

---

## Einleitung

Im Rahmen des PACTA-Klimaverträglichkeitstests wird analysiert, inwieweit Anlageportfolios am Klimaziel von Paris ausgerichtet sind. Die PACTA-Analyse berücksichtigt Anlagen in börsennotierte Aktien und Unternehmensanleihen sowie internationale Kreditportfolien. Das Ergebnis dieser Analyse spiegelt daher ausschließlich Ihre Exposition in diesen Anlage- bzw. Finanzierungsklassen wider.

Ziel dieses Fragebogens ist, ergänzend zu den quantitativen Analysen, klimarelevante Maßnahmen in allen Anlageklassen sowie außerhalb der Anlagestrategie, wie beispielsweise auch politisches Engagement, zu erfassen. Sie erhalten somit ein umfassenderes Gesamtbild Ihrer klimawirksamen Aktivitäten. Darüber hinaus können Forschungsfragen identifiziert und die Klimawirksamkeit unterschiedlicher Maßnahmen im Zeitverlauf gemonitort werden.

## Teil 1: Anlageklassen

Der erste Teil der Fragen dient dazu, die in der quantitativen PACTA-Analyse erfassten Anlagen in die vollständige Exposition Ihres Unternehmens einzuordnen. Sofern Ihnen diese Informationen zur Verfügung stehen, geben Sie bitte an, für welche dieser Anlageklassen Klima- (oder ESG-) Ziele Ihre Investitionsentscheidungen explizit beeinflussen.

- In welche der folgenden Anlageklassen ist Ihr Unternehmen investiert (direkte & indirekte Investments)? Können Sie bitte, durch prozentuale Angaben, die Verteilung des Kapitals auf die jeweiligen Anlageklassen bzw. Finanzierungskategorien skizzieren und den absoluten Umfang Ihrer gesamten Investitionen bzw. Finanzierungen angeben? Für welche Anlageklassen beeinflussen Klima- (oder ESG-) Ziele explizit Ihre Anlagestrategie?**

<b>Anlageklassen und Finanzierungs- Kategorien</b> - angelehnt an aufsichtsrechtliche Berichtspflichten - Investments via (Misch-)Fonds bitte anteilmäßig in den jeweiligen Kategorien erfassen	Börsennotierte Unternehmens- beteiligungen (Aktien)	außerbörsliche Unternehmens- beteiligungen	Unternehmens-anleihen	Staatsanleihen (inkl. Bundesländer)	Anleihen von Finanzinstituten (inkl. IFIs)	Andere Anleihen	Kredite						Infrastruktur (Projekt- finanzierung)	Rohstoffe	Andere
							Gesamt	Große Unternehmen	KMU's	Öffentlicher Sektor	Hypothekar-Kredite Österreich	Immobilien (unbesichert) Österreich			
Investiert? Ja / Nein															
Prozent (%)															
Beeinflussen Klima- (oder ESG-) Ziele explizit Ihre Anlage- /Finanzierungsstrategie															

---

**Sonstiges:**

- **Absolutes investiertes Volumen (in EURO)**
- **Gesamtvolumen der Finanzierungen (in EURO)**

**2. Sofern klimarelevante (oder ESG-) Strategien definiert sind: Inwiefern beeinflussen diese Investitions-/Finanzierungsentscheidungen?**

---

## Teil 2: Politische Arbeit

Dieser Abschnitt bezieht sich auf die Haltung Ihrer Organisation gegenüber den nationalen politischen Entscheidungsprozessen. Sie werden ersucht, die Position Ihrer Organisation bezüglich aktueller Themen, sowie Informationen zu konkreten Maßnahmen anzugeben.

1. **Positioniert sich Ihre Organisation im nationalen politischen Entscheidungsprozess? (Y/N/Keine Position / Unbekannt):**
  
2. **Welche Haltung hat Ihre Organisation zu folgenden Themen (Y/N/Keine Position / Unbekannt):**

### **INTERNATIONAL und EU**

- a. Unterstützung des Klimaübereinkommens von Paris
- b. Unterstützung der Agenda 2030 der Vereinten Nationen für nachhaltige Entwicklung (SDGs)
- c. Unterstützung des derzeit im Entwurf vorliegenden EU Klimagesetzes, welches die Klimaneutralität 2050 in Europa verbindlich fest schreibt
- d. Unterstützung des EU Aktionsplans für nachhaltige Finanzen
- e. Unterstützung der EU Taxonomie-Verordnung
- f. Unterstützung der EU Disclosure-Verordnung (EU Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor)
- g. Unterstützung der EU Benchmarks-Verordnung zu klimabezogenen Referenzwerten
- h. Unterstützung der Novellierung der EU Richtlinie zur nichtfinanziellen Berichterstattung (Non Financial Reporting Directive)

### **ÖSTERREICH**

- i. Unterstützung der Implementierung der (künftigen) österreichischen Green Finance Agenda, die darauf abzielt, Kapital für klimafreundliche u. nachhaltige Investitionen zu mobilisieren, Klima- und Nachhaltigkeitsrisiken zu managen und Transparenz und Langfristigkeit in Finanzentscheidungen zu forcieren. (Veröffentlichung der Green Finance Agenda Q3 2020)
- j. Unterstützung des Ziels der Klimaneutralität 2040 der Österreichischen Bundesregierung
- k. Unterstützung der konkreten Maßnahmen im Nationalen Energie- und Klimaplan 2021-2030 sowie des Regierungsprogramms 2020-2024
- l. Unterstützung der im Regierungsprogramm 2020-2024 vorgesehenen Erarbeitung und Umsetzung von ökonomischen Instrumenten zur Herstellung von Kostenwahrheit bei CO<sub>2</sub>-Emissionen außerhalb des Emissionshandels (ökosoziale Steuerreform)

---

**3. Wie gestaltet sich Ihre Unterstützung?**

- a. Interne Position
- b. Aktive Unterstützung der Verbandsposition
- c. Veröffentlichte Position
- d. Mitdiskutieren im öffentlichen Diskurs
- e. Aktives Einbringen durch Diskussion mit Parlaments- oder Regierungsvertretern
- f. Aktives öffentliches Einsetzen für bestimmte Maßnahmen
- g. Wenn ja: Welche Maßnahmen?
- h. weitere

**4. Wie viele Personalressourcen setzen Sie für die politische Arbeit ein? (Vollzeitäquivalente pro Jahr)**

---

## Teil 3: Klimastrategien

Die Fragen im folgenden Abschnitt beziehen sich auf mögliche klimarelevante Zielsetzungen Ihres Unternehmens und auf Mitgliedschaften in nationalen und internationalen klimabezogenen Initiativen.

**1. Hat Ihr Unternehmen klimarelevante Ziele für das Kerngeschäft?**

a. **Wenn nein: Plant Ihr Unternehmen Klimaziele für das Kerngeschäft?**

**2. Ist Ihr Unternehmen Mitglied einer oder mehrerer dieser (oder weiterer) Initiativen oder Organisationen?**

- a. CA100+ (Initiative Climate Action 100+)
- b. SBTi (Science Based Targets Initiative)
- c. Katowice Banks
- d. UN PRI (UN Principles for Responsible Investment)
- e. UNEP-Fi (Finanz-Initiative des Umweltprogramms der Vereinten Nationen)
- f. Montréal Carbon Pledge
- g. PRB (Principles for Responsible Banking)
- h. AOA (Net-Zero Asset Owner Alliance)
- i. Andere: \_\_\_\_\_

**3. Ist Ihr Unternehmen daran interessiert, Mitglied der künftigen österreichischen ‚Green Finance Alliance‘ zu werden?**

(Die *Green Finance Alliance* ist eine Initiative von BMK und BMF, die aus dem Prozess zur Entwicklung der österreichischen *Green Finance Agenda* hervorgegangen ist. Im Rahmen der *Green Finance Alliance* setzen sich Unternehmen der Finanzwirtschaft freiwillig Klimaziele, die im Einklang mit den Klimazielen des Übereinkommens von Paris sind. Vorgesehener Start der *Green Finance Alliance* ist im 4. Quartal 2020.)

4. Bitte kreuzen Sie an, welche klimarelevanten Maßnahmen Sie in welchen Anlageklassen bzw. Finanzierungskategorien ergreifen {

	Börsennotierte Unternehmensbeteiligungen (Aktien)	Unternehmensanleihen	außerbörsliche Unternehmensbeteiligungen	Staatsanleihen (inkl. Bundesländer)	Anleihen von Finanzinstituten (inkl. IFIs)	Andere Anleihen	Kredite						Infrastruktur (Projektfinanzierung)	Rohstoffe	Andere
							Gesamt	Große Unternehmen	KMUs	Öffentlicher Sektor	Hypothekarkredite Österreich	Immobilien (unbesichert) Österreich			
Engagement															
Stimmrechtsausübung															
Ausschlusskriterien für Kohle , Öl, Gas, Kernenergie, ...															
Best-in-class Ansatz															
Impact Investing															
Divestment															
ESG-Integration															
Nachhaltigkeitskriterien in Kreditverträgen															
Andere															

5. Sofern bekannt, ergänzen Sie bitte folgende Informationen:

- a. Wann wurde diese Maßnahme eingeleitet [Monat/Jahr]
- b. Richtet sich die Maßnahme an bestimmte Anlage/Unternehmen? [Ganzes Portfolio, bestimmte Unternehmen, unbekannt]
- c. Haben Sie Nachweise dafür, dass die Maßnahme Wirkung in der Realwirtschaft zeigt?
  - i. Welche Wirkung wurde erzielt?

- ii. Wie wurde diese Wirkung gemessen/nachgewiesen?
  
- d. Was hat Sie zu dieser Maßnahme veranlasst:
  - i. Management von Klimarisiken
  - ii. Einen Beitrag zur Dekarbonisierung der Wirtschaft zu leisten
  - iii. “Do-no-harm”-Prinzip – ich möchte nicht klimaschädlichen Aktionen verbunden sein
  - iv. Reputationsrisiken
  - v. Anderes
- e. Wurde die Maßnahme öffentlich kommuniziert?

**6. Befragen Sie Ihre Kunden / Versicherten zu deren Klima- (Nachhaltigkeits)präferenzen? (Ja/Nein/ Weiss nicht)**

*Wenn ja:*

- a. Nur wenn die Kunden /Versicherten dies von sich aus ansprechen.
- b. Nur einzelne Kundenberatende / Versicherungsberatende unseres Unternehmens fragen nach.
- c. Alle unsere Kunden /Versicherten werden befragt.
- d. Wir haben standardisierte Fragen für eine systematische Abfrage bei allen Kunden / Versicherten.

**7. Welche klimarelevanten Maßnahmen und Anreize bieten Sie Kreditkunden, um Gebäude klimaverträglich zu sanieren, bzw. Firmenkunden für klimafreundliche Maßnahmen? (Anm.: nur für Kreditinstitute relevant)**

- Klima-/Nachhaltigkeitsperformance-basierte Kreditkonditionen
  - Wenn ja:*
    - (i) Welche Konditionen, wofür und im Vergleich zu welchen Angeboten?
- Beratungsleistungen
- Vorfinanzierungslösungen für den Ersatz fossiler durch erneuerbare Heizsysteme
- Andere



---

**8. Bieten Sie nachhaltige Produkte an oder planen Sie solche Produkte anzubieten?**

*Wenn ja:*

- a. Werden diese Produkte aktiv beworben?*
- b. Lassen Sie Ihre nachhaltigen Produkte nach dem Österreichischen Umweltzeichen (UZ49) zertifizieren oder streben Sie eine solche Zertifizierung künftig an?*
- c. Planen Sie, Ihre nachhaltigen Produkte nach dem künftigen EU Ecolabel für Finanzprodukte zu zertifizieren?*
- d. Planen Sie, Ihre nachhaltigen Finanzprodukte in Zukunft nach der EU-Taxonomie auszurichten?*

**9. Möchten Sie an dieser Stelle etwas ergänzen?**

---

## Teil 4: Fragen zu dieser Umfrage

1. **Wie lange haben Sie gebraucht, um diesen Fragebogen auszufüllen?**
  - a. **Vorbereitungszeit (in Stunden):**
  - b. **Zeit zum Ausfüllen der Umfrage (in Stunden):**
2. **War es für Sie einfach, diesen Fragebogen auszufüllen?**
3. **Gibt es noch weitere Informationen, die Sie mit uns teilen wollen bezüglich Ihrer Klimastrategie?**
4. **Gibt es Fragen, die Ihrer Ansicht nach noch angeführt werden sollten?**