

## Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren für die Vermögensverwaltung der Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG

Datum der Veröffentlichung 30. Juni 2023

Version 1.0

### Finanzmarktteilnehmer

**Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG**  
(LEI: 5299008RRLLP8RA53L11)

### Zusammenfassung

Die Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG berücksichtigt zur Wahrung der Sorgfaltspflicht bei der Vermögensverwaltung nachteilige Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung.

Im Rahmen des Investitionsentscheidungsprozesses werden definierte Mindestausschlüsse sowie ESG-Ratings berücksichtigt und ein Screening von Kontroversen durchgeführt.

Die Strategie zur Feststellung und Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren sieht vor, dass die Auswahl der Nachhaltigkeitsindikatoren sowie die Ermittlung und Bewertung der wichtigsten Nachhaltigkeitsauswirkungen auf Basis von Daten der Nachhaltigkeitsratingagentur MSCI ESG Research LLC erfolgt. Die Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen im Rahmen des Investitionsprozesses wird durch den Chief Investment Officer der Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG verantwortet und überwacht.

Die vorliegende Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren gemäß Artikel 4 bis 10 DeIVO<sup>1</sup> der EU-Offenlegungsverordnung bezieht sich auf die Referenzperiode vom 1. Januar bis zum 31. Dezember 2022. Die detaillierte tabellarische

<sup>1</sup> Delegierte Verordnung

Darstellung der Nachhaltigkeitsindikatoren für nachteilige Auswirkungen ist integraler Bestandteil dieser Erklärung. Durch den Einbezug von ESG-Daten in den Investitionsentscheidungsprozess und die Überwachung der Bestände hinsichtlich dieser Parameter wird eine Verbesserung der Nachhaltigkeitsindikatoren angestrebt.

Die Berechnungsmethodik basiert auf den Anforderungen der DeIVO<sup>1</sup> zur EU-Offenlegungsverordnung.

Die Bewertung der Investitionen referenziert auf die Bestände zum jeweiligen Quartalsende. Für die weiteren Schritte wird der Durchschnittswert dieser vier Bewertungsstichtage verwendet. Zur Berechnung der Nachhaltigkeitsindikatoren werden jeweils die aktuellen Ausprägungen der ESG-Daten herangezogen.

Zusammenfassend spiegeln die berechneten Nachhaltigkeitsindikatoren ein adäquates Ergebnis bei repräsentativer Datenabdeckung wider. Bedingt durch kundenindividuelle Restriktionen und zeitverzögerte Datenaktualisierung bezogen auf Investmentfonds können geringe Abweichungen gegenüber angestrebten Werten entstehen.

### **Summary**

Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG considers adverse impacts of its investment decisions on environmental, social and employee concerns, respect for human rights and the fight against corruption and bribery in order to maintain due diligence in asset management. As part of the investment process, defined minimum exclusions as well as ESG ratings are also taken into account with screening and weighting of controversies also part of the process.

The strategy for identifying and weighting the main adverse impacts on sustainability factors stipulates that the selection of sustainability factors and the identification and assessment of the main sustainability impacts are based on data from the sustainability rating agency MSCI ESG Research LLC. The Chief Investment Officer is responsible for and monitors the consideration of the principal adverse impacts as part of the investment process.

This statement on the principal adverse impacts on sustainability factors in accordance with Articles 4 to 10 Delegated Regulation supplementing the EU Regulation on sustainability-related disclosures in the financial services sector relates to the reference period from January 1 to December 31, 2022. The detailed tabular presentation of the sustainability factors for adverse impacts is an integral part of this statement. By including ESG data in the investment process and monitoring the holdings with regards to these parameters, the aim is to improve the sustainability factors.

The calculation methodology is based on the requirements of the Delegated Regulation supplementing the EU Regulation on sustainability-related disclosures in the financial services sector.

The valuation of the investments references the holdings at the end of the respective quarter. The average value of these four valuation dates is used for the further steps. The current characteristics of the ESG data are used in each case to calculate the sustainability factors.

In summary, the calculated sustainability factors reflect an adequate result with representative data coverage. Due to customer-specific restrictions and time-delayed data updates related to investment funds, slight deviations from the target values may occur.

**Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren**

**Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird**

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Auswirkungen Jahr 2022	Auswirkungen Vorjahr	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziel für den nächsten Bezugszeitraum
---	-----------	------------------------	----------------------	-------------	--

**KLIMAINDIKATOREN UND ANDERE UMWELTBEZOGENE INDIKATOREN**

<b>Treibhausgas-emission<sup>2</sup></b>	1. THG-Emissionen <sup>3</sup>	Scope 1 Treibhausgasemissionen	218.284 Tonnen CO <sub>2</sub>	-	Unternehmenseigene respektive von den Unternehmen kontrollierte Treibhausgasemissionen  Für 76 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf
--	--------------------------------	--------------------------------	--------------------------------	---	--

<sup>2</sup> «Treibhausgasemissionen» oder «THG-Emissionen» bezeichnen bestimmte und in Tonnen CO<sub>2</sub>-Äquivalent ausgedrückte Emissionen von Kohlendioxid (CO<sub>2</sub>), Methan (CH<sub>4</sub>), Stickoxid (N<sub>2</sub>O), teilhalogenierten Fluorkohlenwasserstoffen (HFKW), perfluorierten Kohlenwasserstoffen (FKW), Stickstofftrifluorid (NF<sub>3</sub>) und Schwefelhexafluorid (SF<sub>6</sub>).

<sup>3</sup> Es handelt sich um eine anteilmäßige Bezugsgröße an den Treibhausgasemissionen der Unternehmen, die sich aus dem Verhältnis von gegenwärtigem Wert der Investition und dem Unternehmenswert des Unternehmens, in das investiert wurde, multipliziert mit den jeweiligen Treibhausgasemissionen des Unternehmens (Scope 1–3), ergibt.

					diesen Nachhaltigkeitsindikator vor.	
		Scope 2 Treibhausgasemissionen	40.296 Tonnen CO <sub>2</sub>	-	Treibhausgasemissionen, die durch den Verbrauch von gekauftem Strom, Dampf oder anderen gekauften primären Energieformen verursacht werden, die in vorgelagerten Prozessen erzeugt werden  Für 76 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf diesen Nachhaltigkeitsindikator vor.	
		Scope 3 Treibhausgasemissionen	946.626 Tonnen CO <sub>2</sub>	-	Sämtliche indirekten Treibhausgasemissionen der Wertschöpfungskette einschließlich vor- und nachgelagerter Emissionen, insbesondere für Wirtschaftszweige mit großen Auswirkungen auf den Klimawandel und seine Eindämmung  Für 76 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf diesen Nachhaltigkeitsindikator vor.	
		THG-Emissionen insgesamt	1.205.205 Tonnen CO <sub>2</sub>	-	Summe Scope 1–3	

	2. CO <sub>2</sub> -Fußabdruck	CO <sub>2</sub> -Fußabdruck	388 Tonnen / Mio. EUR	-	Treibhausgasemissionen / Gesamtinvestitionen (in t / Mio. EUR)  Für 76 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf diesen Nachhaltigkeits- indikator vor.	
	3. THG- Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wurde	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wurde	760 Tonnen / Mio. EUR	-	Verhältnis der Treibhausgasemissionen zum Umsatz der Unternehmen (in t / Mio. EUR)  Für 79 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf diesen Nachhaltigkeits- indikator vor.	
	4. Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind <sup>4</sup>	Anteil der Investitionen in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind	5,08 %	-	Prozentualer Anteil der Investitionen in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind  Für 79 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf diesen Nachhaltigkeits- indikator vor.	

<sup>4</sup> Unternehmen, die Einkünfte aus der Exploration, dem Abbau, der Förderung, der Herstellung, der Verarbeitung, der Lagerung, der Raffination oder dem Vertrieb, einschließlich Transport, Lagerung und Handel von fossilen Brennstoffen erzielen.

	5. Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung aus nicht erneuerbaren Energiequellen	Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung der Unternehmen, in die investiert wurde, aus nicht erneuerbaren Energiequellen im Vergleich zu erneuerbaren Energiequellen <sup>5</sup> , ausgedrückt in Prozent der gesamten Energiequellen	71,34 %	-	Für 74 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf diesen Nachhaltigkeitsindikator vor.	
	6. Intensität des Energieverbrauchs <sup>6</sup> nach klimaintensivem Sektor <sup>7</sup>	Energieverbrauch in GWh pro einer Million EUR Umsatz der Unternehmen, in die investiert wurde, aufgeschlüsselt nach klimaintensiven Sektoren A. B. C. D. E. F. G. H. L.	1,37 4,60 0,53 3,64 0,99 0,48 0,11 1,15 0,45	-	In (GWh / Mio. EUR)  Die Angabe beschränkt sich auf den Energieverbrauch der Unternehmen für ihre klimarelevanten Sektoren (nicht die allgemeine Energieverbrauchsintensität des Unternehmens).  Für 76 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf diesen Nachhaltigkeitsindikator vor.	

<sup>5</sup> Erneuerbare, nicht fossile Energiequellen, insbesondere Wind, Sonne (Solarthermie und Fotovoltaik) und geothermische Energie, Umgebungsenergie, Gezeiten-, Wellen- und sonstige Meeresenergie, Wasserkraft sowie Energie aus Biomasse, Deponiegas, Klärgas und Biogas.

<sup>6</sup> Verhältnis des Energieverbrauchs pro Einheit der Tätigkeit, des Outputs oder einer anderen Messgröße des Unternehmens, in das investiert wird, zum Gesamtenergieverbrauch dieses Unternehmens.

<sup>7</sup> Klimaintensive Sektoren

A. Land- und Forstwirtschaft, Fischerei

C. Verarbeitendes Gewerbe bzw. Herstellung von Waren

E. Wasserversorgung, Abwasser- und Abfallentsorgung und Beseitigung von Umweltverschmutzungen

G. Handel (allg.); Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen

L. Grundstücks- und Wohnungswesen

B. Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden

D. Energieversorgung

F. Baugewerbe

H. Verkehr und Lagerei

<b>Biodiversität</b>	7. Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken <sup>8</sup>	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, mit Standorten/Betrieben in oder in der Nähe von Gebieten mit schutzbedürftiger Biodiversität <sup>9</sup> , sofern sich die Tätigkeiten dieser Unternehmen nachteilig auf diese Gebiete auswirken	0,19 %	-	Prozentualer Anteil der Investitionen in biodiversitätsschädliche Unternehmen im Verhältnis zu den Gesamtinvestitionen  Für 77 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf diesen Nachhaltigkeitsindikator vor.
<b>Wasser</b>	8. Emissionen in Wasser <sup>10</sup>	Emissionen in Wasser (Angabe in Tonnen), die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR verursacht werden, berechnet als gewichteter Durchschnitt	3 Tonnen / Mio. EUR	-	In (t / Mio. EUR)  Für 58 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf diesen Nachhaltigkeitsindikator vor.
<b>Abfall</b>	9. Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle <sup>11</sup>	Gefährliche und radioaktive Abfälle (Angabe in Tonnen), die von den Unternehmen, in die investiert wurde, pro investierter Million EUR erzeugt werden, berechnet als gewichteter Durchschnitt	4 Tonnen / Mio. EUR	-	In (t / Mio. EUR)  Für 56 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf diesen Nachhaltigkeitsindikator vor.

<sup>8</sup> Die Tätigkeiten führen zu einer Verschlechterung natürlicher Lebensräume und der Habitate von Arten sowie zu Störungen der Arten, für die das Schutzgebiet ausgewiesen wurde. Für diese Tätigkeiten wurde keine der Schlussfolgerungen, Ausgleichsmaßnahmen oder Umweltverträglichkeitsprüfungen umgesetzt, die gemäß einer der folgenden Richtlinien oder gemäß einzelstaatlichen Vorschriften oder internationalen Standards, die diesen Richtlinien gleichwertig sind, angenommen wurden.

<sup>9</sup> Natura-2000-Netz von Schutzgebieten, UNESCO-Welterbestätten und Biodiversitäts-Schwerpunktgebiete sowie andere Schutzgebiete gemäß Anhang II Anlage D der DeI VO zur EU-Offenlegungsverordnung

<sup>10</sup> Direkte Emissionen von prioritären Stoffen sowie direkte Emissionen von Nitraten, Phosphaten und Pestiziden

<sup>11</sup> Gefährliche Abfälle und radioaktive Abfälle sind insbesondere explosive, brandfördernde, entzündbare, reizende, toxische, karzinogene, ätzende, infektiöse, reproduktionstoxische, mutagene, ökotoxische sowie radioaktive Abfälle.

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

<b>Soziales und Beschäftigung</b>	10. Verstöße gegen die UNGC-Grundsätze <sup>12</sup> und die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen	Anteil der Unternehmen, in die investiert wurde, die an Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze oder gegen die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen beteiligt waren	0,78 %	-	Für 79 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf diesen Nachhaltigkeitsindikator vor.	Unternehmen, die gegen die Global-Compact-Prinzipien der Vereinten Nationen verstoßen, werden im Rahmen des Investitionsprozesses ausgeschlossen und ggf. bestehende Positionen werden aufgelöst.
	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 wurde, 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	26,40 %	-	Für 79 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf diesen Nachhaltigkeitsindikator vor.	

<sup>12</sup> Die zehn Global-Compact-Prinzipien der Vereinten Nationen in den Bereichen Menschenrechte, Arbeitnehmer- und Umweltschutz sowie Antikorruption (gemäß <https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/mission/principles>).

	12. Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle <sup>13</sup>	Durchschnittliches unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle bei den Unternehmen, in die investiert wurde	8,33 %	-	Unbereinigt bedeutet in diesem Zusammenhang pensums- und positionsübergreifend (Vollzeit, Teilzeit, Auszubildende, Führungskräfte etc.).  Für 24 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf diesen Nachhaltigkeitsindikator vor.	
	13. Geschlechtervielfalt in den Leitungs- und Kontrollorganen <sup>14</sup>	Durchschnittliches Verhältnis von Frauen und Männern in den Leitungs- und Kontrollorganen der Unternehmen, in die investiert wurde, ausgedrückt als Prozentsatz aller Mitglieder der Leitungs- und Kontrollorgane	36,77 %	-	Für 78 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf diesen Nachhaltigkeitsindikator vor.	
	14. Engagement in umstrittenen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische Waffen und biologische Waffen)	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wurde, die an der Herstellung oder dem Verkauf von umstrittenen Waffen beteiligt sind	0,00 %	-	Für 79 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf diesen Nachhaltigkeitsindikator vor.	Ausschluss von Investitionen in Unternehmen, die Umsätze mit geächteten Waffen erzielen.  Eine Überwachung der Unternehmen, in die investiert wurde, in Bezug auf den benannten

<sup>13</sup> Differenz zwischen dem durchschnittlichen Bruttostundenverdienst männlicher und weiblicher Beschäftigter, ausgedrückt in Prozent des durchschnittlichen Bruttostundenverdiensts der männlichen Beschäftigten

<sup>14</sup> Verwaltungs-, Leitungs- oder Aufsichtsorgane eines Unternehmens

						Umsatzanteil erfolgt quartalsweise.
<b>Indikatoren für Investitionen in Staaten und supranationale Organisationen</b>						
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen Jahr 2022	Auswirkungen Vorjahr	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziel für den nächsten Bezugszeitraum
<b>Umwelt</b>	15. THG-Emissionsintensität	THG-Emissionsintensität der Länder, in die investiert wurde	281 Tonnen / Mio. EUR	-	In Tonnen CO <sub>2</sub> in Bezug auf das Bruttoinlandsprodukt, je 1 Million Euro Investition (in t / Mio. EUR)	
<b>Soziales</b>	16. Länder, in die investiert wurde, die gegen soziale Bestimmungen verstossen	Anzahl der Länder, in die investiert wurde, 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 wurde)	8	-		

<b>Indikatoren für Investitionen in Immobilien</b>						
Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen Jahr 2022	Auswirkungen Vorjahr	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziel für den nächsten Bezugszeitraum
<b>Fossile Brennstoffe</b>	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	-	-	Im Rahmen der Vermögensverwaltung tätig die Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG keine Investitionen in Immobilien.	
<b>Energieeffizienz</b>	18. Engagement in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	Anteil der Investitionen in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	-	-	Im Rahmen der Vermögensverwaltung tätig die Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG keine Investitionen in Immobilien.	

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

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Auswirkungen Jahr 2022	Auswirkungen Vorjahr	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziel für den nächsten Bezugszeitraum
<b>KLIMAINDIKATOREN UND ANDERE UMWELTBEZOGENE INDIKATOREN</b>					
<b>Umwelt</b>	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	21,78 %	-	Für 79 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf diesen Nachhaltigkeitsindikator vor.
<b>INDIKATOREN IN DEN BEREICHEN SOZIALES UND BESCHÄFTIGUNG, ACHTUNG DER MENSCHENRECHTE UND BEKÄMPFUNG VON KORRUPTION UND BESTECHUNG</b>					
<b>Soziales</b>	15. Fehlende Maßnahmen zur Bekämpfung von Korruption und Bestechung	Anteil der Investitionen in Unternehmen, die keine Maßnahmen zur Bekämpfung von Korruption und Bestechung	1,21 %	-	Für 79 % der Gesamtinvestitionen liegen Daten von MSCI ESG Research LLC in Bezug auf diesen

		im Sinne des Übereinkommens der Vereinten Nationen gegen Korruption implementiert haben			Nachhaltigkeitsindikator vor.	
--	--	---	--	--	-------------------------------	--

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

Die Strategie zur Feststellung und Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren wurde durch die Geschäftsleitung der Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG am 13. Juni 2023 genehmigt.

Die Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen im Rahmen des Investitionsprozesses wird durch den Chief Investment Officer der Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG verantwortet und überwacht. In diesem Zusammenhang wird zusätzlich die Aktualität des Investitionsprozesses sowie der Strategie zur Feststellung und Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren sichergestellt. Im Rahmen des Weisungswesens der Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG ist die Steuerung der Nachhaltigkeitsindikatoren definiert. Die Monitoring- und Kontrollprozesse sind in internen Richtlinien geregelt.

Die Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG nutzt zur Beurteilung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ihrer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren ESG-Daten der Nachhaltigkeitsratingagentur MSCI ESG Research LLC. Die dynamischen Daten ermöglichen die Erkennung der finanziell relevantesten ESG-bezogenen Risiken und Chancen. Die MSCI-ESG-Daten zu den Nachhaltigkeitsindikatoren werden weder von einem Wirtschaftsprüfer bestätigt noch von einem unabhängigen Dritten geprüft. Die Frankfurter Bankgesellschaft verfügt über keine eigenen Ermittlungsmethoden.

Investitionsentscheidungen werden stets auf Basis aktueller ESG-Daten von MSCI ESG Research LLC getroffen. Die Beurteilung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren erfolgt ohne spezifische Gewichtung einzelner Indikatoren. Eine Überwachung der Gesamtinvestitionen im Bereich der Vermögensverwaltung hinsichtlich der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren erfolgt quartalsweise.

Die Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG orientiert sich an den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen (Principal Adverse Impacts, PAI) gemäß EU-Offenlegungsverordnung. Auf Basis einer Wesentlichkeitsbetrachtung und Analyse der Datenverfügbarkeit werden zusätzlich Indikatoren zu CO<sub>2</sub>-Emissionen sowie zur Bekämpfung von Korruption und Bestechung betrachtet.

Ergänzend wird die angestrebte Reduktion der nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren durch die definierten Mindestausschlüsse, ein Screening der Kontroversen sowie indirekt über die Integration des MSCI-ESG-Ratings unterstützt.

### **Mitwirkungspolitik**

Die Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG

- tritt nicht in Dialoge mit Organen, Vertretern oder Interessenträgern der jeweiligen Unternehmen, in die investiert wurde,
- übt im Rahmen der Vermögensverwaltung keine Stimmrechte aus,
- hat Vorkehrungen zur Vermeidung von Interessenkonflikten respektive Vorkehrungen zum Schutz der Interessen der Kunden bei unvermeidbaren Interessenkonflikten getroffen und
- publiziert definierte Maßnahmen im Dokument «Kundeninformationen zu Geschäften in Wertpapieren und weiteren Finanzinstrumenten» und legt potenzielle sowie bestehende Interessenkonflikte offen.

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

Die Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG

- ist Unterzeichnerin der «Principles for Responsible Investment» der Vereinten Nationen zur Integration von ESG-Themen in den Investitionsprozess und
- ist zudem Unterzeichnerin der «Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften».

Zusätzlich orientiert sich die Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG bei Investitionsentscheidungen an den Global-Compact-Prinzipien der Vereinten Nationen und misst deren Einhaltung anhand folgendem Nachhaltigkeitsindikator (siehe Tabelle 1):

- Indikator Nr. 10 Verstöße gegen die UNGC-Grundsätze<sup>15</sup> und die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen.

---

<sup>15</sup> Die zehn Global-Compact-Prinzipien der Vereinten Nationen in den Bereichen Menschenrechte, Arbeitnehmer- und Umweltschutz sowie Antikorrupcion (gemäß <https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/mission/principles>).

Die Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG ermittelt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die in Verstöße gegen die UN-Global-Compact-Prinzipien oder die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen verwickelt waren auf Basis von Daten der Nachhaltigkeitsratingagentur MSCI ESG Research LLC. Unternehmen, die gegen die Global-Compact-Prinzipien der Vereinten Nationen verstoßen, werden im Rahmen des Investitionsprozesses ausgeschlossen und ggf. bestehende Positionen werden aufgelöst. Die analoge Vorgehensweise wird in Bezug auf den benannten Indikator Nr. 11 angewendet. Grundsätzlich fokussiert die Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG ihre Investitionsentscheidungen auf Unternehmen, die sich verpflichtet haben, die Prinzipien des UN Global Compact und die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen einzuhalten.

Die nichtfinanzielle Berichterstattung/Nachhaltigkeitsberichterstattung der Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG erfolgt konsolidiert im Rahmen der nichtfinanziellen Berichterstattung/Nachhaltigkeitsberichterstattung des Mutterkonzerns Landesbank Hessen-Thüringen.

### **Historischer Vergleich**

Dies ist die erste Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren für die Vermögensverwaltung der Frankfurter Bankgesellschaft (Deutschland) AG. Aus diesem Grund liegen noch keine historischen Vergleiche vor.