

# GENO BANK ESSEN eG

## Information über den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken und den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in der Finanzportfolioverwaltung gemäß Offenlegungsverordnung

Stand: 18.09.2024

### I. Unsere Nachhaltigkeitsstrategie

Nachhaltigkeit gehört seit jeher zur DNA der Genossenschaftsbanken. Aus diesem Grunde folgen wir dem Nachhaltigkeitsleitbild der genossenschaftlichen FinanzGruppe, welches Sie unter <https://www.genobank.de/wir-fuer-sie/nachhaltigkeit/nachhaltigkeits-leitbild.html> abrufen können.

Auch wir wollen als Bank Verantwortung übernehmen, den Wandel zu einer nachhaltigen Wirtschaft mitzugestalten, indem wir unseren Beitrag zur Erreichung des Klimaschutzes und der UN- Nachhaltigkeitsziele verstärken.

Wir bekennen uns daher zu den Zielen für nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goals – „SDGs“) der Vereinten Nationen und des Pariser Klimaschutzabkommens.

Wir wollen unserer Verantwortung auch im Wertpapierdienstleistungsgeschäft gerecht werden und haben zu diesem Zweck Strategien zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken für unsere Kunden im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung definiert.

Diese Strategien legen wir nachfolgend offen, um hiermit gleichzeitig die Anforderungen der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzsektor (Verordnung EU 2019/2088 – kurz „Offenlegungsverordnung“) zu erfüllen.

Die nachfolgenden Ausführungen beziehen sich ausschließlich auf die Finanzportfolioverwaltung, wie sie in der Offenlegungsverordnung definiert wird.

### II. Unsere Strategie zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken

Nachhaltigkeitsrisiken umschreiben Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung (häufig auch als „ESG-Risiken“ bezeichnet, entsprechend den englischsprachigen Bezeichnungen Environmental, Social, Governance), deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert einer Geldanlage haben könnte.

Die Bank hat die Vermögensverwaltung der Produkte MeinInvest und VermögenPlus auf die Union Investment ausgelagert. Insoweit sind deren Strategien bezogen auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken maßgeblich. Alle in diesem Zusammenhang relevanten Informationen nach der Offenlegungsverordnung sind unter folgenden Links veröffentlicht:

<https://integrationen.union-investment.de/fondsvermoegensverwaltung-nachhaltig-vermoegenplus>

<https://integrationen.union-investment.de/fondsvermoegensverwaltung-nachhaltig-meininvest>

## **Angaben zur Erfüllung ökologischer und sozialer Merkmale**

Die auf den Internet-Seiten

<https://integrationen.union-investment.de/fondsvermoegensverwaltung-nachhaltig-vermoegenplus>

und <https://integrationen.union-investment.de/fondsvermoegensverwaltung-nachhaltig-meininvest>

aufgeführten Angaben sind nur für folgenden Anlagestrategien von MeinInvest bzw.

VermögenPlus relevant:

- MeinInvest (Nachhaltig): Defensiv
- MeinInvest (Nachhaltig): Ausgewogen
- MeinInvest (Nachhaltig): Chance
- VermögenPlus Nachhaltig Strategie 1
- VermögenPlus Nachhaltig Strategie 2
- VermögenPlus Nachhaltig Strategie 3

Nachhaltigkeitsrisiken umschreiben Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung (häufig auch als „ESG-Risiken“ bezeichnet, entsprechend den englischsprachigen Bezeichnungen Environmental, Social, Governance), deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert einer Geldanlage haben könnte.

Die Verwaltung sowie die Investitionsentscheidungsprozesse der Produkte Fondsvermögensverwaltung FVV I und FVV II sowie der individuellen Vermögensverwaltungen der Varianten E, F, W, C inklusive frei definierter Strategien werden von der GENO BANK ESSEN eG selbständig vor Ort vorgenommen.

Im Rahmen unserer Strategie beziehen wir Nachhaltigkeitsrisiken bei unseren Investitionsentscheidungsprozessen im Rahmen der Finanzportfolioverwaltungsvarianten auf verschiedene Weise ein.

### *1. Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken auf Unternehmensebene a) Produktauswahl*

Einen zentralen Aspekt der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken durch die GENO BANK ESSEN eG bildet die der jeweiligen Portfolioverwaltungstätigkeit vorgelagerte Produktauswahl. Im Rahmen eines Produktauswahlprozesses wird unter Berücksichtigung konkreter Produkteigenschaften entschieden werden, welche Produkte in das Anlageuniversum der GENO BANK ESSEN eG für die Finanzportfolioverwaltung aufgenommen werden. Auf diese Weise wird der Produktauswahlprozess maßgeblich dazu beitragen, dass nur Produkte in das Anlageuniversum aufgenommen werden, die keine unangemessen hohen Nachhaltigkeitsrisiken aufweisen.

### *b) Schulungs- und Weiterbildungskonzept*

Zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung der GENO BANK ESSEN eG tragen zudem regelmäßige Schulungen und Weiterbildungen der Mitarbeiter in der Finanzportfolioverwaltung bei. Das umfassende Schulungs- und Weiterbildungskonzept der GENO BANK ESSEN eG befähigt diese Mitarbeiter das Anlageuniversum sowie die jeweiligen Anlagestrategien und -produkte zu verstehen und umfassend beurteilen zu können.

### *c) Kooperation mit Produktlieferanten*

Im Rahmen des den Investitionsentscheidungen der GENO BANK ESSEN eG vorgelagerten Produktauswahlprozesses findet eine enge Kooperation mit den jeweiligen Produktlieferanten statt. Die Produktlieferanten der genossenschaftlichen FinanzGruppe, von denen wir Finanzprodukte beziehen, berücksichtigen ihrerseits Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen ihrer Investitionsentscheidungsprozesse. Relevante Nachhaltigkeitsrisiken werden bei der Risikoklassifizierung der Investitionen berücksichtigt (mögliche Erhöhung des Markt- und Kontrahentenrisikos).

Bei Produktlieferanten außerhalb der genossenschaftlichen FinanzGruppe berücksichtigen wir relevante Nachhaltigkeitsrisiken ebenfalls im Produktauswahlprozess (siehe auch II.1), sofern bereits verfügbar.

### *d) Unsere Anlagestrategien*

Unsere Anlagestrategien, die bei den Investitionsentscheidungsprozessen der GENO BANK ESSEN eG im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung zum Tragen kommen, werden künftig darauf ausgelegt sein, unangemessen hohe Nachhaltigkeitsrisiken zu vermeiden.

Soweit im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung der GENO BANK ESSEN eG Anlagestrategien eingesetzt werden, die ökologische oder soziale Merkmale (oder eine Kombination davon) bewerben und die Erfüllung dieser Merkmale bezwecken (Artikel 8 der Offenlegungsverordnung), oder die nachhaltige Investitionen anstreben, d.h. das Ziel verfolgen, mit Blick auf Umweltaspekte und/oder soziale Aspekte nachvollziehbare Wirkungen zu erreichen (Artikel 9 der Offenlegungsverordnung), berücksichtigt die GENO BANK ESSEN eG Nachhaltigkeitsrisiken durch die spezifisch nachhaltige Ausrichtung der betreffenden Anlagestrategien und deren Umsetzung in den verwalteten Portfolien.

### *e) Unser Auslagerungsmanagement*

Im Rahmen der Finanzportfolioverwaltungsprodukte MeinInvest und VermögenPlus nimmt die GENO BANK ESSEN eG die Unterstützung von der Union Investment Privatfonds GmbH in Anspruch. Die Union Investment Privatfonds GmbH berücksichtigt ihrerseits Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen ihrer Investitionsentscheidungsprozesse. Die entsprechende Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken durch die Union Investment Privatfonds GmbH wird vertraglich vereinbart und von der GENO BANK ESSEN eG nachgehalten.

### *f) Überwachung der organisatorischen Vorkehrungen*

Die Einhaltung dieser organisatorischen Vorkehrungen wird künftig von unabhängigen Stellen unseres Hauses (Compliance und Interne Revision) sowie unserer externen Revision regelmäßig bzw. anlassbezogen überwacht bzw. überprüft.

So ist sichergestellt, dass Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungsprozessen im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung berücksichtigt werden.

## *2. Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken auf Produktebene*

Wir planen, zukünftig keine Finanzprodukte mit unangemessen hohen Nachhaltigkeitsrisiken in der Finanzportfolioverwaltung anzubieten.

#### *a) Anwendung von Ausschlusskriterien*

Die maßgeblichen Daten, die für das Management der von der GENO BANK ESSEN eG vor Ort gemanagten Finanzportfolioverwaltungen zur Anwendung von Ausschlusskriterien benötigt werden, liegen uns noch nicht in ausreichendem Umfang vor. Wir planen die Berücksichtigung, sobald die hierfür notwendigen Daten im ausreichenden Umfang verfügbar sind, wie sie zum Management eines Portfolios mit ausreichender Risikostreuung benötigt werden.

Hinweise zu der Anwendung von Ausschlusskriterien bei den Finanzportfolioprodukten MeinInvest und VermögenPlus sind unter folgenden Links veröffentlicht:

<https://integrationen.union-investment.de/fondsvermoegensverwaltung-nachhaltig-vermoegenplus>

<https://integrationen.union-investment.de/fondsvermoegensverwaltung-nachhaltig-meininvest>

#### *b) Unsere Anlagestrategien*

Unsere Anlagestrategien, die bei den Investitionsentscheidungsprozessen der GENO BANK ESSEN eG im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung zum Tragen kommen, sind darauf ausgelegt, unangemessen hohe Nachhaltigkeitsrisiken zu vermeiden. Soweit im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung der GENO BANK ESSEN eG Anlagestrategien eingesetzt werden, die ökologische oder soziale Merkmale (oder eine Kombination davon) bewerben und die Erfüllung dieser Merkmale bezwecken (Artikel 8 der Offenlegungsverordnung), oder die nachhaltige Investitionen anstreben, d.h. das Ziel verfolgen, mit Blick auf Umweltaspekte und/oder soziale Aspekte nachvollziehbare Wirkungen zu erreichen (Artikel 9 der Offenlegungsverordnung), berücksichtigt die GENO BANK ESSEN eG Nachhaltigkeitsrisiken auch durch die spezifisch nachhaltige Ausrichtung der betreffenden Anlagestrategien und deren Umsetzung in den verwalteten Portfolien.

Im Hinblick auf Anlagestrategien, die weder ökologische oder soziale Merkmale (oder eine Kombination davon) bewerben und die Erfüllung dieser Merkmale bezwecken, noch eine nachhaltige Investition anstreben, gilt Folgendes: Die den betreffenden Anlagestrategien zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

#### *c) Unser Auslagerungsmanagement*

Im Rahmen der Finanzportfolioverwaltungsprodukte MeinInvest und VermögenPlus nimmt die GENO BANK ESSEN eG die Unterstützung von der Union Investment Privatfonds GmbH in Anspruch. Die Union Investment Privatfonds GmbH berücksichtigt ihrerseits Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen ihrer Investitionsentscheidungsprozesse. Die entsprechende Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken durch die Union Investment Privatfonds GmbH wird vertraglich vereinbart und von der GENO BANK ESSEN eG nachgehalten.

#### *d) Bewertung der zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite*

Das Eintreten eines Nachhaltigkeitsrisikos kann wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert einer Investition und damit auch auf die Rendite der Anlagestrategien, die die GENO BANK ESSEN eG im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung zur Verfügung stellt, haben.

Die Produktlieferanten der genossenschaftlichen FinanzGruppe, von denen wir Finanzprodukte beziehen, bewerten ihrerseits die zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite der Finanzprodukte, die sie zur Verfügung stellen. Bei Produktlieferanten außerhalb der genossenschaftlichen FinanzGruppe berücksichtigen wir relevante Nachhaltigkeitsrisiken ebenfalls im Produktauswahlprozess (siehe auch II.1a), sofern bereits verfügbar.

### **III. Information zur Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren gemäß Artikel 7 OffenlegungsVO**

Nachhaltigkeitsfaktoren umschreiben Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung. Das Investment in ein Finanzprodukt kann je nach zugrundeliegendem Basiswert (beispielsweise der Beteiligung an oder der Investition in ein Unternehmen über Aktien oder Anleihen) zu negativen Nachhaltigkeitsauswirkungen führen, etwa wenn dieses Unternehmen Umweltstandards oder Menschenrechte auf schwerwiegende Weise verletzt.

Die GENO BANK ESSEN eG berücksichtigt nachteilige Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren aktuell nicht bei den Finanzportfolioverwaltungsvarianten, die im Anhang II aufgeführt sind. Bei den von der GENO BANK ESSEN eG gemanagten Varianten beruht dies darauf, dass der GENO BANK ESSEN eG aktuell nicht die nötigen validierten Daten zur Verfügung stehen.

Hinweise zur Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei den Finanzportfolioprodukten MeinInvest und VermögenPlus sind unter folgenden Links veröffentlicht:

<https://integrationen.union-investment.de/fondsvermoegensverwaltung-nachhaltig-vermoegenplus>

<https://integrationen.union-investment.de/fondsvermoegensverwaltung-nachhaltig-meininvest>

### **IV. Berücksichtigung in der Vergütungspolitik**

Die GENO BANK ESSEN eG zahlt Ihren Mitarbeitern Festgehälter. Diese bewusste Entscheidung schließt den Nachhaltigkeitsfaktoren zuwiderlaufende Interessenkonflikte und Anreize aus.

## **Anhang I:**

### **Mindestausschlüsse<sup>1</sup>**

#### **Unternehmen:**

- Rüstungsgüter > 10%<sup>2</sup> (geächtete Waffen > 0%)<sup>3</sup>
- Tabakproduktion > 5%
- Kohle > 30%<sup>2</sup>
- Schwere Verstöße gegen UN Global Compact (ohne positive Perspektive):
  - Schutz der internationalen Menschenrechte
  - Keine Mitschuld an Menschenrechtsverletzungen
  - Wahrung der Vereinigungsfreiheit und des Rechts auf Kollektivverhandlungen
  - Beseitigung von Zwangsarbeit
  - Abschaffung der Kinderarbeit
  - Beseitigung von Diskriminierung bei Anstellung und Erwerbstätigkeit
  - Vorsorgeprinzip im Umgang mit Umweltproblemen
  - Förderung größeren Umweltbewusstseins
  - Entwicklung und Verbreitung umweltfreundlicher Technologien
  - Eintreten gegen alle Arten von Korruption

#### **Staatsemittenten:**

- Schwerwiegende Verstöße gegen Demokratie- und Menschenrechte <sup>4</sup>

- |   |
|---|
| <ol style="list-style-type: none"><li>1 Relevant sowohl für Einzelwerte als auch Werte in einem Portfolio/Korb (Aktien/Anleihen)</li><li>2 Umsatz aus Herstellung und / oder Vertrieb</li><li>3 Waffen nach dem Übereinkommen über das Verbot des Einsatzes, der Lagerung, der Herstellung und der Weitergabe von Antipersonenminen und über deren Vernichtung („Ottawa-Konvention“), dem Übereinkommen über das Verbot von Streumunition („Oslo-Konvention“) sowie B- und C-Waffen nach den jeweiligen UN-Konventionen (UN BWC und UN CWC)</li><li>4 Auf Grundlage der Einstufung als „not free“ nach dem Freedom House Index (<a href="https://freedomhouse.org/countries/freedom-world/scores">https://freedomhouse.org/countries/freedom-world/scores</a> oder gleichwertiger ESG-Ratings (extern bzw. intern).</li></ol> |
|---|

## **Anhang II:**

### **Information über den Umgang mit den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei den von der GENO BANK ESSEN eG selbst gemanagten Finanzportfolioverwaltungen gemäß Offenlegungsverordnung.**

#### **Es handelt sich hierbei um die nachfolgenden Varianten:**

- Die Fondsvermögensverwaltungen FVV I und FVV II
- Die individuellen Finanzportfolioverwaltungen der Varianten E, F, W, C
- Die frei definierten Finanzportfoliostrategien

Die GENO BANK ESSEN eG berücksichtigt nachteilige Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren aktuell nicht im Rahmen der nachfolgenden Varianten:

- Die Fondsvermögensverwaltungen FVV I und FVV II
- Die individuellen Finanzportfolioverwaltungen der Varianten E, F, W, C
- Die frei definierten Finanzportfoliostrategien

Diese Entscheidung beruht darauf, dass der GENO BANK ESSEN eG aktuell nicht die nötigen validierten Daten zur Verfügung stehen. Vor diesem Hintergrund sehen die Anlagestrategien von den genannten Finanzportfoliovarianten aktuell keine Berücksichtigung von nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren vor.

## **Erläuterungen der bisherigen Änderungen unserer „Informationen nach OffenlegungsVO“:**

- 10.03.2021 Initiale Veröffentlichung
- 30.07.2021 Erweiterung der „Information über den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken und den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in der Finanzportfolioverwaltung gemäß Offenlegungsverordnung“ um das Produkt VermögenPlus und weiterer Angaben zur Erfüllung ökologischer und sozialer Merkmale
- 30.12.2021 Überarbeitung der „Information über den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken und den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in der Finanzportfolioverwaltung gemäß Offenlegungsverordnung“ aufgrund der Vorschrift nach Artikel 7 Taxonomieverordnung (TaxonomieVO)
- 02.08.2022 Der in Bezug genommene Branchenstandard wurde angepasst. Dies hat eine Anpassung unserer „Informationen nach OffenlegungsVO“ erforderlich gemacht.
- 30.12.2022 Inkrafttreten neuer Anforderungen an die Offenlegung
- 30.06.2023 Aktualisierung der Internetlinks und redaktionelle Änderungen
- 18.09.2024 Trennung der Dokumente in „Information über den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken für Finanzprodukte gemäß Offenlegungsverordnung“ sowie „Information über den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken und den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in der Finanzportfolioverwaltung gemäß Offenlegungsverordnung“ für eine bessere Übersicht