

# ONE MISSION

---

Gemeinsam #stärkerdennje

# 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, haben wir im vergangenen Jahr unter dem Motto „Gemeinsam stärker denn je“ zusammen mit vielen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern unsere Vision für Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) weiter entwickelt. Auf den folgenden Seiten stellen wir sie Ihnen näher vor.

## ONE MISSION

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

Eines ist klar: Eine lebenswerte Zukunft für alle kann nur gemeinsam gelingen. Deshalb engagieren wir uns im Rahmen unseres Geschäftsmodells für die Gesellschaft und den Klimaschutz – helfen aber auch unseren Kundinnen und Kunden dabei, ihre Zukunft lebenswert zu gestalten, etwa mit einer sicheren Pension oder dem Weg in die eigenen vier Wände. Das macht uns gemeinsam **#stärkerdennje**.

## ONE MISSION

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

**Wir veranlagern das Geld unserer Kund:innen verantwortungsvoll.**

Nur wer sich Vertrauen immer wieder verdient, der bekommt es am Ende tatsächlich geschenkt. Eine Tatsache, die ganz besonders in der Finanzbranche gilt. Deshalb achten wir bei der Veranlagung auf die von den vereinten Nationen erarbeiteten Ziele für nachhaltige Entwicklung und arbeiten mit Nachdruck daran, in Zukunft auch Green Bonds zu begeben. Das macht uns gemeinsam **#stärkerdennje**.

## ONE MISSION

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

Wir veranlagten das Geld unserer Kund:innen verantwortungsvoll.

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



Eine neue, grünere Welt braucht auch neue, passende Angebote. Deshalb entwickeln wir unsere Produkte laufend weiter und haben in der Haus & Heim Versicherung den Mobilitätsschutz für E-Bike, E-Scooter und Fahrrad integriert, ganz genau wie den Schutz für Solar- und Photovoltaikanlagen. Außerdem haben wir auf den Trend zum Homeoffice reagiert und den Versicherungsschutz auf vom Arbeitgeber zur Verfügung gestellte Geräte ausgedehnt. Das macht uns gemeinsam **#stärkerdenje**.

## 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.**

Unsere Gesellschaft liegt uns am Herzen. Deshalb pflegen wir langfristige Partnerschaften mit sozialen Initiativen – von der Unterstützung bedürftiger Kinder bis zum Behindertensport. Gleichzeitig fördern wir einen schonenden Umgang mit natürlichen Ressourcen, etwa durch den Ausbau eigener PV-Anlagen, Green IT, die Reduktion des Papierverbrauchs und die Unterstützung unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern beim Kauf von Klimatickets. So werden wir gemeinsam **#stärkerdennje**.

## 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.**

Wir sind ein eigenständiges, österreichisches Unternehmen mit einer österreichischen Genossenschaft als Eigentümerin. Unsere Corporate-Governance reicht weit über die Einhaltung der geltenden Regulierungsvorschriften und Gesetze hinaus – weil wir uns freiwillig höhere Ziele setzen. Und wir leisten einen Beitrag zur Bekämpfung von Korruption und Geldwäsche und achten penibel auf die Einhaltung geltender Datenschutzbestimmungen. Das macht uns gemeinsam **#stärkerdennje**.

## 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.**

Wüstenrot ist der Erfinder des Bausparens und ermöglicht auch Menschen mit kleineren Einkommen, Wohneigentum zu schaffen oder zu sanieren. Auch das Versicherungsprinzip basiert auf einem nachhaltigen Gedanken und ist in seinen Grundzügen schon über 3000 Jahre alt. Es beruht auf der Idee, dass eine Gruppe von Menschen Verluste tragen kann, die ein Einzelner nicht stemmen könnte. Und jetzt schaffen wir mit der Wüstenrot Bank einen weiteren Baustein, in dem zentrale Markenwerte wie Sicherheit, Vertrauen und Innovation auf neue Art lebendig werden. Das macht uns gemeinsam **#stärkerdennje**.



## 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

<b>Vorwort</b>	<b>12</b>
Dr. Susanne Riess-Hahn, Generaldirektorin der Wüstenrot Gruppe	12
<b>Über die Wüstenrot Gruppe</b>	<b>14</b>
Vertrauen macht uns #stärkerdenje	14
Nachhaltigkeit mit Strategie	15
<i>Interview Mag. Gregor Hofstätter-Pobst, Chief Financial Officer der Wüstenrot Gruppe</i>	15
Geschäftsmodell	16
Handlungsfelder	17
Recycling als Kunstprinzip	18
<i>Interview Hans Schmidt, selbständiger Bildhauer und Objektkünstler</i>	18
<b>Starke Gemeinschaft</b>	<b>19</b>
Förderung von leistbarem Wohnraum	20
<i>Interview Familie Gottlieb</i>	20
Versicherung als Risikogemeinschaft	21
<i>Interview Alexander Knezevic und Tobias Kohl, Mitglieder des Management Board</i>	22
<i>Interview Mag. Doris Kiefhaber, Geschäftsführerin der Österreichischen Krebshilfe</i>	24
Berücksichtigung nachhaltiger Aspekte in der Produktentwicklung	25
Regionale Wertschöpfung	26
<i>Interview Architekt DI Reinhard Kaserer</i>	27
Gesellschaftliches Engagement	28
<i>Interview Marianne Hengl, Geschäftsführerin Verein RollOn</i>	29
<i>Interview Dr. Diana Gregor-Patera, Geschäftsführerin Stiftung Kindertraum</i>	30
<i>Interview Gernot Uhlir, Geschäftsführer der Österreichischen Sporthilfe</i>	31
<i>Interview Dieter Ehrenguber, Geschäftsführer Gut Aiderbichl</i>	32
<i>Mitarbeiter Engagement – Vertriebsteam Oberösterreich unterstützt Familie in Not</i>	33
<b>Attraktiver Arbeitgeber</b>	<b>34</b>
Vereinbarkeit von Beruf und Familie	35
Diversität und Chancengleichheit	36
<i>Interview mit Mag. Walter Novotny</i>	35
Aus- und Weiterbildung	37
Betriebliche Gesundheitsförderung	38

<b>Verantwortungsvolle Unternehmensführung</b>	<b>41</b>
Transparente Corporate-Governance-Architektur	41
Ressourcenschonende und nachhaltige Betriebsführung	43
<i>Interview Rudolf Rahofer, Wüstenrot Gebäudemanagement</i>	44
Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung	47
Unternehmensführung nach höchsten ethischen und moralischen Standards	47
<b>Verantwortungsvoll Finanzieren &amp; Veranlagen</b>	<b>49</b>
Lenkung der Kapitalströme in nachhaltige Investitionen gemäß EU-Taxonomie-Verordnung	49
<i>Interview Dr. Brigitte Feldhofer, Vorstandsdirektorin Wüstenrot Versicherungs-AG</i>	50
Nachhaltigkeit in der Emissionstätigkeit	54
Integration von Nachhaltigkeit im Risikomanagement	54
<b>Berichterstattung</b>	<b>55</b>
<b>Offenlegung</b>	<b>57</b>
<b>Impressum und Kontakt</b>	<b>61</b>

# 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. Bausparen ist daher im Sinne von Art.11 des UN-Sozialpakts sozial nachhaltig. Wir fördern die energieeffiziente Sanierung von bestehenden Wohnraum. Gerade der private Immobiliensektor ist ein wichtiger Hebel, um die Pariser Klimaziele zu erreichen. Wir versichern Risiken und bieten 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. Als Bausparkasse und Versicherung mit einer österreichischen Genossenschaft als Eigentümerin denken und handeln wir langfristig. Unser Engagement ist zielgerichtet, reicht weit über regulatorische Anforderungen hinaus und ist ein wichtiger Teil unserer strategischen Überlegungen und Maßnahmen in den Bereichen der verantwortungsvollen Veranlagung, der Produktentwicklung, der ressourcenschonenden Betriebsführung, Good Governance und der NFI Berichterstattung. ESG-Management ist uns auch als Instrument in der Mitarbeiterbindung ein wichtiges Anliegen.

Im Geschäftsjahr 2022 hat der Gesamtvorstand der Wüstenrot Gruppe ein ESG-Mission Statement verabschiedet. Ziel war es, bestehende Nachhaltigkeitsaktivitäten zu strukturieren und die ESG-Handlungsfelder zu definieren. In einem weiteren Schritt wurde eine Nachhaltigkeitsstrategie formuliert und damit ein Rahmenwerk für eine quantitative Steuerung aufgesetzt. Die Nachhaltigkeitsstrategie umfasst die Bereiche Finanzierungsstrategie, Veranlagungsstrategie, Produktstrategie, Vertriebsstrategie, Strategie für operative Geschäftstätigkeit und die Risikostrategie.

# Vorwort

Unsere ESG-Handlungsfelder wurden in einem engen Dialog mit externen Partnern, Stakeholdern, Führungskräften und Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern entwickelt. Daraus ableitend positionieren wir uns in den vier Handlungsfeldern Starke Gemeinschaft, Attraktiver Arbeitsgeber, Verantwortungsvolle Unternehmensführung und Verantwortungsvolle Veranlagung.

Mit der Bestellung von Frau Mag. Cornelia Hladky zur ESG-Beauftragten der Wüstenrot Gruppe haben wir 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.

Für 2023 nehmen wir uns vor, unser Veranlagungsportfolio in der Versicherung weiter Richtung EU-Taxonomie fähige Wirtschaftstätigkeiten auszubauen. Die Bausparkasse plant zukünftig die Begebung von Green Bonds. Mit der schrittweisen Erarbeitung einer Klimastrategie werden wir unseren CO<sub>2</sub>-Fußabdruck weiter verringern und unseren Anspruch, möglichst ressourcenschonend zu wirtschaften, weiter forcieren, inklusive eines ESG Screenings unseres eigenen Immobilienportfolios. Die kontinuierliche Verbesserung der Datenqualität wird die Risikobewertung und das Management von Klimarisiken im Geschäftsmodell erleichtern.

An dieser Stelle bedanke ich mich bei unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, die aus Überzeugung darauf achten,

ressourcenschonend zu wirtschaften und damit ihren Beitrag zur Erreichung des Pariser Klimaabkommens leisten.

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 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. Dir. 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.

Im vorliegenden Nachhaltigkeitsbericht 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!

Mit freundlichen Grüßen



Generaldirektorin Dr. Susanne Riess-Hahn

# Vertrauen macht uns #stärkerdennje

Unsere Kundinnen und Kunden vertrauen der Marke Wüstenrot. Im Rahmen des OGM/APA-Vertrauensindex hat die Wüstenrot Gruppe erneut mit einem sensationellen Ergebnis abgeschnitten und liegt mit plus 25 % im absoluten Spitzenfeld. Abgefragt wurden in Online-Interviews Bekanntheit und Vertrauen von insgesamt 17 Banken in Österreich.

Der OGM/APA-Vertrauensindex ist ein unabhängiges und aussagekräftiges Stimmungsbarometer. Das starke Ergebnis des OGM/APA-Vertrauensindex ist dabei in erster Linie auf das große Engagement und die Kompetenz unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zurückzuführen, vor allem im Vertrieb und im Kundenbackoffice.

Ein weiteres Ergebnis des OGM/APA-Vertrauensindex bestätigt den hohen Stellenwert des dualen Vertriebs. Kundinnen und Kunden wollen beides: digitale Angebote und persönliche Beratung. Das bestätigt unsere strategische Ausrichtung in diesem Bereich.

Der OGM/APA-Vertrauensindex zeigt aber auch, wo sich die Wüstenrot Gruppe in Zukunft noch stärker positionieren kann: und zwar vor allem bei den jüngeren Kundinnen und Kunden. Mit der Geschäftsmodellerweiterung um die Bank haben wir hier eine riesige Chance, die wir ab sofort nutzen wollen.

**Gemeinsam sind wir #stärkerdennje**

# Nachhaltigkeit mit Strategie.

Im Gespräch mit  
**Mag. Hofstätter-Pobst,**  
CFO der Wüstenrot Gruppe



**Sie haben Anfang Juni das Sponsoring für die Themen CSR und ESG innerhalb der Wüstenrot Gruppe übernommen. Was waren Ihre Beweggründe?**

Zunächst ist mir ein möglichst sorgsamer und bewusster Umgang mit unseren Ressourcen und Mitmenschen ein persönliches Anliegen und das sehe ich auch als Teil meiner Management-Aufgabe und Verantwortung als CFO der Wüstenrot Gruppe. Obwohl unser Geschäftsmodell nachhaltig ist und CSR/ESG Anliegen quasi Teil unserer DNA sind, stehen wir vor der Herausforderung, uns für die Zukunft in diesem Bereich klar zu positionieren. Dabei geht es neben regulatorischen Vorgaben auch um die Positionierung am Markt und die Frage zukünftiger Profitabilität. Dieser spannenden Aufgabe haben wir uns in den letzten Monaten gestellt und wichtige Fortschritte erzielt.

**Wo wird sich die Wüstenrot Gruppe einordnen?**

Mit einem eigenen ESG-Mission-Statement und dem Bekenntnis zu Nachhaltigkeit in unserer Vision haben wir uns als ESG-Adopter positioniert. Mit unserer Nachhaltigkeitsstrategie haben wir ein Steuerungsinstrument geschaffen, mit dem wir CSR- und ESG-Belange ab sofort systematisch bei allen Entscheidungen mitberücksichtigen. In vielen Bereichen passiert auch schon sehr viel: Sustainable Finance, Corporate Governance, ressourcenschonende Betriebsführung oder die Berücksichtigung nachhaltiger Aspekte bei der Produktentwicklung. Wo sinnvoll und möglich werden wir in Zukunft im Rahmen unseres Geschäftsmodells noch mehr leisten. Zu den Voraussetzungen gehört auch eine verbesserte Datenqualität.

**Stichwort Nachhaltigkeitsstrategie. Wie sieht sie aus und was wollen Sie erreichen?**

Mit der neuen Strategie soll das Thema in allen Produkthäusern und bei allen Entscheidungen mitgedacht werden. Dabei konzentrieren wir uns

auf vier Handlungsfelder: die verantwortungsvolle Unternehmensführung, Sustainable Finance, Starke Gemeinschaft und unsere Verantwortung als attraktiver Arbeitgeber. Darüber hinaus wird die Strategie mit neu geschaffenen Strukturen in der gesamten Wüstenrot Gruppe verankert. Dazu zählen unter anderem die neue Position einer ESG-Beauftragten, ein ESG-Gremium sowie definierte Ansprechpartner zur Nachhaltigkeit in den Fachbereichen.

**Eine Dimension der ESG bezieht sich auf die Unternehmensführung. Was ist Ihnen als CFO dabei besonders wichtig?**

Gute und transparente Corporate Governance ist die Basis für langfristigen Unternehmenserfolg. Unsere Corporate-Governance-Architektur geht weit über die bloße Einhaltung aller geltenden Regulierungsvorschriften und Gesetze hinaus: Wir setzen uns freiwillig höhere Ziele, weil wir das für notwendig erachten.

**Ein Blick in die Zukunft: Was wird sich 2023 hinsichtlich ESG & Nachhaltigkeit bei Wüstenrot tun?**

Ich bin überzeugt, dass wir auf einem guten Weg sind und auf dem Erreichten erfolgreich aufbauen können. Jetzt geht es um Umsetzungsdisziplin auf Basis unserer ESG-Mission und Nachhaltigkeitsstrategie. Wir drehen dabei an vielen Schrauben: Steigerung der Energieeffizienz durch Büroflächenreduktion, LED-Beleuchtung, PV-Anlagen, wo möglich. Ein effizientes Fuhrparkmanagement, weniger Dienstreisen in Zeiten der Digitalisierung, der Kauf von Klimatickets, das alles trägt zur Reduktion des ökologischen Fußabdrucks bei. Einer unserer größten Hebel ist der Bereich Sustainable Finance, wo wir sehr konsequent am Umbau unseres Veranlagungsportfolios arbeiten und viel bewirken können zugunsten von CSR und ESG. Das erwarten unsere Kundinnen und Kunden, aber auch unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter von uns.

# Unser Geschäftsmodell.

Die Wüstenrot Gruppe ist ein österreichischer Finanzkonzern, deren Eigentümerin eine österreichische Genossenschaft, die Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H, ist. Die Wüstenrot Gruppe umfasst mit der Bausparkasse, der Versicherung und der Bank drei Produkthäuser und die haus-eigenen IT-Service-Gesellschaft Wüstenrot Technology GmbH. Die Bausparkasse nimmt die operative Steuerung der Wüstenrot Produkthäuser wahr.

Wüstenrot etablierte 1925 das Bausparen in Österreich. Seither wurden mehr als 500.000 Eigenheime in Österreich finanziert. Auch Menschen mit kleineren Einkommen konnten mit Hilfe von Wüstenrot Wohnbaurdarlehen ihren Traum vom eigenen Zuhause verwirklichen und bestehende Immobilien energieeffizient sanieren. Mit der Gründung der Wüstenrot Versicherungs-Aktiengesellschaft wurde 1976 ein wichtiger Schritt zur Erweiterung des Geschäftsfeldes gesetzt. Seit 2001

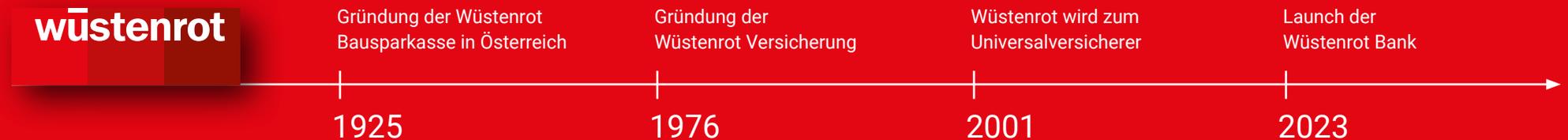
ist die Wüstenrot Versicherung ein Universalversicherer. Mit Gesamtlösungen aus einer Hand in den Bereichen Ansparen, Finanzieren, Versichern und Vorsorgen betreut die Wüstenrot Gruppe über 1 Millionen Kundinnen und Kunden in ganz Österreich. Mit der Gründung der Wüstenrot Bank und der damit verbundenen Geschäftsfelderweiterung wird die Gruppe zum einzigen Allfinanzdienstleister in Österreich.

Die Wüstenrot Gruppe wird sich in Folge strategischer Überlegungen noch stärker auf den österreichischen Markt konzentrieren. Daher wurde die Wüstenrot Versicherung in Kroatien 2022 an die Merkur Versicherung verkauft. Wichtig war Wüstenrot im Verkaufsprozess die Übernahme der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sicherzustellen. Neben Kroatien ist Wüstenrot mit Töchtern in der Slowakei vertreten und hält eine Beteiligung an der ungarischen Bausparkasse.

## Unsere wesentlichen Themen.

Mit Hilfe einer Wesentlichkeitsanalyse unter Einbeziehung von Führungskräften, Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern sowie externen Stakeholdern haben wir 2022 unsere Handlungsfelder weiter konkretisiert und dabei vier Handlungsfelder identifiziert:

- ▶ **Starke Gemeinschaft**
- ▶ **Attraktiver Arbeitgeber**
- ▶ **Verantwortungsvoll Finanzieren & Veranlagen**
- ▶ **Verantwortungsvolle Unternehmensführung**



# Unsere Handlungsfelder.

Um die Herausforderungen in den Bereichen nachhaltiges Wirtschaften, Umweltschutz und soziale Gerechtigkeit zu meistern, haben die Vereinten Nationen 17 Nachhaltigkeitsziele (Sustainable Development Goals) definiert, die von den Mitgliedsstaaten im Rahmen der Agenda 2030 umgesetzt werden sollen. Auch wir orientieren uns bei unserem Handeln an diesen Zielen und wollen so unseren Beitrag zu einer lebenswerten Zukunft leisten.

## ► 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 gemäß EU-Taxonomie-Verordnung
- Nachhaltigkeit in der Emissionstätigkeit
- Integration von Nachhaltigkeit im Risikomanagement



# Recycling als Kunstprinzip.

Hans Schmidt verbindet Nachhaltigkeit mit Kunst: Der Salzburger erschafft aus Holzresten Kunstwerke. Eine seiner Figuren steht seit 15 Jahren in der Wüstenrot Zentrale und begrüßt dort täglich Mitarbeiter:innen und Kund:innen.

## Herr Schmidt, was möchten Sie mit Ihrer Kunst erreichen?

Als ich jünger war, wollte ich berühmt und reich werden. Heute bin ich älter und sehe das etwas anders: Wir künstlerisch Schaffenden wollen, dass etwas bleibt. Dass etwas nachhaltig wirkt, wenn andere Generationen schon am Werk sind. Kunst soll Fragen aufwerfen und zum Denken anregen, im besten Fall zum richtigen Ansatz in unserem Handeln und Tun führen.

## Was hat Nachhaltigkeit mit Kunst zu tun?

Nachhaltigkeit hat meines Erachtens nicht nur mit dem sorgsamem Umgang mit Ressourcen zu tun, sondern ist vor allem eine Frage der Ethik und der Werte. Ist man sich dessen bewusst, öffnet sich ein anderer Blick auf die Fülle der Dinge, die uns umgibt.

## Sie thematisieren schon sehr lange Nachhaltigkeit. Wie kam es dazu?

Mich hat der Eindruck, dass Kunst und Nachhaltigkeit im Zusammenhang stehen, schon in meinen frühen Arbeiten beschäftigt. So habe ich ab den 80er Jahren „Schatzsuche“ auf Eisenhalden und in Parkettholzwerken betrieben. Unzulängliches in etwas Bemerkenswertes verwandeln war ein damaliges Anliegen, das sehr nachhaltig bis heute nachgewirkt hat.

## Was ist das besondere Ihres künstlerischen Schaffens?

Es ist spannend und beglückend, dem Entsorgten einen neuen Sinn zu geben und mit tausenden, nur scheinbar wertlosen, Parkettholzstücken (m)eine Welt entstehen zu lassen.



# 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 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, Regionen und eine lebendige Zivilgesellschaft zu unterstützen und so für ein gesundes Miteinander zu sorgen.**

## Wüstenrot fördert die Schaffung von leistbarem Wohnraum

1925 etablierte Wüstenrot das Bausparen in Österreich. Was als Hilfe 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 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.

2022 hat die Wüstenrot Gruppe mit einer neuerlichen Rekordsumme viele Familien in Österreich mit Wohnbaudarlehen bei der Schaffung von Wohneigentum unterstützt. Das Angebot der Bausparkasse Wüstenrot richtet sich an Retailkunden: Zu unseren Kundinnen und Kunden zählen auch Menschen mit kleineren Einkommen, die durch lange Laufzeiten und eine Zinsobergrenze von 6 % sicher ansparen und planbar finanzieren können.

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.

# Glücklich im nachhaltigen Zuhause.

Die perfekte Dämmung am Haus, die Luftwärmepumpe im Keller und bald eine Photovoltaik-Anlage am Dach. Das mit Wüstenrot gebaute Haus der Familie Gottlieb spielt hinsichtlich Nachhaltigkeit alle Stücke. „Und wir sind seit Tag eins sehr glücklich hier!“, sagt Christian Gottlieb.

## Nachhaltigkeit oberstes Gebot

Eingezogen sind die Gottliebs bereits 2017, fünf Jahre später haben wir sie wieder besucht. Besonderen Wert legte das Ehepaar von Beginn an auf Qualität und Nachhaltigkeit: Neben einer perfekten Dämmung entschieden sich die Gottliebs für eine Luftwärmepumpe – und würden es heute wieder tun: „Wir wollen unabhängig sein von irgendwelchen Anbietern und sind mit der Anlage absolut happy.“ Von Beginn weg wurde alles für die Installation einer Photovoltaik-Anlage vorbereitet. „Die kommt in Kürze, wenn wir den richtigen Speicher gefunden haben“, freut sich Herr Gottlieb, während er die Pläne präsentiert.

## Frische Luft und effizientes Heizen

Heizkosten werden durch eine Lüftungsanlage mit Wärmerückgewinnung gespart. Das schont Ressourcen und hat einen angenehmen Nebeneffekt: „Die Qualität der Luft ist sensationell, wir haben immer frisch Luft, auch ohne zu lüften“, so Christian Gottlieb. Außerdem kühlt die Anlage an heißen Sommertagen, so wird keine energieintensive Klimaanlage benötigt.

Weitsicht zeigten die Gottliebs nicht nur bei ihrem Fokus auf Nachhaltigkeit und Energieeffizienz, sondern auch bei der Finanzierung. Ihr damaliger Fixzinssatz auf 20 Jahre sorgte für Sicherheit: „Rückblickend betrachtet war das damals eine goldrichtige Entscheidung“, so Christian Gottlieb.

Das Haus entspricht genau ihren Vorstellungen, schließlich haben sie es auch selber geplant. Vorab haben sie gemeinsam Hausmessen besucht, Anbieter verglichen und sich umfassend beraten lassen. Ihrem Finanzberater von Wüstenrot, Alexander Buchner, haben sie viele Fragen gestellt, sich Fachbegriffe erklären lassen und fühlten sich bei Wüstenrot „immer rundum gut aufgehoben“. Ihr Wüstenrot Berater Alexander Buchner wurde zum verlässlichen Partner und Freund beim Hausbau.



## 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 Finanzierung eines Eigenheims ist für viele Menschen ein weitreichender Schritt, der gut überlegt, geplant und entsprechend abgesichert sein muss. Mit der Gründung der Wüstenrot Versicherung im Jahr 1976 und der Sachversicherung im Jahr 2001 kann Wüstenrot seinen Kundinnen und Kunden den erforderlichen Versicherungsschutz inklusive attraktiver Vorsorgemodelle anbieten. Die Wüstenrot Gruppe etablierte sich als lebenslanger Finanzbegleiter mit individuellen Produktlösungen aus einer Hand.

### Wüstenrot Versicherungsschutz

Die Wüstenrot Versicherungs-AG reagiert auf den wachsenden Bedarf an Produkten und Serviceleistungen, die nachhaltige Aspekte besonders berücksichtigen.

In den Produkten der **Sachversicherung** sind inzwischen auch Schäden und Gefahren gedeckt, die in Folge technischer Entwicklungen entstehen, ohne dass dafür eine höhere Prämie fällig wird: Umweltschonende Elektroautos und Hybridfahrzeuge werden in der **KFZ-Versicherung** trotz eines oft höheren versicherungstechnischen Risikos den klassischen Kraftfahrzeugen gleichgestellt.

In gleicher Weise sind E-Bikes und Fahrräder in der **Haus- und Haftversicherung** gegen Sachschäden versichert. Die **Privat-Rechtsschutzversicherung** hilft bei der Durchsetzung von Schadensersatzansprüchen aus dem Halten und Lenken dieser Fahrzeuge.

Als versicherte Gebäude kommen in der **Eigenheimversicherung** nachhaltige Passivhäuser ebenso in Betracht wie herkömmlich errichtete Ein- und Zweifamilienhäuser.

Wer auf die nachhaltige und ressourcenschonende Energieversorgung mit Solar- und Photovoltaikanlagen setzt, kann sich gegen die Beschädigung dieser Anlagen und daraus resultierenden Reparaturkosten im Rahmen der neuen **Haus & Heim Versicherung** effektiv absichern.

Ein weiteres Beispiel für die Berücksichtigung relativ neuer Entwicklungen ist, dass nun auch elektronische Schließsysteme in den Versicherungsumfang integriert sind: Ein Einbruchdiebstahl durch nachweisliches Hacken dieser Schließsystems fällt ebenfalls unter den Versicherungsschutz.

Reparieren ist im Sinne einer effizienten Kreislaufwirtschaft nachhaltiger als Neubeschaffen. Ein Leistungsversprechen der Sachversicherung liegt daher in der Übernahme von Reparaturkosten, die zur Behebung versicherter Schäden anfallen. Zudem werden erforderlichenfalls Kosten für Untersuchung, Abfuhr, Behandlung und Deponierung versicherter Sachen ersetzt, um eine korrekte Entsorgung samt effizientem Recycling zu unterstützen.

### Lebensversicherung bietet Schutz gegen Altersarmut

Ein in ganz besonderer Weise nachhaltiger Aspekt ist die Übernahme des Risikos der Altersarmut durch die Langlebigkeit in den Wüstenrot Produkten der Personenversicherung. Kein anderes Modell eines Finanzmarktinstrumentes übernimmt eine derartige Funktion.

# Nachhaltigkeit im Vertrieb – was bedeutet das?



## 3 Fragen an Alexander Knezevic und Tobias Kohl, Mitglieder des Management Board

### Warum ist Nachhaltigkeit im Vertrieb wichtig?

**Kohl:** Ich bin der Meinung, dass jeder bei sich selbst anfangen muss, und zwar in seinem Einflussbereich und im Rahmen seiner Möglichkeiten.

**Knezevic:** Genau diese Sichtweise haben immer mehr Menschen. Der ökologische und soziale Fußabdruck eines Unternehmens wird immer wichtiger für die Customer Journey. Als Wüstenrot Gruppe vertreten wir ein nachhaltiges Geschäftsmodell und leben das auch im Vertrieb.

### Welche Rolle spielen soziale und ökologische Verantwortung bei der Produktgestaltung?

**Kohl:** Die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien ist bei der Weiterentwicklung unserer Produkte fix verankert. Mit dem Relaunch unserer Haus & Heim Versicherung im Herbst 2022 bieten wir einen erweiterten Schutz für E-Ladestationen oder Photovoltaikanlagen. Das ist uns sehr wichtig.

**Knezevic:** Wir berücksichtigen bei der Produktentwicklung aber auch soziale Nachhaltigkeitskriterien, so reagieren wir auf den Trend Homeoffice und bieten einen umfangreichen Versicherungsschutz für Arbeitsmittel, die der Dienstgeber zur Verfügung stellt, vom Bürosessel bis zum Laptop.

### Was wird sich hinsichtlich Nachhaltigkeit in der Zukunft im Vertrieb tun?

**Kohl:** Wir werden ESG-Themen noch stärker und direkter in der Steuerung des Vertriebs verankern mit einem speziellen ESG-Controlling System, daran arbeiten wir gerade.

**Knezevic:** Im Vertrieb gibt es eine Vielzahl an Stellschrauben, an denen wir drehen können: Im Personalbereich des Vertriebs möchten wir beispielsweise noch aktiver Menschen mit körperlichen Einschränkungen unterstützen, bei uns zu arbeiten. Außerdem sollen Reisetätigkeiten bewusster und ressourcenschonender durchgeführt werden. Mit der Digitalisierung entstehen neuen Möglichkeiten im E-Service Bereich, die wir ganz gezielt nutzen.

## Krebsvorsorge

In Österreich leben aktuell rund 375.000 Menschen mit der Diagnose Krebs, und jährlich kommen rund 42.000 Neuerkrankungen hinzu (Quelle: Statistik Austria). 2015 hat Wüstenrot als erstes Versicherungsunternehmen in Österreich eine Vorsorge auf den Markt gebracht, die Menschen im Falle einer Krebserkrankung vor den finanziellen Folgen schützt. 2022 wurde diese Vorsorge als Zusatzversicherung mit der 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 Selbstbehalte bei Spitalsaufenthalten.

Wir wollen im Rahmen der Krebsvorsorge Erkrankten helfen, sich auf den Heilungsprozess konzentrieren zu können.



# Hilfe für krebskranke Menschen.



Wüstenrot und die Österreichische Krebshilfe verbindet neben dem sozialen Sponsoring für Initiativen wie Pink Ribbon oder Loose Tie auch eine langjährige vertrauensvolle Zusammenarbeit. Auf dieser Basis konnte zum Beispiel das Versicherungsprodukt Lebenswert entwickelt werden, eine Vorsorge, mit der man sich im Falle einer Krebsdiagnose gegen finanzielle Folgen absichern kann.

*„Die großzügige Unterstützung von Wüstenrot hat einen wesentlichen Beitrag dazu geleistet, dass wir Krebspatientinnen und Krebspatienten rasch, unbürokratisch und konkret helfen können. Dafür, und für die langjährige freundschaftliche Verbundenheit, möchte ich mich ganz herzlich bedanken.“*

Mag. Doris Kiefhaber, Geschäftsführerin der Österreichischen Krebshilfe

Spendenkonto  
Österreichische Krebshilfe  
AT85 6000 0000 0204 6000

## Berücksichtigung nachhaltiger Aspekte in der Produktentwicklung

Wir möchten unser Angebot kontinuierlich verbessern. Bei der Produktentwicklung orientieren wir uns auch an den Wünschen und Erwartungen, die unsere Kundinnen und Kunden hinsichtlich Nachhaltigkeit haben. Dementsprechend haben wir dem Produktbereich im Rahmen der Erarbeitung der Nachhaltigkeitsstrategie 2022 besondere Aufmerksamkeit gewidmet. Gemäß einer modernen Corporate Social Responsibility nimmt die Berücksichtigung von Kriterien aus den Bereichen Umwelt (Environmental), Soziales (Social) und verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance) dabei eine entscheidende Rolle ein.

Wir wollen sicherstellen, dass Nachhaltigkeitsaspekte bei der Einführung neuer Produkte oder Änderung bestehender Produkte umfassend berücksichtigt werden. Deshalb wurde der etablierte und strukturierte Produkteinführungsprozess erweitert und beinhaltet nun auch ESG-Kriterien. In diesem Prozess werden sämtliche Chancen und Risiken in Bezug auf die Nachhaltigkeit evaluiert, beurteilt und dokumentiert. Zudem wird auch im Angebots- und Verkaufsprozess die Nachhaltigkeitspräferenz der Kund:innen erhoben und in der Beratung berücksichtigt.

## Giro- und Sparprodukte der Bank

Durch die Gründung einer digitalen Bank erweitert sich das Produktportfolio der Wüstenrot Gruppe. Als Allfinanzdienstleister erhalten unsere Kundinnen und Kunden Finanzprodukte für das gesamte Leben aus einer Hand. Dies vereinfacht für die Kundinnen und Kunden das Handling ihrer finanziellen Angelegenheiten.

Ob Produkteröffnung oder Abwicklung der Bankprozesse – bei der Wüstenrot Bank sollen möglichst alle Services online durchführbar sein. Belege, Dokumente und sonstige Schriftstücke werden nicht mehr gedruckt und per Post verschickt, sondern online in ein elektronisches Postfach gestellt. Dies verhindert einen hohen Papierverbrauch, schont Ressourcen und verbessert den ökologischen Fußabdruck. Bei der Etablierung und Einführung der neuen Produkte der Wüstenrot Bank AG werden Nachhaltigkeitsaspekte von Beginn an mitgedacht.

## Nachhaltigkeit in der Kundenbeziehung

Zum Kerngeschäft der Wüstenrot Gruppe gehört die allumfassende Finanzberatung im Retail-Kund:innen-Segment in Österreich. Ein besonderer Mehrwert ist die zeitliche und örtliche Flexibilität unserer Beraterinnen und Berater, die Möglichkeit zur persönlichen Beratung vor Ort und die maßgeschneiderten Lösungen für den individuellen Bedarf unserer Kundinnen und Kunden.

Durch den zunehmenden Anteil an digitalen Geschäftsabschlüssen gewinnt der hybride Betreuungsansatz bei Wüstenrot immer mehr an Bedeutung. Wüstenrot Finanzberaterinnen und Finanzberater arbeiten mit modernsten Tools und bedienen sich einer hervorragenden technischen Unterstützung. Das Zusammenwirken digitaler Services und kompetenter Beratung durch unseren Vertrieb in allen Bundesländern bedeutet einen großen Mehrwert für unsere Kundinnen und Kunden – und stärkt nachhaltig die Beziehung zwischen Kund:innen und Unternehmen.

Bei der Ausstattung der Filialen legt die Wüstenrot Gruppe Wert auf nachhaltige Baustoffe, Energieeffizienz und Energiesparmaßnahmen. So wird in allen Filialen energiesparende LED-Beleuchtung verwendet. Zeitgesteuerte Bewegungsmelder verhindern ständige Beleuchtung aller Büroräumlichkeiten.

## Im Vordergrund steht der Mensch – sowohl persönlich als auch digital

Neben dem persönlichen Kontakt spielt die Entwicklung digitaler Tools eine bedeutende Rolle in der Servicierung unserer Kundinnen und Kunden. Damit werden wir dem Ansatz eines mobilen Vertriebs gerecht. Mit unseren digitalen Angeboten unterstützen wir unsere Kundinnen und Kunden bestmöglich bei der Verwaltung ihrer Finanzen. Damit wird das gesamte Geldleben – Finanzieren, Versichern, Vorsorgen – übersichtlich digital abgebildet. Die wichtigen und fixen Funktionalitäten der digitalen Anwendungen werden durch nützliche Funktionen wie z.B. die Beratersuche, die Online-Schadensmeldung, das Bautagebuch oder die Dok-Box abgerundet.

Das Thema Nachhaltigkeit wird auch im Kundenmagazin MEIN LEBEN regelmäßig redaktionell aufgegriffen. Das Magazin liegt in gedruckter Form in den Filialen auf und wird digital auf dem Unternehmensblog [www.mein-leben.at](http://www.mein-leben.at) veröffentlicht. Dabei setzte die Wüstenrot Gruppe auch 2022 auf einen bewährten Themen-Mix aus den Bereichen Wohnen, Mobilität und Gesundheit.

So wird Nachhaltigkeit nicht als losgelöstes Thema betrachtet, sondern mit vielfältigen Tipps für den Alltag der Leserinnen und Leser aufbereitet. Zu Jahresbeginn wurde Nachhaltigkeit als einer der großen Wohntrends 2022 thematisiert, ergänzt um Artikel mit Informationen über Öko-Dämmstoffe oder auch Wärmepumpen. Mit Beiträgen wie „So bist du klimafreundlich mobil“ oder „Spare bis zu 15 Prozent Kraftstoff“ wurde das Thema Nachhaltigkeit 2022 auch unter dem Blickwinkel ressourcenschonender Mobilität redaktionell aufbereitet.

## Nachhaltigkeit durch eServices

Seit Mitte 2013 gibt es die eServices, mit denen sich Kundinnen und Kunden ihre Dokumente elektronisch zustellen lassen können. Mehr als 110.000 Kund:innen und Vermittler:innen der Wüstenrot Gruppe nutzen die eServices. Sie erhalten Kundenbriefe und die jährlichen Kontoauszüge/ Wertbenachrichtigungen elektronisch – und damit umweltschonend – in ihre persönliche Wüstenrot Postbox. Dadurch konnte der Papierausdruck von ca. 786.000 Seiten gespart werden. 2022 wurden rund 16.000 Kundinnen und Kunden als neue eServices Teilnehmerinnen und Teilnehmer gewonnen.

## Regionale Wertschöpfung

Unsere Kundinnen und Kunden realisieren mit Wüstenrot Finanzierungen ihre Wohnräume. Davon profitiert auch die heimische Wirtschaft in besonderem Maße: Architekten, Handwerker, Lieferanten von Baumaterialien und viele mehr – für die österreichische Bauwirtschaft sind Wohnraum-Finanzierungen ein regelrechter Schub. Diese regionale Wertschöpfung leistet insbesondere in entlegenen und nicht städtische Regionen einen wichtigen Beitrag zur heimischen Konjunktorentwicklung: private Wohnbau-Darlehen und Bau-Investitionen 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.

Das positive Ergebnis der Wüstenrot Gruppe kommt der österreichischen Wirtschaft zugute: Steuern und Abgaben werden in Österreich entrichtet, was wiederum die Umsetzung der Nachhaltigkeitsbestrebungen der Bundesregierung fördert. Im abgelaufenen Geschäftsjahr erzielte Wüstenrot im Bereich des Finanzierungsneugeschäfts einen neuerlichen Rekordwert. Es wurden Darlehen in Höhe von 1.113,6 Millionen Euro ausbezahlt, eine Summe, die unmittelbar in den heimischen Wirtschaftskreislauf fließt und zur wirtschaftlichen Stabilität beiträgt.

Die Wüstenrot Gruppe ist auch erfolgreich auf den Märkten in der Slowakei, in Kroatien und Ungarn tätig und entrichtet selbstverständlich auch in diesen Ländern die vorgeschriebenen Abgaben und Steuern.

# „Mit diesem Projekt zeigt sich Wüstenrot als Vorbild in puncto nachhaltigem Bauen.“

**3 Fragen an Reinhard Kaserer,  
Architekt Membergerstraße 30**

Nichtfinanzieller  
Bericht  
Bausparkasse  
Wüstenrot AG  
(und Kredit-  
institutsgruppe)

**Wir stehen hier vorm neuen Wohnhaus in der Membergerstraße, bei dem Wüstenrot Bauherr war: Was ist dabei aus Ihrer Sicht besonders gelungen?**

Das optisch auffälligste ist natürlich die Holzfassade aus heimischem Fichtenholz. Das schaut nicht nur gut aus, sondern ist für mich auch das auffälligste Zeichen unserer umweltbewussten Herangehensweise an das Projekt. Diese drückt sich auch durch nachhaltige Dämm-Materialien und dem weitestgehenden Verzicht auf Polysterol- und Erdöl-Produkte aus. Und natürlich sorgt unsere Photovoltaik-Anlage am Dach für eine emissionsarme Stromerzeugung.

**Welchen Stellenwert hatte nachhaltiges Bauen?**

Das zieht sich durch wie ein roter Faden, von der Planung bis zu den letzten Ausführungsschritten. Nachhaltigkeit begleitet uns immer und besonders auch hier. Das aber auch, weil Unternehmen wie Wüstenrot das Thema sehr stark forcieren und es ihnen ein Anliegen ist, diese Aspekte in so ein Projekt reinzubringen.

**Was sind Trends in der Nachhaltigkeit bzw. im nachhaltigen Bauen?**

Ganz oben auf der Liste stehen momentan sicher zukunftsorientierte, energieoptimierte Lösungen beim Bauen. Materialien sollten im besten Fall heimisch, nachwachsend und recycelbar sein. Die Haustechnik sollte immer auf dem neuesten Stand sein, aber mit dem geringstmöglichen Aufwand eingesetzt werden. Und hinsichtlich Energiegewinnung sind Photovoltaik-Anlagen aktuell das Nonplusultra.



## Gesellschaftliches Engagement

Die Wüstenrot Gruppe fördert mit ihrem Geschäftsmodell und im Rahmen langjähriger Sponsoring-Aktivitäten soziale und ökologische Nachhaltigkeit. Verantwortung für die Gesellschaft und die Umwelt zu übernehmen, ist ein zentraler Bestandteil der Unternehmenskultur.

Dazu gehört vor allem auch die Unterstützung von Menschen, die von sozialen Härtefällen betroffen sind. Zentral sind dabei die gezielte und langjährige Zusammenarbeit mit sozialen Einrichtungen wie der Stiftung Kindertraum, der Österreichischen Krebshilfe, dem Verein RollOn oder auch dem Gut Aiderbichl. Wüstenrot legt großen Wert auf langfristige Kooperationen, damit die Partner Planungssicherheit haben.

Zudem hat die Förderung von jungen Menschen einen hohen Stellenwert für die Wüstenrot Gruppe: In Kooperation mit der Österreichischen Sporthilfe unterstützt Wüstenrot jugendliche Sportlerinnen und Sportler, um ihnen gerade am Beginn ihrer Karriere eine gute Basis und Sicherheit bieten zu können.

Im Zuge einer Zusammenarbeit mit der Plattform fit4internet hilft Wüstenrot jungen Menschen dabei, ihre digitalen Kompetenzen auszubauen und sie gleichzeitig für MINT-Fächer zu begeistern – ein wichtiger Beitrag, um mithilfe der Digitalisierung den Standort Österreich zu stärken und junge Nachwuchstalente zu fördern.

Das Jahr 2022 brachte besonders für Menschen aus der Ukraine dramatische Erlebnisse und leidvolle Erfahrungen mit sich. Der Wüstenrot Gruppe ist es gelungen, für einige nach Österreich geflüchtete Familien den so dringend benötigten Wohnraum zur Verfügung zu stellen und ihnen ein sicheres Zuhause zu bieten. In diesem Zusammenhang macht es die Wüstenrot Gruppe stolz, dass zahlreiche Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter immer wieder Zeit finden, sich ehrenamtlich zu engagieren – sei es für Menschen aus der Ukraine oder bei anderen Tätigkeiten.

# Drei Fragen an Marianne Hengl, Geschäftsführerin Verein RollOn.



Nichtfinanzieller Bericht  
Bausparkasse  
Wüstenrot AG  
(und Kreditinstitutsgruppe)

29

## Sie haben der Wüstenrot Gruppe das RollOn-Ehrenzeichen verliehen – wofür steht das RollOn-Ehrenzeichen?

Die RollOn-Ehrenzeichen werden heuer zum 4. Mal an Unternehmen oder Einzelpersonen verliehen, die sich nachhaltig für Menschen mit Behinderungen einsetzen. Es gibt Arbeiten und Lebenseinstellungen, die können nicht bezahlt, wohl aber anerkannt werden. Inklusion fängt bei uns allen an. Das bedeutet, Menschen mit Behinderungen in allen Bereichen, in denen es um strukturelle Entscheidungen und Veränderungen geht, einzubeziehen und um Rat zu fragen. Erst wenn das Miteinander von Menschen mit und ohne Behinderung alltäglich geworden ist, kann es auch auf gesellschaftlicher Ebene funktionieren.

## Was waren Ihre Beweggründe, dieses besondere Ehrenzeichen der Wüstenrot Gruppe zu verleihen?

Die Wüstenrot Gruppe unterstützt den Verein seit fast zwanzig Jahren. Das Schöne daran ist, dass diese Zusammenarbeit über die Zeit immer ehrlicher und intensiver geworden ist.

## Welche Bedeutung hat die Unterstützung der Wüstenrot Gruppe für Ihre Arbeit?

Uns verbindet eine langjährige Partnerschaft. Die Wüstenrot Gruppe hat sich u. a. dafür eingesetzt, Menschen mit Behinderungen einen Arbeitsplatz zur Verfügung zu stellen. Ein sicherer Arbeitsplatz ist eine Grundvoraussetzung, dass Menschen mit Beeinträchtigung selbstbestimmt leben können.

*„Ich bin stolz, dass wir Marianne Hengl und Jurij Pfauser bei ihrer Arbeit für Menschen mit Behinderungen unterstützen. Im Laufe unserer Zusammenarbeit und Freundschaft habe ich viele wertvolle Begegnungen mit Menschen erleben dürfen, die dank RollOn neue Chancen eröffnet bekommen haben. Ich freue mich, dass wir dazu einen Beitrag leisten können und wir werden das auch in Zukunft mit großer Freude tun.“*

**Dr. Susanne Riess-Hahn** anlässlich der Verleihung des RollOn-Ehrenzeichens im November 2021



Spendenkonto  
Verein RollOn  
AT85 2050 3062 0000 4262

# Träume erfüllen, Hoffnung geben.



*„Seit mittlerweile 17 Jahren engagiert sich Wüstenrot für „unsere“ Kinder mit Behinderungen und/oder schweren Erkrankungen. Die erfolgreiche Partnerschaft wurde auch im Jahr 2022 zugunsten der Erfüllung von Kinderträumen mit Schwerpunkt tiergestützte Therapien fortgesetzt. Wir bedanken uns – auch im Namen der Kinder – auf das Herzlichste für die großartige Unterstützung!“*

Dr. Diana Gregor-Patera, Geschäftsführerin Stiftung Kindertraum



Spendenkonto  
Stiftung Kindertraum  
AT04 2011 1284 3111 3700

# Gemeinsam dem Sport verbunden.

Sportliche Vorbilder sind für uns alle wichtig. Sie stehen für Ausdauer, Teamgeist und trainieren oft viele Jahre um ein großes Ziel zu erreichen. Dabei ist es auch notwendig, mit Rückschlägen umzugehen und Enttäuschungen zu überwinden. Das alles sind Skills, die auch ein Unternehmen erfolgreich machen. Daher unterstützt die Wüstenrot Gruppe die Österreichische Sporthilfe.

*Die Wüstenrot Gruppe hat einen wesentlichen Beitrag dazu geleistet, dass im Jahr 2022 rund 260 Athletinnen und Athleten von der Sporthilfe unterstützt werden konnten, um sich ausschließlich auf ihre sportlichen Ziele konzentrieren zu können. Dadurch konnten auch im Jahr 2022 wieder unzählige WM und EM Medaillen von Sporthilfe-Sportlerinnen und -Sportlern gewonnen werden, aber auch verletzte Athleten unterstützt werden, die auf dem Weg zurück an die Spitze sind.“*

Gernot Uhlir,  
Geschäftsführer der Österreichischen Sporthilfe

Spendenkonto  
Österreichische Sporthilfe  
AT37 2011 1838 1385 5000

# Wie wir mit Tieren umgehen, erzählt viel über uns Menschen.

Durch Tierpatenschaften ist die Wüstenrot Gruppe ein unverzichtbarer Partner von Gut Aiderbichl und leistet so einen Beitrag zum Tierschutz in ganz Europa. Darüber haben wir mit Dieter Ehrenguber, dem Geschäftsführer von Gut Aiderbichl, gesprochen.

## Wie wichtig ist der Beitrag von Wüstenrot für ihre Arbeit?

Auf Gut Aiderbichl gibt es die Möglichkeit, symbolische Tierpatenschaften abzuschließen. Mit ihren Patenschaften unterstützt die Wüstenrot Gruppe die Tierretter von Gut Aiderbichl täglich, Tieren in Not zu helfen. Nicht selten kontaktieren Gut Aiderbichl Behörden, die zum Schutz der Tiere zur Beschlagnahme greifen müssen. Auch wenn es um Fundtiere, ausgesetzte oder geflohene Tiere, Animal Hoarding, Bewahrung vor einer Schlachtung oder Tierquälerei geht, ist die Tierrettung von Gut Aiderbichl zur Stelle. Alleine in 2022 konnten über 800 Tiere gerettet werden.

## Wie geht es für die Tiere dann weiter?

Auf den Heimathöfen von Gut Aiderbichl finden derzeit etwa 6.000 gerettete Tiere einen artgerechten und liebevollen Platz auf Lebenszeit. Hierbei fallen hohe Kosten an. Nur Dank Unterstützern, wie der Wüstenrot Gruppe, kann Gut Aiderbichl, den Tieren bestmögliche medizinische Versorgung, artgerechtes Futter und ausreichend Pflege und Liebe zur Verfügung stellen.



Spendenkonto  
Gut Aiderbichl  
AT28 3502 1000 1802 3176

# Vertriebsteam Oberösterreich unterstützt Familie in Not.

Über Nacht musste Alina aus ihrem ukrainischen Heimatort Donezk vor dem Krieg fliehen – schwanger und mit ihrem 3-jährigen Sohn im Gepäck. Nach zahlreichen Strapazen landeten sie im Frühjahr 2022 in Oberösterreich und trafen dort auf Carina Gruber vom Wüstenrot Vertriebsteam Oberösterreich West. Diese nahm Alina sowie eine zweite Flüchtlingsfamilie, sie lernten sich am Weg nach Österreich kennen, in einem Familien-Bauernhof auf. Damit bietet sie Menschen in Notlage ein sicheres Quartier in schwierigen Zeiten.

„Die tragischen Einzelschicksale von so vielen Menschen sind furchtbar und berührten mich sehr. Da wollte ich irgendwie helfen“, spricht Carina Gruber über ihre Beweggründe. „Was mich dabei total begeistert, ist, dass so viele Menschen mithelfen: vom Spenden-Konzert über gratis Freibad-Tickets bis zu Nachbarinnen und Nachbarn, die ab und zu Kekse vorbeibringen. Es sind diese kleinen Dinge, die wir alle tun können.“

## Team Oberösterreich West packt gemeinsam an.

Nachdem Alina im Oktober ihr zweites Kind geboren hatte, entschloss sich das gesamte Team Oberösterreich West zu helfen. Bei einer spontanen Spenden-Sammlung kam teamintern eine stattliche Summe zusammen – die im Nachgang unter Mithilfe anderer Wüstenrot Kolleginnen und Kollegen noch aufgerundet werden konnte. Mit den Spenden wurden viele benötigte Gutscheine organisiert und Alina übergeben. Die Freude und Dankbarkeit bei der Übergabe waren riesig.



**Carina Gruber und Alina  
bei der Gutschein-Übergabe  
mit Danijela Tepic und Ralph  
Rohregger aus dem oberöster-  
reichischen Vertrieb (v. l. n. r.).**

# 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.**

## **Aufwendungen für betriebliche Sozialleistungen im Jahr 2022**

Für betriebliche Sozialleistungen (Betriebsarzt, Bistro/Essenszulage, Familienzulage, Kinderzulage, Jubiläumsgeld, Kinderurlaubsgeld, Sportclub, Pensionskasse, Fahrtkostenvergütung, Hochzeitsgeschenk, Geschenk bei der Geburt eines Kindes, Arbeits- und Freizeit-UV, Firmenwohnungen, Betriebsausflug, Gehaltsvorschuss, etc.) wurden im Jahr 2022 von der Wüstenrot Gruppe rund 4,4 Mio. EUR aufgewendet.

## **Ein „Dankeschön“ mit der Teuerungsprämie & Klimaticket**

Zur raschen finanziellen Unterstützung aufgrund der inflationsbedingt überdurchschnittlich gestiegenen Lebenshaltungskosten wurden rund 1.000 Mitarbeiter:innen in einem sozial gestaffelten Modell mit der Einmalzahlung einer abgabefreien Teuerungsprämie unterstützt. Zusätzlich erhalten alle Mitarbeiter:innen, die 2023 ein Klimaticket erwerben, eine finanzielle Förderung von 50% der Kosten durch Wüstenrot, womit Wüstenrot einen weiteren Beitrag zur Nachhaltigkeit leistet.

# We are family.

Interview mit  
Mag. Walter Novotny,  
Bereichsleitung Personal



Nichtfinanzieller  
Bericht  
Bausparkasse  
Wüstenrot AG  
(und Kredit-  
institutsgruppe)

## Warum ist Nachhaltigkeit im Personal-Bereich so wichtig geworden?

Unser Engagement im Bereich Nachhaltigkeit wird von den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern immer deutlicher wahrgenommen und hinterfragt. Das hat mit dem gesellschaftlichen Wandel und einem neuen Mindset zu tun. Ob wir als Arbeitgeber nachhaltig agieren, wirkt sich heute in der Mitarbeiterbindung oder im Recruiting aus. Wüstenrot hat mit seinem Geschäftsmodell und mit seiner Unternehmenskultur eine klare Botschaft und damit auch einen Vorteil.

## Wie definieren Sie Nachhaltigkeit oder Social Responsibility im Arbeitsalltag?

Ich betrachte das Thema grundsätzlicher: Es fängt nämlich damit an, die Mitarbeiterin oder den Mitarbeiter als Menschen zu sehen – und nicht nur als Angestellte mit bestimmten Skills. Unsere Mitarbeiter sind ein Teil der Wüstenrot Family und haben viele Entwicklungsmöglichkeiten in einem wertschätzenden Umfeld. Langfristige, individuelle Karrieren sind bei uns möglich unter Berücksichtigung besonderer Lebensphasen und Vorstellungen. Dazu gehört die Vereinbarkeit von Beruf und Familie, für die wir regelmäßig ausgezeichnet werden. Oder die Gesundheitstage, die jährlich stattfinden.

## Welche Themen standen 2022 im Vordergrund?

Für mich war das Thema Homeoffice sehr spannend. Wir haben hier ein hohes Maß an Flexibilität ermöglicht. Und das Erfreuliche war, dass sich mit der Zeit ein gewisser Selbstregelungsmechanismus gefunden hat und die Homeoffice- und Bürotage sich so eingependelt haben, dass es für alle gut passt. Das ist auch ein Ausdruck der Wüstenrot Kultur, das Verständnis, dass es nur gemeinsam im Team geht und dieses Team nur funktioniert, wenn man sich gegenseitig unterstützt, wertschätzt und entgegenkommt. Das finde ich toll.

## Wüstenrot fördert seit 1.1.2023 auch Klimatickets. Wie wichtig war dieses Zeichen?

Das ist von Wüstenrot als attraktiver Arbeitgeber ein wichtiges Angebot nach innen und außen, weil die Themen Umwelt, Mobilität, Klimawandel uns alle beschäftigen und bewegen. Wichtig war uns allen auch die freiwillige Teuerungsprämie, denn Soziale Verantwortung ist ein ganz wichtiger Teil unserer Unternehmenskultur.

## Vereinbarkeit von Beruf und Familie

Die Vereinbarkeit von Beruf und Familie ist der Wüstenrot Gruppe seit jeher ein großes Anliegen. Für Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter mit Kindern und Familie gibt es eine Vielzahl von Unterstützungsmaßnahmen, damit beides, Familie und Karriere, möglich ist.

- Arbeitszeitanpassung an die jeweiligen Bedürfnisse und Rücksichtnahme auf Kinderbetreuungszeiten.
- Angebot für 2 Wochen Kinderbetreuung in der „Insel – Haus der Jugend“ in den Sommerferien. Die Kosten trägt das Unternehmen.
- Die betriebliche Gesundheitsförderung steht auch Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern während der Karenzzeit zur Verfügung.
- Mit dem „take-away“ Angebot der Betriebskantine können Mahlzeiten mit nach Hause genommen werden.

Die Verleihung des staatlichen Gütezeichens „Audit beruf-undfamilie“ 2019 dokumentiert, dass die Wüstenrot Gruppe als familienfreundlicher Arbeitgeber vielfältige Karrieren und die Vereinbarkeit von Familie und Beruf ermöglicht und fördert. Die Zertifizierung von 2019 galt für drei Jahre und war das gesamte Geschäftsjahr 2022 aufrecht. Der Re-Zertifizierungsprozess für die nächste Periode wurde ordnungsgemäß durchgeführt und im Dezember 2022 abgeschlossen.

## 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 (Vorstandsdirektorin Wüstenrot Versicherungs-AG) waren 2 der 6 Vorstandsposten des Geschäftsjahres 2022 mit Frauen besetzt. Im nationalen Vergleich ist diese Frauen-Quote ein absoluter Erfolg, vergleicht man die Zahlen beispielsweise mit dem EY Mixed Leadership Barometer:

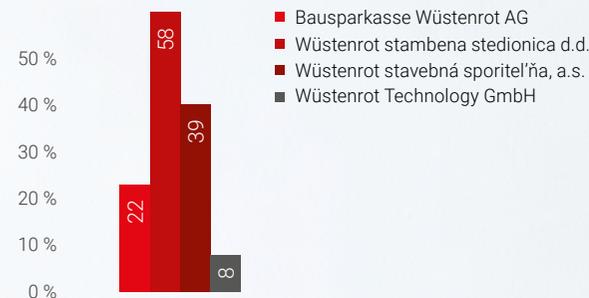
Diesem zufolge liegt der Anteil der weiblichen Vorstandsmitglieder der, im Wiener Börse Index (WBI) gelisteten, österreichischen Unternehmen bei neun Prozent.

Unter Rücksichtnahme auf bereits bestehende Mandate, wird der vorliegenden Diversitätsstrategie ein Zeitplan von 10 Jahren zugrunde gelegt und eine Umsetzung bis 01.01.2024 angestrebt. Der konzernweite Anteil an Frauen in Führungspositionen hat mit 27 % in der Wüstenrot Versicherungs-AG und mit 22 % 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.

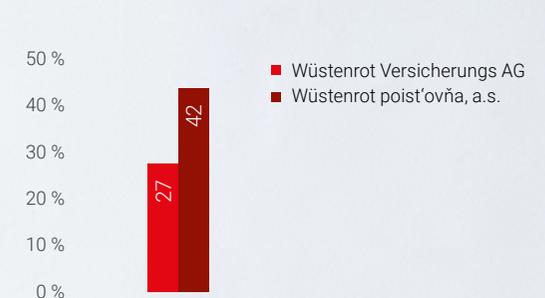
### Wüstenrot Kreditinstitutionsgruppe

Anteil der Frauen in Führungspositionen (in Prozent)



### Wüstenrot Versicherungsgruppe

Anteil der Frauen in Führungspositionen (in Prozent)



## Aus- und Weiterbildung

### Herausforderungen für den Personalbereich nach der Pandemie

Das Jahr 2022 war für den Personalbereich vor allem geprägt von der Begleitung und Unterstützung der Führungskräfte und Mitarbeiter:innen in einer veränderten, zum Teil neuen Arbeits(um)welt. Der nationale Arbeitsmarkt hat sich aufgrund der – gegenüber den Vorjahren – stark zurückgegangenen Bewerberanzahl von einem Arbeitgeber- zu einem Arbeitnehmermarkt entwickelt. Homeoffice hat im Berufsleben dauerhaft Einzug gehalten, um auch in Zukunft ein wesentlicher Bestandteil unserer Arbeitswelt zu bleiben. Aus- und Weiterbildungsveranstaltungen wurden neben den Präsenzveranstaltungen durch ein sich stetig weiterentwickelndes und, sowohl zeitlich als auch örtlich, flexibles eLearning-Angebot für Mitarbeiter:innen qualitativ und quantitativ erweitert. Alle diese Änderungen nutzt Wüstenrot als Chance, sich künftig noch stärker als attraktiver Arbeitgeber für die eigenen Mitarbeiter:innen und für Bewerber:innen zu positionieren.

### Homeoffice – gekommen um zu bleiben

Wüstenrot hat mit einer gruppenweit einheitlichen Homeoffice-Betriebsvereinbarung eines der flexibelsten und attraktivsten Arbeitsmodelle umgesetzt. Führungskräfte organisieren in ihren Teams gemeinsam mit ihren Mitarbeiter:innen flexibel den Mix aus Homeoffice und Arbeit im Büro. Die Zufriedenheit aller Beteiligten aufgrund dieser nunmehr ermöglichten besseren Vereinbarkeit von Berufs- und Privatleben, ohne Qualitätsverlust bei der Umsetzung der vorgegebenen Aufgaben und Projekte, bestätigt die hohe Mitarbeiterloyalität gegenüber Wüstenrot.

### Digitalisierung wird weiter ausgebaut

Im Rahmen eines bundesweiten Projektes wurde 2022, regional gestaffelt, die digitale Reisekostenabrechnung sowohl im Innendienst als auch im Außendienst erfolgreich eingeführt. Damit wurden die Prozessabläufe vereinfacht und der Papierverbrauch reduziert.

### Aus- und Weiterbildung: Flexibel in Zeiten des Umbruchs

Im ersten Quartal 2022 lag der Fokus der Personalentwicklung auf E-Learning, bedingt durch die Pandemie. Durch gezielten Einsatz neuer interaktiver Lernmethoden konnte der Wissenstransfer auf unverändert hohem Niveau sichergestellt werden. E-Learning wurde auch nach der Lockerung der staatlichen Covid-Maßnahmen als unterstützende zusätzliche Trainingsform beibehalten.

Vor allem in der Grundausbildung und in den Zertifizierungslehrgängen wurde neben Präsenzveranstaltungen auch intensiv auf „online Nuggets“ bzw. E-Learning gesetzt. Die Fachtrainings zum Start der neuen Bank wurden in stetiger Abstimmung mit den verantwortlichen Fachabteilungen fertig konzipiert. Sie wurden für ausgewählte Mitarbeiter:innen und Mitarbeiter des Vertriebs bzw. des Backoffices in mehreren Modulen mit Präsenzworkshops und umfassenden E-Learnings aufbereitet. Dieser neue, duale Weg der Aus- und Fortbildung hat aufgrund seiner flexiblen Einsatzmöglichkeiten bei Führungskräften und Mitarbeiter:innen eine hohe Akzeptanz gewonnen.

Da durch die punktuelle Reorganisation in der Gruppe einige Mitarbeiter:innen neu in die Führungsverantwortung wechselten, wurden Schwerpunktmaßnahmen für neue Führungskräfte umgesetzt. Diese gingen von Präsenzveranstaltungen zu personalrechtlichen Fragestellungen, konkreten Führungskräftewerkstätten bis hin zu individueller Begleitung durch Coaching bzw. online Trainings.

Im Bereich E-Learning wurde das Angebot für die Mitarbeiter:innen und Mitarbeiter der Gruppe vervielfacht. Neben fachlichen und verkäuferischen Themen gibt es auch ein breites Spektrum an Persönlichkeits- sowie Führungsthemen. Der Nutzungsgrad dieser Bausteine ist bereits zu Beginn sehr hoch.

## 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 41 Lehrlingen der Wüstenrot Gruppe (26 im Vertrieb, fünf in den Zentralen, acht 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 Berufsschulkosten (Anreise, Internat, Verpflegung, Unterlagen, Ausflüge) unterstützt.

Auch die Lehrlingswochen konnten nach zwei Jahren Pause wieder in Präsenz durchgeführt werden. Heuer lag der Schwerpunkt auf individueller Standortbestimmung der Lehrlinge sowie auf dem Kennenlernen der Kundenbackoffice-Prozesse in allen Sparten.

Ein besonderer Erfolg war das Ergebnis des WKÖ Lehrlingshackathons, an dem vier unserer Coding-Lehrlinge teilnahmen. In diesem Rahmen entwickelten sie eine App für Desksharing. In der Region Salzburg wurde die App zum Community Sieger gekürt.

## Betriebliche Gesundheitsförderung

Die betriebliche Gesundheitsförderung ist ein fester Bestandteil der Wüstenrot Unternehmenskultur. Ziel der betrieblichen 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.

Für die umfassenden Aktivitäten der betrieblichen Gesundheitsförderung wurde die Wüstenrot Gruppe erneut mit dem österreichischen Gütesiegel 2021-2023 für Betriebliche Gesundheitsförderung ausgezeichnet.

# Gemeinsam gesünder denn je.



SIPCAN ist eine wissenschaftliche Institution mit dem Ziel, gesundheitsfördernde Programme für Betriebe und Schulen anzubieten. Seit 2012 kooperiert auch die Wüstenrot Gruppe mit SIPCAN. Darüber haben wir mit dem Leiter von SIPCAN Prim. Univ.-Prof. Dr. Friedrich Hoppichler gesprochen.

## Wie profitieren die Wüstenrot Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter von den Gesundheitstagen?

Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter von Wüstenrot profitieren auf mehreren Ebenen. Die Zusammenstellung des Programms bietet einen sehr guten Überblick zu den wichtigsten Gesundheitswerten, bezogen auf das Herz-Kreislauf-System.

Neben der detaillierten Darstellung der Körperzusammensetzung werden auch wesentliche Blutparameter gemessen und ärztlich besprochen.

Ein weiterer Punkt ist die bequeme Teilnahme direkt am Arbeitsplatz sowie die kompakte und somit sehr zeitsparende Umsetzung.

Anstelle von mehreren externen Terminen, die mit längeren Wartezeiten verbunden sind, wird das Programm in unmittelbarer Nähe zum Arbeitsplatz durchgeführt. Ein weiterer zentraler Vorteil ist, dass das Service jährlich angeboten wird, wodurch persönliche Entwicklungen und Fortschritte vergleichbar werden.

## Was hat sich puncto gesunden Lifestyle im Laufe der Jahre verbessert bzw. verändert? Was haben Sie dazu auch bei Wüstenrot beobachtet?

Die Pandemie hat unser Leben in den letzten Jahren wesentlich geprägt und somit auch unseren Lifestyle maßgeblich beeinflusst. So konnte in allen Teilbereichen des Lebens ein starker Trend hin zu mehr Achtsamkeit beobachtet werden. Ob sich dies auf die Wertigkeit der Familie, des Freundeskreises, des Ernährungsverhaltens oder der Gesundheit allgemein bezieht, spielte keine Rolle. Wir alle gingen achtsamer durchs Leben. Dieser Trend spiegelt sich auch in unserer Arbeit für Wüstenrot wider. Speziell seit dem Jahr 2020 erleben wir, dass die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter noch stärker auf sich achten und der Stellenwert der eigenen Gesundheit nochmals wichtiger geworden ist.

## Worin sehen Sie die Herausforderungen für die nächsten Jahre?

Eine zentrale Herausforderung für die nächsten Jahre wird sein, dass man nicht müde wird, auf sich zu achten. Denn die eigene Gesundheit ist wohl das wichtigste Gut, das es zu bewahren gilt, um ein gutes Leben führen zu können.

**Spendenkonto  
SIPCAN  
AT20 1509 0046 5142 5169**

## 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 440 interne und externe Mitglieder). Das Angebot umfasst 18 verschiedene Sportarten wie beispielsweise Laufen, Klettern, Wintersport, Tennis, Pilates oder durch eine Kooperation auch das Angebot eines Fitness-Studios in der Nähe der Salzburger Wüstenrot Zentrale.

## 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

### 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.

# „Ich möchte immer mit Stolz sagen können: Ja, wir haben hier nachhaltig gebaut.“

**3 Fragen an Rudolf Rahofer, Wüstenrot Gebäudemanagement**



Nichtfinanzieller  
Bericht  
Bausparkasse  
Wüstenrot AG  
(und Kredit-  
institutsgruppe)

**Warum ist Nachhaltigkeit in Ihrem Arbeitsbereich, dem Bau-  
management, so wichtig?**

Bei mir liegt die große Herausforderung darin, nachhaltiges Bauen sicherzustellen, von dem auch kommende Generationen profitieren. In der Umsetzung heißt das, mit Ressourcen und Energie sensibel zu arbeiten, auf nachhaltige Materialien wie Holz zu setzen, Photovoltaikanlagen zu installieren, klimafreundliche Heizsysteme zu forcieren oder wenn möglich recycelbare Materialien zu verwenden.

**Welche baulichen Großprojekte und Veränderungen trugen  
2022 zu mehr Nachhaltigkeit bei Wüstenrot bei?**

Einerseits der neu eröffnete IT Tower. Da haben wir eine 25-Kilowatt Photovoltaik-Anlage am Dach sowie eine wärme-  
gedämmte Außenfassade installiert. Außerdem haben wir im ganzen Haus auf nachhaltige Materialien und Partner aus der Region gesetzt, bei denen Nachhaltigkeit ebenso einen hohen Stellenwert hat. Zudem haben wir Ende 2022 mit der Wohnanlage Membergerstraße ein echtes Vorzeigehaus hinsichtlich nachhaltigem Bau eröffnet. Mit viel verbautem europäischen Holz, mit regionalen Partnern und einer PV-Anlage am Dach.

**Welche Schritte zu mehr Nachhaltigkeit möchten Sie für die  
Wüstenrot Zukunft setzen?**

Wir wollen hier vor allem Bestehendes optimieren und in naher Zukunft weitere PV-Anlagen auf Wüstenrot Immobilien setzen. Oder aber auch die Wiener Zentrale in der Stubenbastei auf LED-Belichtung umstellen. Parallel zu solch größeren Projekten schauen wir natürlich regelmäßig „im Kleinen“, wo wir nachhaltigere Materialien, beispielsweise in unseren Filialen, verwenden oder durch andere Aktivitäten Verbesserungen erzielen können.

Die in der folgenden Tabelle angeführten wichtigsten Umweltkennzahlen beziehen sich auf die Bausparkasse Wüstenrot AG sowie die Wüstenrot Versicherungs-AG. Die dargestellten Zahlen zum Energie- und Wasserverbrauch beschränken sich auf die zentralen Standorte in Salzburg, die sowohl im Eigentum der Wüstenrot Gruppe stehen und alleinig durch sie genutzt werden.

		Zentrale Wüstenrot Versicherungs-AG Alpenstraße 61, 5020 Salzburg	Zentrale Bausparkasse Wüstenrot AG Alpenstraße 70, 5020 Salzburg
<b>Mitarbeiter</b>	<b>Anzahl</b>	<b>189</b>	<b>472</b>
<b>Nutzfläche</b>	<b>m<sup>2</sup></b>	<b>9.803,08</b>	<b>18.174,60</b>
Gesamter Energieverbrauch	KWh	1.063.818,30	1.749.460,60
elektr. Energie (Strom)	KWh	364.118,00	686.638,00
Energie für Heizung, Kühlung, Warmwasser	KWh	661.734,00	949.520,00
Photovoltaik	KWh	35.910,00	111.202,00
PV Einspeisung	KWh	0	-4.852,00
Notstromaggregat	KWh	395,6	2.136,00
Strom für Fuhrpark/Poolauto	KWh	1.660,70	4.816,60
durchschnittlicher Stromverbrauch	KWh/m <sup>2</sup>	108,52	96,26
durchschnittlicher Heizungsverbrauch	KWh/m <sup>2</sup>	67,50	52,24
Wasser	m <sup>3</sup>	843,00	1.588,00

## 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 dazu entschlossen, die Kosten des Klimatickets (oder anderer vergleichbarer Jahreskarten, z. B. Wiener Linien) in Höhe von 50 % zu übernehmen. 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.

Auch wird eine kontinuierliche Reduktion der mit Dienstwägen gefahrenen Kilometer in der Organisation angestrebt. Seit 2020 wurde bereits eine Reduktion der gefahrenen Kilometer von durchschnittlich rund 4000 km pro Dienstwagen (ausgehend von 87 aktiven Dienstwägen) realisiert.

Diese Reduktion steht im Zusammenhang mit dem Trend zum Homeoffice, der durch die Pandemie verstärkt wurde. Das Ziel ist, diesen Wert im Laufe des Jahres 2023 zu erhöhen bzw. zumindest konstant zu halten.

Zudem wird die Erhöhung des Anteils an Dienstreisen, die mit öffentlichen Verkehrsmitteln zurückgelegt werden, forciert.

Dienstreisen werden auf Basis der Erkenntnisse aus den Covid-19-bedingten Reisebeschränkungen reduziert. Damit trägt die Gruppe zur Verbesserung des ökologischen Fußabdruckes bei.

Um diese Emissionen weiter zu reduzieren, wird einerseits der Anteil an Dienstreisen, die mit öffentlichen Verkehrsmitteln zurückgelegt werden, erhöht. Andererseits werden im Zusammenhang mit der regelmäßigen Überarbeitung der Car Policy Regelungen entwickelt und Anreize geschaffen, um diese Ziele zu erreichen. Beispiele dazu sind etwa eine

Reduktion der Dienstwägen, die Einführung eines Zuschusses zum Klima-Ticket sowie ein Wahlrecht zwischen Dienstwägen und einer „Car-Allowance“. Die Car Allowance ist ein Gehaltszuschuss in Verbindung mit einem Klimaticket und der Verpflichtung, dieses für Dienstreisen zu verwenden. Damit werden auch im Bereich des Fuhrparkmanagements Beiträge zur Erreichung der ESG-Ziele geleistet.

Mit Blick auf eine Reduktion der CO<sub>2</sub>-Emissionen im Versand, arbeiten wir als Wüstenrot Gruppe eng mit unserem langjährigen Zustellpartner, der Österreichischen Post AG, zusammen. Mithilfe einer klimaneutralen Zustellung für die Wüstenrot Gruppe werden große Mengen an CO<sub>2</sub>-Emissionen eingespart, die bei konventioneller Zustellung der Postsendungen entstanden wären. Zudem kompensiert die Österreichische Post AG derzeit unvermeidbare Emissionen durch die Unterstützung anerkannter und zertifizierter Klimaschutzprojekte. So konnten in den vergangenen Jahren bis zu 60 Tonnen CO<sub>2</sub> pro Jahr für die Wüstenrot Gruppe kompensiert werden.

## Papier und Druck

### Bestellmengen Kopierpapier, Drucksorten, Kuverts der Jahre 2020 bis 2022

Papierverbrauch	2022		2021		2020	
	Blatt / Stück	Artikel	Blatt / Stück	Artikel	Blatt / Stück	Artikel
Kuverts <sup>1</sup>	2.907.000	4	3.710.750	7	3.698.250	7
Drucksorten <sup>1</sup>	4.270.000 <sup>2</sup>	3	7.200.000	6	6.620.000	5
Kopierpapier <sup>1</sup>	0 <sup>3</sup>	–	2.500.000	1	1.980.000	1

<sup>1</sup> Es wird die Gesamtbestellmenge aller Sorten bekanntgegeben.

<sup>2</sup> Storno von 870 Tsd. L150K (Auslagerung)

<sup>3</sup> Noch Bestand aus Vorperioden, wegen Auslagerung auch kein weiterer Bedarf

#### Aus einer Produkthanforderung Drucksorten (idF DV 080) FSC Zertifiziert:

Papier: HP CHF Laser/Inkjet 115 g/m<sup>2</sup> hochweiß (Variante: FSC zertifiziert)  
 Farben: VS: schwarz, Rot Pantone 485 U, mit Logo (30 x 10 mm), Position: 10 mm von oben, 16 mm von rechts, RS: schwarz  
 Verpackung: zu 1000 bis 3000 Stück im Klimaschutzkarton

#### Aus einer Produkthanforderung Kuverts (idF KV 030) FSC Mix:

Papierqualität: 80g/m<sup>2</sup> Hochweiß chlorfrei, FSC MIX CREDIT OFFSET  
 Fenster: Vorderseite Standard 45 mm x 100 mm rund, Stellung unten 75 mm, Stellung links 15 mm  
 Klappen: Abziehstreifen, Seitenklappen innenliegend 45 mm mit Vorbruch (Mundklappe + 6mm)  
 Druck Vorderseite: Flexo, lt. Daten, 2-farbig schwarz/rot PMS 485 U, nicht abfallend, Logo Wüstenrot Neu + Postfach 155, 5033 Salzburg oberhalb Fenster

#### Aus einer Produkthanforderung Kopierpapier (idF L026) FSC, PEFC zertifiziert:

Format: A4  
 Papier: Multifunktionspapier, geeignet für Hochleistungslaserdrucker Xerox-Nuvera 157EA (158 ppm), hochweiß, holzfrei, ungestrichen, 80g/m<sup>2</sup>, FSC, PEFC zertifiziert, so luftundurchlässig wie möglich  
 Verpackung: zu 5 X 500 Blatt in Papiermantel und in stabilen Kartons verpackt

### Bestellung von Wüstenrot über Web Shop bis 24.11.2022

A4 Kopierpaier 24924-000	2.237.000
A4 Kopierpaier 560829-000	1.522.500
<b>Summe A4</b>	<b>3.759.500</b>
A3 Kopierpaier 24925-000	13.500
A3 Kopierpaier 110290-000	4.000
<b>Summe A3</b>	<b>17.500</b>

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. In der folgenden Tabelle werden die wichtigsten Kennzahlen zum verwendeten Papier anhand der Papierbestellungen dargestellt.

Die Anzahl der erforderlichen Drucke pro Jahr wird künftig deutlich sinken, weshalb sich die Wüstenrot Gruppe entschieden hat, ihr hauseigenes Druck und Kuvertierzentrum nicht weiterzuführen, sondern künftig die verbleibenden Druckoutputs zeitgerecht und sicher von einem externen Partner drucken und versenden zu lassen.

Mit unserem Partner in der Kalenderproduktion, Print Alliance HAV Produktions GmbH, setzten wir auch 2022 auf eine möglichst nachhaltige Produktion. Da das Druckhaus von unabhängigen nationalen und internationalen Umweltinstitutionen geprüft und zertifiziert wurde, erfüllt es strenge Umweltauflagen – was uns eine Produktion auf höchstem ökologischem Niveau ermöglicht.

**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 ist ein vergleichsweise großer Optimierungsbereich für unsere Nachhaltigkeitsleistung. Maßnahmen zugunsten einer umweltfreundlichen IT besitzen daher eine hohe Priorität.

Der wichtigste Faktor in den Green-IT-Bestrebungen der Wüstenrot ist die Verwendung von energieeffizienten Technologien, wie zum Beispiel Virtualisierung, Cloud-Computing und Rechenzentren mit höherer Effizienz. Darüber hinaus steht auch die effizientere Nutzung von Materialien wie Elektrogeräten und Papier im Fokus. In den Vorjahren wurde in den Geschäftsstellen kontinuierlich der Austausch aller Server und Netzwerk-Switches forciert. Durch den Einsatz von SSDs (Solid-State-Disks) und lüfterlosen Miniservern konnte der Energieverbrauch weiter gesenkt werden. Seit vielen Jahren werden Serversysteme konsolidiert und virtualisiert. Durch die Anwendung derartiger Technologien und Verfahren wird zwar die Leistungsdichte erhöht, in Summe aber der Gesamt-Energieverbrauch gesenkt. Zusätzlich zu den energieeffizienten Geräten werden seit Jahren konsequent auch die Prozesse digitalisiert. Die Einführung neuer digitaler Kollaborationstools für Mitarbeiter:innen sorgen, genauso wie die Möglichkeit der elektronischen Einreichungen, der elektronischen Unterschriften und zahlreiche weitere digitale Services, auf Kundenseite für eine stetige Reduktion des Papierverbrauchs. Eine weitere umweltschonende Maßnahme, die ergriffen wurde, ist die Verlängerung der Nutzungsdauer von elektronischen Arbeitsmitteln (Diensthandys und Laptops), um ein zusätzliches Jahr.

Die Integration von nachhaltigen Praktiken und Verfahren in der Geschäftstätigkeit erstreckt sich auch auf die Überwachung und Überprüfung der Supply-Chain-Prozesse, um sicherzustellen, dass Drittanbieter, die für die WTEC Leistungen erbringen, ebenfalls den ESG-Standards entsprechen. Innerhalb der Wüstenrot Technology GmbH wurde im letzten Jahr eine eigens für Partnersteuerung konzipierte Stabsstelle unter dem Namen Cooperations eingerichtet, die sowohl bei der Auswahl (und anschließenden SLA Definition) als auch im laufenden Monitoring der Drittanbieter für die entsprechende Überwachung dieser Standards zuständig ist.

### **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 Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung eingerichtet, um sämtliche Risiken noch weiter zu minimieren.

### **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 Geschäftspartnern, Aufsichtsbehörden und staatlichen Organen stets auf Basis von strengsten ethischen und moralischen Standards. Unerlaubte Zahlungen oder sonstige rechtsmissbräuchliche Begünstigungen sind für das Unternehmen niemals Teil von Geschäfts- und Außenbeziehungen.

### **Sensibilität für Datenschutz**

Datenschutz ist der Wüstenrot Gruppe ein äußerst wichtiges Anliegen. Der Datenschutz regelt den rechtmäßigen Umgang mit Kundendaten und schützt damit die Privatsphäre und Datensicherheit unserer Kundinnen und Kunden.

Bei Wüstenrot wird das Thema Datenschutz durch umfassende Regeln und Prozesse, die zusammen das Datenschutz-Managementsystem bilden, umgesetzt. Hierbei werden laufend Maßnahmen ergriffen, die insbesondere in die Bereiche 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.

2022 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 ist.

Die technischen ausgefeilten Notfallszenarien werden seitens der Wüstenrot Technology GmbH periodisch überprüft und geübt. Zusätzlich wird die Wüstenrot Technology GmbH jährlich durch ein unabhängiges Prüfunternehmen (KPMG), nach Industriestandard ISAE3402, zertifiziert.

### **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.

# Verantwortungsvoll Veranlagen und Finanzieren

**Die Wüstenrot Gruppe veranlagt ihre Kundengelder verantwortungsvoll unter Berücksichtigung der UN Sustainable Development Goals sowie der EU-Taxonomie Verordnung.**

**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 gemäß EU-Taxonomie-Verordnung**

**Sustainable Finance – Investitionen in die Zukunft**

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

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

# Nachhaltig veranlagen.

**3 Fragen an  
Dr. Brigitte Feldhofer,  
Mitglied des Vorstandes der  
Wüstenrot Versicherungs-AG**



Nichtfinanzieller  
Bericht  
Bausparkasse  
Wüstenrot AG  
(und Kredit-  
institutsgruppe)

## **Welche Bedeutung hat der Finanzsektor beim Thema ESG und was bedeutet nachhaltiges Investieren für die Veranlagung?**

Der Finanzsektor nimmt bei der Erreichung der Klimaziele eine Schlüsselrolle ein. Versicherungen in Europa verfügen beispielsweise über ein Veranlagungsvolumen von über 9000 Mrd. EUR, in Österreich sind es rd. 100 Mrd. EUR. Durch gezielte Veranlagung hat der Finanzsektor Einfluss darauf, in welche Projekte und Unternehmen investiert wird und wie die Transformation zu einer nachhaltigen Wirtschaft mit hohen sozialen Standards verläuft. Die Integration von Nachhaltigkeitsfaktoren in der Veranlagungsstrategie hilft auch Risiken, die aufgrund des Klimawandels entstehen, frühzeitig zu erkennen, zu minimieren und das Portfolio zukunftsfähig auszurichten.

## **Welche Maßnahmen ergreifen Sie aktuell im Rahmen Ihrer verantwortungsvollen Veranlagungspolitik?**

Wenn wir Veranlagungen tätigen, sind ESG-Analysen als fixer Bestandteil in den Investmentprozess integriert. Und wir analysieren unseren Bestand systematisch auf Expositionen gegenüber Klimarisiken, begrenzen das investierte Volumen in diese Sektoren. Auch Risiken, die durch einen abrupten und verzögerten Übergang zu einer klimaneutralen Wirtschaft entstehen können, sind für die Veranlagungen relevant. Wir haben es uns auch zum Ziel gesetzt, kontroverse Themen, die erhebliche nachteilige Auswirkungen auf ESG-Belange haben,

in der Veranlagung zu beschränken und bestimmte Investments, wie in Kohle und Waffen, vollständig auszuschließen. Durch gezielte Veranlagung in klimaneutrale Infrastruktur wie erneuerbare Energien können wir auch einen positiven Beitrag zu einer reibungslosen Energiewende liefern.

## **Was ist zukünftig geplant und worin liegen die Herausforderungen?**

Wir wollen bei der Erfüllung unserer Ziele noch ambitionierter werden. Wir werden den Anteil an risikoexponierten Sektoren im Portfolio der Bausparkasse bis zum Jahr 2025 um die Hälfte reduzieren und in der Versicherung die Obergrenze für exponierte Sektoren und kontroverse Themen halbieren. Zukünftig soll ein gewichteter durchschnittlicher ESG-Score Auskunft darüber geben, wie nachhaltig unser Portfolio aufgestellt ist. Unser Ziel ist es, uns auch hier kontinuierlich zu verbessern. Neben Infrastrukturinvestments werden auch Investments in nachhaltige Anleihen zukünftig eine zentrale Rolle spielen. Im Geschäftsjahr 2022 haben wir rund 10 % unserer Neuveranlagungen in Green / Social Bonds getätigt und wollen dies zukünftig noch mehr forcieren. Die Herausforderung die ich sehe, ist die Schaffung der erforderlichen Datenqualität. Auch gibt es aktuell noch sehr unterschiedliche und uneinheitliche Methoden bei der Definition und Quantifizierung der Risiken. Hier ist es wichtig, die notwendige Datenbasis zu schaffen und auf Transparenz zu achten.

### 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 aus Nachhaltigkeitsfaktoren, die negative Auswirkungen auf Vermögenswerte haben können. Aus gesellschaftlicher Sicht dienen uns als Richtungsweiser die nachhaltigen Entwicklungsziele der Vereinten Nationen. Als strategisches Leitziel möchten wir mit unseren Veranlagungen eine zukunftsfähige Transformation des Wirtschaftssystems im Sinne eines gerechten Wandels fördern, damit Perspektiven und Chancen auch für nachfolgende Generationen noch bestehen (SDG 8). Des Weiteren setzen wir einen Schwerpunkt bei vier weiteren SDGs in unserer Anlagestrategie.

### Strategische Richtungsweiser der verantwortungsvollen Veranlagungspolitik der Wüstenrot Gruppe:

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

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



### Integrieren

Veränderte ökologische und soziale Rahmenbedingungen können zu negativen Auswirkungen auf Vermögenswerte führen. Je nach Sektor und Anlageklasse gibt es hinsichtlich der Betroffenheit allerdings deutliche Unterschiede. Aufgrund der Tragweite setzen wir uns dabei prioritär mit Klimarisiken auseinander. Vor allem Risiken, die durch einen abrupten und verzögerten Übergang zu einer klimaneutralen Wirtschaft entstehen können, sind für die Veranlagungen besonders relevant. Bei der Integration potenzieller Klimarisiken in den Investmentprozess hilft uns unter anderem eine Heatmap. Damit werden Sektoren entsprechend ihrer Exposition gegenüber Klimarisiken eingeordnet. Durch ein Heatmap-Screening wird systematisch ein Bewusstsein für die Belastung des Portfolios durch Investitionen in besonders exponierten Sektoren geschaffen. Diese Vermögenswerte werden quartalsweise identifiziert und durch das Asset-Liability-Management-Komitee gesteuert. Wir haben uns im Rahmen des Heatmap-Screenings das Ziel gesetzt, den Anteil von risikoexponierten Sektoren im Portfolio der BWAG, der im 1. Quartal 2022 6,9 % betrug, von 2022 bis zum Jahr 2025 um die Hälfte zu reduzieren. Für die WVAG soll die Obergrenze des Anteils exponierter Sektoren am Portfolio um die Hälfte gesenkt werden. Für die WYOU

soll von Beginn an eine minimale Heatmap-Exposition in Höhe von 0 % gelten. Basierend auf der Heatmap werden bei Direktveranlagungen zusätzlich zur Sektor-Exposition quantitative ESG-Kennzahlen und qualitative ESG-Analysen herangezogen, um Einschätzungen zur Nachhaltigkeitsperformance der Emittenten, deren Betroffenheit durch Nachhaltigkeitsrisiken und deren Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken zu erhalten. Bei der Heranziehung externer ESG-Ratings werden verschiedene Anbieter mit abweichenden Methodologien berücksichtigt, um eine möglichst differenzierte Einschätzung zu erlangen. Bevor Finanzinstrumente (beispielsweise Investmentfonds) in die Portfolios aufgenommen werden, werden Informationen über die Strategie zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken des Produktherstellers eingeholt, evaluiert und miteinbezogen. Die Wüstenrot Gruppe hat sich 2021 dazu entschlossen, mit Unterstützung eines externen Beraters den Treibhausgas-Fußabdruck ihrer Veranlagungen zu errechnen. Dadurch lässt sich einerseits ein erweiterter Detailgrad im Sinne der Klimarisikobetrachtung erzielen, und andererseits dient diese Messung als Basis für weitere klimarelevante Optimierungsmaßnahmen (SDG 13).

## Vermeiden

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

den von Investments in den Kohleabbau oder die Kohleverstromung dient beispielsweise der Bekämpfung des Klimawandels (SDG 13). Des Weiteren haben wir uns zum Ziel gesetzt, dass der Bestand in regelmäßigen Abständen einem ESG-Scoring unterzogen werden soll, sodass eine frühzeitige Erkennung von etwaigen ESG-Risiken möglich ist. Der ESG-Score soll Auskunft darüber geben, wie nachhaltig unser Portfolio aufgestellt ist. Unser Ziel ist es, den ermittelten Score kontinuierlich zu verbessern und bereits bei der Neuveranlagung in die Entscheidung einzubeziehen.

## Kontroverse Negativkriterien:

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

<sup>1</sup> Wertpapiere mit Nachhaltigkeitsresearch exkl. iLV/FLV.

## Bewirken

Die verantwortungsvolle Veranlagungspolitik der Wüstenrot Versicherungs-AG zielt jedoch nicht nur darauf ab, kontroverse und finanzrelevante Auswirkungen zu vermeiden, sondern strebt durch zielgerichtete Investments auch eine Forcierung ihres positiven Effekts auf Nachhaltigkeitsfaktoren an. Insbesondere die Investment-Nische „Infrastruktur“ bietet verantwortungsvollen Investoren vermehrt Chancen, einen Mehrwert für die Gesellschaft zu schaffen (SDG 9). Durch Infrastruktur-Investments im Zusammenhang mit erneuerbaren Energien und deren Verteilung leistet die Wüstenrot Versicherungs-AG einen positiven Beitrag zu einer reibungslosen Energiewende (SDG 7&9). Durch diese Asset-Klasse, die sich noch im Aufbau befindet, lassen sich somit in besonderem Maße stabile Erträge mit einer positiven Wirkung auf ESG-Faktoren erzielen. Im Geschäftsjahr 2022 hat die WVAG bereits ca. 10 % der Veranlagungen in Green Bonds, Social Bonds, Sustainability Bonds und ESG-Linked-Schuldverschreibungen getätigt. Bei der BWAG machte diese Anleihekategorie ca. 18 % des Volumens der Käufe im Jahr 2022 aus. Zukünftig wollen wir dies noch mehr forcieren, um den Anteil dieser Anleihekategorien an unserem Gesamtportfolio kontinuierlich zu steigern. Aktuell macht der Marktwert der nachhaltigen Anleihen 1,3 % in der WVAG und 3,5 % in der BWAG in Relation zu den gesamten Kapitalanlagen aus. Durch kommunale Veranlagungen, die sich auf den Wirtschaftsstandort Österreich fokussieren, sollen Projekte mit einem Mehrwert für die lokale Bevölkerung und die lokale Wertschöpfung begünstigt werden (SDG 11). Als Qualitätsmerkmal werden uns zukünftig bei der Auswahl von Investments mit positiver Wirkung auf Nachhaltigkeitsfaktoren insbesondere auch die Vorgaben aus der Taxonomie-Verordnung 2020/852 der Europäischen Union behilflich sein.

## Dekarbonisierung im Immobiliensektor

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

## 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

Die Wüstenrot Gruppe verfügt über ein konzernweites angemessenes und auf die jeweiligen Anforderungen zugeschnittenes Risikomanagement, welches die wesentlichen Prozesse und Risiken definiert und entsprechende Entscheidungsmatrizen bereitstellt. Dabei werden auch Nachhaltigkeitsaspekte einbezogen. Dies umfasst Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung (ESG = Environment, Social, Governance), deren Eintreten negative Auswirkungen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie auf die Reputation des Unternehmens haben können. Nachhaltigkeitsrisiken treten als Teilaspekt von bereits bekannten Risikoarten auf. In diesem Sinne fließen Nachhaltigkeitsrisiken in die Gesamtbeurteilung ein und werden durch geeignete Strategien und Maßnahmen berücksichtigt.

# 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), als auch für die folgenden Einzelunternehmen.

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

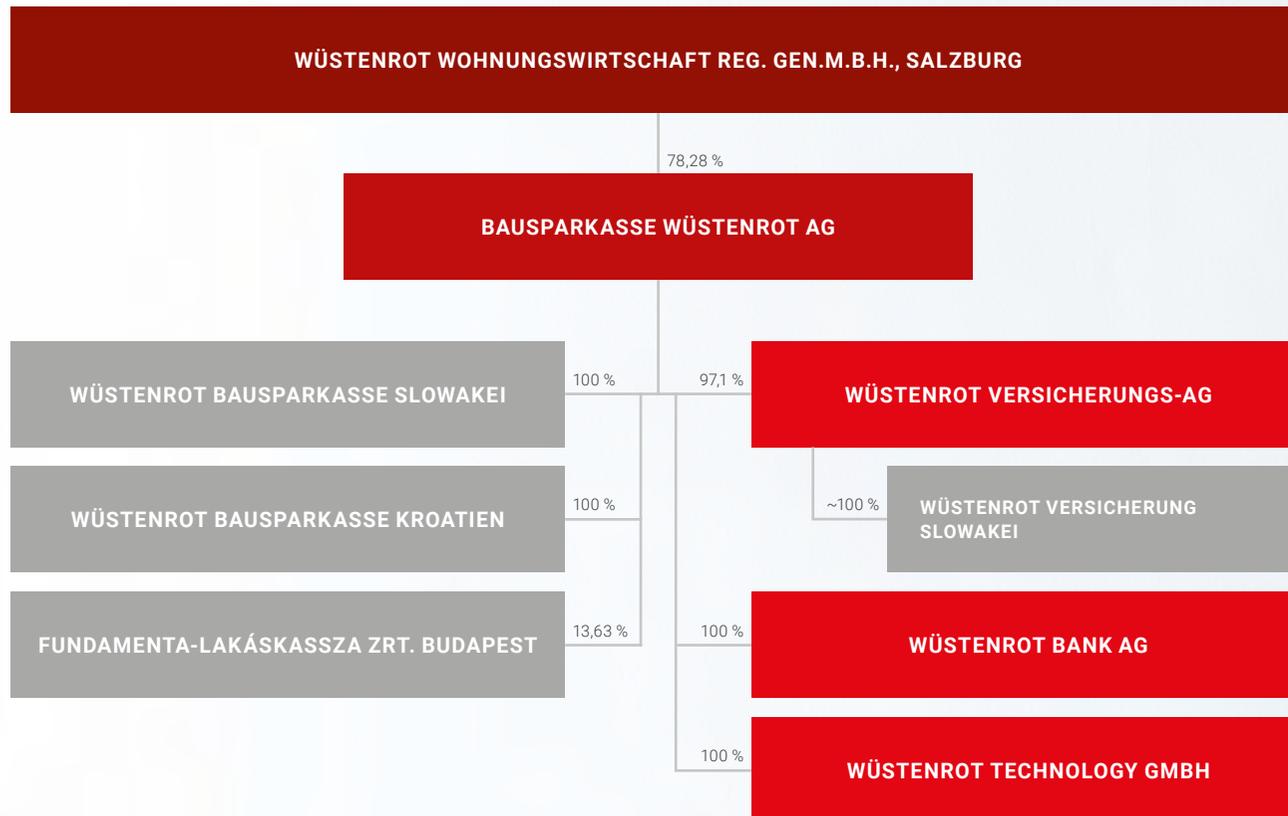
Gemäß § 243b UGB müssen große Unternehmen, die gleichzeitig Unternehmen von öffentlichem Interesse sind und an den Bilanzstichtagen das Kriterium erfüllen, im Durchschnitt des Geschäftsjahres mehr als 500 Mitarbeiter:innen zu beschäftigen, in den Lagebericht eine nichtfinanzielle Erklärung aufnehmen. 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 2022 bis 31. Dezember 2022 reicht. Über unsere Fortschritte informieren wir im jährlichen Rhythmus.



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	16
			Sozialbelange	28
			Umweltbelange,	26
Attraktiver Arbeitgeber	Mitarbeitergesundheit und -sicherheit Aus- und Weiterbildung Vielfalt und Chancengleichheit	Attraktiver Arbeitgeber Attraktiver Arbeitgeber Attraktiver Arbeitgeber	Arbeitnehmer- und Sozialbelange	38
			Arbeitnehmer- und Sozialbelange	37
			Arbeitnehmer- und Sozialbelange	36
Verantwortungsvolle Unternehmensführung	Menschenrechte Datenschutz und -sicherheit Energie Compliance	Verantwortungsvolle Unternehmensführung Verantwortungsvolle Unternehmensführung Verantwortungsvolle Unternehmensführung Verantwortungsvolle Unternehmensführung	Achtung der Menschenrechte	47
			Sozialbelange	48
			Umweltbelange	44
			Bekämpfung von Korruption und Bestechung	48
Verantwortungsvoll Finanzieren und Veranlagen	Klima	Verantwortungsvolle Veranlagung	Umweltbelange	49

**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	16
			Sozialbelange	28
			Umweltbelange,	26
Attraktiver Arbeitgeber	Mitarbeitergesundheit und -sicherheit Aus- und Weiterbildung Vielfalt und Chancengleichheit	Attraktiver Arbeitgeber Attraktiver Arbeitgeber Attraktiver Arbeitgeber	Arbeitnehmer- und Sozialbelange	38
			Arbeitnehmer- und Sozialbelange	37
			Arbeitnehmer- und Sozialbelange	36
Verantwortungsvolle Unternehmensführung	Menschenrechte Datenschutz und -sicherheit Energie Compliance	Verantwortungsvolle Unternehmensführung Verantwortungsvolle Unternehmensführung Verantwortungsvolle Unternehmensführung Verantwortungsvolle Unternehmensführung	Achtung der Menschenrechte	47
			Sozialbelange	48
			Umweltbelange	44
			Bekämpfung von Korruption und Bestechung	48
Verantwortungsvoll Finanzieren und Veranlagen	Klima	Verantwortungsvolle Veranlagung	Umweltbelange	49

**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	16
Tätigkeiten und Mitarbeiter:innen	Attraktiver Arbeitgeber	Ausführungen zu den Mitarbeiter:innen	34
Unternehmensführung	Verantwortungsvolle Unternehmensführung	Darstellung der Corporate-Governance-Architektur	41
Strategie	Vorwort	Ausführungen des höchsten Entscheidungsträgers	12

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.

# Offenlegung zur Taxonomiefähigkeit gemäß der delegierten Verordnung (EU) 2021/2178

## Angaben offenzulegen gem. Übergangsbestimmung (Art 10 Abs 3 delVO (EU) 2021/2178 zu Art 8 TaxonomieVO) im NFI-Bericht 2022

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

### Bausparkasse Wüstenrot AG – Klimaschutz

Artikel 10		taxonomiefähig in Euro	nicht taxonomiefähig in Euro	Anteil der Erfassung in % <sup>1</sup>
Abs 3 lit a	Anteil der Risikopositionen bei nicht taxonomiefähigen und taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten an den gesamten Aktiva	4.273.974.046,85	1.746.027.358,41	88
Abs 3 lit b	Anteil der Risikopositionen gegenüber Staaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten sowie Derivate an den gesamten Aktiva	–	154.032.078,56	2
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	–	362.520.620,70	5
Abs 3	Anteil des Handelsportfolios und der kurzfristigen Interbankkredite an den gesamten Aktiva		72.227.345,48 <sup>2</sup>	1
Abs 3 lit d	Hintergrundinformationen zur Untermauerung der quantitativen Indikatoren, einschließlich des Umfangs der für den KPI erfassten Vermögenswerte und Tätigkeiten, Informationen über Datenquellen und Beschränkungen	Um den Sinn und Zweck der regulatorischen Vorschriften zu entsprechen sowie die Konsistenz für die zukünftigen Anforderungen sicherzustellen, beschränkt sich die dargestellte Übersicht auf jene Risikopositionen, die für die sektorspezifischen Green Asset Ratios gemäß Anhang V der delVO (EU) 2021/2178 heranzuziehen sind, und beachtet zudem die spezifischen Anforderungen der delVO (EU) 2021/2178 iVm delVO (EU) 2021/2139. Die Zuordnung der Wirtschaftstätigkeiten erfolgte anhand des Verwendungszwecks bzw der verfügbaren NACE-Codes und Wirtschaftstätigkeiten des Investments. Die Angaben unter Art 3 lit a beinhalten nicht die Positionen unter Abs 3 lit b und c (Art 10 Abs 3 iVm Art 7 Abs 1 bis 3 delVO (EU) 2021/2178). Darüber hinaus ist anzumerken, dass sich Derivate in der Bilanz der Bausparkasse Wüstenrot AG nur als Drohverluste passivseitig finden, weshalb sie in dieser Darstellung nicht erfasst werden. Für weitere Details zu Derivaten darf auf den Geschäftsbericht verwiesen werden. Die Identifizierung von Risikopositionen gegenüber nicht NFI-pflichtigen Unternehmen erfolgt auf Basis der geografischen Zuordnung, der Anzahl der Mitarbeiter:innen und des Kriteriums Unternehmen von öffentlichem Interesse. Gemäß den gesetzlichen Grundlagen führt die Bausparkasse Wüstenrot AG kein Handelsbuch, weshalb sich die Angabe in der Zeile zuvor auf die kurzfristigen Interbankkredite beschränkt.		
	Erläuterungen zu Art und Zielen der taxonomiekonformen Wirtschaftstätigkeiten und zu ihrer Entwicklung im Laufe der Zeit, beginnend mit dem zweiten Jahr der Implementierung, wobei zwischen geschäftsbezogenen, methodischen und datenbezogenen Aspekten unterschieden wird	–		
	Beschreibung der Einhaltung der Verordnung (EU) 2020/852 in der Geschäftsstrategie des Finanzunternehmens, bei den Produktgestaltungsprozessen und der Zusammenarbeit mit Kund:innen und Gegenparteien	An dieser Stelle darf auf 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	–		

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

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

## Bausparkasse Wüstenrot AG – Anpassung an den Klimawandel

Artikel 10		taxonomiefähig in Euro	nicht taxonomiefähig in Euro	Anteil der Erfassung in % <sup>1</sup>
Abs 3 lit a	Anteil der Risikopositionen bei nicht taxonomiefähigen und taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten an den gesamten Aktiva	4.274.536.119,13	1.745.465.286,13	88
Abs 3 lit b	Anteil der Risikopositionen gegenüber Staaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten sowie Derivate an den gesamten Aktiva	–	154.032.078,56	2
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	–	362.520.620,70	5
Abs 3	Anteil des Handelsportfolios und der kurzfristigen Interbankkredite an den gesamten Aktiva		72.227.345,48 <sup>2</sup>	1
Abs 3 lit d Qualitative Angaben	Hintergrundinformationen zur Untermauerung der quantitativen Indikatoren, einschließlich des Umfangs der für den KPI erfassten Vermögenswerte und Tätigkeiten, Informationen über Datenquellen und Beschränkungen	Um den Sinn und Zweck der regulatorischen Vorschriften zu entsprechen sowie die Konsistenz für die zukünftigen Anforderungen sicherzustellen, beschränkt sich die dargestellte Übersicht auf jene Risikopositionen, die für die sektorspezifischen Green Asset Ratios gemäß Anhang V der delVO (EU) 2021/2178 heranzuziehen sind, und beachtet zudem die spezifischen Anforderungen der delVO (EU) 2021/2178 iVm delVO (EU) 2021/2139. Die Zuordnung der Wirtschaftstätigkeiten erfolgte anhand des Verwendungszwecks bzw der verfügbaren NACE-Codes und Wirtschaftstätigkeiten des Investments. Die Angaben unter Art 3 lit a beinhalten nicht die Positionen unter Abs 3 lit b und c (Art 10 Abs 3 iVm Art 7 Abs 1 bis 3 delVO (EU) 2021/2178). Darüber hinaus ist anzumerken, dass sich Derivate in der Bilanz der Bausparkasse Wüstenrot AG nur als Drohverluste passivseitig finden, weshalb sie in dieser Darstellung nicht erfasst werden. Für weitere Details zu Derivaten darf auf den Geschäftsbericht verwiesen werden. Die Identifizierung von Risikopositionen gegenüber nicht NFI-pflichtigen Unternehmen erfolgt auf Basis der geografischen Zuordnung, der Anzahl der Mitarbeiter:innen und des Kriteriums Unternehmen von öffentlichem Interesse. Gemäß den gesetzlichen Grundlagen führt die Bausparkasse Wüstenrot AG kein Handelsbuch, weshalb sich die Angabe in der Zeile zuvor auf die kurzfristigen Interbankkredite beschränkt.		
	Erläuterungen zu Art und Zielen der taxonomiekonformen Wirtschaftstätigkeiten und zu ihrer Entwicklung im Laufe der Zeit, beginnend mit dem zweiten Jahr der Implementierung, wobei zwischen geschäftsbezogenen, methodischen und datenbezogenen Aspekten unterschieden wird	–		
	Beschreibung der Einhaltung der Verordnung (EU) 2020/852 in der Geschäftsstrategie des Finanzunternehmens, bei den Produktgestaltungsprozessen und der Zusammenarbeit mit Kund:innen und Gegenparteien	An dieser Stelle darf auf 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	–		

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

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

## Wüstenrot Versicherungs-AG – Klimaschutz

Artikel 10		taxonomiefähig in Euro	nicht taxonomiefähig in Euro	Anteil der Erfassung in % <sup>1</sup>
Abs 3 lit a	Anteil der Risikopositionen bei nicht taxonomiefähigen und taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten an den gesamten Aktiva	501.427.831,54	807.947.966,10	30
Abs 3 lit b	Anteil der Risikopositionen gegenüber Staaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten sowie Derivate an den gesamten Aktiva	–	1.248.545.009,78	28
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	–	880.939.911,10	20
Abs 3	Anteil der taxonomiefähigen und nicht taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten im Nicht-Lebensversicherungsgeschäft	144.970.612,55 (73 %)	54.389.901,13 (27 %)	–
Abs 3 lit d Qualitative Angaben	Hintergrundinformationen zur Untermauerung der quantitativen Indikatoren, einschließlich des Umfangs der für den KPI erfassten Vermögenswerte und Tätigkeiten, Informationen über Datenquellen und Beschränkungen	Um dem Sinn und Zweck der regulatorischen Vorschriften zu entsprechen sowie die Konsistenz für die zukünftigen Anforderungen sicherzustellen, beschränkt sich die dargestellte Übersicht auf jene Risikopositionen, die für die sektorspezifischen Kapitalanlagen gemäß Anhang IX der delVO (EU) 2021/2178 heranzuziehen sind, und beachtet zudem die spezifischen Anforderungen der delVO (EU) 2021/2178 iVm delVO (EU) 2021/2139. Die Zuordnung der Wirtschaftstätigkeiten erfolgte anhand des Verwendungszwecks bzw der verfügbaren NACE-Codes und Wirtschaftstätigkeiten des Investments. Die Angaben unter Art 3 lit a beinhalten nicht die Positionen unter Abs 3 lit b und c (Art 10 Abs 3 iVm Art 7 Abs 1 bis 3 delVO (EU) 2021/2178). Die Identifizierung von Risikopositionen gegenüber nicht NFI-pflichtigen Unternehmen erfolgt auf Basis der geografischen Zuordnung, der Anzahl der Mitarbeiter:innen und des Kriteriums Unternehmen von öffentlichem Interesse.		
	Erläuterungen zu Art und Zielen der taxonomiekonformen Wirtschaftstätigkeiten und zu ihrer Entwicklung im Laufe der Zeit, beginnend mit dem zweiten Jahr der Implementierung, wobei zwischen geschäftsbezogenen, methodischen und datenbezogenen Aspekten unterschieden wird	–		
	Beschreibung der Einhaltung der Verordnung (EU) 2020/852 in der Geschäftsstrategie des Finanzunternehmens, bei den Produktgestaltungsprozessen und der Zusammenarbeit mit Kund:innen und Gegenparteien	An dieser Stelle darf auf 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 % <sup>1</sup>
Abs 3 lit a	Anteil der Risikopositionen bei nicht taxonomiefähigen und taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten an den gesamten Aktiva	595.285.536,32	714.090.261,33	30
Abs 3 lit b	Anteil der Risikopositionen gegenüber Staaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten sowie Derivate an den gesamten Aktiva	–	1.248.545.009,78	28
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	–	880.939.911,10	20
Abs 3	Anteil der taxonomiefähigen und nicht taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten im Nicht-Lebensversicherungsgeschäft	144.970.612,55 (73 %)	54.389.901,13 (27 %)	–
Abs 3 lit d Qualitative Angaben	Hintergrundinformationen zur Untermauerung der quantitativen Indikatoren, einschließlich des Umfangs der für den KPI erfassten Vermögenswerte und Tätigkeiten, Informationen über Datenquellen und Beschränkungen	Um dem Sinn und Zweck der regulatorischen Vorschriften zu entsprechen sowie die Konsistenz für die zukünftigen Anforderungen sicherzustellen, beschränkt sich die dargestellte Übersicht auf jene Risikopositionen, die für die sektorspezifischen Kapitalanlagen gemäß Anhang IX der delVO (EU) 2021/2178 heranzuziehen sind, und beachtet zudem die spezifischen Anforderungen der delVO (EU) 2021/2178 iVm delVO (EU) 2021/2139. Die Zuordnung der Wirtschaftstätigkeiten erfolgte anhand des Verwendungszwecks bzw der verfügbaren NACE-Codes und Wirtschaftstätigkeiten des Investments. Die Angaben unter Art 3 lit a beinhalten nicht die Positionen unter Abs 3 lit b und c (Art 10 Abs 3 iVm Art 7 Abs 1 bis 3 delVO (EU) 2021/2178). Die Identifizierung von Risikopositionen gegenüber nicht NFI-pflichtigen Unternehmen erfolgt auf Basis der geografischen Zuordnung, der Anzahl der Mitarbeiter:innen und des Kriteriums Unternehmen von öffentlichem Interesse.		
	Erläuterungen zu Art und Zielen der taxonomiekonformen Wirtschaftstätigkeiten und zu ihrer Entwicklung im Laufe der Zeit, beginnend mit dem zweiten Jahr der Implementierung, wobei zwischen geschäftsbezogenen, methodischen und datenbezogenen Aspekten unterschieden wird	–		
	Beschreibung der Einhaltung der Verordnung (EU) 2020/852 in der Geschäftsstrategie des Finanzunternehmens, bei den Produktgestaltungsprozessen und der Zusammenarbeit mit Kund:innen und Gegenparteien	An dieser Stelle darf auf 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	–		

<sup>1</sup> % der für Art 10 Abs 3 erfassten Vermögenswerte im Verhältnis zu den Gesamtkтива der Wüstenrot Versicherungs-AG.

**Medieninhaber, Verleger:**

Bausparkasse Wüstenrot AG  
5020 Salzburg, Alpenstraße 70  
Telefon: +43 (0)57070 100  
Telefax: +43 (0)57070 109  
E-Mail: [marketing@wuestenrot.at](mailto:marketing@wuestenrot.at)  
Web: [www.wuestenrot.at](http://www.wuestenrot.at)  
FN 319422p, Landesgericht Salzburg  
BLZ: 19950, DVR: 0919365

**Offenlegung nach § 25 Mediengesetz:**

Zielsetzung des Geschäftsberichtes ist die Information aller Geschäftspartner und Aktionäre der Unternehmen der Wüstenrot Gruppe über den Geschäftsverlauf des jeweils vergangenen Jahres.

**Gegenstand des Unternehmens:**

Geschäftsgegenstand der Bausparkasse Wüstenrot AG ist der Betrieb einer Bausparkasse.

**WÜSTENROT GRUPPE**

Bausparkasse Wüstenrot AG | Alpenstraße 70, 5020 Salzburg

Wüstenrot Versicherungs-AG | Alpenstraße 61, 5020 Salzburg

Wüstenrot Bank AG | Stubenbastei 2, 1010 Wien

**wüstenrot**