [Geldbetrag]	1.416.619,75
Der Anteil der Kapitalanlagen des Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmens – mit Ausnahme der Kapitalanlagen für Lebensversicherungsverträge, bei denen das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird – die auf die Finanzierung von taxonomiekonformen Wirtschaftstätigkeiten ausgerichtet oder hiermit verbunden sind:		Der Wert der Kapitalanlagen des Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmens – mit Ausnahme der Kapitalanlagen für Lebensversicherungsverträge, bei denen das Anlagerisiko von den Versicherungsnehmern getragen wird – die auf die Finanzierung von taxonomiekonformen Wirtschaftstätigkeiten ausgerichtet oder hiermit verbunden sind:	
umsatzbasiert: %	4,8 %	umsatzbasiert: [Geldbetrag]	207.366.370,90
CapEx-basiert: %	5,6 %	CapEx-basiert: [Geldbetrag]	240.747.231,68
Der Anteil der taxonomiekonformen Risikopositionen gegenüber anderen Gegenparteien an den Gesamtaktiva, die für den KPI erfasst werden:		Der Wert der taxonomiekonformen Risikopositionen gegenüber anderen Gegenparteien an den Gesamtaktiva, die für den KPI erfasst werden:	
umsatzbasiert: %	4,8 %	umsatzbasiert: [Geldbetrag]	207.366.371,00
CapEx-basiert: %	5,6 %	CapEx-basiert: [Geldbetrag]	240.747.232,00
Aufschlüsselung des Zählers des KPIs nach Umweltziel			

Taxonomiekonforme Aktivitäten – sofern „keine erhebliche Beeinträchtigung“ (DNSH) und soziale Sicherung positiv bewertet werden:

1) Klimaschutz	Umsatz: % CapEx: %	Übergangstätigkeiten: A % (Umsatz; CapEx) Ermöglichende Tätigkeiten: B % (Umsatz; CapEx)	0 0
2) Anpassung an den Klimawandel	Umsatz: % CapEx: %	Übergangstätigkeiten: A % (Umsatz; CapEx) Ermöglichende Tätigkeiten: B % (Umsatz; CapEx)	0 0
3) Nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen	Umsatz: % CapEx: %	Übergangstätigkeiten: A % (Umsatz; CapEx) Ermöglichende Tätigkeiten: B % (Umsatz; CapEx)	0 0
4) Der Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft	Umsatz: % CapEx: %	Übergangstätigkeiten: A % (Umsatz; CapEx) Ermöglichende Tätigkeiten: B % (Umsatz; CapEx)	0 0
5) Vermeidung und Verminderung von Umweltverschmutzung	Umsatz: % CapEx: %	Übergangstätigkeiten: A % (Umsatz; CapEx) Ermöglichende Tätigkeiten: B % (Umsatz; CapEx)	0 0
6) Schutz und Wiederherstellung der Biodiversität und der Ökosysteme	Umsatz: % CapEx: %	Übergangstätigkeiten: A % (Umsatz; CapEx) Ermöglichende Tätigkeiten: B % (Umsatz; CapEx)	0 0

Wüstenrot Versicherungs-AG – Klimaschutz

Artikel 10		taxonomiefähig in Euro	nicht taxonomiefähig in Euro	Anteil der Erfassung in %
Abs 3 lit a	Anteil der Risikopositionen bei nicht taxonomiefähigen und taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten an den gesamten Aktiva	509.499.909,2	576.611.920,6	25
Abs 3 lit b	Anteil der Risikopositionen gegenüber Staaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten sowie Derivate an den gesamten Aktiva	–	530.826.897,6	12
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	–	1691.053.235	39
Abs 3	Anteil der taxonomiefähigen und nicht taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten im Nicht-Lebensversicherungsgeschäft	151.107.852,8 (73 %)	56.899.031 (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 der delVO (EU) 2021/2178 heranzuziehen sind, und beachtet zudem die spezifischen Anforderungen der delVO (EU) 2021/2178 iVm delVO (EU) 2021/2139 iVm delVO (EU) 2022/1214 iVm delVO (EU) 2023/2486. 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 die Abschnitte „Starke Gemeinschaft“, „Attraktiver Arbeitgeber“, „Verantwortungsvoll Finanzieren & Veranlagen“ und „Verantwortungsvolle Unternehmensführung“ 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 Versicherungs-AG – Anpassung an den Klimawandel

Artikel 10		taxonomiefähig in Euro	nicht taxonomiefähig in Euro	Anteil der Erfassung in %
Abs 3 lit a	Anteil der Risikopositionen bei nicht taxonomiefähigen und taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten an den gesamten Aktiva	538.287.923,20	547.823.906,63	25
Abs 3 lit b	Anteil der Risikopositionen gegenüber Staaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten sowie Derivate an den gesamten Aktiva	–	530.826.897,6	12
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	–	1.691.053.235	39
Abs 3	Anteil der taxonomiefähigen und nicht taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten im Nicht-Lebensversicherungsgeschäft	151.107.852,8 (73 %)	56.899.031 (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 der delVO (EU) 2021/2178 heranzuziehen sind, und beachtet zudem die spezifischen Anforderungen der delVO (EU) 2021/2178 iVm delVO (EU) 2021/2139 iVm delVO (EU) 2022/1214 iVm delVO (EU) 2023/2486. 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 die Abschnitte „Starke Gemeinschaft“, „Attraktiver Arbeitgeber“, „Verantwortungsvoll Finanzieren & Veranlagen“ und „Verantwortungsvolle Unternehmensführung“ 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 Versicherungs-AG – Wasser- und Meeresressourcen

Artikel 10		taxonomiefähig in Euro	nicht taxonomiefähig in Euro	Anteil der Erfassung in %
Abs 3 lit a	Anteil der Risikopositionen bei nicht taxonomiefähigen und taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten an den gesamten Aktiva	–	1.086.111.829,83	25
Abs 3 lit b	Anteil der Risikopositionen gegenüber Staaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten sowie Derivate an den gesamten Aktiva	–	530.826.897,6	12
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	–	1.691.053.235	39
Abs 3	Anteil der taxonomiefähigen und nicht taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten im Nicht-Lebensversicherungsgeschäft	0 (0 %)	0 (0 %)	–
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 der delVO (EU) 2021/2178 heranzuziehen sind, und beachtet zudem die spezifischen Anforderungen der delVO (EU) 2021/2178 iVm delVO (EU) 2021/2139 iVm delVO (EU) 2022/1214 iVm delVO (EU) 2023/2486. 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 die Abschnitte „Starke Gemeinschaft“, „Attraktiver Arbeitgeber“, „Verantwortungsvoll Finanzieren & Veranlagen“ und „Verantwortungsvolle Unternehmensführung“ 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 Versicherungs-AG – Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft

Artikel 10		taxonomiefähig in Euro	nicht taxonomiefähig in Euro	Anteil der Erfassung in %
Abs 3 lit a	Anteil der Risikopositionen bei nicht taxonomiefähigen und taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten an den gesamten Aktiva	1.208.473,81	1.084.903.356,02	25
Abs 3 lit b	Anteil der Risikopositionen gegenüber Staaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten sowie Derivate an den gesamten Aktiva	–	530.826.897,6	12
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	–	1.691.053.235	39
Abs 3	Anteil der taxonomiefähigen und nicht taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten im Nicht-Lebensversicherungsgeschäft	0 (0 %)	0 (0 %)	–
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 der delVO (EU) 2021/2178 heranzuziehen sind, und beachtet zudem die spezifischen Anforderungen der delVO (EU) 2021/2178 iVm delVO (EU) 2021/2139 iVm delVO (EU) 2022/1214 iVm delVO (EU) 2023/2486. 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 die Abschnitte „Starke Gemeinschaft“, „Attraktiver Arbeitgeber“, „Verantwortungsvoll Finanzieren & Veranlagen“ und „Verantwortungsvolle Unternehmensführung“ 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 Versicherungs-AG – Umweltschutz

Artikel 10		taxonomiefähig in Euro	nicht taxonomiefähig in Euro	Anteil der Erfassung in %
Abs 3 lit a	Anteil der Risikopositionen bei nicht taxonomiefähigen und taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten an den gesamten Aktiva	6.412.739,43	1.079.699.090,40	25
Abs 3 lit b	Anteil der Risikopositionen gegenüber Staaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten sowie Derivate an den gesamten Aktiva	–	530.826.897,6	12
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	–	1.691.053.235	39
Abs 3	Anteil der taxonomiefähigen und nicht taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten im Nicht-Lebensversicherungsgeschäft	0 (0 %)	0 (0 %)	–
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 der delVO (EU) 2021/2178 heranzuziehen sind, und beachtet zudem die spezifischen Anforderungen der delVO (EU) 2021/2178 iVm delVO (EU) 2021/2139 iVm delVO (EU) 2022/1214 iVm delVO (EU) 2023/2486. 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 die Abschnitte „Starke Gemeinschaft“, „Attraktiver Arbeitgeber“, „Verantwortungsvoll Finanzieren & Veranlagen“ und „Verantwortungsvolle Unternehmensführung“ 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 Versicherungs-AG – Biodiversität

Artikel 10		taxonomiefähig in Euro	nicht taxonomiefähig in Euro	Anteil der Erfassung in %
Abs 3 lit a	Anteil der Risikopositionen bei nicht taxonomiefähigen und taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten an den gesamten Aktiva	1.128.469,34	1.084.983.360,49	25
Abs 3 lit b	Anteil der Risikopositionen gegenüber Staaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten sowie Derivate an den gesamten Aktiva	–	530.826.897,6	12
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	–	1.691.053.235	39
Abs 3	Anteil der taxonomiefähigen und nicht taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten im Nicht-Lebensversicherungsgeschäft	0 (0 %)	0 (0 %)	–
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 der delVO (EU) 2021/2178 heranzuziehen sind, und beachtet zudem die spezifischen Anforderungen der delVO (EU) 2021/2178 iVm delVO (EU) 2021/2139 iVm delVO (EU) 2022/1214 iVm delVO (EU) 2023/2486. 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 die Abschnitte „Starke Gemeinschaft“, „Attraktiver Arbeitgeber“, „Verantwortungsvoll Finanzieren & Veranlagen“ und „Verantwortungsvolle Unternehmensführung“ 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	–		

Berichtspflicht

Berichterstattung

Mit gegenständlichem Bericht erfüllt die Bausparkasse Wüstenrot AG die gesetzlichen Verpflichtungen zur Erstellung eines konsolidierten nichtfinanziellen Berichts. Die in diesem Bericht angeführten Angaben gelten sowohl für die Bausparkasse Wüstenrot AG als Einzelunternehmen, als auch für die Kreditinstitutsgruppe inkl. die Wüstenrot Bank AG), die Wüstenrot Versicherungs-AG (und Versicherungsgruppe).

Sofern Erklärungen nur auf einzelne Unternehmen oder Teilbereiche der Wüstenrot Gruppe beziehen, wird dies dezidiert angeführt.

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.

Bei der Erstellung wurde besonders darauf geachtet, sowohl die Angaben für die Wüstenrot Gruppe als auch die jeweiligen Informationen zu den Einzelunternehmen selbstständig darzustellen.

Bei der Erstellung wurden gängige Prinzipien der Berichterstattung beachtet: Zuverlässigkeit, Verständlichkeit, Vergleichbarkeit, Genauigkeit, Ausgewogenheit und Aktualität.

Der Berichtszeitraum entspricht dem Geschäftsjahr, das vom 1. Januar 2023 bis 31. Dezember 2023 reicht. Über unsere Fortschritte informieren wir im jährlichen Rhythmus.

Salzburg, am 05.03.2024

Der Vorstand



Generaldirektorin Dr. Susanne Riess-Hahn



Vorstandsmitglied Mag. Gregor Hofstätter-Pobst CFO/CRO



Vorstandsmitglied Wolfgang Hanzl CIO/COO

Folgende Tabellen geben einen Überblick der Zuordnung der Informationen gem. dem Nachhaltigkeits- und Diversitätsverbesserungsgesetz (NaDiVeG) sowohl für die Bausparkasse Wüstenrot AG als auch die Wüstenrot Versicherungs-AG.

Zuordnung der berichteten Themen zu den Belangen gem. NaDiVeG. Für die Bausparkasse Wüstenrot AG

Handlungsfeld	Thematik	Kapitel im Bericht	Belange gem. NaDiVeG	Seite(n)
Starke Gemeinschaft	Geschäftsmodell Corporate Social Responsibility Regionalität	Geschäftsmodell Gesellschaftliches Engagement Regionale Wertschöpfung	Umweltbelange, Sozialbelange	205
			Sozialbelange	207
			Umweltbelange,	207
Attraktiver Arbeitgeber	Mitarbeitergesundheit und -sicherheit Aus- und Weiterbildung Vielfalt und Chancengleichheit	Attraktiver Arbeitgeber Attraktiver Arbeitgeber Attraktiver Arbeitgeber	Arbeitnehmer- und Sozialbelange	217
			Arbeitnehmer- und Sozialbelange	217
			Arbeitnehmer- und Sozialbelange	213
Verantwortungsvolle Unternehmensführung	Menschenrechte Datenschutz und -sicherheit Energie Compliance	Verantwortungsvolle Unternehmensführung Verantwortungsvolle Unternehmensführung Verantwortungsvolle Unternehmensführung Verantwortungsvolle Unternehmensführung	Achtung der Menschenrechte	220
			Sozialbelange	224
			Umweltbelange	222
			Bekämpfung von Korruption und Bestechung	224
Verantwortungsvoll Finanzieren und Veranlagen	Klima	Verantwortungsvolle Veranlagung	Umweltbelange	222

Zuordnung der berichteten Themen zu den Belangen gem. NaDiVeG. Für die Wüstenrot Versicherungs AG

Handlungsfeld	Thematik	Kapitel im Bericht	Belange gem. NaDiVeG	Seite(n)
Starke Gemeinschaft	Geschäftsmodell Corporate Social Responsibility Regionalität	Geschäftsmodell Gesellschaftliches Engagement Regionale Wertschöpfung	Umweltbelange, Sozialbelange	205
			Sozialbelange	207
			Umweltbelange,	207
Attraktiver Arbeitgeber	Mitarbeitergesundheit und -sicherheit Aus- und Weiterbildung Vielfalt und Chancengleichheit	Attraktiver Arbeitgeber Attraktiver Arbeitgeber Attraktiver Arbeitgeber	Arbeitnehmer- und Sozialbelange	217
			Arbeitnehmer- und Sozialbelange	217
			Arbeitnehmer- und Sozialbelange	213
Verantwortungsvolle Unternehmensführung	Menschenrechte Datenschutz und -sicherheit Energie Compliance	Verantwortungsvolle Unternehmensführung Verantwortungsvolle Unternehmensführung Verantwortungsvolle Unternehmensführung Verantwortungsvolle Unternehmensführung	Achtung der Menschenrechte	220
			Sozialbelange	224
			Umweltbelange	222
			Bekämpfung von Korruption und Bestechung	224
Verantwortungsvoll Finanzieren und Veranlagen	Klima	Verantwortungsvolle Veranlagung	Umweltbelange	222

Zuordnung der Angaben orientiert an den Standards der Green Reporting Initiative (GRI-Standards)

Thematik	Kapitel im Bericht	Kommentare	Seite(n)
Die Organisation und ihre Berichterstattungspraktiken	Vorwort & Starke Gemeinschaft	Beschreibung des Geschäftsmodells sowie der Organisation	201
Tätigkeiten und Mitarbeiter:innen	Attraktiver Arbeitgeber	Ausführungen zu den Mitarbeiter:innen	213
Unternehmensführung	Verantwortungsvolle Unternehmensführung	Darstellung der Corporate-Governance-Architektur	220
Strategie	Vorwort	Ausführungen des höchsten Entscheidungsträgers	201

Für die bessere Auffindbarkeit der wesentlichen Informationen im internationalen Vergleich, stellt die folgende Tabelle eine Zuordnung der Themen, orientiert an den Standards der Global Reporting Initiative (GRI Standard), dar.

-

Filialen

Filialen

ZENTRALEN

5020 Salzburg, Alpenstraße 70

1010 Wien, Stubenbastei 2

SALZBURG

5020 Salzburg, Alpenstraße 70

5020 Salzburg, Münchner Bundesstraße 43

5580 Tamsweg, Amtsgasse 7

5600 Sankt Johann im Pongau, Industriestraße 26-28

5760 Saalfelden, Stadtplatz 2

TIROL

6020 Innsbruck, Olympiastraße 39

6280 Zell am Ziller, Dorfplatz 9

6300 Wörgl, Bahnhofstraße 25

6380 St. Johann in Tirol, Pass-Thurn-Straße 17

6460 Imst, Gewerbepark 16

VORARLBERG

6850 Dornbirn, Riedgasse 15

6700 Bludenz, Bahnhofstraße 1

6800 Feldkirch, Reichsstraße 126

KÄRNTEN/OSTTIROL

9020 Klagenfurt, Kurandtplatz 1

9100 Völkermarkt, Hans Wiegele-Straße 2

9300 St. Veit an der Glan, Bahnhofstraße 10

9400 Wolfsberg, Spanheimerstraße 1a

9500 Villach, Gerbergasse 22

9560 Feldkirchen, Ossiacherstraße 1

9800 Spittal an der Drau, Villacher Straße 76

9900 Lienz, Beda Weber-Gasse 27

OBERÖSTERREICH

4040 Linz, Blütenstraße 32

4020 Linz, Industriezeile 61

4050 Traun, Bahnhofstraße 21

4150 Rohrbach, Bahnhofstraße 18

4240 Freistadt, Neuhofstraße 1

4320 Perg, Herrenstraße 29

4407 Steyr-Gleink, Infangstraße 2

4600 Wels, Oberfeldstraße 58

4710 Grieskirchen, Prechtlerstraße 18

4810 Gmunden, Bahnhofstraße 49

4840 Vöcklabruck, Max Planck-Straße 11

4910 Ried im Innkreis, Bahnhofstraße 39b

5231 Schalchen, Hauptstraße 19

STEIERMARK

8020 Graz, Mariahilfer-Platz 5

8101 Gratkorn, Brucker Straße 23/7

8160 Weiz, Birkfelder Straße 10

8230 Hartberg, Ressavarstraße 4a

8330 Feldbach, Franz-Josef-Straße 15

8430 Leibnitz, Dechant Thaller-Straße 37

8530 Deutschlandsberg, Frauentalerstraße 8

8582 Rosental an der Kainach, Hauptstraße 12

8605 Kapfenberg, Grazer Straße 54

8700 Leoben, Kärntner Straße 303

8750 Judenburg, Burggasse 114a

8850 Murau, St. Egidii 80

8940 Liezen, Ausseer Straße 9-11

8990 Bad Aussee, Bahnhofstraße 132

BURGENLAND

7000 Eisenstadt, Rusterstraße 136

7350 Oberpullendorf, Prinz Eugen Straße 4/2b

7400 Oberwart, Wiener Straße 48

7540 Güssing, Hauptstraße 16

8380 Jennersdorf, Hauptplatz 11

NIEDERÖSTERREICH

2700 Wiener Neustadt, Grazer Straße 3

2000 Stockerau, Josef Sandhofer-Straße 4

2232 Deutsch-Wagram, Sachsenklemme 7

3100 St. Pölten, Europaplatz 5

3250 Wieselburg, Beethovenstraße 3

3500 Krems an der Donau, Wachaustraße 42-48

3830 Waidhofen an der Thaya, Bahnhofstraße 25

WIEN

1010 Wien, Herrngasse 8

1020 Wien, Praterstern 2

1100 Wien, Laxenburger Straße 44-46

1110 Wien, Simmeringer Hauptstraße 7

1120 Wien, Schönbrunner Straße 218-220

1140 Wien, Reinlgasse 3

1210 Wien, Am Spitz 14

Disclaimer

Die in diesem Geschäftsbericht enthaltenen Angaben und Prognosen, die sich auf die zukünftige Entwicklung beziehen, basieren auf dem Wissensstand und der Einschätzung Wüstenrot Gruppe zum Zeitpunkt der Erstellung. Wie alle Aussagen über die Zukunft unterliegen sie bekannten und unbekanntem Risiken sowie Unsicherheitsfaktoren, die im Ergebnis auch zu erheblichen Abweichungen führen können. Für den tatsächlichen Eintritt von Prognosen und Planungswerten sowie zukunftsgerichteten Aussagen kann keine Gewähr geleistet werden. Dieser Bericht wurde mit der größtmöglichen Sorgfalt erstellt und die Daten wurden überprüft. Rundungs-, Übermittlungs-, Satz- oder Druckfehler können dennoch nicht ausgeschlossen werden. Bei der Summierung von gerundeten Beträgen und Prozentangaben können rundungsbedingte Rechendifferenzen auftreten.

WÜSTENROT GRUPPE

Bausparkasse Wüstenrot AG | Alpenstraße 70, 5020 Salzburg

Wüstenrot Versicherungs-AG | Alpenstraße 70, 5020 Salzburg

Wüstenrot Bank AG | Stubenbastei 2, 1010 Wien

wüstenrot