

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

Leitungsorgan – Duale Führungsstruktur

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 Unternehmens 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.

Die Mitglieder des Vorstandes der Wüstenrot Gruppe:

Vorstand **Bausparkasse Wüstenrot AG** Geschäftsjahr 2022:

- Generaldirektorin Dr. Susanne Riess-Hahn
- Chief Financial Officer Mag. Gregor Hofstätter-Pobst.

Vorstand **Wüstenrot Versicherungs-AG** Geschäftsjahr 2022:

- Vorstandsdirektor Mag. Gerald Hasler
- Vorstandsdirektorin Dr. Brigitte Feldhofer

Vorstand **Wüstenrot Bank AG** Geschäftsjahr 2022:

- Vorstandsdirektor Dipl.-Ing. Dr. Peter Steinbauer
- Vorstandsdirektor Wolfgang Hanzl

Aufgabe des Aufsichtsrats ist es, den Vorstand zu kontrollieren und hierdurch die Interessen der Aktionäre zu vertreten. Je Unternehmen wurden im Geschäftsjahr 2022 vier ordentliche Sitzungen abgehalten. Für die Bausparkasse Wüstenrot AG tagten 2022 folgende Unterausschüsse des Aufsichtsrats: Nominierung; Vergütung; Risiko; Prüfung.

Der Aufsichtsrat setzte sich 2022 aus den folgenden Mitgliedern zusammen.

Bausparkasse Wüstenrot AG:

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

Wüstenrot Versicherungs-AG:

- 4 reguläre Aufsichtsratsmitglieder
- 3 vom Betriebsrat delegierte Mitglieder

Wüstenrot Bank AG:

- 5 AR 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 eine konzernweite Compliance Abteilung unter der Führung des Compliance-Officers. Sie 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. Geschenkkannahme).

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 2022 konnte mit den durchgeführten Maßnahmen und Schulungen eine hohe Awareness in Bezug auf Compliance-Themen erreicht werden.

Risikomanagement

Für jedes Unternehmen der Wüstenrot Gruppe agieren eigenständige Risikomanagement-Abteilungen. Diese nehmen alle konzeptionellen und operativen Aufgaben des Risikomanagements für das jeweilige Unternehmen wahr und sorgen für eine unternehmensweite Bewertung und Aggregation der identifizierten Risiken, erstatten Bericht darüber und unterbreiten dem Vorstand Vorschläge zur Risikosteuerung.

Für eine ganzheitliche Betrachtung der Risikosituation wurde bereits in der Vergangenheit eine eigene Abteilung Group Risikomanagement eingerichtet.

Um zu gewährleisten, dass die Mitglieder des Vorstands jederzeit über die aktuelle Risikosituation ihres Verantwortungsbereichs uneingeschränkt informiert sind, erfolgen monatlich standardisierte Berichte (im Sinne eines Management-Informationssystems) über die Risiko- und Ertragslage. Inhalt und Umfang werden im Group Risk Board festgelegt und von diesem genehmigt bzw. beschlossen. Sofern erforderlich, ist eine entsprechende Ad-hoc-Berichterstattung sowohl an den Vorstand als auch den Aufsichtsrat vorgesehen.

Im Rahmen des internen Nachhaltigkeitsprojektes wurde 2022 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.

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. 2022 wurden die jährlichen Revisionspläne auf Basis der risikoorientierten Jahres- und Mehrjahresplanungen erstellt und 33 Prüfungen durchgeführt.

Versicherungsmathematische Funktion

In der Wüstenrot Versicherungs-AG hat die Abteilungsleitung Versicherungsmathematische Funktion eine Schlüssel-funktion inne. Die Abteilung wird eigenständig geführt, ist dem Gesamtvorstand verantwortlich, verfügt somit 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 2022 ordnungsgemäß verfasst und damit die Verlässlichkeit und Angemessenheit der Berechnung der versicherungstechnischen Rückstellungen bestätigt.

Nachhaltigkeitsmanagement

Mit der Bestellung von Frau Mag. Cornelia Hladky zur ESG-Beauftragten der Wüstenrot Gruppe wurden 2022 die notwendigen inhaltlichen und organisatorischen Voraussetzungen für ein gruppenweites und bereichsübergreifendes Nachhaltigkeitsmanagement geschaffen. Die ESG-Beauftragte ist mit ihrer Stabsstelle direkt beim Vorstand angesiedelt und diesem unmittelbar unterstellt.

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.

Flächenverbrauch

Wir möchten bestehende Büroflächen bestmöglich und effizient nutzen. Die gruppenweit einheitliche Homeoffice-Betriebsvereinbarung leistet dazu ihren Beitrag. Der zwischen Führungskräften und den Teams gemeinsam organisierte Mix aus Homeoffice und Arbeit im Büro führt zu einer Senkung des Bedarfs an benötigter Bürofläche um 35%. Es wurde für die gesamte Wüstenrot Gruppe ein flächenoptimiertes Shared Desk Konzept ausgerollt. Hierbei wurde eine Ration von 60/40 für das Verhältnis von Büroanwesenheit zu Homeoffice festgelegt. Damit leistet die Homeoffice-Betriebsvereinbarung einen wichtigen Beitrag zur Vereinbarkeit von Beruf und Familie und verringert den ökologischen Fußabdruck.

Energie

Die nachhaltige Gewinnung und effiziente Nutzung von Energie hat 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 2022 konnten auf diese Weise folgende Volumen an Strom nachhaltig für den Eigenverbrauch produziert werden:

Alpenstraße 61: 42.675,00 kWh

Alpenstraße 70: 122.538,00 kWh

IT Tower

Mit dem IT Tower wurde 2022 ein Bürogebäude am Standort Alpenstraße 70 eröffnet, welches neuesten Anforderungen eines nachhaltigen Baus gerecht wird. Am Dach des IT Towers wurde eine 25KWp PV-Anlage installiert. Die Gesamt-Ausmaße 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.