



ALLIANZ PENSIONSKASSE AG

# Nachhaltigkeits- Konzept

gültig ab 2022

# Mit Überzeugung #nachhALLtig



Unser langfristig ausgerichtetes Geschäftsmodell mit Blick auf nachhaltige Veranlagung sichert Ihre Altersvorsorge, über Jahrzehnte. Dieser Verantwortung sind wir uns bewusst - sie ist fest in unserer Unternehmensphilosophie verankert.

**Die Allianz Pensionskasse AG** (kurz: Allianz Pensionskasse) ist eine 100%ige Tochter der Allianz Elementar Versicherungs-AG und damit Teil der Betrieblichen Altersvorsorge der Allianz Gruppe Österreich. Sie wurde im Mai 1997 gegründet und verwaltet bereits mehr als 1,1 Milliarden Euro für Ihre Kund:innen.

Gemeinsam mit der Allianz Vorsorgekasse AG, die als Schwestergesellschaft in Personalunion geleitet wird, haben wir ein innovatives und langfristig ausgerichtetes Nachhaltigkeitskonzept erarbeitet.

Unser Nachhaltigkeitskonzept orientiert sich nicht zuletzt an den jahrzehntelangen Bemühungen der Allianz-Gruppe:

Seit dem 7. Februar 2002 gehört die Allianz SE zu den Unterzeichnenden des UN Global Compact (kurz: UNGC), der weltweit größten Initiative zu den Themen „Corporate Social Responsibility“ (kurz: CSR) und nachhaltige Entwicklung.

Diese Initiative ist unter anderem verantwortlich für die Formulierung der **17 UN-Nachhaltigkeitsziele:**

## SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS



# Schwerpunkte

Als Pensionskasse sind wir Anbieter einer betrieblichen Altersvorsorge, die eine finanzielle Absicherung im Alter oder für den Fall einer unerwarteten - früheren - Berufsunfähigkeit bzw. Invalidität zum Ziel hat. Zusätzlich wird für den Fall des vorzeitigen Ablebens auch für die Hinterbliebenen gesorgt. Um bis zur wohlverdienten Pension einen optimalen Kapitalaufbau zu gewährleisten nutzen wir in unserer Rolle als Investor die Vorteile nachhaltig ausgerichteter Veranlagung.

Wir wollen unsere Kund:innen über viele Jahre und Jahrzehnte begleiten, daher ist auch unsere Unternehmenspolitik langfristig ausgerichtet. Gesetzestreue und ein stark ausgeprägtes Governance-System sind für uns selbstverständlich. Wir wollen eine attraktive Arbeitgeberin für unsere Mitarbeiter:innen sein und wir sind uns unserer Vorbildwirkung und sozialen Verantwortung bewusst und nehmen diese gerne wahr.

Unsere Kernaufgaben und Schwerpunkte sehen wir vor allem in den folgenden fünf Bereichen:

#### Nachhaltiger Anbieter

- finanzielle Absicherung im Alter,
- bei Berufsunfähigkeit und
- für die Familie

#### Sicherheit & Vertrauen

- zertifizierter Datenschutz
- integre Unternehmensführung

#### Nachhaltiger Investor

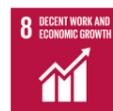
- Klimaschutz &
- ganzheitliches ESG-Modell

#### Attraktive Arbeitgeberin

- Gleichberechtigung
- inklusive Unternehmenskultur

#### Soziale Verantwortung

- Bildung = Zukunft
- Erziehung zu sorgsamem Umgang mit Natur & Ressourcen



Wir sind überzeugt, dass wir mit diesen strategischen Schwerpunkten, die seit Jahren im Mittelpunkt unserer Geschäftstätigkeit stehen, auch einen wichtigen Beitrag zu den Sustainable

Development Goals (SDGs), also zur Erreichung der UN-Ziele für nachhaltige Entwicklung leisten.

## I. Nachhaltiger Anbieter - Sicherheit & Vertrauen

### Stabilität und Sicherheit des veranlagten Geldes

Wir wollen unseren Kund:innen – gerade in Zeiten von volatilen Kapitalmärkten und aktuell sehr herausfordernden Wirtschaftsphasen – ein stabiler langfristiger Partner sein.

Wir wollen die uns anvertrauten Pensionsbeiträge bestmöglich veranlagen und einen Mehrwert schaffen, um uns über Jahrzehnte hinweg das Vertrauen unserer Kund:innen zu verdienen.

### Integre Unternehmensführung

Business-Ethik und Compliance werden bei uns groß geschrieben: Vom Vorstand bis zu den Mitarbeiter:innen fühlen sich alle unserem Verhaltenskodex (Code of Conduct) verpflichtet.

### Schutz & Sicherheit der Daten

Die Sicherheit der Kundendaten steht für uns schon immer an oberster Stelle. Die verwendeten IT-Systeme sind nach den ISO-Normen, unter anderem ISO 27001, zertifiziert.

### Zufriedenheit der Kund:innen

Wir stellen unsere Kund:innen in den Mittelpunkt und begleiten sie in allen Belangen ihrer betrieblichen (Alters-)Vorsorge – einschließlich relevanter arbeits- oder steuerrechtlicher Fragen. In veränderlichen Betriebsituationen und herausfordernden Zeiten sind Transparenz und Information, Schnelligkeit und Verlässlichkeit die Werte, die unsere Geschäftspartner schätzen.



### Mit unseren Bemühungen tragen wir positiv zu den SDGs bei:



**1.3** Implement nationally appropriate social protection systems and measures for all, including floors, and by 2030 achieve substantial coverage of the poor and the vulnerable.



**16** Promote peaceful and inclusive societies for sustainable development, provide access to justice for all and build effective, accountable and inclusive institutions at all levels.

## II. Nachhaltiger Investor

### Veranlagungsphilosophie

Wir achten bei der Auswahl der Veranlagungsinstrumente im Interesse der Anwartschafts- und Leistungsberechtigten auf die Sicherheit, Rentabilität, Liquidität und angemessene Streuung der Vermögenswerte.

**Wir bekennen uns zu den Grundsätzen der nachhaltigen Geldanlage und achten bei der Auswahl der Veranlagungsinstrumente auf ethische, ökologische und/oder soziale Kriterien. Unser Schwerpunkt liegt daher auf Investitionen in Unternehmen und Staaten, die verantwortungsvoll mit der Umwelt, den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern sowie der Gesellschaft umgehen.**

Dies spiegelt sich in unserem täglichen Arbeiten insbesondere wie folgt wider:

- Vollständiges Deinvestment in Kohleabbau (0% Toleranz)
- Laufende Erhöhung des Nachhaltigkeitsgrades der Veranlagung in Zusammenarbeit mit unseren Kooperationspartnern



### Veranlagungsstrategie

Bei der Steuerung des Portfolios werden Kriterien aus den Bereich Umwelt (Environmental), Soziales (Social) und verantwortungsvolle Unternehmensführung (Governance) (kurz: ESG) berücksichtigt.

Die strategische Asset Allokation wird - zum Teil in Abstimmung mit engagierten Großkunden - von unserem Vorstand festgelegt und jährlich angepasst. Für die Auswahl der Veranlagungsinstrumente definiert dieser klare Vorgaben für eine nachhaltige Veranlagung im Sinne der beschriebenen Veranlagungsphilosophie.

Die operative Umsetzung erfolgt durch die Spezialisten der Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH.

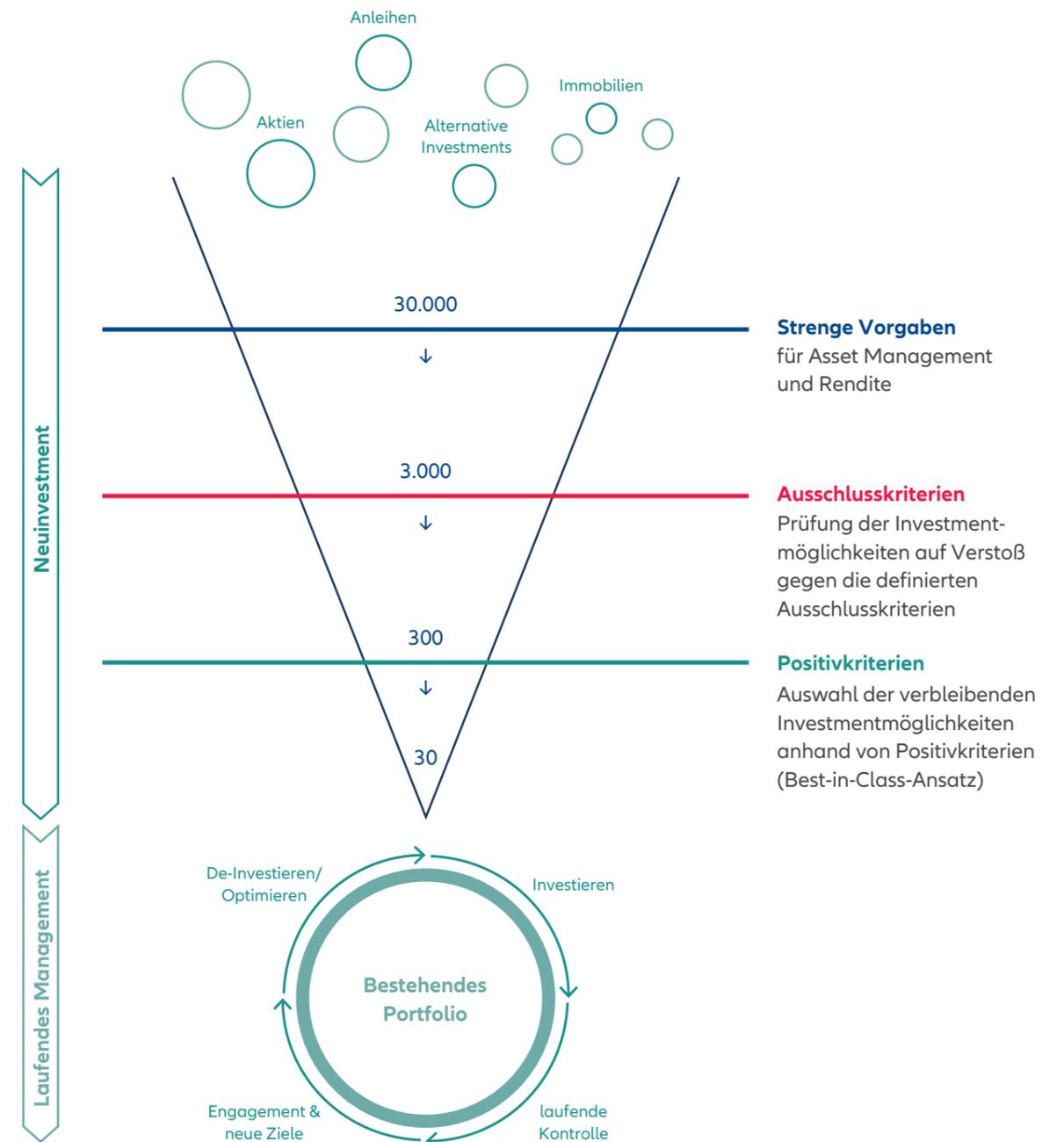
Die Einhaltung sämtlicher Vorgaben sowie die erzielten Fortschritte werden dem Vorstand laufend berichtet. Zusätzlich wird der Nachhaltigkeitsgrad des Portfolios regelmäßig einer Kontrolle unterzogen.

### Kooperationen

Enge Zusammenarbeit besteht mit der ESG Plus GmbH: Dieses Wiener Social Impact Unternehmen ist unser Partner für Nachhaltigkeitsdaten und Analysen.

Gemeinsam mit der ESG Plus GmbH wurde die SDG-Impactbilanz für das Portfolio der Allianz Vorsorgekasse entwickelt und mit dem "Money 4 Change Impact-Award 2021" international ausgezeichnet. Wir arbeiten derzeit daran, dieses erfolgreiche Konzept für die - stärker diversifizierte - Veranlagung der Allianz Pensionskasse zu adaptieren.

### Veranlagungsprozess



**Kriterien, die ein Investment unserer Pensionskasse ausschließen**

Kriterium	Ausgeschlossen werden	
	Unternehmen	Impact auf SGDs
Nuklearenergie	Produktion der Bestandteile des nuklearen Kerns sowie der Betrieb von Atomkraftwerken	3, 6, 7, 14, 15
Waffen bzw. Rüstungsgüter	Produktion/Handel von militärischen Waffen bzw. Waffensystemen sowie sonstigen Rüstungsgütern	16
Systematische Verletzung von Menschen- und Arbeitsrechten	Massive Verletzung der ILO Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work (Vereinigungsfreiheit, Zwangsarbeit, Kinderarbeit, Diskriminierung) sowie systematische Umgehung von Mindeststandards (z.B. Arbeitszeit, Bezahlung, Sicherheit und Gesundheit)	1, 3, 4, 5, 8, 10, 16
Gentechnologie	Produktion von gentechnisch manipuliertem Saatgut und Pflanzmaterial	3,15
Spirituosen	Produktion/Handel hochprozentiger alkoholischer Getränke	3
Tabak	Produktion von allen Arten von Tabakprodukten	3
Glücksspiel	Glücksspiel	3
Kohle	Kohleproduzenten	3, 7, 13
Fracking	Förderung von Erdgas- und Erdölvorkommen mittels Hydraulic Fracturing (Fracking)	6, 7, 13, 14, 15
Fossile Brennstoffe	Förderung von Kohle (aus konventioneller und nicht-konventioneller Förderung), Erdgas und Erdöl, Raffinierung von Erdöl, Energieerzeugung aus Kohle und Erdöl	3, 7, 13
Staaten		
Autoritäre Regimes	Laut Freedom-House-Index als „nicht frei“ eingestuft	16
Ablehnung Klimaschutzabkommen	Nicht-Ratifizierung des oder Austritt aus dem Pariser Klimaschutzabkommen	13
Todesstrafe	Verhängung oder Ausübung der Todesstrafe zulässig	16
Verstöße bzgl. Waffen und Rüstungsgüter	Staaten mit überproportional hohen Militärbudgets	16
Korruption	Korruptionswahrnehmungsindex	16
Gefahr für demokratische und politische Grundrechte	Freedom-House-Index	16
Atomwaffen	Staaten, die Atomwaffen besitzen	16

Bei Ausschlusskriterien für Unternehmen gelten gewisse Umsatztoleranzen. Im Falle der Nuklearenergie bezieht sich die Toleranzgrenze auf die erzeugten Stromkapazitäten. Eine 0%-Toleranz wird bezüglich Kohleabbau angewendet: Hier ist bereits ein vollständiges Desinvestment erfolgt.

**Für die Auswahl von Investments wurden folgende Positivkriterien definiert:**

Kriterium	Bevorzugt werden	
	Generell	Impact auf SGDs
Klimaschonend	Investments in „grüne Technologien“; dies beinhaltet Sektoren wie erneuerbare Energien, Energieeffizienz, Recycling, E-Mobilität und öffentlicher Transport	7, 9, 11, 12, 13
Sozial nachhaltig	Sozial nachhaltige Investments im Bereich „Bildung & Gesundheit“	3, 4
Zusätzlich bei der Beurteilung von Immobilienfonds		
Leistbares Wohnen	Immobilienfonds mit Fokus auf leistbares Wohnen	1,11
Ökologische Bauweise	Immobilienfonds mit Fokus auf ökologische Bauweise und hohe Energieeffizienz (z. B. Klimaaktiv-Standard)	7, 9, 11, 12, 13
Zusätzlich bei der Beurteilung von Staaten		
Demokratie & Menschenrechte	Staaten, die einen Freedom House Index im Schnitt der letzten drei Jahre (2018–2020) von unter 2,5 (entspricht "free" laut Methodologie)	16
Korruption	Staaten, die unter die besten 25% des Korruptionswahrnehmungsindex fallen	16
Hohe Ausgaben für Gesundheit, soziale Absicherung & Bildung	Staaten, die in die Top 10 der höchsten Ausgaben in den Bereichen Gesundheit, Soziale Absicherung & Bildung (laut UN Statistik)	1, 3, 4

**Bewertungsmethoden**

Wir betrachten das Portfolio nach ökologischen, ökonomischen, ethischen und sozialen Gesichtspunkten.

Den größeren Einfluss können wir auf die Veranlagungsinstrumente (Spezialfonds) nehmen, welche innerhalb der Allianz Gruppe eigens für uns gemanagt werden. Dennoch unterliegen auch extern gemanagte

Fonds bzw. Publikumsfonds denselben strengen Kriterien. Zur laufenden Bewertung und Kontrolle haben wir das von der ESG Plus GmbH entwickelte „CLEANVEST Advanced“ im Einsatz.

Die Nachhaltigkeitsbewertung von Immobilien und Infrastrukturfonds wird zusätzlich mittels einer ausführlichen „ESG-Due-Diligence“ Prüfung durchgeführt.

**Der Nachhaltigkeitsgrad unseres Portfolios wird laufend überprüft und schrittweise verbessert.**

**Mit unseren Bemühungen tragen wir positiv zu den SDGs bei:**



**9.4**  
By 2030, upgrade infrastructure and retrofit industries to make them sustainable, with increased resource-use efficiency and greater adoption of clean and environmentally sound technologies and industrial processes, with all countries taking action in accordance with their respective capabilities



**13.2**  
Integrate climate change measures into national policies, strategies and planning



**16**  
Promote peaceful and inclusive societies for sustainable development, provide access to justice for all and build effective, accountable and inclusive institutions at all levels.

### III. Attraktive Arbeitgeberin

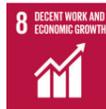
Chancengleichheit und die Vereinbarkeit von Beruf und Familie sind für uns gelebte Realität. Neben umfangreichen Aus- und Weiterbildungsmöglichkeiten bieten wir unseren Mitarbeiter:innen ein transparentes Gehaltssystem mit umfangreichen Sozialleistungen.

Unsere Aufgabe als Arbeitgeberin sehen wir darin, für unsere Mitarbeiter:innen die optimalen Rahmenbedingungen für eine langfristige und gemeinsam erfolgreiche Zusammenarbeit zu schaffen und zu erhalten.

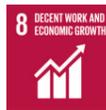
Mit unseren Bemühungen tragen wir positiv zu den SDGs bei:



**5.5** Ensure women's full and effective participation and equal opportunities for leadership at all levels of decision-making in political, economic and public life



**8.5** By 2030, achieve full and productive employment and decent work for all women and men, including for young people and persons with disabilities, and equal pay for work of equal value



**8.8** Protect labour rights and promote safe and secure working environments for all workers, including migrant workers, in particular women migrants, and those in precarious employment



### IV. Soziale Verantwortung

Schon seit Jahren legen wir unseren Schwerpunkt auf die Unterstützung von Kindern und Jugendlichen. Sie sind die Meinungsbilder und Entscheidungsträger von morgen. Deren bestmögliche Förderung sehen wir als unseren Beitrag. Und das vor allem im Bereich Bildung, Gesundheit und finanzieller Unterstützung in Notsituationen.

Das Thema Bildung verknüpfen wir mit einer spielerischen Erziehung von Kindern im Volksschulalter zu einer nachhaltigen Lebensweise und zu einem sorgsamem Umgang mit Natur und Ressourcen. Der persönliche Beitrag zum „Klimaschutz“ ist einer der Schwerpunkte.



Mit unseren Bemühungen tragen wir positiv zu den SDGs bei:



**4.7** By 2030, ensure that all learners acquire the knowledge and skills needed to promote sustainable development, including, among others, through education for sustainable development and sustainable lifestyles, human rights, gender equality, promotion of a culture of peace and non-violence, global citizenship and appreciation of cultural diversity and of culture's contribution to sustainable development



**13.3** Improve education, awareness-raising and human and institutional capacity on climate change mitigation, adaptation, impact reduction and early warning

**Allianz Pensionskasse AG**

Sitz: 1130 Wien, Hietzinger Kai 101 – 105

Telefon: 05 9009-88750

E-Mail: [service.pk@allianz.at](mailto:service.pk@allianz.at)

Eingetragen im Firmenbuch des Handelsgerichts Wien  
unter FN 157971 k, UID: ATU 60590211

Website: [www.allianzpk.at](http://www.allianzpk.at)

Aufsichtsbehörde:

Finanzmarktaufsicht, 1090 Wien, Otto-Wagner-Platz 5,  
([www.fma.gv.at](http://www.fma.gv.at))

Änderungen und Irrtümer vorbehalten.