

# Nachhaltigkeit. Und wie man auf sie setzt.



Nachhaltigkeitsbroschüre 2023

*Gutmann*  
PRIVATE BANKERS



## Statement des CEOs.



Marcel Landesmann  
CEO | Partner

**„Wir achten schon seit Jahren verstärkt auf die Aspekte Umwelt, Soziales und Governance, und wollen mit unserer Nachhaltigkeitsstrategie einen aktiven Beitrag leisten. Außerdem sind wir davon überzeugt, dass Unternehmen, die hier gut positioniert sind, im Laufe der Zeit die anderen übertreffen werden.“**

Gutmann hat die Bedeutung der nachhaltigen Geldanlage früh erkannt und die Ausrichtung gemäß ethisch nachhaltigen Kriterien ist fest im Unternehmen verankert. Mit unserem Engagement im Bereich nachhaltiges Investieren wollen wir einen aktiven Beitrag leisten, weil wir auch für die zukünftigen Generationen eine solide ökologische, soziale als auch ökonomische Basis hinterlassen wollen. Nachhaltigkeit bedeutet für uns, sich seiner Handlungen und der Konsequenzen bewusst zu sein und diese so zu gestalten, dass Schäden vermieden und neue Chancen eröffnet werden.

Daher berücksichtigen wir in unserem Investmentprozess auch ökologische und soziale Kriterien sowie Aspekte zur verantwortungsbewussten Unternehmensführung als Ergänzung zur traditionellen finanziellen Wertpapierelektion.

Einfach gesagt heißt nachhaltig zu veranlagen, langfristig bessere Perspektiven und weniger Risiken zu haben. Das Ziel dabei ist es natürlich, in eine in jeder Hinsicht gesündere Wirtschaft zu investieren. Um das zu erreichen, hat die Bank Gutmann Werkzeuge entwickelt, die in allen Dienstleistungen zur Anwendung kommen.

Wir sind davon überzeugt, dass nur eine langfristige Orientierung erfolgreich ist. Dies ist nicht nur bei unseren Lösungen zur Veranlagung wichtig, sondern wird auch in zahlreichen CSR Initiativen im Unternehmen gelebt.

In der vorliegenden Broschüre finden Sie die umgesetzten Maßnahmen und erfolgten Weiterentwicklungen des vergangenen Jahres. Im Namen des Vorstandes möchte ich mich bei allen Mitarbeiter:innen für ihre ausgezeichnete Arbeit bedanken.

# Nachhaltigkeit in den Veranlagungen unserer Kunden.

Unsere Veranlagungsmethoden haben das Ziel, den Vermögenswert zu steigern und zu erhalten. Es ist unsere Überzeugung, dass dies unter Einbeziehung nachhaltiger Kriterien besser möglich ist.

Die Ergänzung um ökologische, soziale und ethische Kriterien ermöglicht eine umfassende Beurteilung langfristiger Risiken und Ertragschancen. Daher messen wir Nachhaltigkeit sowie dem Management von Nachhaltigkeitsrisiken bei unseren Investitionsentscheidungen eine zentrale Bedeutung zu. Die Integration von Nachhaltigkeitskriterien ist für uns eine strategische Fragestellung, der wir uns mit hoher Priorität widmen.

Die sogenannte ESG Integration ist eine Strategie für Investments mit dem Ziel, wesentliche Nachhaltigkeitsaspekte in die traditionelle Veranlagung miteinzubeziehen. In allen eigengemanagten Publikumsfonds schließen wir seit dem Jahr 2018 private und öffentliche Unternehmen aus unserem Anlageuniversum der Bereiche kontroverse Waffen, Kohlebergbau und Kohleverstromung sowie kontroverse Öl- und Gasförderung unter Einhaltung einer Umsatzgrenze sowie Unternehmen mit groben Verstößen gegen die UN Global Compact Prinzipien aus.

Die Ausschlusskriterien im Überblick:

- Kontroverse Waffen
- Kohlebergbau (Umsatzgrenze 5%)
- Kohleverstromung (Umsatzgrenze 5%)
- Öl- und Gasförderung in der Arktis (Umsatzgrenze 5%)
- Förderung von Ölsanden (Umsatzgrenze 5%)
- Unkonventionelle Öl- und Gasförderung (Fracking) (Umsatzgrenze 5%)
- Verstoß gegen die Global Compact Prinzipien der Vereinten Nationen
- Glücksspiel (Umsatzgrenze 5%)
- Freedom House Index

Darüber hinaus wenden wir bei unseren nachhaltigen Dienstleistungen und Strategien noch strengere Ausschlusskriterien an. Hierbei werden bestimmte Unternehmen, Sektoren und Staaten gänzlich oder teilweise exkludiert.



# Der Gutmann Nachhaltigkeitsinvestmentansatz.

Wir sprechen mit jeder Kundin und jedem Kunden ausführlich über Ziele und Risiken und bieten individuell durchdachte Konzepte im Portfolio-management an. Eine stark wachsende Anzahl von Kund:innen entschließt sich zunehmend für eine umfangreiche Anwendung nachhaltiger Kriterien. Dafür haben wir für die ethisch-nachhaltige Geldanlage einen Veranlagungs-prozess mit einem sehr hohen Standard etabliert, der zu unserem Kerngeschäft gehört.

Der Prozess folgt einer stringenten, regelbasierten Systematik, indem wir einen mehrstufigen Auswahlprozess anwenden. Dieser stellt sicher, dass wir nur in sozial und ökologisch verantwortungsvolle Unternehmen und Länder investieren.

## Der Prozess im Detail:

Ausschlusskriterien sind transparent festgelegt und ein wesentlicher Bestandteil des Ansatzes. Es werden systematisch bestimmte Unternehmen, Branchen oder Länder vom Investment-Universum ausgeschlossen, wenn diese gegen spezifische Kriterien verstoßen.

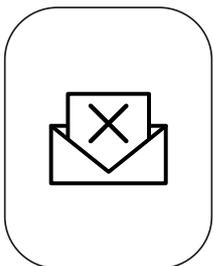
Der Best-in-Class Ansatz vergleicht und bewertet mit anderen Unternehmen des gleichen Sektors nach ESG-Kriterien. Nur jene Emittenten mit überdurchschnittlicher Nachhaltigkeitsleistung ihrer Branche sind investierbar.

Investorengespräche mit den Vertretern von Unternehmen werden genutzt, um aktiv Themen anzusprechen, die uns wichtig sind. Auch die aktive Stimmrechtsausübung bei Hauptversammlungen spielt zunehmend eine Rolle.



# Das Triple A des nachhaltigen Investierens.

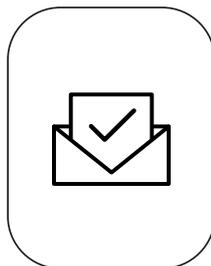
## Ausschließen



### Ausschlusskriterien

- Normbasiert  
(z. B.: UN Konventionen)
- Wertebasiert  
(z. B.: Waffen,  
fossile Brennstoffe)

## Auswählen



### Best-in-Class Ansatz (Positivkriterien)

Auswahl jener Unternehmen, welche die besten Nachhaltigkeitsleistungen ihrer Branche erbringen

## Ansprechen



### Engagement und Stimmrechtsausübung

Aktive direkte Einflussnahme auf die Praktiken und das Verhalten von Unternehmen

Die Assets der Bank Gutmann sowie der Gutmann KAG gemäß Nachhaltigkeitsansatz betragen etwa 2 Milliarden Euro zum 31. Dezember 2022. Dies umfasst 28 Spezial- und Publikumsfonds, Mandate in der Vermögensverwaltung, Impact Investments in Private Equity sowie die GHS Immobiliengesellschaften.

# Nachhaltigkeit in der Berichterstattung unserer Kunden.

Die Weltgemeinschaft hat im Jahr 2015 mit Unterschrift von 193 Mitgliedstaaten der Vereinten Nationen in New York die Agenda 2030 mit insgesamt 17 Zielen für nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goals) verabschiedet.

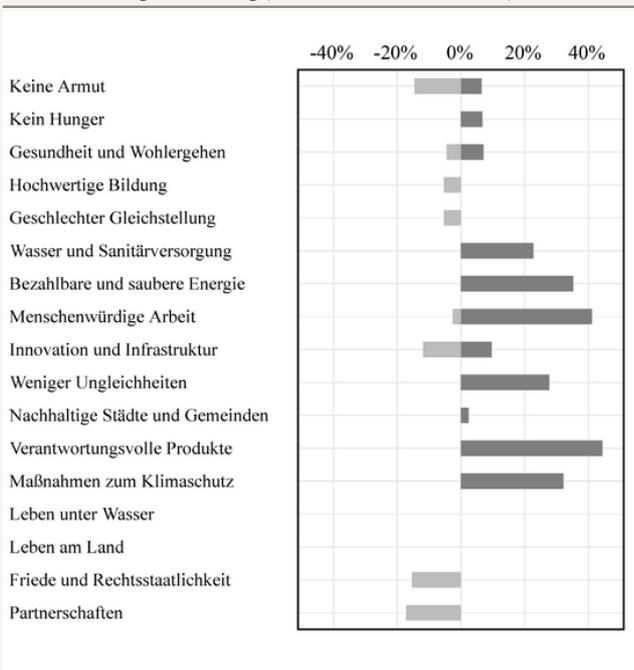
Die UN-Ziele für nachhaltige Entwicklung ("SDGs") bieten für Asset Owner und Manager einen nützlichen Rahmen, um zu prüfen, wie ihre Portfolios auf eine nachhaltige Entwicklung ausgerichtet sind. Sie definieren eine Reihe von Zielen, welche bis 2030 erreicht werden sollen.

Der Beitrag des Privatsektors ist ein wesentlicher Faktor, um diese Ziele zu erreichen.

Gutmann integriert eine Auswirkungsmessung gemäß den Zielsetzungen der Vereinten Nationen für nachhaltige Entwicklung standardmäßig in die Portfolioreports. Damit erhalten Gutmann-Kunden Transparenz zu ihren Veranlagungen. Berechnet wird, ob die im Portfolio enthaltenen Unternehmen positiv oder negativ zur Erreichung der 17 UN SDGs beitragen.

## Portfolioreport zu den 17 UN Zielen für eine nachhaltige Entwicklung

Positiver und negativer Beitrag (Anteil der Unternehmen in %)



Unternehmen mit dem größten positiven und negativen Gesamtbeitrag

### Rang Ziel mit größtem positiven Beitrag

1. Verantwortungsvolle Produkte
2. Menschenwürdige Arbeit
3. Bezahlbare und saubere Energie

### Rang Ziel mit größtem negativen Beitrag

1. Partnerschaften
2. Friede und Rechtsstaatlichkeit
3. Keine Armut



Die 17 Ziele für nachhaltige Entwicklung sind Zielsetzungen der Vereinten Nationen (UN), welche weltweit der Sicherung einer nachhaltigen Entwicklung auf ökonomischer, sozialer sowie ökologischer Ebene dienen sollen.

Berücksichtigung von 95,44% des Portfolios.  
Einbezogen werden alle börsennotierten Aktien mit einer Bewertung durch MSCI ESG.  
Informationen von MSCI ESG Research LLC ©2021. Reproduziert mit Genehmigung.

# Die UN-Ziele für eine nachhaltige Entwicklung.

Um die wesentlichen Themen und Handlungsfelder besser zu identifizieren, orientieren wir uns auch als Bank an den Sustainable Development Goals der Vereinten Nationen. Wir fühlen uns verpflichtet, diese wichtige Initiative zu unterstützen.

Als Unternehmen haben wir jene fünf Sustainable Development Goals ermittelt, welche sowohl für die Bank als auch das Kerngeschäft besonders relevant sind. Zu diesen Zielen wollen wir aktiv beitragen.



SDG 5:

Geschlechtergleichstellung erreichen und alle Frauen und Mädchen zur Selbstbestimmung befähigen.



SDG 7:

Zugang zu bezahlbarer, verlässlicher, nachhaltiger und zeitgemäßer Energie für alle sichern.



SDG 10:

Ungleichheit innerhalb und zwischen Ländern verringern.



SDG 12:

Nachhaltige Konsum- und Produktionsmuster sicherstellen.



SDG 13:

Umgehend Maßnahmen zur Bekämpfung des Klimawandels und seiner Auswirkungen ergreifen.

# Soziale und verantwortungsvolle Unternehmensführung.

Wir möchten unserer gesellschaftlichen Verantwortung als verlässlicher und verantwortungsbewusster Arbeitgeber gerecht werden und ein optimales Arbeitsumfeld für unsere Mitarbeiter:innen schaffen. Für unseren Erfolg sind kompetente, motivierte und zufriedene Mitarbeiter:innen essenziell. Dies drückt sich auch in der Betriebszugehörigkeit aus, welche im Durchschnitt 10,46 Jahre beträgt.

## Vereinbarkeit von Beruf und Familie

Seit Mai 2015 tragen wir das staatliche Gütezeichen „Audit berufundfamilie“ des Bundesministeriums für Familie und Jugend und gelten als besonders familienfreundlicher Arbeitgeber.

Wir setzen laufend Schritte, um unsere Mitarbeiter:innen bei der Vereinbarkeit von Beruf und Privatleben zu unterstützen und den Mitarbeiter:innen in allen Lebenslagen die richtigen Rahmenbedingungen zu bieten. Die Vereinbarkeit von Beruf und Familie wird zum Beispiel durch flexible Arbeitszeitmodelle unterstützt. Im Jahr 2022 betrug der Anteil an Mitarbeiter:innen in Teilzeit 27%.

## Diversität

Um Diversität zu leben, müssen wir die Vielfalt erkennen, wertschätzen und zulassen. In unserem Haus arbeiten Mitarbeiter:innen aus 17 verschiedenen Nationen zusammen. Menschen nicht wegen ethnischer Herkunft, Nationalität, Hautfarbe, Geschlecht, Alter, Religion, Weltanschauung, Familienstand oder Orientierung sowie Behinderung zu diskriminieren, ist ein zentraler Grundsatz des Unternehmens.

## Gleichstellungspolitik

Die Schaffung von Chancengleichheit nimmt bereits einen hohen Stellenwert ein. Trotzdem werden weiterhin Maßnahmen getroffen, um diese zu steigern. Der Frauenanteil beträgt 52% in der gesamten Belegschaft und 40% in Führungspositionen. Dies liegt zwar über dem österreichischen Bankendurchschnitt, jedoch nimmt der Anteil ab, je höher die Karriereebene ist. Im Vorstand war im Jahr 2022 keine Frau vertreten, hingegen liegt der Anteil im Aufsichtsrat bei 30%. Wir haben uns als Ziel gesetzt, den Frauenanteil auch auf höherer Ebene zu steigern. Dies soll durch interne Leitlinien und einer klaren Kommunikation sowie der Festlegung von transparenten KPIs erfolgen.





## Bankbetrieb.

Als Bank wollen wir natürliche Ressourcen im geringstmöglichen Umfang beanspruchen. Im täglichen Betrieb ist es daher wichtig, die Umweltauswirkungen zu kennen. Daher erheben wir den Ressourcenverbrauch, um negative Auswirkungen nach Möglichkeit zu vermeiden. Dazu gehören vor allem die Kennzahlen zu Papier, Abfall, Strom, Gas und Wärme. Durch die Kennzahlensteuerung können Potenziale erkannt und mit spezifischen Maßnahmen lokal umgesetzt werden. Dadurch wird die Ressourceneffizienz kontinuierlich gesteigert.

Diverse Maßnahmen und Initiativen leisten einen Beitrag zum Umweltschutz, dazu zählt auch die Ermöglichung von mobilem Arbeiten, die Reduzierung von Dienstreisen sowie die Einführung moderner Druckerstandards.

Um unseren CO<sub>2</sub>-Ausstoß zu reduzieren, haben wir inzwischen 8 Elektrofahrzeuge und 2 hybrid angetriebene Fahrzeuge im Einsatz. In der Garage am Schwarzenbergplatz wurden 4 Ladestationen für Elektrofahrzeuge errichtet, die auch unseren Kund:innen zur Verfügung stehen.



# Bankbetrieb. Kennzahlen für das Jahr 2022.

	2022
Energieverbrauch (MWh)	
Strom	321
Wärme	1.769
Mobilität	
Gesamt	454.060
Flugkilometer	29.788
Bahnkilometer	63.983
Fahrzeugkilometer	360.287
CO <sub>2</sub> (t)	
Gesamt	410
Mobilität	102
Energie	308
pro FTE (Durchschnitt 2022)	251
Energie (kWh/FTE)	8.327
Mobilität (km/FTE)	1.809
CO <sub>2</sub> (t/FTE)	1,63

# Soziales Engagement der Bank Gutmann.

## Haus Immanuel - Mutter-Kind-Haus in Wien, CARITAS

Das Haus Immanuel ist ein Übergangwohnhaus für wohnungslose Frauen aus zerrütteten Verhältnissen mit ihren Kindern. Es ist offen für Frauen jeder Nationalität und Religionszugehörigkeit. Ein geschultes Team begleitet und unterstützt die Familien während ihres ein- bis zweijährigen Aufenthalts im Mutter-Kind-Haus. Das Ziel ist, die Frauen so weit zu begleiten und zu ermutigen, dass sie ihr Leben wieder selbst planen und organisieren können. (Unterstützung seitens Bank Gutmann seit 2002)

## Kinderheime in Borszék/Rumänien und Ungarn, SAINT FRANCIS FOUNDATION OF DEVA

Im Kinderheim in Borszék wohnen etwas mehr als 10 Kinder zwischen 2 und 13 Jahren. Die grundsätzliche Intention ist, Kindern, mit ihren individuellen Geschichten, ein schöneres und sichereres Zuhause zu bieten. Im Kinderheim sollen sie sich wohlfühlen, wieder lächeln können und Freude neu erfahren lernen. Die Stiftung Heiliger Franziskus wurde 1993 gegründet, um Kindern in sozialen und finanziellen Schwierigkeiten zu helfen. Dabei stehen die notwendigsten Bedürfnisse der Kinder, ihre geistige und soziale Entwicklung, ihr sozialer Schutz sowie ihre ethische Erziehung und Ausbildung im Vordergrund. (Unterstützung seitens Bank Gutmann seit 2014)

## JUCA Jugendhaus in Wien, CARITAS

Das JUCA ist ein Haus für junge, wohnungslose Frauen und Männer, die aktiv an der Verbesserung ihrer Lebenssituation arbeiten möchten. Ein Team

von Sozialarbeitern und -betreuern unterstützt die jungen Erwachsenen bei der Bewältigung von menschlichen, rechtlichen, sozialen und finanziellen Problemen sowie bei allgemeinen Krisensituationen. Gemeinsam wird nach Möglichkeiten gesucht, wie die Bewohner ihr Leben wieder in den Griff bekommen können. (Unterstützung seitens Bank Gutmann seit 2007)

## Institut zur Kooperation bei Entwicklungsprojekten, ICEP

Im Rahmen der Entwicklungs-Partnerschaft mit ICEP leistet die Bank Gutmann einen effektiven Beitrag zur globalen Armutsbekämpfung. Kernthema aller Projekte ist, durch Ausbildung, Betreuung und Coaching von Mikrofinanzierung Menschen in Entwicklungsländern zu fördern, damit sie selbständige Unternehmer:innen werden können. Insbesondere Frauen und ihren Kindern wird die Chance gegeben, ihre Lebenssituation eigenständig zu verbessern. Die seit 2007 bestehende Partnerschaft wird jährlich neu akkordiert. Für das Jahr 2023 wurde der Schwerpunkt in der mobilen Berufsausbildung für Jugendliche im Norden Kenias gesetzt.

## CliniClowns Spitalsbesuche von schwerkranken Kindern und Erwachsenen

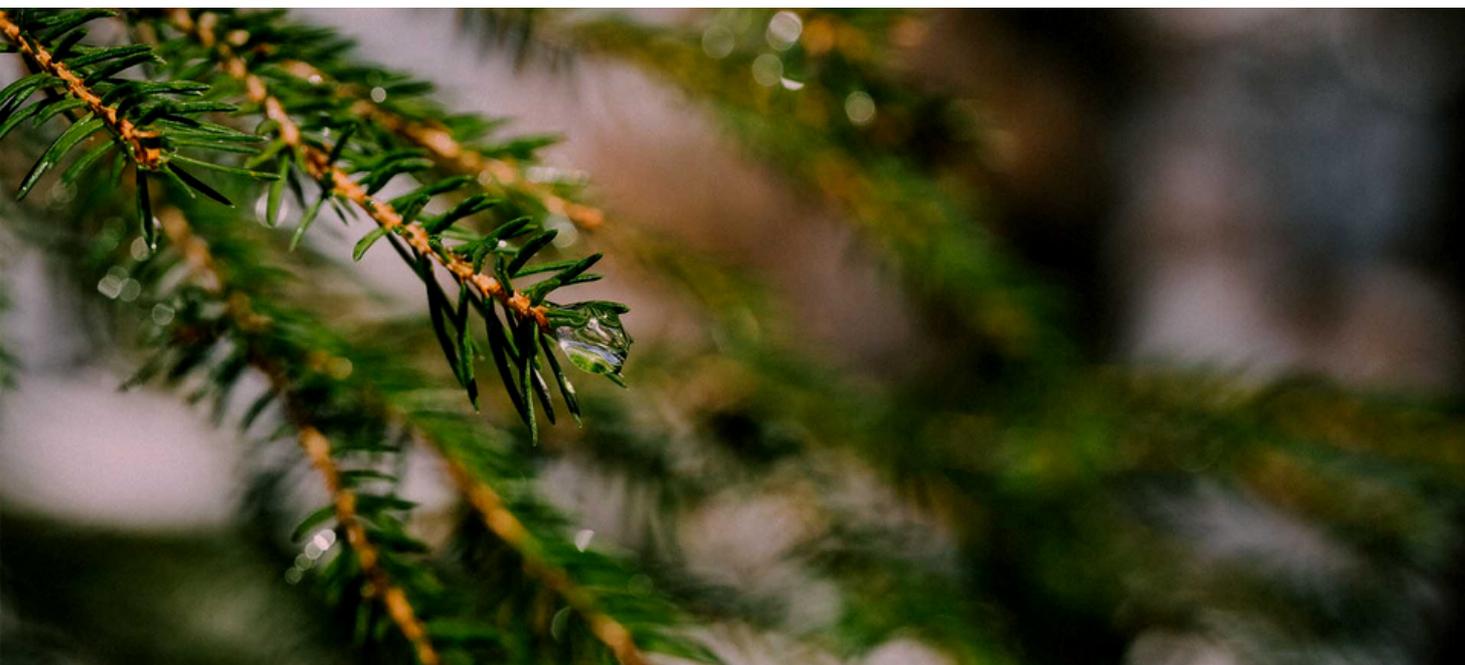
Die CliniClowns schenken mit ihren Besuchen schwerkranken Kindern, Erwachsenen und geriatrischen Patienten wöchentlich bzw. 14-tägig ein wenig Lebensfreude, um sie ihre körperlichen Schmerzen und ihr geistiges Leid für kurze Zeit vergessen zu lassen. Sie sind keine gewöhnlichen Spaßmacher, sondern geschulte Personen, darunter Sozialarbeiter, freischaffende Künstler, Pädagogen und Therapeuten. Die „Clowntherapie“ stellt eine additive Möglichkeit zur Schulmedizin dar, um auf die Genesung positiv einzuwirken. Das Ziel ist, die Patient:innen kontinuierlich zu betreuen und gemeinsam zu lachen. (Unterstützung seitens Bank Gutmann seit über 15 Jahren)

# Kontakt.

BANK GUTMANN AKTIENGESELLSCHAFT  
SCHWARZENBERGPLATZ 16  
1010 WIEN, ÖSTERREICH  
TEL.: +43 1 502 20-0  
MAIL@GUTMANN.AT  
HTTPS://WWW.GUTMANN.AT  
SITZ WIEN, FN 78445K  
HANDELSGERICHT WIEN



Scannen Sie diesen QR-Code  
und vereinbaren Sie noch  
heute einen Termin mit uns.



## GESETZLICHE RAHMENBEDINGUNGEN.

Dies ist eine Marketingmitteilung. Die Anlage in Finanzinstrumenten ist Marktrisiken unterworfen. Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf zukünftige Renditen schließen. Prognosen sind keine verlässlichen Indikatoren für zukünftige Ergebnisse. Die steuerliche Behandlung hängt von den persönlichen Verhältnissen des jeweiligen Kunden ab und kann künftigen Änderungen unterworfen sein. Bank Gutmann AG weist ausdrücklich darauf hin, dass diese Unterlage ausschließlich für den persönlichen Gebrauch und nur zur Information dienen soll. Eine Veröffentlichung, Vervielfältigung oder Weitergabe ist ohne die Zustimmung der Bank Gutmann AG untersagt. Der Inhalt dieser Unterlage stellt nicht auf die individuellen Bedürfnisse einzelner Anleger ab (gewünschter Ertrag, steuerliche Situation, Risikobereitschaft etc.), sondern ist genereller Natur und basiert auf dem neuesten Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Personen zu Redaktionsschluss. Diese Unterlage ist weder ein Angebot noch eine Einladung zur Angebotsstellung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren. Die erforderlichen Angaben zur Offenlegungspflicht gemäß § 25 Mediengesetz sind unter folgender Web-Adresse zu finden: [www.gutmann.at/de/impressum](http://www.gutmann.at/de/impressum)