

## Mindeststandards der Triodos Bank

Die Triodos Bank, Triodos Investment Management und Triodos Private Banking (im Folgenden zusammen die „Triodos Bank“) finanzieren und investieren in Unternehmen, Institutionen und Projekte, die einen Mehrwert für die Gesellschaft schaffen und zu einer besseren Lebensqualität für die Menschen und dem Erhalt der Umwelt beitragen. Dies tun sie mit der Unterstützung von Anlegern und Investoren, die ein verantwortungsvolles Wirtschaften und eine nachhaltige Gesellschaft fördern wollen.

Die Aktivitäten der Triodos Bank lassen sich in zwei wichtige Kerngeschäftsfelder unterteilen: Bankdienstleistungen und Investment Management. Im Rahmen des Bankgeschäfts der Triodos Bank werden Kredite an nachhaltige Unternehmen vergeben, wobei in dem Vergabeverfahren die positive Wirkung der Aktivitäten dieser Unternehmen auf Gesellschaft, Umwelt oder Kultur berücksichtigt wird. Triodos Investment Management (TIM) ist in der Verwaltung von Socially Responsible Investment (SRI)-Fonds und auf Wirkung ausgerichteten Fonds tätig. Die SRI-Fonds ermöglichen Kunden und dem Private Banking Investmentmöglichkeiten in börsennotierte Unternehmen mit einer hohen Nachhaltigkeitsperformance. Über die auf Wirkung ausgerichteten Fonds tätigt TIM Direktanlagen in nachhaltige Unternehmen und Projekte.

### Gegenstand dieses Dokuments

Bei der Beurteilung von Kredit- und Investmentangeboten richten sich unsere Kundenbetreuer und Fondsmanager in erster Linie nach unseren Geschäftsgrundsätzen. Anschließend erfolgt die Anwendung der Kreditvergabekriterien, in denen ausgeführt ist, wie die Vision und die Mission der Triodos Bank im Bankgeschäft umzusetzen sind. Die Mindeststandards in dem vorliegenden Dokument legen die absoluten Mindestanforderungen dar, die Triodos Investment Management seinen Investmentaktivitäten zugrunde legt. Die Mindeststandards gelten auch für sämtliche Kreditverträge.

### Die Mission der Triodos Bank ist es

- zur Entstehung einer Gesellschaft beizutragen, welche die Lebensqualität von Menschen fördert und für die die Achtung der Menschenwürde an oberster Stelle steht;
- Personen, Organisationen und Unternehmen in die Lage zu versetzen, ihr Geld bewusster einzusetzen, damit Menschen und Umwelt davon profitieren und eine nachhaltige Entwicklung begünstigt wird;
- ihren Kunden nachhaltige Finanzprodukte und hochwertige Dienstleistungen anzubieten.

### Ziele

Die Triodos Bank strebt danach die Würde des Menschen, den Umweltschutz sowie eine Verbesserung der Lebensqualität im Allgemeinen fördern. Wesentlich dafür ist ein nachhaltiges Konzept für ein verantwortungsvolles Wirtschaften, für Transparenz und den bewussteren Umgang mit Geld. Die Triodos Bank setzt nachhaltiges Banking und Geldanlage in die Tat um. Ganz konkret bedeutet Nachhaltigkeit im Bankgeschäft für uns, Produkte und Dienstleistungen anzubieten, die direkt zu einer nachhaltigen Entwicklung beitragen. Geld spielt dabei eine Schlüsselrolle, denn der bewusste Einsatz von Geld bedeutet, gezielt in nachhaltige Unternehmen zu investieren. Diese tragen wiederum dazu bei, eine nachhaltige Gesellschaft mit mehr Lebensqualität für die Menschen zu schaffen.

### Markt und Kerngeschäft

Die Mission der Triodos Bank als Nachhaltigkeitsbank hat drei Dimensionen:

- Die Triodos Bank als „Beziehungsbank“ – Das Konzept der Triodos Bank besteht darin, Kundenbeziehungen über die Jahre wachsen zu lassen und zu vertiefen. Die Triodos Bank pflegt die Beziehungen zu ihren Kunden über verschiedene Kanäle. Dazu gehören Filialen, in denen der Kunde direkten Kontakt zu unseren Mitarbeitern hat, aber auch die Kommunikation per Post, per Telefon und über das Internet. Ziel der Triodos Bank ist eine breite Kundenbasis aufzubauen, die eng mit ihr verbunden ist - eine Kombination aus Privat- und Geschäftskunden, die sich bewusst für eine Zusammenarbeit mit der Triodos Bank entschieden haben. Beim Aufbau dieser Kundenbasis bestehen Unterschiede zwischen den einzelnen Ländern, die teilweise dadurch bedingt sind, dass noch nicht alle Niederlassungen den gleichen Entwicklungsstand haben.
- Die Triodos Bank als nachhaltiger Dienstleister – Bankkunden wollen nicht nur nachhaltige Produkte und Dienstleistungen, sondern auch attraktive Konditionen und einen professionellen Service. Die Triodos Bank ist der Ansicht, dass diese verschiedenen Aspekte, die den Wert einer Bank für den Kunden ausmachen, nicht isoliert betrachtet werden dürfen. Daher möchten wir ein Gesamtpaket anbieten, das die nachhaltige Entwicklung fördert. Partnerschaftliche Kundenbeziehungen sind ein zentrales strategisches Ziel der Triodos Bank, dem sie mit der Entwicklung innovativer Produkte Rechnung trägt, die ganz im Zeichen ihres Leitbilds und ihrer Grundwerte stehen. In allen Ländern werden Produkte entwickelt.

- Die Triodos Bank als Vorbild – Die Triodos Bank möchte Impulse zu einer öffentlichen Debatte über Themen wie Lebensqualität, soziale Verantwortung und nachhaltiges Banking geben. Darüber hinaus möchte die Bank ihre mehr als 30-jährige Erfahrung dafür nutzen, die Gesellschaft noch stärker für das Thema Nachhaltigkeit zu sensibilisieren. Diese öffentliche Debatte reicht in ihrer Wirkung weit über die Geschäftstätigkeit der Triodos Bank hinaus. Mit ihrer Vision und ihrem Ansatz hat die Triodos Bank internationale Anerkennung gefunden. Mit ihrer gesellschaftlichen Präsenz, häufig in Form von öffentlichkeitswirksamen Veranstaltungen, die sie selbst organisiert oder mitträgt, macht die Triodos Bank nach außen deutlich, für welche Werte sie steht und bezieht Stellung zu wichtigen gesellschaftlichen Entwicklungen. Zentraler Faktor in diesem Zusammenhang ist die Identität der Triodos Bank, die die Marke Triodos Bank und ihre Reputation stärkt.

### Der positive Ansatz der Triodos Bank

Der positive Ansatz der Triodos Bank bei der Vergabe von Krediten an nachhaltige Projekte und Unternehmen und die nachhaltige Geldanlage beinhaltet:

- nachhaltige Bereiche und Themenfelder bei Unternehmen, Institutionen und Projekten zu identifizieren, die für eine Finanzierung oder eine Anlage infrage kommen – mit dem Ziel, ihre Entstehung und Weiterentwicklung und ihre Innovationsfähigkeit zu fördern.
- Unternehmen, Organisationen und Projekten auszuwählen, die einen echten Nutzen für Gesellschaft, Kultur oder Umwelt bringen.
- die Handlungen und Beweggründe der Menschen, die hinter den Unternehmen, Organisationen und Projekten stehen, sowie die Machbarkeit ihrer Ziele und ihre Fähigkeit, diese Ziele in die Tat umzusetzen zu beurteilen.
- sicherzustellen, dass die ausgewählten Unternehmen, Institutionen und Projekte nicht gegen unsere Mindeststandards (siehe unten) verstoßen, mit denen wir mögliche negative Auswirkungen auf das menschliche Zusammenleben oder den Planeten bewerten.
- die Finanzierung solider Unternehmen, Aktivitäten und Projekte, die sich mit klar definierten Problemstellungen befassen.

### Ausgeschlossene Produkte und Prozesse

Die Triodos Bank verfolgt sowohl bei ihren Bankdienstleistungen als auch in ihrem Investmentgeschäft einen positiven Ansatz. Dabei orientiert sich die Triodos Bank an den von ihr angestrebten Zielen und der Wirkung, die sie erzielen möchte. Neben ihrem positiven Ansatz für die nachhaltige Vergabe von Krediten und das nachhaltige Investment hat die Triodos Bank eine Liste von Ausschlusskriterien definiert, um klar festzulegen, welche Aktivitäten sie nicht finanziert bzw. welche Investments nicht infrage kommen. Dieses Dokument beinhaltet im Folgenden Ausschlusskriterien, die sich als logische Konsequenz aus diesem positiven Ansatz ergeben und die sich wie folgt in Kategorien unterteilen lassen:

#### • Die Würde des Menschen

Gesundheit und Sicherheit: Alkohol, Glücksspiel, Pornographie, Tabak und Waffen

Menschenrechte: Konfliktmineralien, Menschenrechte und Arbeitsrecht

#### • Umweltbewusstsein

Tiere: Tierversuche, intensive Landwirtschaft und Fischerei sowie Pelze und Exotenleder

Umwelt: Artenvielfalt, Abholzung, Energie, Gentechnik, umweltschädliche Stoffe und Kontamination, natürliche Ressourcen und Bergbau, Wasser

#### • Governance

Rechnungslegung und Vergütung, Korruption, Steuern, Verstöße gegen Gesetze, Kodizes und Konventionen

Einige der zahlreichen Ressourcen und Produkte, die Unternehmen nutzen, herstellen oder vertreiben, lassen sich nicht mit den Zielen der Triodos Bank im Hinblick auf eine positive Wirkung vereinbaren. In Bezug auf diese Produkte verfolgt die Triodos Bank zwei unterschiedliche Ansätze. Hinsichtlich der Nutzung nachweislich nicht nachhaltiger Produkte verfolgt die Triodos Bank eine Null-Toleranz-Politik (z. B. für Waffen und Kernenergie); eine Verwendung entsprechender Produkte führt zu einem Ausschluss von Finanzierungen und Investitionen. Für andere unerwünschte Produkte gelten Höchstgrenzen, um das Engagement in diesem Bereich möglichst gering zu halten (z. B. bei Tabakwaren). Ein Unternehmen, das die vorgegebenen Höchstgrenzen überschreitet, zeigt damit, dass bewusst eine strategische Entscheidung für die Nutzung der betreffenden Produkte getroffen wurde, und wird somit von Finanzierungen und Investitionen ausgeschlossen.

Die Triodos Bank arbeitet nach einem Vorsichtsprinzip, um das Risiko negativer Auswirkungen zu minimieren. Dieses Prinzip dient dem Zweck, die Voraussetzungen für Unternehmen zu schaffen, die in Branchen mit erhöhten Nachhaltigkeitsrisiken, beispielsweise aufgrund von Menschenrechtsverletzungen oder hohen Treibhausgasemissionen, agieren. Gemäß dem Vorsichtsprinzip müssen Unternehmen anhand von Richtlinien, Programmen und Leistungskennzahlen ihr Bewusstsein für die Verwicklung ihres Unternehmens in Kontroversen und ihre negative Wirkung demonstrieren und nachweisen, wie sie dem entgegenwirken wollen.

### Die Würde des Menschen

Eines der Hauptziele der Kreditvergabe- und Investmentaktivitäten der Triodos Bank ist die Förderung der Würde des Menschen, wobei der Schwerpunkt dabei auf einer Verbesserung der Lebensqualität im Allgemeinen liegt.

#### Gesundheit und Sicherheit

Gesundheit und Sicherheit werden als wesentliche Faktoren für Lebensqualität angesehen. Die Triodos Bank hat Mindestanforderungen für Unternehmen entwickelt, die Produkte oder Dienstleistungen anbieten, die sich negativ auf die Gesundheit und Sicherheit der Menschen auswirken können. Zu diesen Produkten zählen Alkohol, Glücksspielprodukte, Pornographie, Tabak und Waffen.

## Alkohol

Alkohol besitzt eine süchtig machende Wirkung, die sich auf Urteilsvermögen, Gemüt und Koordinationsvermögen auswirkt. Die Triodos Bank betrachtet alkoholische Produkte nicht als grundsätzlich kontrovers, doch die süchtig machende Wirkung kann zu Missbrauch führen, der negative Auswirkungen für einzelne Personen (Konsumenten), deren Familien und die gesamte Gesellschaft mit sich bringt. Die Triodos Bank arbeitet nur in begrenztem Umfang mit Unternehmen in Branche zusammen, die kein Bewusstsein für diese Auswirkungen zeigen.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- alkoholische Getränke herstellen und nicht über eine Richtlinie, die den Verkauf und die Vermarktung von Alkohol an Minderjährige, den Genuss von Alkohol im Straßenverkehr und den übermäßigen Konsum von Alkohol ablehnt, sowie über Programme zur Ergänzung dieser Richtlinie verfügen.
- alkoholische Getränke vertreiben und kein Bewusstsein für die Risiken des Verkaufs und der Vermarktung von Alkohol an Minderjährige zeigen und keine Programme entwickelt haben, um diese Gefahren zu mindern<sup>1</sup>.

## Glücksspiel

Glücksspiel ist der Einsatz von Geld oder anderen Vermögenswerten mit dem Ziel, Geld oder Vermögenswerte hinzuzugewinnen, wobei der Erfolg – zumindest teilweise – vom Zufall bestimmt wird. Die Triodos Bank ist der Ansicht, dass es den Menschen frei steht, den Aktivitäten ihrer Wahl nachzugehen, sofern diese Aktivitäten legal sind und dadurch weder anderen Menschen noch der Umwelt Schaden zugefügt wird. Übermäßiges Glücksspiel kann jedoch negative Auswirkungen für den Spieler selbst, aber auch für dessen Familie und die Gesellschaft im Ganzen haben.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- Glücksspielprodukte entwickeln, produzieren oder vertreiben<sup>2</sup>.
- Finanzdienstleistungen im Zusammenhang mit Glücksspiel anbieten.

## Pornographie

Pornographie umfasst Filme, Fotografien und Darbietungen, die sexuell eindeutiger Art sind und der sexuellen Erregung dienen. Die Triodos Bank ist der Ansicht, dass es den Menschen frei steht, den Aktivitäten ihrer Wahl nachzugehen, sofern diese Aktivitäten legal sind und dadurch weder anderen Menschen noch

der Umwelt Schaden zugefügt wird. Die Triodos Bank möchte ihr Engagement in Bezug auf pornographische Produkte in Grenzen halten, da die Branche mit dem Risiko einer Ausnutzung oder Erniedrigung von Menschen in Verbindung steht. Gefährdete Menschen wie Minderjährige sollten nicht pornographischem Material ausgesetzt werden.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- pornographische Produkte produzieren oder entwickeln<sup>3</sup>.
- den Zugang über das Internet ermöglichen und keine Richtlinien oder Programme entwickelt haben, mit denen sie nachweisen, dass sie sich der Gefahren der Konfrontation von Minderjährigen mit Pornografie und der Verbreitung von Kinderpornografie und anderer illegaler Formen von Pornografie im Internet bewusst sind<sup>4</sup>.

## Tabak

Zu Tabakwaren zählen Endprodukte wie Zigaretten und Zigarren, aber auch wichtige Materialien für deren Herstellung, wie Zigarettenpapier und Filter. Die Triodos Bank ist der Ansicht, dass es den Menschen frei steht, den Aktivitäten ihrer Wahl nachzugehen, sofern diese Aktivitäten legal sind und dadurch weder anderen Menschen noch der Umwelt Schaden zugefügt wird. Die Triodos Bank möchte ihr Engagement in Bezug auf Tabakwaren in Grenzen halten, da diese zu ernsthaften Gesundheitsproblemen beitragen und eine negative Wirkung auf Andere haben, beispielsweise durch Passivrauchen.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- Tabakwaren produzieren oder unter ihrer eigenen Marke vertreiben<sup>5</sup>.

## Waffen

Waffen sind Instrumente, die alleine zu dem Zweck der physischen Gewaltausübung durch Menschen gegenüber anderen Menschen oder Tieren entwickelt wurden. Die Triodos Bank ist im Sinne ihres Leitbildes bestrebt, eine Gesellschaft zu schaffen, die die Menschen voranbringt und die Lebensqualität verbessert. Die Verwendung von Waffen steht diesem Leitbild entgegen, weshalb die Triodos Bank Unternehmen, die in der Herstellung und im Vertrieb von Waffen tätig sind, weder finanziert noch in diese investiert.

Im Zusammenhang mit Waffen wird häufig der Begriff der „Dual-Use-Technologie“ verwendet. Dieser bezeichnet Produkte und Dienstleistungen, die sowohl im zivilen als auch im militärischen Bereich Verwendung finden

1 Branchen mit einem besonders hohen Risiko in Bezug auf Alkohol sind: Brauereien, Brennereien & Weinbaubetriebe, Lebensmitteleinzelhandel, Lebensmitteldistributoren, Supermärkte, Hotels, Restaurants und Freizeiteinrichtungen.

2 Eine Ausnahme besteht für Glücksspiel mit geringen Gewinnaussichten, wie Lotterien, die keinen Gewinnzwecken dienen. Diese gelten als weniger süchtig machend, da der Zeitraum zwischen dem Einsatz und dem Ergebnis länger ist, wodurch der Spieler die Möglichkeit hat, die Konsequenzen seines Verhaltens zu überdenken; für die gesamte Bank und all ihre Aktivitäten gilt hierbei eine Höchstgrenze von 5% des Unternehmensumsatzes.

3 Für das gesamte Unternehmen und all seine Aktivitäten gilt hierbei eine Höchstgrenze von 5% des Unternehmensumsatzes.

4 Branchen mit einem besonders hohen Risiko in Bezug auf Pornographie sind: Software & Dienstleistungen, Diversifizierte Telekommunikationsanbieter, Mobilfunk-Telekommunikationsanbieter sowie Kabel- und Satellitenanbieter.

5 Für die Produktion von Tabak gilt eine Höchstgrenze von 5% des Unternehmensumsatzes und für den Vertrieb von Tabakwaren eine Höchstgrenze von 10% des Unternehmensumsatzes.

(wie Treibstoffe oder Kommunikationsdienste). Unternehmen, die in der Herstellung oder im Vertrieb von Dual-Use-Technologien tätig sind, werden überprüft, um sicherzustellen, dass ihre Produkte nicht entwickelt wurden, um physische Gewalt gegen Menschen oder Tiere auszuüben oder dazu beizutragen.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- Waffen, speziell für den Einsatz in Waffen entwickelte Bauteile und Dienstleistungen im Zusammenhang mit Waffen herstellen oder verkaufen bzw. anbieten. Hierzu zählen herkömmliche Waffen und nicht herkömmliche Waffen, wie atomare, chemische und biologische Waffen sowie vollständige Waffensysteme.
- Beteiligungen für eigene Rechnung an Unternehmen haben, die unter dem ersten Punkt genannt sind, wenn der Wert der Beteiligung € 100 Mio. oder 1% des Gesamtportfolios an Beteiligungen für eigene Rechnung übersteigt.
- Aktien, Anleihen oder Kredite in Bezug auf Unternehmen führen, die an Geschäften mit Antipersonenminen, Streubomben sowie biologischen und chemischen Waffen beteiligt sind.
- Dritte, die (potenziell) gegen Menschenrechte verstoßen, mit strategischen Produkten oder Dienstleistungen versorgen.

### Menschenrechte

Menschenrechte sind universell und gelten für alle Menschen. In der Vergangenheit wurde es vorwiegend als Aufgabe der Regierungen angesehen, die Einhaltung der Menschenrechte sicherzustellen. Heutzutage wird jedoch ganz klar auch Unternehmen in dieser Hinsicht eine Verantwortung zugewiesen.

### Konfliktmineralien

Bei Tantal, Zinn, Wolfram und Gold handelt es sich um Mineralien, die – unter anderem – in der Demokratischen Republik Kongo und ihren Nachbarstaaten gefördert werden. Sie gelten als „Konfliktmineralien“, da diese Region von bewaffneten Auseinandersetzungen stark zerrüttet ist. Die Kontrolle über die Minen ist an die Finanzierung der sich bekämpfenden Parteien geknüpft und bietet zusätzlichen Nährboden für den bestehenden Konflikt.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- In Branchen aktiv sind, in denen mit hoher Wahrscheinlichkeit (potenzielle) Konfliktmineralien<sup>6</sup> verwendet werden oder diese Mineralien fördern und vertreiben und die nicht über einen Nachweis über die konfliktfreie Herkunft von Mineralien verfügen und von

ihren Zulieferern keine Vorlage eines entsprechenden Herkunftsnachweises verlangen. Alternativ können Unternehmen einen Nachweis für den konfliktfreien Bezug von Mineralien (durch regionale Beschaffung) erbringen und gleichzeitig am Conflict Free Smelter-Programm teilnehmen bzw. sich an den im Rahmen des Programms zertifizierten Hüttenbetrieben orientieren (bzw. die aus diesen Schmelzen stammenden Rohstoffe beziehen)<sup>7</sup>.

### Menschenrechte

Die Triodos Bank orientiert sich bei der Bewertung und Auswahl von Unternehmen im Vorfeld einer Finanzierung oder Anlage an Rahmenwerken wie der Menschenrechtscharta und den UN-Leitprinzipien für Wirtschaft und Menschenrechte. Die Bank erwartet von ihren Geschäftspartnern die Einhaltung der Menschenrechtsstandards, wie von den oben genannten Organisationen festgelegt, insbesondere die Achtung der Rechte von Frauen und Kindern sowie anderen schutzbedürftigen Gruppen.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- in Branchen tätig sind, in denen erwiesenermaßen ein hohes Risiko von Menschenrechtsverletzungen<sup>8</sup> besteht, und die nicht über eine Richtlinie zur Schaffung eines Bewusstseins für die Beseitigung potenzieller und/oder tatsächlicher Risiken von Menschenrechtsverletzungen, die sich im Zusammenhang mit ihrer Geschäftstätigkeit ergeben, verfügen.
- in Branchen tätig sind, in denen erwiesenermaßen ein hohes Risiko von Menschenrechtsverletzungen besteht, und die nicht über entsprechende Prozesse verfügen, die eine Behebung nachteiliger Auswirkungen im Hinblick auf Menschenrechte, die von ihnen ausgehen oder zu denen sie beitragen, ermöglichen.
- gegen humanitäres Völkerrecht verstoßen. Dies wird einzelfallabhängig bewertet auf Grundlage von relevanten UN-Konventionen und internationaler Menschenrechtsgesetzgebung.
- Konflikte im Zusammenhang mit Landrechten nicht verhindern und natürliche Ressourcen erwerben, ohne sich zuvor ernsthaft mit lokalen Regierungsbehörden und Gemeinschaften abzusprechen und die freie, vorherige und informierte Zustimmung (Free, Prior and Informed Consent – FPIC) der (indigenen) Landnutzer einzuholen.
- an Menschenrechtsverletzungen beteiligt sind, unter anderem durch Beteiligung an oder Profitieren von strukturellen und groben Menschenrechtsverletzungen.
- Parteien beschäftigen oder mit Parteien zusammenarbeiten, die gegen politische und Bürgerrechte verstoßen, wie Sicherheitskräfte oder repressive Regimes.

6 Wie u. a. in den OECD-Leitsätzen für die Erfüllung der Sorgfaltspflicht zur Förderung verantwortungsvoller Lieferketten für Minerale aus Konflikt- und Hochrisikogebieten (OECD Due Diligence Guidance for Responsible Supply Chain of minerals from Conflict-Affected and High-Risk Areas) und im Kimberley-Prozess zur Herkunftszertifizierung im Handel mit Diamanten (Kimberley Process Certification Scheme) festgelegt. Branchen mit einem besonders hohen Risiko in Bezug auf Konfliktmaterialien sind: Kommunikationsausrüster, Unterhaltungselektronik, Haushaltsgeräte, Elektrogeräte, Industriekonzerne, Medizintechnik, IT, Metall und Bergbau, diversifizierte Telekommunikationsdienste und Mobilfunk-Telekommunikationsanbieter.

7 Das Conflict Free Smelter-Programm unterstützt Unternehmen darin, informierte Entscheidungen zu Konfliktmineralien in ihrer Lieferkette zu treffen.

8 Branchen, in denen ein hohes Risiko der Verletzung von grundlegenden Arbeitsrechten der Beschäftigten besteht, sind: Baugewerbe, Elektrogeräte, Anlagen und Dienstleistungen im Energiesektor; Informationstechnologie, Industriekonglomerate, Maschinenbau, Metall und Bergbau, Papier- und Forstprodukte und Telekommunikationsdienstleistungen.

- Strategische Produkte oder Dienstleistungen an Dritte liefern, die direkt zu einer Verletzung von politischen und Bürgerrechten beitragen.
- in Regionen mit mangelhafter Regierungsführung oder Konfliktgebieten tätig sind und nicht nachweisen können, dass sie nicht an Menschenrechtsverletzungen beteiligt sind.
- Menschen ihre Grundbedürfnisse vorenthalten.
- Produktion oder Verkauf von Muttermilchersatzprodukten ohne dem WHO-Kodex für die Vermarktung von Muttermilchersatzprodukten verpflichtete Richtlinien.<sup>9</sup>

### Arbeitsrechte

Bei den grundlegenden Arbeitsrechten handelt es sich um eine Reihe von Rechtsvorgaben, die die Arbeitsbeziehungen zwischen Arbeitnehmern und Arbeitgebern regeln. Die fundamentalen Rechte von Menschen im Zusammenhang mit Arbeit, wie sie von der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) festgelegt wurden, bilden die Grundlage für die Richtlinie der Triodos Bank zum Arbeitsrecht.

Die ILO hat vier Themen als grundlegende Aspekte für Rechte am Arbeitsplatz festgelegt: Kinderarbeit, Gleichberechtigung (Diskriminierung), Zwangsarbeit und gewerkschaftliche Organisation<sup>10</sup>. Es wird erwartet, dass die Unternehmen diese Grundprinzipien sowie andere, von der ILO definierte und in ihrer Dreigliedrigen Grundsatzerklärung festgehaltene Arbeitsgesetze, beispielsweise in Bezug auf Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz, einhalten und Verfahren für die Bearbeitung von Mitarbeiterbeschwerden sowie zur Behebung von Verstößen und Beilegung von Konflikten, vorzugsweise in Absprache mit den Gewerkschaften, einrichten. Von Unternehmen wird erwartet, dass sie ihre Mitarbeiter unabhängig von Geschlecht oder Herkunft gleichberechtigt behandeln; Bemühungen, den Mitarbeitern existenzsichernde Löhne und möglichst hohe Arbeitsstunden zu bieten, werden anerkannt und unterstützt.

Die Triodos Bank weiß um die Wichtigkeit verschiedener branchenspezifischer Nachhaltigkeitsinitiativen, die darauf ausgerichtet sind, die Arbeitsbedingungen zu verbessern und auf eine umfassendere Verantwortlichkeit von Unternehmen im Hinblick auf Gesellschaft, Umwelt und ethisches Verhalten hinzuwirken<sup>11</sup>. Neben dem Schutz der Arbeitnehmer sollten Unternehmen auch die Menschen schützen, die durch ihre Unternehmenstätigkeit anderweitig von Krankheit oder Verletzungen bedroht sind.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

<sup>9</sup> Für das gesamte Unternehmen und all seine Aktivitäten gilt hierbei eine Höchstgrenze von 5% des Unternehmensumsatzes.

<sup>10</sup> Gewerkschaftliche Organisation beinhaltet Vereinigungsfreiheit und das Recht auf Tarifautonomie.

<sup>11</sup> Beispiele sind die Kampagne für Saubere Kleidung, die Better Cotton Initiative und Fair Wear in der Bekleidungsindustrie, der International Council of Toy Industries in der Spielzeugindustrie, die Responsible Care Global Charter in der Chemieindustrie sowie die Electronic Industry Citizenship Coalition und der Guide to Greener Electronics in der Informations- und Kommunikationstechnologie-Branche.

- strukturell gegen die Arbeitsrechte ihrer eigenen Mitarbeiter verstoßen oder Zulieferer beauftragen, die gegen die Arbeitsrechte ihrer Mitarbeiter verstoßen.
- in Branchen tätig sind, in denen erwiesenermaßen ein hohes Risiko von Verstößen gegen die Rechte der eigenen Mitarbeiter besteht<sup>12</sup>, und die nicht über Richtlinien und Programme, einschließlich klarer Zielvorgaben, hinsichtlich branchenspezifischer Arbeitsrechtsthemen, wie Vereinigungsfreiheit, Gesundheit und Sicherheit sowie Arbeitsbedingungen verfügen.
- in Branchen tätig sind, in denen erwiesenermaßen ein hohes Risiko von Verstößen gegen die Arbeitsrechte der Mitarbeiter von Vertragspartnern<sup>13</sup> besteht, und die nicht über eine Richtlinie zu Gesundheit und Sicherheit sowie zu den in den grundlegenden ILO-Konventionen aufgeführten vier fundamentalen Arbeitsrechten in ihrer Lieferkette verfügen, noch über ein zusätzliches Management-Programm einschließlich klarer Zielvorgaben, Überwachung, jährlicher Bewertung und korrekativer Maßnahmen.
- ihren Mitarbeitern keine sichere und gesunde Arbeitsumgebung zugestehen oder ihre Mitarbeiter in deren Grundbedürfnissen, wie Zugang zu Medikamenten und angemessene Ernährung, beschneiden.

### Umweltbewusstsein

Die Triodos Bank ist bemüht, die potenziellen negativen Auswirkungen ihrer Kreditvergabe- und Investmentaktivitäten möglichst gering zu halten, um so zu einer nachhaltigen Gesellschaft in Bezug auf Tierwelt und Umwelt beizutragen.

### Tiere

Die Triodos Bank ist eine engagierte Verfechterin des Tierschutzes und hat erkannt, dass Tiere auf vielfältige Weise zu mehr Lebensqualität beitragen. Die Bank berücksichtigt daher im Zusammenhang mit Tieren Aspekte wie Tierversuche, intensive Landwirtschaft, Pelze und Exotenleder.

### Tierversuche

Tierversuche können unter bestimmten Umständen gesetzlich vorgeschrieben sein. Die Triodos Bank erachtet Tierversuche ausschließlich im Zusammenhang mit Medikamenten als vertretbar, sofern hierfür keine zuverlässigen Alternativen verfügbar sind. In diesen Fällen verlangt die Triodos Bank von den Unternehmen, ihre Testbedingungen für Tierversuche zu verbessern, die Zahl der Tierversuche zu reduzieren und so weit wie möglich auf Alternativen auszuweichen.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- nicht-medizinische Produkte herstellen, die an Tieren getestet werden<sup>14</sup>.

<sup>12</sup> Dabei handelt es sich um folgende Branchen: Automobile, Baustoffe, Lebensmittel- und Basisartikelseinzelhandel, Hotels, Restaurants und Freizeiteinrichtungen, Metall und Bergbau.

<sup>13</sup> Dabei handelt es sich um folgende Branchen: Kommunikationsausrüstung, Technologie – Hardware, Speichermedien und Peripheriegeräte, Lebensmittel, Einzelhandel, Textilien und Bekleidung sowie Luxusartikel.

<sup>14</sup> Für das gesamte Unternehmen und all seine Aktivitäten gilt eine Höchstgrenze von 5% des Unternehmensumsatzes.



- ohne eine entsprechende gesetzliche Verpflichtung Tierversuche für nicht-medizinische Produkte durchführen.
- Tierversuche für medizinische Produkte durchführen, jedoch nicht über eine „3R-Richtlinie“<sup>15</sup> verfügen und nicht das 3R-Prinzip vertreten.

Tierversuche sind besonders in der Pharmaindustrie weit verbreitet. Die Triodos Bank fördert die Bemühungen von Unternehmen, die aktiv nach Alternativen für Tierversuche forschen, indem sie sich an Initiativen mit diesem Ziel beteiligt oder diese finanziert. Pharmaunternehmen, die Tierversuche durchführen, müssen umfangreiche Kriterien erfüllen.

Die Triodos Bank schließt Pharmaunternehmen aus, die:

- ihre Tierversuche keiner ethischen Überprüfung unterziehen.
- keine Meldung über die Zahl der verwendeten Tiere machen.
- nicht nach Möglichkeit niedere Tierarten<sup>16</sup> verwenden.
- nicht transparent mit der Verwendung transgener Tiere umgehen.
- nicht aktiv das 3R-Prinzip vertreten.<sup>17</sup>

### Intensive Landwirtschaft

Intensive Landwirtschaft ist dadurch gekennzeichnet, dass Tiere in großer Zahl auf engem Raum gehalten werden. Die Triodos Bank ist der Ansicht, dass ökologische Landwirtschaft, die am entgegengesetzten Ende des landwirtschaftlichen Sektors angesiedelt ist, der einzige systematische Ansatz hin zu einer nachhaltigen Landwirtschaft und Lebensmittelproduktion ist. Die Triodos Bank erwartet von den Unternehmen, die mit (wildem) Tieren arbeiten, das Prinzip der „Fünf Freiheiten“ zu respektieren, d. h. Freiheit von Hunger und Durst, Freiheit von Unbehagen, Freiheit von Schmerz, Verletzung und Krankheit, Freiheit zum Ausleben normalen Verhaltens und Freiheit von Angst und Leiden.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- in Branchen tätig sind, die erwiesenermaßen mit einem hohen Risiko der Verwendung von tierischen Erzeugnissen aus intensiver Landwirtschaft verbunden sind, und im Hinblick auf die tierischen Erzeugnisse<sup>18</sup>, die sie kaufen oder produzieren nicht über Richtlinien oder

ausreichende Standards zum Tierschutz<sup>19</sup> verfügen.

- im Lebensmittel- und Basisartikeleinzelhandel tätig sind und nicht an Initiativen zur Verbesserung des Tierwohls teilnehmen, Produkte mit besseren Tierschutzstandards fördern oder biologisch produzierte tierische Erzeugnisse oder sonstige Produkte mit besseren Tierschutzstandards anbieten.
- in der Lebensmittelindustrie tätig sind und tierische Erzeugnisse verwenden, aber keine alternativen Produkte mit biologisch erzeugten tierischen Bestandteilen anbieten.
- im Hotel-, Restaurant- und Freizeitgewerbe tätig sind und keine vegetarischen oder biologischen Alternativen zu den herkömmlichen Mahlzeiten anbieten.
- Produkte und Dienstleistungen im Zusammenhang mit intensiver Landwirtschaft anbieten, wie Transport, Schlachtung oder entsprechende Ausstattung, und keine ausreichenden Standards einhalten, um das Leid der Tiere zu vermindern.
- an Bildungs- oder Naturschutzaktivitäten teilnehmen, an denen wilde Tiere beteiligt sind, und dabei nicht für das Wohlergehen der Tiere garantieren können.
- an Unterhaltungsangeboten beteiligt sind, in die wilde Tiere involviert sind.

### Fischerei

Nicht nachhaltige Fischerei stellt eine Bedrohung für die Aufrechterhaltung von Fischbeständen und den Erhalt der Meeresumwelt für künftige Generationen dar. Die Überwachung und Regulierung von Fischbeständen wird durch den umstrittenen Schachzug umgangen, Fischereischiffe in Ländern mit weniger strengen regulatorischen Auflagen zu registrieren.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- in der Fischereibranche tätig sind oder Fischereierzeugnisse verarbeiten oder verkaufen<sup>20</sup> und nicht über ein Programm und Richtlinien für verantwortungsvolle Fischerei verfügen.
- in der Fischereibranche tätig sind oder Fischereierzeugnisse verarbeiten oder verkaufen und nicht die internationalen Standards und Abkommen einhalten.<sup>21</sup>
- umstrittene Fischereimethoden anwenden.<sup>22</sup>

<sup>15</sup> Das 3R-Prinzip ist als ethische Grundlage für Tierversuche weithin anerkannt und dient als Leitlinie für Unternehmen, die in bestimmten Ländern Tierversuche zu wissenschaftlichen Zwecken durchführen. Nach diesem Prinzip sollen die Zahl der verwendeten Tiere reduziert (Reduce), Tierversuche wenn möglich durch alternative Lösungen ersetzt (Replace) und Testverfahren verbessert (Refine) werden, um das Leid der Tiere zu vermindern.

<sup>16</sup> Niedere Tierarten sind Tierarten mit verhältnismäßig einfachen Merkmalen, verglichen mit weiterentwickelten Tieren wie Säugetieren oder Wirbeltieren.

<sup>17</sup> Branchen mit einem besonders hohen Risiko in Bezug auf Tierversuche sind: Chemieindustrie, Lebensmittelhersteller, Haushaltsprodukte, Körperpflegeprodukte, Medizintechnik, Biotechnologie, Pharmaindustrie, Life Sciences-Produkte und -Dienstleistungen.

<sup>18</sup> Dabei handelt es sich um folgende Branchen: Lebensmittel, Lebensmittel- und Basisartikeleinzelhandel, Hotels, Restaurants und Freizeiteinrichtungen.

<sup>19</sup> Ausreichende Tierschutzrichtlinien orientieren sich an den international anerkannten „Fünf Freiheiten“ oder erkennen den Wert von Tieren sowie die Verantwortung des Menschen gegenüber Tieren an. Ausreichende Tierschutzstandards gehen über die gesetzlichen Anforderungen zum Tierschutz hinaus und betreffen befalls sich beispielsweise mit Themen wie Unterbringung, Transport, Fütterung und natürlichen Verhaltensweisen.

<sup>20</sup> Branchen mit einem besonders hohen Risiko in Bezug auf nicht nachhaltige Fischerei sind: Lebensmittelindustrie, Lebensmitteleinzelhandel, Hotels, Restaurants und Freizeiteinrichtungen.

<sup>21</sup> Als Beispiele für relevante internationale Abkommen sind die EU-Artenschutzverordnung und das MARPOL-Übereinkommen, der Marine Stewardship Council, der FAO-Verhaltenskodex für verantwortungsvolle Fischerei, der Aquaculture Stewardship Council, geschützte Meeresgebiete und die International Principles for Responsible Shrimp Farming zu nennen; für die SRI-Fonds gilt eine Höchstgrenze von 5% des Unternehmensumsatzes.

<sup>22</sup> Umstrittene Fangmethoden sind beispielsweise Schleppnetze, Treibnetze und das Abtrennen von Haifischflossen sowie Geisternetze und die Verletzung von Fangverbotszonen.

## Pelze und Exotenleder

Pelze und Häute von Tieren werden für Bekleidung, Möbel und andere Zwecke verwendet. Pelze und Exotenleder sind Luxusartikel, die nicht notwendig sind, um grundlegende menschliche Bedürfnisse zu erfüllen, da hierfür angemessene Alternativprodukte existieren. Die Triodos Bank ist der Ansicht, dass Tiere ein Recht auf Freiheit von Schmerzen und Angst haben, und spricht sich daher klar dagegen aus, Tiere einzig wegen ihres Fells oder ihrer Häute zu züchten, zu jagen oder einzufangen.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- Tiere wegen ihres Fells oder ihrer Häute fangen und/oder halten.
- Produkte aus Pelzen oder Exotenleder herstellen oder verkaufen.<sup>23</sup>

## Umwelt

Die Triodos Bank strebt eine positive Wirkung auf die Umwelt an. Zu Umwelt-bezogenen Themen zählen: Artenvielfalt, Abholzung, Energie, Gentechnik, umweltschädliche Stoffe und Kontamination, natürliche Ressourcen und Bergbau, Wasser.

## Artenvielfalt

Artenvielfalt bezeichnet die Vielfalt an Tier- und Pflanzenarten, ihrer Lebensräume und ihrer Gene, von denen alles Leben abhängt. Die Triodos Bank vertritt die Auffassung, dass die Artenvielfalt die Grundlage allen Lebens auf Erden bildet, auf die die Menschen für ihr Wohlergehen und ihr Überleben angewiesen sind. Artenvielfalt stützt zudem die Wirtschaft, da sie das Angebot von Waren und Dienstleistungen ermöglicht. Daher überwacht die Triodos Bank Unternehmen genau, die in Branchen tätig sind, die eine Gefahr für die Artenvielfalt darstellen.

Unternehmen sollten die Artenvielfalt oder empfindliche Ökosysteme nicht beeinträchtigen, beispielsweise durch die Einführung fremder Arten. Um eine Verringerung der Artenvielfalt zu verhindern, erwartet die Triodos Bank von ihren Geschäftspartnern die Einhaltung des UN-Übereinkommens über biologische Vielfalt und verwandter Dokumente wie die „Bonn-Guidelines“, das Nagoya-Protokoll und das Cartagena-Protokoll.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- in Branchen mit starken Auswirkungen auf die Artenvielfalt<sup>24</sup> tätig sind und keine Programme zur Reduzierung dieser Auswirkungen eingeführt haben. Solche Programme können – zumindest laut den in der Global Reporting Initiative enthaltenen Leitlinien zur Be-

richterstattung über das Thema Artenvielfalt und der Nutzung von Land – u. a. eine Bewertung der Umweltwirkung der Gesamtauswirkungen auf die Artenvielfalt umfassen.

- in ihren Produkten Palmöl verwenden, aber nicht Mitglied am Runden Tisch für nachhaltiges Palmöl (Round Table of Sustainable Palm Oil – RSPO) oder in der Palmöl-Innovationsgruppe (Palm Oil Innovation Group – POIG) sind und sich keine klare Vorgabe zum Bezug von 100% nachhaltigem Palmöl zum Ziel gesetzt haben.
- Soja für die Lebensmittelproduktion verwenden und nicht Mitglied am Runden Tisch für verantwortungsvolle Soja (Round Table on Responsible Soy – RTRS) sind oder über Beschaffungsrichtlinien und/oder -programme verfügen, die sich explizit mit Soja befassen bzw. allgemein mit der Vermeidung der Abholzung.
- negative Auswirkungen auf geschützte Gebiete<sup>25</sup> haben.
- negative Auswirkungen auf geschützte Tierarten<sup>26</sup> haben.
- Arten nutzen, die unter das Washingtoner Artenschutzübereinkommen CITES<sup>27</sup> fallen, und die keine nachhaltigen Beschaffungsrichtlinien für diese Tätigkeiten haben.
- Baumwolle in ihren Produkten verwenden und nicht Mitglied oder Unterstützer einer Initiative für nachhaltige Baumwolle sind<sup>28</sup> oder eine unternehmensweite Richtlinie haben oder die Nutzung von nachhaltiger Baumwolle planen.

## Abholzung

Abholzung ist die geplante Rodung bewaldeter Flächen. Die Triodos Bank ist der Ansicht, dass Wälder enorm wichtig für den Erhalt der Artenvielfalt sind und eine wertvolle Quelle für viele Forstprodukte von Medizin bis Bauholz darstellen. Wälder, insbesondere Wälder mit hohem Kohlenstoffbestand (HCS-Wälder)<sup>29</sup>, haben die wichtige Eigenschaft, Treibhausgase zu absorbieren und große Mengen an Kohlenstoff zu binden. Die Triodos Bank erwartet von Unternehmen, dass sie Verantwortung für den Schutz von Waldgebieten übernehmen.

25 Geschützte Gebiete sind Gebiete, die von den maßgeblichen Organen als solche gekennzeichnet sind, beispielsweise durch die Kategorien I-IV der Weltnaturschutzunion (International Union for Conservation of Nature and Natural Resources), das UNESCO Welterbekomitee, die Ramsar-Konvention über Feuchtgebiete, sowie Gebiete, die unter das High Conservation Value (HCV)-Konzept fallen.

26 Geschützte Tierarten sind Tierarten, die von den maßgeblichen Organen als solche benannt sind, beispielsweise durch die Rote Liste der Weltnaturschutzunion.

27 CITES: Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Fauna and Flora

28 Beispiele für nachhaltige Baumwollinitiativen sind Organic Cotton Accelerator (OCA), Better Cottons Initiative (BCI), Cotton made in Africa (CmiA) und Fairtrade Cotton. / Für die SRI-Fonds gilt eine Höchstgrenze von 5% des Unternehmensumsatzes. Branchen mit einem besonders hohen Risiko in Bezug auf Baumwolle sind: Lebensmittel- und Basisartikeleinzelhandel, Supermärkte, E-Commerce und Kataloghandel, Warenhäuser, Einzelhandel, Spezialeinzelhandel, Modehäuser, Textilindustrie, Luxusgüter.

29 Der HCS-Ansatz ist eine Methode, nach der schützenswerte Waldgebiete von minderwertigeren Gebieten mit geringem Kohlenstoffbestand und geringen Werten für die Artenvielfalt unterschieden werden, die nutzbar gemacht werden können.

23 Für die SRI-Fonds gilt eine Höchstgrenze von 5% des Unternehmensumsatzes.

24 Branchen mit möglichen, weitreichenden Auswirkungen auf die Artenvielfalt sind: Metall und Bergbau, Papier- und Forstprodukte und Nahrungsmittelindustrie. In Bezug auf die Verwendung von Palmöl können folgende Branchen große Auswirkungen haben: Supermarkt- und Drogerieartikeleinzelhandel, Lebensmittel, Haushaltsprodukte, Körperpflegeprodukte, Versorgungsunternehmen (außer Wasserversorger). In Bezug auf die Verwendung von Soja gilt dies für die Lebensmittelbranche.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- sich an illegaler Abholzung oder umstrittenen Rodungen in geschützten Gebieten beteiligen; hierzu zählen u. a. die Umwandlung von Torflandschaften oder Wäldern mit hohem Kohlenstoffbestand zur Schaffung landwirtschaftlicher Nutzflächen.
- innerhalb ihrer Lieferkette nicht die Verwendung von illegal gefälltem und gehandeltem Holz verhindern.
- nicht die Rechte lokaler und indigener Gemeinschaften auf eine faire und gleichberechtigte Nutzung ihrer Wälder respektieren.
- Wälder besitzen, die nicht vorzugsweise durch den Forest Stewardship Council (FSC) oder anderweitig durch das Programme for the Endorsement of Forest Certification (PEFC) zertifiziert sind.
- in den in Bezug auf die Verwendung von Holz oder Zellstoff als Hochrisikobranchen identifizierten Branchen tätig sind und nicht mindestens 50% dieses Materials aus zertifizierten Wäldern beziehen.<sup>30</sup>
- in Branchen aktiv sind, in denen große Mengen an Papier verwendet werden und dieses nicht zu mindestens 50% aus zertifizierten Quellen oder Rezyklaten aus dem Endverbraucherbereich beziehen.<sup>31</sup>
- in den in Bezug auf den Verkauf von Rindfleisch aus Südamerika als Hochrisikobranchen identifizierten Branchen tätig sind und keine allgemeine Richtlinie zur Abholzung von Wäldern haben.<sup>32</sup>

## Energie

Das Thema Energie betrifft Energiequellen und Energiesicherheit sowie Energiegewinnung, -produktion, -versorgung und -verbrauch. Die Triodos Bank strebt eine nachhaltige Zukunft im Bereich Energie an. Daher finanziert die Triodos Bank Unternehmen, die zunehmend auf erneuerbare Energiequellen setzen, Projekte zur Senkung des Energieverbrauchs unterstützen und die Energieeffizienz fördern.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- Mineralölhandel betreiben.<sup>33</sup>
- in Branchen mit hohem Energieverbrauch<sup>34</sup> tätig sind und keine Angaben zu emittierten Treibhausgasen machen und nicht über ein solides Programm zur Reduktion von Treibhausgasen verfügen.
- in Kraftwerken Energie aus fossilen Brennstoffen (Kohle, Öl und Gas) gewinnen oder diese vertreiben (Versorger)<sup>35</sup>.

30 Branchen mit einem besonders hohen Risiko sind: Papier- und Holzprodukte, Baumaterialien, Haushaltswaren.

31 Branchen mit einem besonders hohen Risiko sind: Papierverpackungen, Druckereien, Haushaltswaren.

32 Branchen mit einem besonders hohen Risiko sind: Lebensmittelindustrie, Lebensmittel- und Basisartikeleinzelhandel, Hotels, Restaurants und Freizeiteinrichtungen.

33 Für die SRI-Fonds gilt eine Höchstgrenze von 10% des Unternehmensumsatzes.

34 Dabei handelt es sich um folgende Branchen: Chemie, Baustoffe, Metall und Bergbau, Papier- und Forstprodukte, Transport, Automobile und Versorger.

35 Für die SRI-Fonds gilt eine Höchstgrenze von 5% des Unternehmensumsatzes.

- Kohlekraftwerke bauen oder nach 2009<sup>36</sup> erbaute Kohlekraftwerke betreiben.
- Energie aus Biomasse unter Verwendung von Nutzpflanzen gewinnen, die mit dem Anbau von Lebensmitteln in Wettbewerb stehen oder aus intensiver Landwirtschaft herrühren.
- Kernenergie, Kernkraftwerke oder spezifische Bauteile für die Produktion von Kernenergie produzieren oder vertreiben.
- Atommüll transportieren oder lagern.

## Gentechnik

Genmanipulation bezeichnet die künstliche Veränderung von Genen. Genetisch veränderte Nutzpflanzen haben in die Lebensmittelproduktion Einzug gehalten, obwohl die möglichen Folgen der Genmanipulation für die Umwelt noch nicht ausreichend erforscht sind. In Zukunft wird auch die genetische Veränderung von Tieren erwartet. Die Triodos Bank setzt auf biologische Lebensmittel und biologischen Anbau auf Grundlage natürlicher Ökosysteme sowie den Erhalt der Artenvielfalt und die Rücksichtnahme auf die Gesundheit des Menschen und das Wohlergehen der Tiere. Die Menschen sollten die Möglichkeit haben, sich für nicht genetisch veränderte Lebensmittel zu entscheiden.<sup>37</sup>

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- genetisch veränderte Nahrungs- oder Futterpflanzen entwickeln oder auf den Markt bringen.
- genetisch veränderte Nahrungspflanzen produzieren, sofern sie deren Nutzung nicht proaktiv zurückfahren oder den Verbrauchern Auswahlmöglichkeiten bieten.
- die Vorteile genetisch veränderter Nahrungspflanzen propagieren und keine Vorsichtsmaßnahmen ergreifen, oder sich aktiv gegen Kennzeichnungspflichten einsetzen und so das Recht des Verbrauchers auf Entscheidungsfreiheit einschränken.
- das Erbgut von Tieren zu nicht medizinischen Zwecken genetisch verändern.
- das Erbgut von Tieren zu medizinischen Zwecken genetisch verändern, obwohl Alternativen verfügbar sind.
- im Bereich der Xenotransplantation tätig sind, was die Züchtung von Tieren für die Produktion von Organen zur Transplantation in eine andere Spezies (Mensch) impliziert.
- im Bereich des Klonens von Tieren tätig sind.

## Umweltschädliche Stoffe und Kontamination

Umweltschädliche Stoffe können ökologische aber auch gesundheitliche Probleme verursachen, beispielsweise durch Anreicherung in der Lebensmittelkette oder akute Toxizität. Kontamination bezeichnet die Einführung von

36 Spätestens mit dem Jahr 2009 hat das Bewusstsein für den Klimawandel und seine Ursachen vorrangige Bedeutung erlangt. Die Beteiligung in solchen Aktivitäten zeugt von einer bewusst getroffenen Entscheidung gegen eine klimafreundliche Politik.

37 Branchen mit einem besonders hohen Risiko für gentechnisch veränderte Pflanzen sind: Chemie, Papier- und Holzprodukte, Hotels, Resorts & Kreuzfahrtrlinien, Restaurants, Supermarkt- und Drogerieartikeleinzelhandel, Getränke, Lebensmittel. / Branchen mit einem besonders hohen Risiko in Bezug auf andere Anwendungen von Gentechnik sind: Chemie, Biotechnologie, Pharma, Life Sciences-Produkte und -Dienstleistungen.



Mikroorganismen, Chemikalien, toxischen Substanzen, Abfällen oder Abwasser in die Umwelt (Luft, Wasser oder Boden) in Konzentrationen, die die Gesundheit und den Zustand lebender Organismen beeinträchtigen. Die Triodos Bank ist der Ansicht, dass umweltschädliche Stoffe und Kontamination die Umwelt ernsthaft schädigen können, natürliche Prozesse beeinträchtigen und eine Gefahr für das Leben und die Lebensqualität der Menschen darstellen. Die Triodos Bank erwartet von den Unternehmen, die Verwendung umweltschädlicher Stoffe wie Pestizide zu minimieren und Abfälle sorgfältig zu beseitigen. Zudem tragen die Unternehmen Verantwortung für die Vermeidung von Kontamination innerhalb ihrer Lieferketten und Produktionsprozesse und im Zusammenhang mit ihren Produkten.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- an Standorten tätig sind, an denen potenzielle negative Auswirkungen ihrer Tätigkeit nicht überschaubar sind.
- Pestizide oder andere umweltschädliche Stoffe, die eine Bedrohung für das Wohl von Mensch, Tier und Umwelt darstellen, produzieren oder vertreiben<sup>38</sup>.
- in Kontroversen hinsichtlich Kontamination und umweltschädlichen Stoffe verwickelt sind und keine ausreichenden Maßnahmen zur Verhütung zukünftiger Vorfälle durch Anwendung der B(esten) V(erfügbaren) T(echniken) ergriffen haben.
- weltweit als die gefährlichsten Stoffe anerkannte Substanzen gemäß Stockholmer Übereinkommen über persistente organische Schadstoffe produzieren oder vertreiben.
- durch ihre Geschäftstätigkeit ernsthafte und irreversible Schäden an der Umwelt verursachen.
- sich nicht an maßgebliche internationale Abkommen bezüglich der Produktion und Verwendung umweltschädlicher oder giftiger Stoffe<sup>39</sup> halten.
- sich nicht an maßgebliche internationale Abkommen bezüglich des Handels mit Chemikalien und Chemieabfällen halten<sup>40</sup>.
- an der Fluss- und submarinen Entsorgung von Aufbereitungsschlammern beteiligt sind.

### Natürliche Ressourcen und Bergbau

Die Förderung nicht erneuerbarer Ressourcen wie Eisen, Aluminium oder Kupfer wird letztlich zu deren Erschöpfung führen. Derzeit kann der dringende Bedarf an Rohstoffen nicht allein durch Recycling gedeckt werden. Die Triodos Bank unterstützt Unternehmen, die sich vorgenommen haben, der Erschöpfung natürlicher Ressourcen entgegenzuwirken und diese zu verlangsamen, beispielsweise durch Förderung einer effizienteren Nutzung, Recycling oder die Ersetzung von Rohstoffen durch nachhaltigere Alternativen.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- unkonventionelles Erdöl und -gas fördern oder produ-

zieren, beispielsweise in Form von Schiefergas oder Ölsand.

- konventionelles Erdöl und -gas<sup>41</sup> fördern und produzieren oder das Equipment, spezielle Bauteile oder spezielle Dienstleistungen für die Förderung von Öl und Gas herstellen bzw. anbieten.
- knappe Rohstoffe fördern oder verarbeiten und keine Maßnahmen ergreifen, um der Erschöpfung dieser Rohstoffe entgegenzuwirken.<sup>42</sup>
- Metalle oder Mineralien fördern (Bergbaubranche).
- Metalle oder Mineralien verarbeiten und nicht über klare Umweltbestimmungen in Bezug auf ihre Lieferanten oder über ein tragfähiges Umweltmanagementsystem verfügen.
- an umstrittenen Bergbauprojekten beteiligt sind.
- Kohle oder Uran abbauen<sup>43</sup>.

### Wasser

Der weltweite Bedarf an Trinkwasser hat sich in den vergangenen 50 Jahren verdoppelt und wird bis 2030 voraussichtlich um weitere 40% steigen. In Regionen, die unter Wasserknappheit leiden, kann dies zu verschärftem Wettbewerb zwischen Unternehmen, der Bevölkerung, der Landwirtschaft und der Ökosysteme um Wasserressourcen führen. Die Triodos Bank fordert Unternehmen auf, durch Wassermanagementstrategien und -programme besser mit Wasser zu haushalten, ihren Wasserverbrauch zu reduzieren und die Auswirkungen ihres Wasserverbrauchs zu minimieren, um somit beispielsweise Wasserverschmutzung vorzubeugen. Die Triodos Bank sucht das Gespräch mit den Unternehmen, um diese dazu anzuhalten, sich mit ihrem Wasserverbrauch auseinanderzusetzen, und zu einem verantwortungsvollen Umgang mit Wasser anzuregen.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- in Branchen mit hohem Wasserverbrauch<sup>44</sup> tätig sind und keine Maßnahmen ergreifen, um den Verbrauch von Trinkwasser in allen betrieblichen Abläufen zu reduzieren. Entsprechende Maßnahmen umfassen u. a. eine Analyse der Auswirkungen in Bezug auf Wasserknappheit.
- neue Geschäftstätigkeiten in Gebieten aufnehmen, in denen bereits Wasserknappheit herrscht und die Geschäftstätigkeit den Bedürfnissen der Bevölkerung entgegenstehen würde.

### Governance

Die Triodos Bank ist der Auffassung, dass eine gute Corporate Governance-Struktur die gemeinsame Philosophie, gemeinsame Praktiken und die Kultur innerhalb eines Unternehmens widerspiegelt und automatisch die künftige Befolgung guter Praktiken sicherstellt. Als

38 Für die SRI-Fonds gilt eine Höchstgrenze von 5% des Unternehmensumsatzes.

39 Wie beispielsweise gemäß dem Montrealer Protokoll vorgeschrieben.

40 Wie beispielsweise gemäß der Baseler Konvention und dem Rotterdamer Übereinkommen vorgeschrieben.

41 Für die SRI-Fonds gilt eine Höchstgrenze von 5% des Unternehmensumsatzes.

42 Branchen mit einem besonders hohen Risiko sind: Düngemittel, Metall und Bergbau (außer Stahl).

43 Für die SRI-Fonds gilt eine Höchstgrenze von 5% des Unternehmensumsatzes.

44 Dabei handelt es sich um folgende Branchen: Chemie, Baustoffe, Behälter und Verpackung, Lebensmittel und Getränke, Metall und Bergbau, Papier- und Forstprodukte und Versorger.

relevante Themen im Bereich der Corporate Governance sind u. a. Rechnungslegung und Vergütung, Korruption, Steuern und Verstöße gegen Gesetze, Kodizes und Konventionen zu nennen.

### Rechnungslegung und Vergütung

Eine tragfähige Rechnungslegungs- und Vergütungspolitik sowie deren Einhaltung sind für das langfristige Wohlergehen und den Ruf eines Unternehmens von entscheidender Bedeutung. Was die Vergütung anbelangt glaubt die Triodos Bank an die innere Motivation ihrer Mitarbeiter, gute Praktiken einzuhalten, und möchte auch andere in dieser Hinsicht inspirieren.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- Unregelmäßigkeiten in der Rechnungslegung oder Kontroversen bezüglich der Vergütungspolitik aufweisen, die erhebliche ethische/moralische Bedenken aufwerfen und die klar gegen lokale und internationale Best-Practice-Standards verstoßen und es gleichzeitig versäumen, glaubwürdige Maßnahmen zu ergreifen.

### Korruption

Korruption bezeichnet den Missbrauch von Macht zur Beeinflussung von Geschäftsabläufen, üblicherweise mittels Bestechung oder Geldzahlungen. Die Triodos Bank ist der Ansicht, dass Korruption ernsthafte negative Auswirkungen auf Gesellschaft und Umwelt sowie für lokale, nationale und internationale Wirtschaftssysteme haben kann.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- in Branchen tätig sind, in denen erwiesenermaßen ein hohes Korruptionsrisiko besteht<sup>45</sup> und die nicht über eine formelle Richtlinie in Bezug auf Korruptions- und Bestechungsrisiken verfügen. Zusätzlich zu einer solchen Richtlinie müssen Unternehmen, die im Bau- und Ingenieurwesen tätig sind, über Programme hinsichtlich ihrer Geschäftsethik verfügen, die sich mit dem Thema Korruption befassen.
- in Kontroversen um Korruption, Bestechung oder Geldwäsche involviert sind.
- direkt oder indirekt Bestechungsgelder oder sonstige unzulässige Vorteile versprechen oder anbieten, um einen Geschäftsabschluss zu erzielen oder eine bestehende Geschäftsbeziehung aufrechtzuerhalten oder sonstige Vorteile zu erlangen.

### Steuern

Die Triodos Bank fördert ein faires und effizientes Steuersystem, das den Interessen aller Stakeholder Rechnung trägt, und ist der Ansicht, dass Steuern in den Ländern gezahlt werden sollten, in denen Gewinne erwirtschaftet werden. Steueroptimierungen sind in vielen Fällen legal und können sich insbesondere auf kurze Sicht positiv auf das finanzielle Ergebnis eines Unternehmens auswirken. Langfristig kann eine aggressive Steuerplanung jedoch finanzielle, aufsichtsrechtliche und Reputationsrisiken bergen.

---

<sup>45</sup> Dabei handelt es sich um folgende Branchen: Metall und Bergbau, Pharma, Telekommunikationsdienstleistungen und Bau- und Ingenieurwesen.

Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die:

- Steuersparmodelle nutzen, die erhebliche ethische oder moralische Bedenken aufwerfen und die klar gegen lokale und internationale Standards verstoßen, und es gleichzeitig versäumen, glaubwürdige Maßnahmen zu ergreifen.

### Verstöße gegen Gesetze, Kodizes und Konventionen

Gesetze, Kodizes und Konventionen bilden den Rahmen, in dem Unternehmen rechtmäßig ihrer Geschäftstätigkeit nachgehen können, und sind von entscheidender Bedeutung für die Regulierung der Verhaltensweisen von Unternehmen im Hinblick auf ihre Wirkung auf Mensch und Umwelt. Die Triodos Bank schließt Unternehmen aus, die an Verstößen gegen Gesetze, Verhaltenskodizes oder Konventionen beteiligt sind, außer bei Nachweis einer strukturellen Veränderung innerhalb des Unternehmens, die zu grundlegenden verhaltensbezogenen Veränderungen führt.

Einige (umstrittene) Produkte, Dienstleistungen und Aktivitäten fallen unter keine der in diesem Dokument beschriebenen Kategorien, stellen jedoch ein wesentliches Hindernis für eine nachhaltige Entwicklung dar. Die Triodos Bank behält sich das Recht vor, Unternehmen, die an solchen Produkten, Dienstleistungen und Aktivitäten beteiligt sind, auszuschließen. Unternehmen, die in Kontroversen verwickelt waren und nicht in der Lage sind, eine hinreichende Verbesserung vorzuweisen, können ebenfalls ausgeschlossen werden.

### Die Richtlinien der Triodos Bank in der Praxis

Die Mindeststandards der Triodos Bank sind nicht statisch und können infolge von Änderungen in der Gesetzgebung, der öffentlichen Debatte, der Best Practice-Standards oder dem Unternehmensverhalten geändert werden. Auch die Interaktion und der fortlaufende Dialog mit Experten, Interessengruppen und zivilgesellschaftlichen Organisationen können Änderungen von Richtlinien herbeiführen. Im Falle einer Nichteinhaltung der eigenen Richtlinien oder internationaler Standards und Prinzipien folgt die Triodos Bank dem „Comply-or-explain“-Prinzip, wonach eine entsprechende Entscheidung für eine Abweichung begründet werden muss. Ausnahmen können eintreten, wenn ein Unternehmen oder eine Organisation durch den Einfluss der Triodos Bank dazu angeregt wird, die gewünschten Nachhaltigkeitsstandards bereits auf kurze Sicht zu erreichen. In diesen Fällen gelten strenge Anforderungen, beispielsweise ein förmliches und öffentliches Bekenntnis zur Einhaltung der Standards, das durch eine tragfähige Strategie, klare Zielvorgaben und einen realistischen Zeitplan untermauert wird.

Aufgrund der Rolle und dem Wesen der Triodos Bank ist die tatsächliche Wirkung ihres positiven Ansatzes abhängig von der Zusammenarbeit mit ihren Geschäftspartnern, zu denen unter anderem die Unternehmen und Organisationen zählen, die die Triodos Bank finanziert und in die sie investiert. Diese und andere Stakeholder sollten die Richtlinien und Prinzipien der Triodos Bank

(bzw. den Geist der Richtlinien und Prinzipien), die in diesem Dokument dargelegt sind, beherzigen und ihre Tätigkeiten daran ausrichten. Die Triodos Bank erwartet, dass ihre Geschäftspartner für ihre Geschäftstätigkeit relevante Elemente der Richtlinien in ihre internen Verfahren und ihre Beschaffungspolitik einfließen lassen und diese auch bei Vereinbarungen mit ihren Vertragsnehmern und Lieferanten berücksichtigen. Die Triodos Bank wird ihrem Leitbild durch die Fähigkeiten und zwischenmenschlichen Beziehungen ihrer Mitarbeiter gerecht. Eine klare Struktur der Unternehmensführung soll dazu dienen, diese Fähigkeiten und Beziehungen zu fördern und zu verbessern und sollte nie als Selbstzweck angesehen werden.

Triodos Bank NV, April 2018