

ERKLÄRUNG

ÜBER DIE BERÜCKSICHTIGUNG DER WICHTIGSTEN NACHTEILIGEN AUSWIRKUNGEN AUF NACHHALTIGKEITSAUSWIRKUNGEN BEI DER ANLAGEBERATUNG

Die HYPO-BANK BURGENLAND AG, mit Sitz in Eisenstadt und der Geschäftsanschrift Neusiedler Straße 33, 7000 Eisenstadt, eingetragen im Firmenbuch des Landesgerichts Eisenstadt als Handelsgericht zu FN 259167d, LEI Code: 529900AUL2XTLS3EM992 berücksichtigt die sogenannten „wichtigsten nachteiligen Auswirkungen“ (*principal adverse impacts* – „PAIs“) auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Anlageberatung. „Nachhaltigkeitsfaktoren“ werden dabei verstanden als Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung. Die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen/PAIs werden insbesondere durch verschiedene Indikatoren ausgedrückt. Diese Indikatoren erfordern verschiedenste Daten und betreffen überwiegend Unternehmen, in die investiert wird und reichen z.B. von Indikatoren bezüglich „Treibhausgasemissionen“ (bspw. Scope 1-3 Treibhausgasemissionen) bis hin zu Indikatoren bezüglich „Soziales und Beschäftigung“ (bspw. durchschnittliches unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle bei den Unternehmen, in die investiert wird).

Im Allgemeinen werden vor diesem Hintergrund die PAIs zunächst bei der Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen im Rahmen der Erstellung der Kundenprofile berücksichtigt. Angaben der Kunden zu ihren Nachhaltigkeitspräferenzen in Hinblick auf die PAIs werden wiederum bei der Auswahl von für den Kunden passenden Finanzprodukten, zu denen beraten wird, automatisiert überprüft (innerhalb des Orderprozesses). Im Nachstehenden finden sich Einzelheiten zu dem Verfahren, das HYPO-BANK BURGENLAND AG bei der **Auswahl der Finanzprodukte**, zu denen beraten wird, anwendet.

Verwendung von durch Finanzmarktteilnehmern veröffentlichte Informationen

HYPO-BANK BURGENLAND AG greift auf die von Finanzmarktteilnehmern veröffentlichte Informationen über einen externen Nachhaltigkeitsdatenanbieter (ISS ESG) zu. Sie zieht die von diesem externen Anbieter gelieferten Daten heran, um die von Finanzmarktteilnehmern gemäß delVO (EU) 2022/1288 veröffentlichte Informationen mit den von Kunden im Rahmen der Erstellung des Kundenprofils gemachten Angaben in Bezug auf PAIs abgleichen zu können.

Darüber hinaus verwendet HYPO-BANK BURGENLAND AG – in Bezug auf von Finanzmarktteilnehmern veröffentlichte Informationen – die von einem zweiten Drittanbieter (Morningstar) zur Verfügung gestellten Daten, um eine Produktauswahl vorzunehmen und eine sogenannte „Masterliste“ zu erstellen. In dieser Masterliste wird auf Produktebene dargelegt, ob es sich um ein nachhaltiges Produkt handelt (mit einer Klassifikation nach Art 8 bzw. Art 9 SFDR) sowie auch, ob PAIs im entsprechenden Produkt berücksichtigt werden.

Einstufungs- und Auswahlmethode bezüglich Nachhaltigkeitsindikatoren für nachteilige Auswirkungen

Finanzprodukte werden von HYPO-BANK BURGENLAND AG auf der Grundlage der PAIs im Rahmen der Anlageberatung eingestuft bzw. ausgewählt. Dabei wird auf Daten des externen Nachhaltigkeitsdatenanbieters ISS ESG zugegriffen und es erfolgt ein Abgleich zwischen den Angaben, die von Kunden zu den PAIs im Rahmen der Erstellung des

Kundenprofils gemacht werden und den Informationen zu den Finanzprodukten. Dieser Abgleich erfolgt automatisiert im Rahmen des Orderprozesses.

Des Weiteren beschränkt sich HYPO-BANK BURGENLAND AG bei der Produktauswahl für die Masterliste darauf, das PAI 14 – Engagement in umstrittenen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen) zu berücksichtigen bzw. entsprechende Finanzprodukte von einer Auswahl auszuschließen.

Kriterien / Schwellenwerte auf der Grundlage von Nachhaltigkeitsindikatoren für nachteilige Auswirkungen, die bei der Auswahl von Finanzprodukten oder der Beratung zu diesen Produkten verwendet werden

Für den erwähnten, automatisierten Abgleich werden verschiedene Schwellenwerte verwendet. Diese Schwellenwerte variieren von PAI zu PAI und sind abhängig von der Datenlage.

Darüber hinaus ist HYPO-BANK BURGENLAND AG bei der Produktauswahl für die Masterliste bestrebt, dass bei der Auswahl der Anteil der Unternehmen, die an der Herstellung oder am Verkauf von umstrittenen Waffen beteiligt sind, 0% beträgt.

Versionshistorie:

Versionsnummer	Beschreibung	Datum
4	Änderungen iZm Umsetzung von DeIVO 2022/1288	30.06.2023
3	Aktualisierungen und Vorbereitung auf Umsetzung von DeIVO 2022/1288	Oktober 2022
2	Änderungen im Zuge von Umgründungsmaßnahmen (Verschmelzung Bankhaus Schelhammer & Schattera AG und Capital Bank AG)	September 2021
1	Ersterstellung	März 2021