Raiffeisenbank Main-Spessart eG

Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Stand: 30.06.2024

Finanzmarktteilnehmer Raiffeisenbank Main-Spessart eG, LEI 529900GVT9FAV11P1|47

Zusammenfassung

Diese Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren der ausgelagerten Portfolioverwaltungen bezieht sich auf den Bezugszeitraum vom 1. Januar bis zum 31. Dezember 2023.

Die Raiffeisenbank Main-Spessart eG, LEI 529900GVT9FAV11P1|47 hat die Vermögensverwaltung der Produkte MeinInvest, VermögenPlus, und FirmenkundenInvest (VVL) auf die Union Investment ausgelagert. Insoweit sind deren Informationen zur Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren maßgeblich. Alle in diesem Zusammenhang relevanten Informationen nach der Offenlegungsverordnung sind unter folgenden Links veröffentlicht:

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

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

FirmenkundenInvest (VVL):
https://integrationen.union-investment.de/fondsvermoegensverwaltung-firmenkundeninvest-nachhaltig

Zusammenfassung:
Die Raiffeisenbank Main Spessart eG (LEI-Code: 529900GVT9FAV11P1|47) berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ihrer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Bei der vorliegenden Erklärung handelt es sich um die konsolidierte Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren durch die Fondsvermögensverwaltung: Raiffeisenzukunftskonzept Stabilität, Wachstum, Chance und Dynamik der Raiffeisenbank Main-Spessart eG. Diese Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren bezieht sich auf den Bezugszeitraum vom 01. März 2023 bis zum 31. Dezember 2023.

Die nachteiligen Auswirkungen werden anhand von Nachhaltigkeitsindikatoren gemessen.
Die Berücksichtigung von nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren („Principal Adverse Impact“ oder „PAI“) von Investitionsentscheidungen im Rahmen der Fondsvermögensverwaltung erfolgt für die fünf Kategorien Treibhausgasemissionen, Biodiversität, Wasser, Abfälle sowie Soziales und Beschäftigung. Indikatoren für Investitionen in Immobilien sind nicht relevant, da keine Investitionen in Immobilien getätigt werden.

Eine systematische und damit umfassende Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren so wie im Anhang I der Delegierten Verordnung 2022/1288 zur Offenlegungsverordnung aufgeführt und in konkreten Mengenangaben detailliert, können wir derzeit aufgrund unzureichender Datenbasis noch nicht durchführen. Daher kann aktuell keine hinreichend valide Aussage für das Gesamtportfolio getroffen werden.

Dementsprechend beobachten wir aktiv das wachsende Angebot der Anbieter von ESG-Daten. Eine Berücksichtigung der wichtigsten nachhaltigen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Finanzportfolioverwaltung auf Basis der Datenauswertung wird voraussichtlich ab 01.01.2025 erfolgen und damit erstmals den Bezugszeitraum vom 01.01.2024 bis zum 31.12.2024 berücksichtigen.

Bis zur Datenauswertung auf dem hier vorgesehenen Niveau wird die die Berücksichtigung der nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren über das folgende Konzept umgesetzt, welches auch in in der „Veröffentlichung im Internet für Produkte Artikel 8 OffenlegungsVO (A12) kommuniziert wird: Der gewichtete Durchschnitt der Nachhaltigkeitsfaktoren für jede dieser fünf Kategorien soll im Gesamtportfolio mindestens 51 % sein. Außerdem streben wir mit nachhaltigen Investitionen einen positiven Beitrag zur Nachhaltigkeit von mindestens 3% an. Die Bank erhält hierfür Daten von DVO Union Investment, WP Direct der dwpbank (Deutsche WertpapierService Bank AG), FONDSADVISOR attrax S.A., meinGIS DZ Bank AG, direkte Informationen von den Kapitalverwaltungsgesellschaften (KVG´s) oder Wertpapierinternetseiten. Die Strategien werden laufend unter Berücksichtigung der verfügbaren Daten überprüft und somit stets auf dem neuesten Stand gehalten und angewendet. Mögliche Anpassungen werden in der jährlichen Veröffentlichung der Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren kommuniziert.

Die Bank betreibt keine aktive Mitwirkungspolitik, da die Möglichkeiten in diesem Zusammenhang stark begrenzt sind. Bei den Investitionsentscheidungen in der Vermögensverwaltung werden international anerkannte Standards wie die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen und die Prinzipien der UN Global Compact (UNGC) berücksichtigt.

Summary:

Raiffeisenbank Main Spessart eG (LEI code: 529900GVT9FAV11P1|47) considers the main adverse impacts of its investment decisions on sustainability factors. This statement is the consolidated statement on the main adverse impacts on sustainability factors by the fund asset management: Raiffeisenzukunftskonzept Stabilität, Wachstum, Chance und Dynamik of Raiffeisenbank Main-Spessart eG. This statement on the main adverse impacts on the sustainability factors relates to the reference period from March 1, 2023 to December 31, 2023.

The adverse impacts are measured using sustainability indicators and the consideration of adverse impacts on sustainability factors ("Principal Adverse Impact" or "PAI") of investment decisions in the context of fund asset management is carried out for the five categories greenhouse gas emissions, biodiversity, water, waste and social and employment. Indicators for investments in real estate are not relevant, as no investments are made in real estate.

Due to insufficient data, we are not yet able to systematically and comprehensively consider the most important adverse effects on sustainability factors as listed in Annex I of Delegated Regulation 2022/1288 to the Disclosure Regulation and detailed in specific quantities. Therefore, it is currently not possible to make a sufficiently valid statement for the overall portfolio.

Accordingly, we are actively monitoring the growing range of ESG data providers. The most important sustainable effects of investment decisions on sustainability factors in financial portfolio management based on the data evaluation are expected to be taken into account from 01.01.2025 and thus for the first time take into account the reference period from 01.01.2024 to 31.12.2024

Pending data evaluation at the level provided for here, the consideration of adverse impacts on sustainability factors is implemented via the following concept, which is also communicated in the "Publication on the Internet for products Article 8 Disclosure Regulation (A12): The weighted average of the sustainability factors for each of these five categories should be greater than 50% in the overall portfolio 51. We also aim to achieve a positive contribution to sustainability of at least 3% with sustainable investments. For this purpose, the Bank receives data from DVO Union Investment, WP Direct of dwpbank (Deutsche WertpapierService Bank AG), FONDSADVISOR attrax S.A., meinGIS DZ Bank AG, direct information from the capital management companies (KVGs) or securities websites

The strategies are reviewed on an ongoing basis, taking into account the available data, and are therefore always kept up to date and applied. Possible adjustments are communicated in the annual publication of the statement on the main adverse impacts of investment decisions on sustainability factors.

The bank does not pursue an active participation policy, as the options in this context are very limited. Internationally recognized standards such as the OECD Guidelines for Multinational Enterprises and the principles of the UN Global Compact (UNGC) are taken into account when making investment decisions in asset management.(Translated with deepl.com, 20.06.2024)

Die nachfolgende Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren des Raiffeisen-Zukunftskonzeptes bezieht sich auf den Bezugszeitraum vom 1. März bis zum 31. Dezember 2023.

Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Auswirkungen 2023	Auswirkungen 2022	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
KLIMAINDIKATOREN UND ANDERE UMWELTBEZOGENE INDIKATOREN					
Treibhausgas-	1. THG-Emissionen	Scope-1-Treibhaus-gasemissionen	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	Erstbericht: Die nachhaltigen Portfolien des RaiffeisenZukunfts-konzeptes sind zum März 2023 gestartet. Aufgrund des unvollständigen Geschäftsjahres sowie der aktuell teilweise schlechter und volatiler
		Scope-2-Treibhaus-gasemissionen	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	

		Scope-3-Treibhaus-gasemissionen	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	Datenverfügbarkeit sind sinnvolle Maßnahmen und Ziele für den Berichtszeitraum schwer abzuleiten. Die Raiffeisenbank Main-Spessart eG strebt im nächsten Berichtszeitraum zum einen an, im kommenden Jahr eine Datenbasis und Datenhistorie aufzubauen, zum anderen ist es Bestreben der Raiffeisenbank Main-Spessart eG die nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren zu reduzieren.
		THG-Emissionen insgesamt	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	
	2. CO_2-Fußabdruck	CO_2-Fußabdruck	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	
	3. THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	
	4. Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind	Anteil der Investitionen in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	
	5. Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung us nicht erneuerbaren Energiequellen	Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung der Unternehmen, in die investiert wird, aus nicht erneuerbaren Energiequellen im Vergleich zu erneuerbaren Energiequellen, ausgedrückt in Prozent der gesamten Energiequellen	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	

	6. Intensität des Energieverbrauchs nach klimaintensiven Sektoren	Energieverbrauch in GWh pro einer Million EUR Umsatz der Unternehmen, in die investiert wird, aufgeschlüsselt nach klimaintensiven Sektoren	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	
Biodiversität	7. Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, mit Standorten/Betrieben in oder in der Nähe von Gebieten mit schutzbedürftiger Biodiversität, sofern sich die Tätigkeiten dieser Unternehmen nachteilig auf diese Gebiete auswirken.	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	
Wasser	8. Emissionen in Wasser	Tonnen Emissionen in Wasser, die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR verursacht werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	
Abfall	9. Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle	Tonnen gefährlicher und radioaktiver Abfälle, die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR erzeugt werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	

INDIKATOREN IN DEN BEREICHEN SOZIALES UND BESCHÄFTIGUNG, ACHTUNG DER MENSCHENRECHTE UND BEKÄMPFUNG VON KORRUPTION UND BESTECHUNG

Soziales und Beschäftigung	10. Verstöße gegen die UNGC-Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die an Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze oder gegen die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen beteiligt waren	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	Erstbericht: Die nachhaltigen Portfolien des RaiffeisenZukunft-skonzeptes sind zum März 2023 gestartet. Aufgrund des unvollständigen Geschäftsjahres sowie der aktuell
	11. Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die keine Richtlinien zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in	

	OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen	multinationale Unternehmen oder keine Verfahren zur Bearbeitung von Beschwerden wegen Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze und OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen eingerichtet haben			hinreichender Qualität verfügbar.	teilweise schlechter und volatiler Datenverfügbarkeit sind sinnvolle Maßnahmen und Ziele für den Berichtszeitraum schwer abzuleiten. Die Raiffeisenbank Main-Spessart eG strebt im nächsten Berichtszeitraum zum einen an, im kommenden Jahr eine Datenbasis und Datenhistorie aufzubauen, zum anderen ist es Bestreben der Raiffeisenbank Main-Spessart eG die nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren zu reduzieren.
	12. Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle	Durchschnittliches unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle bei den Unternehmen, in die investiert wird	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	
	13. Geschlechtervielfalt in den Leitungs- und Kontrollorganen	Durchschnittliches Verhältnis von Frauen zu Männern in den Leitungs- und Kontrollorganen der Unternehmen, in die investiert wird, ausgedrückt als Prozentsatz aller Mitglieder der Leitungs- und Kontrollorgane	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	
	14. Engagement in umstrittenen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die an der Herstellung oder am Verkauf von umstrittenen Waffen beteiligt sind	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	

Indikatoren für Investitionen in Staaten und supranationale Organisationen

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Auswirkungen 2023	Auswirkungen 2022	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum

Umwelt	15. THG-Emissionsintensität	THG-Emissionsintensität der Länder, in die investiert wird	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	Erstbericht: Die nachhaltigen Portfolien des RaiffeisenZukunft-konzeptes sind zum März 2023 gestartet. Aufgrund des unvollständigen Geschäftsjahres sowie der aktuell teilweise schlechter und volatiler Datenverfügbarkeit sind sinnvolle Maßnahmen und Ziele für den Berichtszeitraum schwer abzuleiten. Die Raiffeisenbank Main-Spessart eG strebt im nächsten Berichtszeitraum zum einen an, im kommenden Jahr eine Datenbasis und Datenhistorie aufzubauen, zum anderen ist es Bestreben der Raiffeisenbank Main-Spessart eG die nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfak-toren zu reduzieren.
Soziales	16. Länder, in die investiert wird, die gegen soziale Bestimmungen ver-stoßen	Anzahl der Länder, in die investiert wird, die nach Maßgabe internationaler Verträge und Übereinkommen, der Grundsätze der Vereinten Nationen oder, falls anwendbar, nationaler Rechtsvorschriften gegen soziale Bestimmungen verstoßen (absolute Zahl und relative Zahl, geteilt durch alle Länder, in die investiert wird)	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	

Indikatoren für Investitionen in Immobilien

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen 2023	Auswirkungen 2022	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
Fossile Brennstoffe	17. Engagement in fossilen Brennstoffen durch die Investition in Immobilien	Anteil der Investitionen in Immobilien, die im Zusammenhang mit der Gewinnung, der Lagerung, dem Transport oder der Herstellung von fossilen Brennstoffen stehen	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Der Indikator ist nicht relevant, da keine direkte Investition in Immobilien erfolgt.	
Energieeffizienz	18. Engagement in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	Anteil der Investitionen in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Der Indikator ist nicht relevant, da keine direkte Investition in Immobilien erfolgt.	

Weitere Indikatoren für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

	Nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (qualitativ oder quantitativ)	Messgröße	Auswirkungen 2023	Auswirkungen 2022	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Berichtszeitraum

Nachhaltigkeitsaus-wirkungen						

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird

KLIMAINDIKATOREN UND ANDERE UMWELTBEZOGENE INDIKATOREN

Emissionen	4. Investitionen in Unternehmen ohne Initiativen zur Verringerung der CO2-Emissionen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die keine Initiativen zur Verringerung der CO_2-Emissionen im Sinne des Übereinkommens von Paris umsetzen	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	Erstbericht: Die nachhaltigen Portfolien des RaiffeisenZukunft-konzeptes sind zum März 2023 gestartet. Aufgrund des unvollständigen Geschäftsjahres sowie der aktuell teilweise schlechter und volatiler Datenverfügbarkeit sind sinnvolle Maßnahmen und Ziele für den Berichtszeitraum schwer abzuleiten. Die Raiffeisenbank Main-Spessart eG strebt im nächsten Berichtszeitraum zum einen an, im kommenden Jahr eine Datenbasis und Datenhistorie aufzubauen, zum anderen ist es Bestreben der Raiffeisenbank Main-Spessart eG die nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfak-toren zu reduzieren.

Zusätzliche Indikatoren für die Bereiche Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung

Nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen	Nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (qualitativ oder quantitativ)	Messgröße	Auswirkungen 2023	Auswirkungen 2022	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Berichtszeitraum

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird

Soziales und Beschäftigung	1. Investitionen in Unternehmen ohne Maßnahmen zur Verhütung von Arbeitsunfällen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die keine Maßnahmen zur Verhütung von Arbeitsunfällen eingerichtet haben	Keine Berichterstattung	Keine Berichterstattung	Die Daten zu allen Investitionen in Unternehmen sind derzeit nicht umfassend und in hinreichender Qualität verfügbar.	Erstbericht: Die nachhaltigen Portfolien des RaiffeisenZukunft-konzeptes sind zum März 2023 gestartet. Aufgrund des unvollständigen Geschäftsjahres sowie der aktuell teilweise schlechter und volatiler Datenverfügbarkeit sind sinnvolle Maßnahmen und Ziele für den Berichtszeitraum schwer abzuleiten. Die Raiffeisenbank Main-Spessart eG strebt im nächsten Berichtszeitraum zum einen an, im kommenden Jahr eine Datenbasis und Datenhistorie aufzubauen, zum anderen ist es Bestreben der Raiffeisenbank Main-Spessart eG die nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeits-faktoren zu reduzieren.

Beschreibung der Strategien zur Feststellung und Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Die Bank hat folgende Strategien zur Feststellung und Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren entwickelt:

Der gewichtete Durchschnitt der Nachhaltigkeitsfaktoren für jede dieser fünf Kategorien soll im Gesamtportfolio mindestens 51 % betragen. Außerdem streben wir in den Bereichen Umwelt und Soziales einen positiven Beitrag zur Nachhaltigkeit von mindestens 3% an. Die Berechnung der Kennzahlen erfolgt auf Fondsebene. Zusätzlich wird jeder Investmentfonds bzw. ETF durch eine interne Checkliste, vor Aufnahme in das Portfoliouniversum der Fondsvermögensverwaltung, durch das Portfoliomanagement der Raiffeisenbank Main-Spessart eG überprüft.

Diese Strategien werden stets auf dem neuesten Stand gehalten und angewendet.

Es erfolgt regelmäßig eine unterjährige Überprüfung der Nachhaltigkeitskennzahlen sowohl auf Fondsebene, als auch auf Gesamtportfolioebene.

Die Geschäftsleitung der Bank hat diese Strategien am 24.02.2023 genehmigt.

Im Rahmen der organisatorischen Strategien und Verfahren der Bank wird die Verantwortung für die Umsetzung dieser Strategien folgendermaßen zugewiesen:

Portfoliomanagement der Raiffeisenbank Main-Spessart eG

Zur Auswahl der zusätzlichen Klima- und sonstigen Umweltindikatoren, der Indikatoren in den Bereichen Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte, Bekämpfung von Korruption und Bestechung sowie der übrigen Indikatoren, die zur Feststellung und Bewertung zusätzlicher wichtiger nachteiliger Auswirkungen auf einen Nachhaltigkeitsfaktor herangezogen wurden, geht die Bank folgendermaßen vor:

Die Auswahl der zusätzlichen Klima- und sonstigen Umweltindikatoren, der Indikatoren in den Bereichen Soziales und Beschäftigung, Achtung der
Menschenrechte, Bekämpfung von Korruption und Bestechung sowie der übrigen Indikatoren, die zur Feststellung und Bewertung zusätzlicher wichtiger

nachteiliger Auswirkungen auf einen Nachhaltigkeitsfaktor herangezogen wurden, wurden für diesen Bericht beispielhaft ausgewählt. Da für keinen der Datenpunkte

die Datenprüfung durchgeführt werden kann, haben wir diese zwei Punkte entsprechend gekennzeichnet.

Die Bank stellt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen der ausgewählten Indikatoren fest und bewertet diese folgendermaßen:

Die Feststellung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen der ausgewählten Indikatoren erfolgt anhand der Daten, welche die Investmentfonds liefern und welche durch einen externen Datenanbieter verfügbar sind. Anschließend erfolgt die Bewertung dieser Daten im Kontext der globalen Nachhaltigkeits-Strategie der Raiffeisenbank Main-Spessart eG. Wir wollen als Bank Verantwortung übernehmen, den Wandel zu einer nachhaltigen Wirtschaft mitzugestalten, indem wir unseren Beitrag zur Erreichung des Klimaschutzes und der UN Nachhaltigkeitsziele verstärken. Wir bekennen uns daher zu den Zielen für die nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goals – „SDGs“) der Vereinten Nationen und des Pariser Klimaschutzabkommens. Vor allem wollen wir einen signifikanten Beitrag zur Förderung nachhaltiger Lebensgrundlagen und einer klimafreundlichen Wirtschaft leisten.

Die Bank berücksichtigt bei den beschriebenen Methoden außerdem die Wahrscheinlichkeit des Auftretens und die Schwere dieser wichtigsten nachteiligen Auswirkungen, einschließlich ihres potenziell irreversiblen Charakters, folgendermaßen:

In unserer Fondsvermögensverwaltung wird ausschließlich in Investmentfonds bzw. ETFs investiert. Durch die breite Streuung in den Produkten wird das Nachhaltigkeitsrisiko eines einzelnen Emittenten in Bezug auf das Gesamtportfolio bereits stark reduziert. Den ETFs liegen in der Regel SRI bzw. ESG-Indizes zugrunde. Die Produkte sind vollständig als Artikel 8 oder 9 Fonds kategorisiert. Das Auftreten von schweren nachteiligen Auswirkungen, einschließlich des potenziell irreversiblen Charakters sind daher als gering anzusehen.

Die beschriebenen Methoden weisen gewisse Fehlermargen auf, und zwar folgende

Für die Berichtserstattung wird ein Durchschnittswert der Auswirkungen zum 31.03./30.06./30.09./31.12. gebildet. Wird ein Investmentfonds bzw. ETF innerhalb eines Quartals gekauft und vor Quartalsende wieder verkauft, finden die Nachhaltigkeitsfaktoren für dieses Produkt keine Berücksichtigung. Es zählt der Tag der Datenabfrage für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Eine weitere Fehlermarge stellt die Datenverfügbarkeit sowie die Datenqualität dar, die auf die Berichtserstattung der Fondsgesellschaften zurückzuführen ist.

Aufgrund der mangelnder Datenabdeckung erfolgt für das Jahr 2023 keine Berichtserstattung.

Für die Umsetzung der Strategien zur Feststellung und Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren verwendet die Bank die folgenden Datenquellen:

Für die Berechnung der Kennzahlen für Tabellen 1,2 und 3 liegt aktuell aufgrund mangelnder Datenabdeckung noch keine feste Datenquelle vor. Das Portfoliomanagement greift für die unterjährige Überprüfung und Aktualisierung der Nachhaltigkeitsdaten auf Fondsebene auf die bereits oben genannten Datenquellen zurück.

MitwirkungspolitikDie Raiffeisenbank Main-Spessart eG verfolgt derzeit keine aktive Mitwirkungspolitik. Im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung investiert die Bank ausschließlich in Investmentfonds sowie ETFs und ist damit nicht direkt in Unternehmen investiert. Die Möglichkeiten der Bank in diesem Zusammenhang auf die Unternehmenspolitik einzuwirken, ist daher stark begrenzt.

Bezugnahme auf international anerkannte Standards Beim Erwerb von Investmentanteilen und beim Erwerb von Anteilen in Unternehmen wird gewährleistet, dass der Anteil der nachhaltigen Investitionen den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen und den UN-Global-Compact-Prinzipien entsprechen. Die Einhaltung dieser international anerkannten Standards werden auf Fondsebene anhand der zur Verfügung stehenden Nachhaltigkeitsdaten gewährleistet. Diese Überprüfung erfolgt auf Basis der Daten von DVO Union Investment, WP Direct der dwpbank (Deutsche WertpapierService Bank AG), FONDSADVISOR attrax S.A., meinGIS DZ Bank AG, direkte Informationen von den Kapitalverwaltungsgesellschaften (KVG´s) oder Wertpapierinternetseiten. Die Einhaltung der Nachhaltigkeitsfaktoren wurde erstmals zur Auflegung, sowie bei Neuaufnahme, bzw. Austausch von Fonds und in regelmäßigen Abständen durch das Portfoliomanagement der Raiffeisenbank Main-Spessart eG überprüft:

Grundsätzlich werden Investitionen in folgenden Bereichen ausgeschlossen:

- Rüstungsgüter >10% (geächtete Waffen 0%)
- Tabakproduktion >5%
- Kohle >30%
- Schwere/Problematische/Kritische Verstöße gegen UN Global Compact

Weiterhin müssen 75% der Fonds als Artikel 8 oder Artikel 9 Fonds eingestuft sein. Bisher lag diese Quote durchgehend bei 100%. Außerdem streben wir einen positiven Beitrag zur Nachhaltigkeit von 3% mit nachhaltigen Investitionen an.

Historischer Vergleich Die Bank wird zukünftig im Abschnitt „Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren“ in Tabelle 1 im Zeitverlauf einen historischen Vergleich mit den letzten fünf vorangegangenen Berichtszeiträumen erstellen (soweit verfügbar). Auf dieser Basis kann eine relative Aussage über die Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren getroffen werden. Die Bank ist bestrebt das Niveau der Nachhaltigkeitsfaktoren zu halten bzw. nachteilige Auswirkungen durch Investitionsentscheidungen zu reduzieren.

Änderungshistorie:

Datum	betroffene Abschnitte	Erläuterung

30.06.2024	Ergänzung Tabelle 1-3 inkl. Erklärungen	Ergänzung weiterer Informationen in Bezug auf RaiffeisenZukunftskonzept wg. Berichtspflichten lt. Offenlegungsverordnungg
12.12.2023	Alle	Aktualisierung nichtfunktionierender Links
04.07.2023	Aktualisierung Links zu Union Investment	Für jede Vermögensverwaltung eigene Information erforderlich
30.06.2023	Erstveröffentlichung	