

## Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

---

Finanzmarktteilnehmer Bank Gutmann Aktiengesellschaft (LEI: 549300KFLI6V2PUY8522)

---

### Zusammenfassung

Die Bank Gutmann Aktiengesellschaft (LEI: 549300KFLI6V2PUY8522) berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ihrer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Bei der vorliegenden Erklärung handelt es sich um die Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren der Bank Gutmann Aktiengesellschaft. Diese Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren bezieht sich auf den Bezugszeitraum vom 1. Januar 2022 bis zum 31. Dezember 2022.

Die von der Bank Gutmann Aktiengesellschaft berücksichtigten wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren haben folgende Indikatoren betroffen:

- Klimaindikatoren und andere umweltbezogene Indikatoren
  - THG-Emissionen
  - CO<sub>2</sub>-Fußabdruck
  - THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird
  - Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind
  - Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung aus nicht erneuerbaren Energiequellen
  - Intensität des Energieverbrauchs nach klimaintensiven Sektoren
  - Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken
  - Emissionen in Wasser
  - Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle
- Indikatoren in den Bereichen Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung der Korruption und Bestechung
  - Verstöße gegen die UNGC- Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen
  - Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen
  - Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle
  - Geschlechtervielfalt in den Leitungs- und Kontrollorganen
  - Engagement in umstrittenen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)
- Indikatoren für Investitionen in Staaten und supranationale Organisationen
  - THG-Emissionsintensität
  - Länder, in die investiert wird, die gegen soziale Bestimmungen verstoßen
- Zusätzliche Klimaindikatoren und andere umweltbezogene Indikatoren
  - Investitionen in Unternehmen ohne Initiativen zur Verringerung der CO<sub>2</sub>-Emissionen"
- Zusätzliche Indikatoren für die Bereiche Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung
  - Fehlende Sorgfaltspflicht

Die Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren sowie den anderen oben genannten Indikatoren finden sich in nachstehender Tabelle.

## Summary

Bank Gutmann Aktiengesellschaft (LEI: 549300KFLI6V2PUY8522) considers principal adverse impacts of its investment decisions on sustainability factors. The present statement is the statement on principal adverse impacts on sustainability factors of Bank Gutmann Aktiengesellschaft. This statement on principal adverse impacts on sustainability factors covers the reference period from 1. January 2022 to 31. December 2022.

The considered principal adverse impacts of Bank Gutmann Aktiengesellschaft on sustainability factors have affected the following indicators:

- Climate and other environment-related indicators
  - GHG emissions
  - Carbon footprint
  - GHG intensity of investee companies
  - Exposure to companies active in the fossil fuel sector
  - Share of non-renewable energy consumption and production
  - Energy consumption intensity per high impact climate sector
  - Activities negatively affecting biodiversity-sensitive areas
  - Emissions to water
  - Hazardous waste and radioactive waste ratio
- Indicators for social and employee, respect for human rights, anti-corruption and anti-bribery matters
  - Violations of UN Global Compact principles and Organisation for Economic Cooperation and Development (OECD) Guidelines for Multinational Enterprises
  - Lack of processes and compliance mechanisms to monitor compliance with UN Global Compact principles and OECD Guidelines for Multinational Enterprises
  - Unadjusted gender pay gap
  - Board gender diversity
  - Exposure to controversial weapons (anti-personnel mines, cluster munitions, chemical weapons and biological weapons)
- Indicators applicable to investments in sovereigns and supranationals
  - GHG intensity
  - Investee countries subject to social violations
- Additional climate and other environment-related indicators
  - Investments in companies without carbon emission reduction initiatives
- Additional indicators for social and employee, respect for human rights, anti-corruption and anti-bribery matters
  - Lack of due diligence

The description of principal adverse impacts on sustainability and the other indicators mentioned above can be found in the table below.

Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren<sup>1</sup>

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Auswirkungen Jahr 2022	Auswirkungen [Jahr n-1]	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
---	-----------	------------------------	-------------------------	-------------	---

KLIMAINDIKATOREN UND ANDERE UMWELTBEZOGENE INDIKATOREN

Treibhausgas-emissionen	1. THG-Emissionen	Scope-1-Treibhausgasemissionen	90 073,16	-	Coverage: 64,35%	-
		Scope-2-Treibhausgasemissionen	18 291,75	-	Coverage: 64,35%	-
		Scope-3-Treibhausgasemissionen	631 310,22	-	Coverage: 64,33%	-
		THG-Emissionen insgesamt	737 749,86	-	Coverage: 64,00%	-
	2. CO <sub>2</sub> -Fußabdruck	CO <sub>2</sub> -Fußabdruck	381,29	-	Coverage: 64,00%	-
3. THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	713,46	-	Coverage: 69,96%	-	
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	2,35%	-	Coverage: 69,84%	-	
5. Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung aus 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	66,60%	-	Coverage: 61,89%	-	

<sup>1</sup> Derivative Finanzinstrumente wurden in den folgenden Berechnungen der Indikatoren nicht berücksichtigt.

<p>6. Intensität des Energieverbrauchs nach klimaintensiven Sektoren</p>	<p>Energieverbrauch in GWh pro einer Million EUR Umsatz der Unternehmen, in die investiert wird, aufgeschlüsselt nach klimaintensiven Sektoren</p>	<p>Land- und Forstwirtschaft, Fischerei (NACE Code A): 0,26</p> <p>Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden (NACE Code B): 2,02</p> <p>Verarbeitendes Gewerbe/Herstellung von Waren (NACE Code C): 0,46</p> <p>Energieversorgung (NACE Code D): 6,78</p> <p>Wasserversorgung, Abwasser- und Abfallentsorgung und Beseitigung von Umweltverschmutzungen (NACE Code E): 1,99</p> <p>Baugewerbe/Bau (NACE Code F): 0,16</p> <p>Handel, Instandhaltung und Reparatur von</p>	<p>-</p>	<p>Coverage: 62,48%</p> <p>Coverage: 62,48%</p> <p>Coverage: 62,48%</p> <p>Coverage: 62,48%</p> <p>Coverage: 62,48%</p> <p>Coverage: 62,49%</p> <p>Coverage: 62,48%</p>	<p>-</p>
--	--	---	----------	---	----------

			Kraftfahrzeugen (NACE Code G): 0,17			
			Verkehr und Lagerei (NACE Code H): 1,70		Coverage: 62,48%	
			Grundstücks- und Wohnungswesen (NACE Code L): 0,48		Coverage: 62,48%	
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	4,38%	-	Coverage: 69,43%	-
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	14,03	-	Coverage: 1,45%	-
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	1,01	-	Coverage: 23,37%	-

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	3,23%	-	Coverage: 69,98%	-
----------------------------	--	--	-------	---	------------------	---

11. Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die keine Richtlinien zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen oder keine Verfahren zur Bearbeitung von Beschwerden wegen Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze und OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen eingerichtet haben	9,65%	-	Coverage: 69,24%	-
12. Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle	Durchschnittliches unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle bei den Unternehmen, in die investiert wird	14,21%	-	Coverage: 16,94%	-
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	33,90%	-	Coverage: 67,54%	-
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	2,81%	-	Coverage: 69,43%	-

**Indikatoren für Investitionen in Staaten und supranationale Organisationen**

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Auswirkungen Jahr 2022	Auswirkungen [Jahr n-1]	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
Umwelt	15. THG-Emissionsintensität	THG-Emissionsintensität der Länder, in die investiert wird	258,56	-	Coverage: 47,08%

Soziales	16. Länder, in die investiert wird, die gegen soziale Bestimmungen verstoßen	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)	Absolut: 2 Relativ: 2,43%	-	Coverage: 79,95%  Coverage: 79,95%	-
----------	--	--	------------------------------	---	--	---

**Indikatoren für Investitionen in Immobilien**

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Auswirkungen Jahr 2022	Auswirkungen [Jahr n-1]	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	N.A.	-	Derzeit nicht verfügbar
Energieeffizienz	18. Engagement in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	Anteil der Investitionen in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	N.A.	-	Derzeit nicht verfügbar

**Weitere Indikatoren für die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren**

Durch die Bank Gutmann Aktiengesellschaft wurde hinsichtlich der zusätzlichen Klimaindikatoren und anderen umweltbezogenen Indikatoren der folgende Indikator im Bereich Emissionen ausgewählt:

4. Investitionen in Unternehmen ohne Initiativen zur Verringerung der CO <sub>2</sub> -Emissionen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die keine Initiativen zur Verringerung der CO <sub>2</sub> -Emissionen im Sinne des Übereinkommens von Paris umsetzen: 5, 79% (Coverage: 69,83%)
---	--

Durch die Bank Gutmann Aktiengesellschaft wurde hinsichtlich der zusätzlichen Indikatoren für die Bereiche Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung der folgende Indikator im Bereich Menschenrechte ausgewählt:

10. Fehlende Sorgfaltspflicht

Anteil der Investitionen in Unternehmen, die keine Sorgfaltsprüfung zur Ermittlung, Verhinderung, Begrenzung und Bewältigung nachteiliger Auswirkungen auf die Menschenrechte durchführen:

6,39% (Coverage: 69,83%)

Es wurden keine anderen Indikatoren zur Feststellung und Bewertung zusätzlicher wichtiger nachteiliger Auswirkungen auf einen Nachhaltigkeitsfaktor herangezogen.

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

Es werden die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren, unter Berücksichtigung der vom Datenprovider verfügbaren Daten, durch Vergleich der Entwicklung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in den Investmentprozess eingebunden. Bei Auswahl der einzelnen Investitionen wird ein Fokus auf die Entwicklung der Indikatoren gelegt, um auf eine Verringerung des jeweiligen Indikators hinzuwirken.

Aufgrund der Wichtigkeit und des Umfangs der potenziellen Auswirkungen auf Investments der in Tabelle 1 angeführten sowie den aus Tabelle 2 und 3 ausgewählten Indikatoren, wurden diese von der Bank Gutmann Aktiengesellschaft ausgewählt und werden entsprechend berücksichtigt. Die Feststellung der potenziellen Auswirkungen der Indikatoren, insbesondere die Wahrscheinlichkeit des Auftretens und die Schwere dieser nachteiligen Auswirkungen auf die Investments, erfolgt insbesondere durch die Analyse der zu diesen Indikatoren vorliegenden Daten.

Die Daten zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren werden unter Beiziehung eines etablierten Datenanbieters im Bereich ESG verwendet. Die Bank Gutmann Aktiengesellschaft arbeitet derzeit mit dem Datenanbieter „MSCI“ zusammen. MSCI ist ein global führender Anbieter von Nachhaltigkeitsanalysen und Ratings im Bereich Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Das Unternehmen hat eine 40-jährige Research-Expertise und verfügt insbesondere über eine breite Abdeckung bei den analysierten Unternehmen und den Einzelfaktoren der Nachhaltigkeitsanalyse.

Die Daten basieren auf MSCI ESG und werden regelmäßig aktualisiert. Dies passiert bei Unternehmen, die im MSCI ACWI Index enthalten sind, in der Regel nach Veröffentlichung ihrer Jahresberichte. Alle anderen Unternehmen innerhalb des Abdeckungsuniversums werden in der Regel innerhalb von 12 Monaten überprüft. Datensätze mit dynamischen Quellenaktualisierungen außerhalb der jährlichen Einreichungen, wie z. B. Kohlenstoffemissionen, Zusammensetzung des Vorstands und Kontroversen, werden wöchentlich überprüft und aktualisiert, wenn es eine Änderung der zugrunde liegenden Daten gibt.

MSCI ESG Research berücksichtigt bei der Definition von Qualität ein breites Spektrum von Dimensionen: Vollständigkeit und Erschöpfung der Daten, Aktualität, Genauigkeit sowie Rückverfolgbarkeit bis zur Quelle (Evidenz). Die von MSCI ESG Research durchgeführten automatisierten und manuellen Qualitätsprüfungen betreffen die Schlüsselaspekte Datenkonsistenz und Datengenauigkeit. Das Modell von MSCI ESG Research basiert auf Abfrageextrakten aus der internen Datenbank und zeigt an, wenn vordefinierte Bedingungen in Bezug auf Änderungen des Scores ausgelöst werden oder wenn verdächtige Werte vorliegen. Die Daten, die den Qualitätsstandards nicht entsprechen, werden einer weiteren Überprüfung und Korrektur unterzogen.

Maßnahmen, die MSCI ESG Research auf die Daten anwendet, die in das SFDR-Modul von MSCI einfließen, umfassen zum Beispiel:

- Qualitätssicherung durch doppelte Anbietervalidierung zur Validierung der Daten anhand alternativer Quellen unter Verwendung von natürlicher Sprachverarbeitung (NLP) oder künstliche Intelligenz (KI) zur Extraktion
- Keyword-Scan zur Erkennung von Offenlegungen/Erfassung; änderungsbasierte (Ausreißer)/bereichsbasierte Qualitätssicherung für alle quantitativen Daten zur Überprüfung großer Abweichungen und Anomalien
- Negative Offenlegungsprüfungen für qualitative Datenpunkte
- Datenvalidierung und Beschränkungen bei der Dateneingabe

### **Mitwirkungspolitik**

Die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren werden in der Mitwirkungspolitik der Bank Gutmann Aktiengesellschaft grundsätzlich berücksichtigt, mit dem generellen Ziel, dass die nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren verringert werden bzw. je Bezugszeitraum zumindest unverändert bleiben. Die Überwachung der Emittenten, in die investiert wird, erfolgt hinsichtlich wichtiger Angelegenheiten, insbesondere in Bezug auf die Strategie, die finanzielle und nicht finanzielle Leistung und Risiken, die Kapitalstruktur, die sozialen und ökologischen Auswirkungen und die Corporate Governance im Rahmen des Investmentprozesses, der sich nach den Anlagezielen des Finanzprodukts richtet. In Ergänzung zu einem sorgfältigen Auswahl- und Beobachtungsverfahren können erforderlichenfalls, beispielsweise im Rahmen von Investorengesprächen mit den Vertretern des Unternehmens oder im Zuge einer allfälligen Teilnahme an Hauptversammlungen und anderen Versammlungen, auch ESG-Themen wie die nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren angesprochen werden. Die Mitwirkungspolitik der Bank Gutmann Aktiengesellschaft gemäß § 185 Börsegesetz 2018 in der geltenden Fassung findet sich auf der Website der Gesellschaft.

---

### **Bezugnahme auf international anerkannte Standards**

Die Bank Gutmann Aktiengesellschaft beachtet nicht für alle Investitionen auf Unternehmensebene einen Kodex für verantwortungsvolle Unternehmensführung und international anerkannte Standards für die Sorgfaltspflicht und die Berichterstattung.

---

### **Historischer Vergleich**

N.A.

---