

Erklärung zu nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen auf Ebene des Unternehmens gemäß Art. 4 der Offenlegungsverordnung

1. Zusammenfassung

Gemäß Art. 4 der Verordnung (EU) 2019/2088 („Offenlegungsverordnung“) sind wir verpflichtet, nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen auf Ebene des Unternehmens zu veröffentlichen. Die Triodos Bank¹ erklärt hiermit, dass sie „die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ihrer Investments auf die Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt“. Die Offenlegungsverordnung und die delegierte Verordnung, die die technischen Regulierungsstandards zur Auslegung der Anforderungen der Offenlegungsverordnung enthält, werden stufenweise umgesetzt. Die Triodos Bank wird diese Erklärung dementsprechend regelmäßig aktualisieren und Indikatoren und Daten, die im Laufe der Zeit vermehrt verfügbar sein werden, aufnehmen. Bei Ergänzung dieser Erklärung durch Indikatoren und Daten wird dieser Abschnitt („Zusammenfassung“) eine Zusammenfassung der Erklärung über die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen enthalten.

Die Triodos Bank finanziert Unternehmer:innen mit Weitblick und nimmt Einfluss auf den Bankensektor, um mehr Transparenz, Diversität und Nachhaltigkeit zu erreichen. Wir bieten Finanz- und Bankdienstleistungen für Einlegekund:innen, Anleger:innen und Organisationen, die einen Beitrag zur Verbesserung der Lebensqualität leisten möchten. Unsere Kund:innen haben bereits ihren Anteil an unseren Initiativen für einen positiven Wandel, sodass wir schon jetzt eine der nachhaltigsten Banken weltweit sind. Die Offenlegungsverordnung betrifft die Vermögensverwaltungsdienstleistungen und -produkte der Triodos Bank. Triodos Investment Management ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Triodos Bank und ein global aktiver Impact-Investor. Triodos Investment Management bietet Privat- und professionellen Anleger:innen auf der ganzen Welt Investmentfonds an. Die Triodos Bank nutzt die Produkte von Triodos Investment Management und anderen Fondsanbieter:innen, um ihren Kund:innen wirkungsorientierte Investments ohne Abstriche bei ihren finanziellen Zielen zu ermöglichen.

2. Beschreibung der nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen

Bis zum 30. Juni 2022 wird die Triodos Bank eine vollständige Liste der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren veröffentlichen, die gemessen und überwacht und in Bezug auf die Maßnahmen ergriffen wurden. Die Erklärung für das Jahr 2023 – die erste vollständige Erklärung – wird mindestens die nachteiligen Auswirkungen der Portfolioanlagen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in Bezug auf die folgenden 18 Indikatoren beinhalten:

1. Treibhausgas (THG)-Emissionen
2. CO₂-Bilanz
3. THG-Emissionsintensität der Portfoliounternehmen
4. Exposure in Bezug auf Unternehmen aus dem Sektor fossile Brennstoffe
5. Anteil des Verbrauchs und der Produktion nicht erneuerbarer Energie
6. Intensität des Energieverbrauchs pro Sektor mit starken Klimaauswirkungen
7. Aktivitäten mit negativem Einfluss auf Gebiete mit empfindlicher Biodiversität
8. Emissionen in Wasser
9. Anteil gefährlicher Abfälle
10. Verstöße gegen die Prinzipien des UN Global Compact und die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen
11. Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen zur

Überwachung der Einhaltung der UN Global Compact Prinzipien und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen

12. Unbereinigter Gender-Pay-Gap
13. Geschlechtervielfalt im Vorstand
14. Exposure in Bezug auf umstrittene Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische Waffen und biologische Waffen)
15. THG-Emissionsintensität der Länder im Anlageportfolio
16. In soziale Ausgrenzung involvierte Länder im Anlageportfolio
17. Exposure in Bezug auf fossile Brennstoffe durch Immobilienvermögen
18. Exposure in Bezug auf energieineffizientes Immobilienvermögen

3. Beschreibung der Richtlinien zur Identifizierung, Priorisierung und Bewertung von nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen

Wozu dient eine Erklärung über nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen?

Die Nutzung aller Mittel des Bankgeschäfts, um zu positivem Wandel beizutragen, ist in der Mission der Triodos Bank verankert. Dabei gilt es jedoch auch die negativen Auswirkungen des Bankgeschäfts zu minimieren. Insbesondere im Kredit- und Kapitalanlagegeschäft hat eine Bank großen Einfluss. Die Triodos Bank begrüßt daher die Einführung der Erklärung über nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen für die Portfoliomanagementprodukte. Damit eröffnet sich eine neue Perspektive in Bezug auf das Ziel, mit Geld Gutes zu bewirken – oder in diesem Fall: weniger Schaden anzurichten.

Mit Unterstützung der Anbieter:innen von Fonds- und Investmentprodukten erklärt die Triodos Bank hiermit, dass sie die negativen Auswirkungen ihrer Investments auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt.

Was veröffentlichen wir?

Die Triodos Bank veröffentlicht künftig jedes Jahr am 30. Juni eine Erklärung über nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen, in der sie die negativen Auswirkungen ihrer Investments in den Bereichen Umwelt, Soziales und Governance (ESG) offenlegt.

Die Erklärung wird in der in Tabelle 1 von Anhang I dargestellten Form veröffentlicht und ist in folgende Abschnitte unterteilt:

- (a) „Zusammenfassung“
- (b) „Beschreibung der nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen“
- (c) „Beschreibung der Richtlinien zur Identifizierung und Priorisierung von nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen“
- (d) „Mitwirkungspolitik“ und
- (e) „Verweise auf internationale Standards“.

Die Erklärung umfasst Informationen zu 18 obligatorischen (Verordnung 2019/88) und mindestens 2 zusätzlichen, von der Triodos Bank aus einer vorgeschriebenen Liste von 46 Indikatoren ausgewählten Indikatoren sowie gegebenenfalls weiteren von der Triodos Bank als relevant erachteten Indikatoren.

Die offengelegten Informationen bestehen aus einem aktuellen Indikator-Score, einem Ziel-Score für das darauffolgende Jahr, historischen Vergleichsdaten und allen Maßnahmen, mit denen der Ziel-Score im darauffolgenden Jahr erreicht werden soll.

Konkret wird die Triodos Bank in den nächsten Jahren folgende Dokumente veröffentlichen:

Bis 30. Juni 2022: Eine Erklärung über die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen, ergänzt durch Abschnitt b mit mindestens 20 ausgewählten Indikatoren sowie Erläuterungen, aus welchen

¹ Triodos Bank N.V.

Gründen welche Indikatoren aufgenommen wurden und wie die Erfassung der Daten erfolgt.

Bis 30. Juni 2023: Eine Erklärung über die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen, mit näheren Einzelheiten zu mindestens 20 Indikatoren. Gegenstand dieses Berichts werden die Investments in dem Zeitraum vom 1. Januar 2022 bis 31. Dezember 2022 sein.

Bis 30. Juni 2024: Eine Erklärung über die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen, ergänzt durch einen historischen (Vorjahres-)Vergleich zwischen dem ersten Referenzzeitraum, für den Daten über die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen erhoben wurden (1. Januar 2022 bis 31. Dezember 2022), und dem zweiten Referenzzeitraum (1. Januar 2023 bis 31. Dezember 2023).

Methoden zur Auswahl der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Neben der Verringerung der nachteiligen Auswirkungen ihrer Investments auf die 18 obligatorischen Indikatoren wird die Triodos Bank Maßnahmen zur Reduzierung der negativen Auswirkungen ihrer Investments auf verschiedene zusätzliche Indikatoren ergreifen und darüber berichten. Da die Portfolio-managementprodukte, auf die sich diese Erklärung bezieht, sehr verschiedenartig sind und eine Vielzahl von Branchen abdecken, sollten die ausgewählten Indikatoren allgemein anwendbar sein.

Gemeinsam mit ihren Investmentpartner:innen (mit Triodos Investment Management als größte Partnerin) wird die Triodos Bank für die Auswahl aussagekräftiger und geeigneter Indikatoren sorgen. Wichtige Auswahlkriterien sind:

- (1) Zuverlässigkeit der den Indikatoren zugrundeliegenden Daten
- (2) Relevanz der Indikatoren für die allgemeinen Nachhaltigkeitsziele in der Vermögensverwaltung
- (3) Eignung als Indikatoren für Verstöße gegen unsere Ausschlusskriterien

Bei der Entscheidungsfindung muss die Triodos Bank der Tatsache Rechnung tragen, dass einige unserer indirekten Portfoliounternehmen nicht in der Lage sind, eine breite Palette an Indikatoren mit ausreichender Genauigkeit zur Verfügung zu stellen. Kleine Institute und Unternehmen machen etwa 20 % der Aktienportfolios aus. Im Gegensatz zu großen Unternehmen und Instituten sind diese sogenannten Small Caps jedoch nur begrenzt in der Lage, relevante Indikatoren selbst zu überwachen, zu berechnen und ihre Werte zu verbessern, und rechtlich auch nur begrenzt dazu verpflichtet.

Methoden zur Identifizierung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investments

Ab Beginn des ersten Berechnungszeitraums werden in diesem Abschnitt die Methoden zur Identifizierung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investments je ausgewähltem Indikator aufgeführt.

Methoden zur Bewertung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investments

Während des Referenzzeitraums können sich die Anlageportfolios täglich ändern. Die Berechnung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren erfolgt mit der gebotenen Sorgfalt. Die Berechnung wird zu mindestens vier spezifischen Zeitpunkten vorgenommen, um einen repräsentativen Eindruck von den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen für den Referenzzeitraum zu gewinnen.

Sobald die Daten der Anbieter:innen der Anlageprodukte eingegangen sind, führt die Triodos Bank eine Bewertung der Informationen des Vorjahres durch. Ziele dieser Bewertung sind:

- a) Beobachtungen in Bezug auf den Vorjahres-Score im Vergleich mit dem Zielwert sowie eine Ursachenanalyse bei den Indikatoren, bei denen die Triodos Bank die Zielvorgabe nicht erfüllt hat.
- b) Festlegung eines neuen Ziels für jeden Indikator für das nächste Jahr.
- c) Von der Triodos Bank geplante Maßnahmen zur Erhöhung der Wahrscheinlichkeit, dass das Ziel im nächsten Jahr erreicht wird.

Erläuterung der Fehlergrenze in der Methodik

Die Fehlergrenze in der Methodik wird erläutert, sobald die Identifizierung und Bewertung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen der Investments erstmalig stattgefunden haben.

Überblick über die Datenquellen

Ab Beginn des ersten Berechnungszeitraums wird dieser Abschnitt einen Überblick über die Datenquellen für alle ermittelten Indikatoren enthalten.

4. Engagemertrichtlinien

Die Triodos Bank pflegt – direkt oder im Rahmen des Fondsmanagements – den Dialog mit ihren Portfoliounternehmen. Damit soll sichergestellt werden, dass die Investmentfonds weiterhin mit der Mission der Triodos Bank in Einklang stehen und die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen minimiert werden. Für die von Triodos Investment Management verwalteten Investments steht Triodos Investment Management in direktem Kontakt mit den entsprechenden Portfoliounternehmen. Genauere Erläuterungen zur Engagement in Bezug auf die Portfoliounternehmen von Triodos Investment Management sind Abschnitt 13 der „Impact Equities and Bonds Investment & Stewardship Policy“ unter folgendem Link (<https://www.triodos-im.com/impact-equities-and-bonds>) zu entnehmen. Auf Nicht-Triodos-Investments werden von der Triodos Bank dieselben von Triodos Investment Management entwickelten Mindeststandards angewandt. Auf unseren länderspezifischen Webseiten wird auf die bereitgestellten Informationen der externen Investmentanbieter:innen verwiesen. Der Dialog mit Portfoliounternehmen über eine Reduzierung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen beinhaltet beispielsweise den direkten Dialog, die Zusammenarbeit im Rahmen von Initiativen, die Ausübung von Stimmrechten auf der Grundlage von Stimmrechtsvollmachten und Gesellschafterbeschlüsse. Kund:innen der Triodos Bank können sich auf Hauptversammlungen, aber auch ad hoc zu den Zahlen für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren oder den Zielvorgaben für den nachfolgenden Zeitraum äußern.

Sobald verpflichtend (siehe obiger Zeitplan), werden die Anbieter:innen von Anlageprodukten die Indikatoren für negative Auswirkungen ermitteln und direkt mit den Portfoliounternehmen zusammenarbeiten, um die angestrebten Reduzierungen zu erreichen. Die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren, die oben erläutert wurden, werden im Rahmen der Kooperation zwischen der Triodos Bank und den Anbieter:innen von Anlageprodukten berücksichtigt. Werden die Ziele in Bezug auf die wichtigsten nachhaltigen Auswirkungen nicht erreicht, kann dies eine Veräußerung des entsprechenden Portfoliounternehmens oder eine Neuausrichtung eines Portfolios mit Veräußerung der die Kriterien nicht erfüllenden Portfoliounternehmen zur Folge haben.

5. Verweise auf internationale Standards

Die Triodos Bank ist entweder Unterzeichnerin der nachstehenden Verhaltenskodizes und (internationalen) Konventionen oder befolgt diese:

- Äquator-Prinzipien
- Empfehlungen der Arbeitsgruppe für finanzielle Maßnahmen (Financial Action Task Force)
- OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen
- UN Global Compact
- Prinzipien für verantwortliches Investieren der Vereinten Nationen (UN Principles for Responsible Investment)
- UNEP Finance Initiative
- Wolfsberg-Prinzipien
- Europäischer Transparenzkodex für Nachhaltigkeitsfonds
- International Finance Corporation Performance Standards und Health and Safety Guidelines
- Rahmen für Nachhaltigkeitsberichterstattung (Global Reporting Initiative (GRI) framework)

Neben den oben genannten Verhaltenskodizes und (internationalen) Konventionen ist die Triodos Bank Mitunterzeichnerin einer CO₂-Erklärung (Dutch Carbon Pledge), die vorsieht, dass sie ihre Treibhausgas- oder CO₂-Emissionen bestimmt und

offenlegt sowie sicherstellt, dass diese Emissionen mit den Zielen des Pariser Abkommens in Einklang stehen. Grundsätzlich unterstützen wir nur Konventionen, wenn wir deren Bedingungen bereits erfüllen, um anderen möglichen Teilnehmer:innen aufzuzeigen, dass diese internationalen Standards sinnvoll sind und umgesetzt werden können.

6. Historischer Vergleich

Ab 2024 wird die Triodos Bank eine Beschreibung der negativen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren für die vorangegangenen Referenzzeiträume bereitstellen. Dazu gehört ein historischer Vergleich, der mindestens die letzten fünf Referenzzeiträume umfassen wird.