

**Ethical**Banking.

*wissen wofür*

**Nachhaltige Anlageprodukte der Raiffeisenkasse  
Bozen**

**Ethical Banking Sparbücher, Sparkonten und  
Festgeldanlagen**

*Fragebogen zur institutionellen Glaubwürdigkeit von  
Kreditinstituten*

## 1. Wie lautet der Name des Kreditinstituts, welches das Grüne Giro-/Sparprodukt vertreibt und auf das sich dieser Fragebogen bezieht

Raiffeisenkasse Bozen – De-Lai-Str.2 – 39100 Bozen

## 2. Beschreiben Sie bitte allgemein die Philosophie des Kreditinstituts mit Blick auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien

Die Raiffeisenkasse Bozen gehört zu den größten Raiffeisenkassen Südtirols. Unser Filialnetz besteht aus dem Hauptsitz in der De-Lai-Str. 2 in Bozen und 8 Filialen, die das Tätigkeitsgebiet in Bozen und Jenesien abdecken. Unser **Geschäftsmodell** (Raiffeisen-Genossenschaft) unterscheidet sich von einem traditionellen Bankgeschäftsmodell durch die besondere Rolle, die wir als genossenschaftliche Kreditbank innehaben. Unser wichtigstes Geschäftsziel ist dabei die Konsolidierung unseres Geschäfts im statutarisch vorgegebenen Tätigkeitsgebiet. Wir legen besonderes Augenmerk auf das Wachstum der lokalen Wirtschaft und konzentrieren uns daher auf die Unterstützung der Kreditvergabe an die lokale Bevölkerung, insbesondere an diejenigen, die sich für eine Mitgliedschaft in unserer Genossenschaft entschieden haben.

Als Genossenschaft bieten wir unseren Kunden und Mitgliedern eine breite Palette von Dienstleistungen und Produkten an. Unser Geschäft basiert in erster Linie auf der Entgegennahme von Spareinlagen und der Gewährung von Krediten in ihren verschiedenen Formen.

Schließlich setzen wir uns dafür ein, dass unsere Aktivitäten nicht nur auf wirtschaftlicher, sondern auch auf sozialer und ökologischer Ebene positive Spill-over-Effekte in der Region erzeugen. So unterstützen wir auch verschiedene Initiativen wie "Car-Sharing Südtirol" zur Förderung einer nachhaltigen Mobilität, "Wohnen im Alter" mit sozialem Engagement für ältere Menschen und „dormizil“ – das Nachtquartier für obdachlose Menschen in Bozen.

Der verantwortungsvolle Umgang mit Ressourcen und das Handeln für das Gemeinwohl sind Teil unseres täglich gelebten genossenschaftlichen Auftrags. Wir betrachten Nachhaltigkeit als ein grundlegendes Element unseres Seins und Handelns und wollen in diesem Sinne ein positiver Multiplikator für unsere Region sein.

Deshalb integrieren wir im Sinne der Corporate Social Responsibility (CSR) zunehmend wichtige Nachhaltigkeitsziele in unsere Unternehmensstrategie.

Wir haben gezielte Maßnahmen zum Schutz der Umwelt und zur Unterstützung des Übergangs zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft sowie verschiedene soziale Initiativen ergriffen, die sowohl dem Ökosystem des Unternehmens als auch der lokalen Gemeinschaft zu Gute kommen.

Unsere **Werte** sind seit jeher im genossenschaftlichen Gedanken verwurzelt und sind geprägt von einem Gefühl der Verantwortung gegenüber unseren Mitgliedern, aber auch unserem Umfeld.

Die Genossenschaft zeichnet sich durch ihre soziale Ausrichtung und ihre Bestimmung aus, dem Gemeinwohl zu dienen (Art. 2 unseres Statutes). Dementsprechend lautet auch unser Leitmotiv, formuliert im Ethikkodex:

Solidarität, Selbstverantwortung und Hilfe zur Selbsthilfe. Wir wollen positive Auswirkungen auf unser Umfeld schaffen und so überall, wo wir Einfluss haben, moralische, kulturelle, soziale und wirtschaftliche Verhältnisse verbessern (Art. 2 unseres Statutes).

Im Laufe unseres Nachhaltigkeitsprozesses haben wir uns wiederholt mit unseren Werten auseinandergesetzt, um uns diesen erneut zu verschreiben und dabei auch zu überprüfen, ob diese noch zeitgemäß sind. Können wir uns allen diesen Werten verschreiben und uns darin wiederfinden? Die Antwort darauf ist ein deutliches „Ja“. In einem Workshop zu unserer Ausrichtung und unseren Werten mit dem Verwaltungsrat, dem Aufsichtsrat, und einigen Mitarbeitern haben wir uns im Jahre 2023 auch mit den Werten unseres Ethical Banking beschäftigt, die für uns als Genossenschaftsbank mit einem ethisch-sozialen Schwerpunkt wegweisend sind.

Diese umfassen:

- Menschenwürde
- Solidarität – gemeinsame Hilfe
- Soziale Gerechtigkeit
- Ökologische Nachhaltigkeit

- Demokratie

Alle Teilnehmer des Workshops konnten sich mit jedem dieser Werte identifizieren und haben diese als gleichrangig eingestuft. Zusätzlich dazu wurden auch Werte wie „Ökonomisches Gleichgewicht“, „Regionalität“, „Wirtschaftlichkeit“ und „Transparenz“ genannt. Wir haben uns entschieden, den Aspekt der Wirtschaftlichkeit in den Aspekt des Ökonomischen Gleichgewichts zu integrieren, die anderen drei Vorschläge hingegen beizubehalten und mit den Werten von „Ethical Banking“ zu integrieren. So verschreiben wir uns diesen Werten, die für unser Verständnis des ethisch-sozialen Bankwesens unerlässlich sind und sich mit unserem Selbstverständnis als Genossenschaftsbank verbinden. Gleichzeitig legen wir als Bank und Dienstleister besonderen Wert darauf, unsere Tätigkeiten mit höchster Sorgfalt, Professionalität und Freundlichkeit auszuüben (Ethikkodex).

## Unternehmensstrategie der Raiffeisenkasse Bozen Genossenschaft

Unsere Strategie baut auf unseren genossenschaftlichen Prinzipien auf. Das bedeutet, wir sind lokale Akteure und kennen uns mit den Bedürfnissen der Menschen und Betriebe vor Ort aus. Auf diesen beruht unser strategisches Handeln, denn im Zentrum des genossenschaftlichen Leitgedankens steht der Zusammenschluss vieler Menschen zu einer starken Gemeinschaft. Ziel unseres Geld- und Kreditgeschäftes ist die solidarische Förderung jedes einzelnen Mitgliedes und der örtlichen Gemeinschaft, nicht die eigene Gewinnmaximierung. Das historisch erfolgreiche Modell Raiffeisen funktioniert auch heute noch und ist weiterhin Vorbild - auch in Bezug auf Nachhaltigkeit, denn verantwortliches, soziales und ökologisches Verhalten in der Wirtschaft spiegelt überzeugend die Werte unternehmerischer Verantwortung im Raiffeisen-Genossenschaftswesen wieder. Im Fokus des genossenschaftlichen Geschäftsmodells steht die Förderung der Mitglieder und der örtlichen Gemeinschaft. Mit Krediten und anderen Finanzdienstleistungen für die Unternehmen stärken wir die heimische Wirtschaft und erfüllen als Arbeitgeber, Ausbildungsbetrieb und Steuerzahler wichtige Funktionen in unserem wirtschaftlich-gesellschaftlichen Umfeld. Nicht weniger bedeutsam ist es für uns, durch den schonenden Umgang mit Ressourcen und das Fördern von umweltfreundlichem Verhalten im Unternehmen, einen aktiven Beitrag zu Umwelt- und Klimaschutz zu leisten.

Darauf bauen unsere vier strategischen Handlungsfelder auf:

- Sustainable Finance („Nachhaltiges Finanzwesen“)
- Climate Action („Klimaschutz“),
- Our People („Unsere Mitarbeiter, und Mitglieder) und
- Sustainable Community („Nachhaltige Gemeinschaft“).

Innerhalb dieser vier Handlungsfelder haben wir uns Ziele und Maßnahmen gesetzt, die auf unseren aktuellen Status Quo aufbauen, und sicherstellen, dass wir auch in Zukunft eine positive Kraft für unsere genossenschaftlichen Mitglieder und unser gesellschaftliches, wirtschaftliches und ökologisches Umfeld sind.

### Unsere strategischen Ziele in Verbindung mit den SDGs

Die Sustainable Development Goals (SDGs) wurden 2015 im Rahmen der Agenda 2030 von den Vereinten Nationen beschlossen, von 193 Ländern unterzeichnet und adressieren soziale, ökonomische und ökologische Herausforderungen des 21. Jahrhunderts. Die 17 Ziele weisen 169 Unterziele auf und sind durch 244 Indikatoren messbar. Die Erreichung der Ziele ist völkerrechtlich nicht bindend, dennoch sollen sie in nationale Strategien miteinbezogen und berücksichtigt werden. Der für Unternehmen geschaffene Fokus liegt unter anderem auf der Wertschöpfungskette, der Produktentwicklung und sozialer Gerechtigkeit.

Wir haben uns im Prozess der Ausarbeitung unserer strategischen Maßnahmen und Ziele an den SDGs orientiert, welche im Juli 2021 durch die Landesregierung der Autonomen Provinz Bozen in ihrem Konzeptpapier zur Nachhaltigkeitsstrategie festgelegt wurden. In einem Workshop haben wir die untenstehenden SDGs als besonders wichtig für die Raiffeisenkasse Bozen definiert, an deren Handlungsfeldern fortlaufend gearbeitet und die folgenden Ziele und Maßnahmen festgelegt:

#### HANDLUNGSFELD

#### SDGs

##### Klimaschutz

- 7. Bezahlbare und saubere Energie
- 13. Maßnahmen zum Klimaschutz

##### Unsere Mitarbeiter

- 4. Hochwertige Bildung
- 5. Geschlechtergleichheit
- 8. Menschenwürdige Arbeit und Wirtschaftswachstum
- 10. Weniger Ungleichheiten

##### Nachhaltige Gemeinschaft

- 4. Hochwertige Bildung
- 11. Nachhaltige Städte und Gemeinden
- 12. Nachhaltiger Konsum und Produktion
- 16. Frieden, Gerechtigkeit und starke Institutionen

- 17. Partnerschaften zur Erreichung der Ziele

##### Nachhaltiges Finanzwesen

Potenziell wirkt sich dieses Handlungsfeld auf alle SDGs aus.

### Management und Governance der Nachhaltigkeit

Bis zum Beginn des Prozesses im Juli 2022 gab es bei uns an der Raiffeisenkasse Bozen keine Nachhaltigkeitsabteilung. Als regionale Genossenschaftsbank spiegeln sich die Werte unserer unternehmerischen Verantwortung seit jeher in einem verantwortungsvollen Verhalten wieder, sowohl in sozialer

als auch in ökologischer Hinsicht. Das Thema Nachhaltigkeit war also bereits in mehrfacher Weise präsent, aber noch nicht formal und institutionell ausgeprägt. In den letzten Jahren sind die Anforderungen an ein professionelles Nachhaltigkeitsmanagement in einer Bank jedoch deutlich gestiegen: Kunden fragen vermehrt nach nachhaltigen Produkten, (potenzielle) Mitarbeiter sind engagierter und verlangen von uns, dass wir uns als Bank stärker einbringen, und vor allem die regulatorischen Anforderungen - basierend auf dem Aktionsplan "Financing Sustainable Growth" der EU-Kommission (2018), aber auch den nationalen Vorgaben der Banca d'Italia - sind deutlich gestiegen. All dies führt in der Konsequenz zu einem deutlichen Anstieg der Aktivität im Bereich der Nachhaltigkeit.

Ziel dieses Prozesses ist es, Nachhaltigkeitsthemen zunehmend in unser System zu integrieren. Wir wollen eine Nachhaltigkeits-Governance konsolidieren, welche die als wesentlich identifizierten Themen regelmäßig und fortlaufend betreut und angeht. Parallel dazu haben wir mit der Erstellung unseres ersten Nachhaltigkeitsberichtes begonnen. Ziel dieses Prozesses ist es nicht nur, über unsere Maßnahmen in Bezug auf die relevanten Themen zu berichten, sondern vor allem, die Wirksamkeit der von uns gewählten Nachhaltigkeitsstrategie zu messen, um unseren Mitgliedern ein Höchstmaß an Transparenz gewährleisten zu können.

Die Raiffeisenkasse verfügt derzeit über eine Reihe von Grundsätzen, Regeln und Verfahren für eine nachhaltige Unternehmensführung:

- Statut der Raiffeisenkasse Bozen Genossenschaft
- Wahlordnung der Raiffeisenkasse
- Geschäftsordnung zur Zusammensetzung und Selbstbewertung der Organe
- Geschäftsordnung über die Informationsflüsse
- Vergütungs- und Anreizleitlinie der Raiffeisenkasse Bozen
- Ethikkodex
- Aufbauorganisation – Organigramm und Beauftragungen
- Risikoerklärung – Risk Appetite Statement (RAS)
- Verhaltenskodex – codice di condotta (Anti-Trust)
- Geschäftsordnung ESG-Gremium
- Leitlinie zum ESG-Management

In den kommenden drei Jahren planen wir, Fragen der Nachhaltigkeit verstärkt in unsere Unternehmensführung zu integrieren. Diese Überlegungen werden Teil eines speziellen Dreijahresplans sein. In diesem Plan, erstellt in Übereinstimmung mit den Anforderungen der italienischen Zentralbank, wird beschrieben, wie Maßnahmen zur Nachhaltigkeit in das Geschäftsmodell, die Unternehmensstrategie, das Organisationssystem und die betrieblichen Abläufe, die Unternehmensführung, das Risikomanagement und die Marktkommunikation integriert werden.

### **Der Nachhaltigkeitsverantwortliche und seine Aufgaben**

Um alle Maßnahmen unserer Nachhaltigkeitsstrategie besser umsetzen und überwachen zu können, werden wir eine\*n interne\*n Nachhaltigkeitsbeauftragte\*n ernennen. Diese Person wird die Hauptverantwortung für unsere Nachhaltigkeitsstrategie und die daraus abgeleiteten Maßnahmen tragen. Er/Sie ist somit der/die zentrale Ansprechpartner\*in für alle Arbeitsgruppen, die an den verschiedenen Themen arbeiten, sowie für alle Mitarbeiter und Mitglieder, die Anliegen zu ESG- und Nachhaltigkeitsthemen haben. Darüber hinaus wird diese Person die verschiedenen Nachhaltigkeitsprojekte koordinieren und mögliche Sitzungen mit internen und/oder externen Mitgliedern organisieren. Gleichzeitig wird der/die Nachhaltigkeitsverantwortliche\*r die allgemeine Umsetzung der Strategie und die interne und externe Kommunikation übernehmen.

#### **Das Nachhaltigkeits-Gremium**

Die Mitarbeiter, die bereit sind, aktiv an dem Projekt mitzuarbeiten, genauso wie drei Vertreter des Verwaltungsrats sind Ansprechpartner für die Nachhaltigkeitsthemen und deren Umsetzung. Diese Arbeitsgruppe soll Botschafter unserer Strategie bei allen Verwaltungsräten und Mitarbeitern sein. Alle Mitglieder des Gremiums bringen sich aktiv in die Arbeit, entsprechend ihres jeweiligen Fachgebietes, ein. Das Nachhaltigkeits-Gremium trifft sich regelmäßig, um kontinuierlich an den aktuellen Nachhaltigkeitsthemen zu arbeiten.

#### **Strategie, Ansätze und Ausrichtung**

Zusätzlich zu den wesentlichen Themen die bei der Entwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie ermittelt wurden, nämlich: Ökosoziale Kredite, Kultur der Nachhaltigkeit, Ökosoziale Anlageprodukte, Wertschätzung der Mitarbeiter und

Talentmanagement, Nachhaltige Genossenschaft und klimaverantwortliches Unternehmen, wurden Nachhaltigkeits- und ESG-Themen in die Gesamtbankstrategie aufgenommen. Auf Ersuchen der Banca d'Italia haben wir, wie alle anderen Banken auch, Ende März einen Bericht erstellt und diesen an die zuständigen Behörden übermittelt. Dieser Bericht besteht aus einem verbindlichen Drei-Jahres-ESG-Aktionsplan (2023-2025), der die folgenden Bereiche betrifft: Governance, interne Kontrollen, Prozesse und Offenlegung, Strategie, Kreditgeschäft, Investments und Finanzprodukte, Risikomanagement sowie Refinanzierung. Aufgrund der Vorgaben der Banca d'Italia wurde mit Beschluss des Verwaltungsrates vom 23. März 2023, ein Dreijahresplan zur Erfüllung der Erwartungen zu Umwelt- und Klimarisiken genehmigt sowie drei Mitglieder des Verwaltungsrates in das ESG-Gremium entsendet.

Zur Anpassung der Organisationsstruktur der Bank hat der Verwaltungsrat mit Datum 27. April 2023 beschlossen eine ESG-Organisationseinheit einzurichten und diese im Organigramm als Stabsstelle zu verankern. Gleichzeitig wurde auch die Stelle des ESG-Beauftragten geschaffen und ausgeschrieben.

Der ESG-Beauftragte wurde schließlich mit Beschluss des Verwaltungsrates vom 08.06.2023 erstmals bestellt und hat die Aufgabe der Koordination und der operativen Umsetzung der gemeinsam im ESGGremium erarbeiteten Maßnahmen.

Die Geschäftsordnung des ESG-Gremiums wurde vom Verwaltungsrat mit Datum 26. Oktober 2023 genehmigt und regelt die Zusammensetzung, Ernennung, Funktionsweise, Aufgaben, Befugnisse und Mittel des ESG-Gremiums. Mit Datum 21.12.2024 wurde schließlich auch die Leitlinie zum ESG-Management genehmigt.

**Verfügt das Kreditinstitut über einen Nachhaltigkeitsbericht und/oder eine CSR-Strategie? Falls ja, fügen Sie bitte hier entsprechende Links dazu hier ein.**

Ja, hier der Link: <https://www.raiffeisen.it/de/bozen/wir-sind-genossenschaft/ueber-uns/nachhaltigkeit.html>

**Ist das Kreditinstitut Unterzeichner oder Mitglied einer nationalen oder internationalen Initiative, die Nachhaltigkeit im Finanzsektor fördert? Sind (auf Produkt- und/oder auf Institutsebene) Zertifizierungen vorhanden? Falls ja, nennen Sie diese bitte.**

JA, die Raiffeisenkasse Bozen ist Mitglied bei FEBEA. Siehe <https://febea.org/members/>

**3. Beschreiben Sie die Palette ihrer nachhaltigen Finanzprodukte sowie die Ressourcen, die Ihnen im Zusammenhang mit Ihren Nachhaltigkeitsaktivitäten zur Verfügung stehen**

**Ethical Banking Sparbuch. Wissen wofür.**

Bei Ethical Banking gibt es nur Produkte, welche höchste Sicherheit bieten und bei welchen der Sparer sein eingesetztes Kapital jederzeit zur Verfügung hat. Wir distanzieren uns von Spekulationen und großem Gewinnstreben und fördern lokale und überschaubare Kreisläufe - bei uns steht der Mensch im Mittelpunkt und die Sinnhaftigkeit der Geldanlage.

Beim nominativen Sparbuch wählt der Sparer den Bereich, in welchem sein Geld wirken soll, selbst aus und hat daher neben den klassischen Anlagekriterien Sicherheit, Verfügbarkeit und Rendite noch einen weiteren Vorteil: den Verwendungszweck selbst zu bestimmen.

Eine weitere Besonderheit besteht darin, dass der Kunde den Zinssatz (mit vorgegebenen Höchstzinssätzen) selbst wählen und somit direkt den Kreditzinssatz beeinflussen kann. Wir als Raika geben nämlich den Durchschnittszinssatz der Sparer pro Linie als Kreditzinssatz weiter mit einem geringen Aufschlag (1%) zwecks Kostendeckung und verzichten somit auf einen Teil des Gewinns. Sollte der Sparer also auf einen Teil der Zinsen verzichten, kommt dies direkt dem geförderten Projekt zugute.

### Ethical Banking Sparkonto. Wissen wofür.

Das Sparkonto ist eine ideale Ergänzung zum eigenen Konto. Es kann nicht verloren gehen, ist einfach und flexibel. Was Sie sparen wollen, können Sie im Raiffeisen Online Banking oder in unserer App bequem aufs Sparkonto übertragen. Sie sind unabhängig von Öffnungszeiten und ihr angespartes Geld ist jederzeit verfügbar. Und zusätzlich entscheiden Sie selbst, in welchen zukunftsfähigen Bereichen die Bank ihr Geld investieren soll, und können durch den Verzicht auf große Rendite direkt den Förderzinssatz des gewählten Projektes beeinflussen.

### Ethical Banking Festgeld. Wissen wofür.

Bei der Festgeldanlage wählt der Sparer den Bereich, in welchem sein Geld wirken soll, selbst aus und hat daher neben den klassischen Anlagekriterien Sicherheit, Verfügbarkeit und Rendite noch einen weiteren Vorteil: den Verwendungszweck selbst zu bestimmen.

Eine weitere Besonderheit besteht darin, dass der Kunde den Zinssatz (mit vorgegebenen Höchstzinssätzen) selbst wählen und somit direkt den Kreditzinssatz beeinflussen kann. Wir als Raika geben nämlich den Durchschnittzinssatz der Sparer pro Linie als Kreditzinssatz weiter mit einem geringen Aufschlag (1%) zwecks Kostendeckung und verzichten somit auf einen Teil des Gewinns. Sollte der Sparer also auf einen Teil der Zinsen verzichten, kommt dies direkt dem geförderten Projekt zugute.

Voraussetzung für den Abschluss einer Festgeldanlage ist ein Kontokorrent bei der jeweiligen Partnerkasse.

### Wissen Wofür Depot

<https://www.raiffeisen.it/de/bozen/wir-sind-genossenschaft/ethical-banking/wissen-wofuer-depot.html>

Verantwortungsvoll sparen und anlegen

Vier Investitionsformen im Paket

Unser Wissen-wofür-Depot kombiniert vier ausgewählte Anlageformen mit ökologischer, sozialer und ethischer Ausrichtung.



### Unser Förderkonto "Sonne". Konto mit doppeltem Nutzen!

Das Förderkonto Sonne der Raiffeisenkasse Bozen ist das ideale Bankkonto für sozial- und kulturbewusste Privatpersonen, Vereine und Sozialgenossenschaften die nicht auf Gewinn (Onlus) ausgerichtet sind. Mit dem Spargeld des Förderkontos Sonne unterstützen die Sparkunden gemeinsam mit der Raiffeisenkasse Bozen engagierte soziale und kulturelle Initiativen sowie Projekte aus den Bereichen "Bildung und Gesundheit". Also Projekte und Initiativen, die Sinn und Nutzen stiften und der Allgemeinheit zugutekommen. Für den privaten Kundenbereich bieten wir es als Haben-Konto (Onlinekonto) an.

Die Finanzierungen gelten nur für Organisationen und Projekte aus dem Non Profit Bereich!

### Ressourcen mit Nachhaltigkeitsaktivitäten

Abteilung Ethical Banking (1 Vollzeit-Mitarbeiter) und das neu gegründete ESG-Gremium aus Mitgliedern des Verwaltungsrates und aus Mitarbeitern diverser Abteilungen sowie der ESG-Beauftragte. In Zukunft sollen aber alle MitarbeiterInnen in die Aktivitäten mit eingebunden werden.

#### 4. Wie sehen Inhalt, Häufigkeit und Wege der Informationsvermittlung aus, mit denen das Kreditinstitut KundInnen über dessen Nachhaltigkeitskriterien informiert?

**Blog:** <https://www.ethicalbanking.it/de/1075>

**Inserat im Raiffeisen Magazin** (6x im Jahr): <https://magazin.raiffeisen.it/t/ethical-banking/>

**Homepage:** [www.ethicalbanking.it](http://www.ethicalbanking.it)

#### Social Media Kanäle:

- facebook (Raiffeisen – Ethical Banking)
- instagram (raiffeisen\_ethical\_banking)
- youtube (<https://www.youtube.com/@EthicalBanking/videos>)

**Kontinuierliche Pressearbeit** z.B. <https://www.raiffeisen-nachrichten.it/de/news-detail/ethical-banking-wissen-wofuer>

#### 5. Welche ökologischen und sozialen Kriterien werden bei der allgemeinen Kreditvergabe und Veranlagungen der Eigenanlagen des Instituts angewandt? Welche Nachhaltigkeitsmaßnahmen setzt das Kreditinstitut im Kerngeschäft?

Bereits seit dem Jahre 2000 betreibt die Raiffeisenkasse Bozen das verantwortungsvolle Spar- und Finanzierungsmodell Ethical Banking. Dies betrifft somit das Kerngeschäft einer Bank – Geldanlage und Kreditvergabe. Zur Messung der Rendite einer Geldanlage gibt es zahlreiche Ansätze. Keiner ist bedeutender als jener der Nutzenmaximierung. Nutzen stiften gibt ein gutes Gefühl und macht wirtschaftlich Sinn. Immer mehr Menschen bewerten die Tätigkeit ihrer Bank nicht mehr nur nach dem Preis, sondern wollen selbst entscheiden, was und wen die Bank mit ihrem Spargeld unterstützen soll. Im Mittelpunkt stehen der Mensch und sein Bedürfnis nach Anlageformen, bei der der sinnvolle Einsatz des Geldes wichtiger ist als die in Zahlen ausdrückbare Rendite. Dabei sollen jedoch keine Spenden oder Almosen verteilt werden, sondern nach dem Motto von Friedrich Raiffeisen „Hilfe zur Selbsthilfe“ vorgegangen werden – mit Krediten zu besonders günstigen Konditionen soll Starthilfe u/o Hilfe in finanziellen Engpässen gewährt sowie soziale, ökologische und kulturelle Projekte in den Bereichen Gerechter Handel, biologische Landwirtschaft, Erneuerbare Energien, Bäuerlicher Notstandsfonds, Weniger Handicap-Menschen mit Beeinträchtigung, Energetische Sanierung und Handwerk in Südtirol (=POSITIVKRITERIEN) gefördert werden.

Die Grundlage um solche Vorhaben durchführen zu können ist das Vorhandensein des erforderlichen Kapitals und dieses wird mit Hilfe der solidarisch veranlagten Sparer aufgebracht. Der Kunde kann dabei selbst wählen, für welchen Bereich die Bank sein Spargeld verwenden soll und kann sogar den Zinssatz (mit vorgegebenen Höchstzinssätzen) selbst wählen und somit direkt den Kreditzinssatz beeinflussen. Die Raiffeisenkassen geben nämlich den Durchschnitts-zinssatz der Sparer pro Linie als Kreditzinssatz weiter mit einem geringen Aufschlag von 1% zwecks Kostendeckung und verzichten somit auf einen Teil des Gewinns. Sollte der Sparer also auf einen Teil der Zinsen verzichten, kommt dies direkt dem geförderten Projekt zugute.

**Negativkriterien:** sämtliche Kriterien, die nicht diesen Voraussetzungen entsprechen, sind ausgeschlossen wie z.B.:

- Atomkraft
- Rüstung und Waffen
- Massentierhaltung
- Verletzung von Arbeits- und Menschenrechten
- Kontroverse Wirtschafts- und Umweltpraktiken
- Fossile Brennstoffe
- Gentechnik

**Beschreiben Sie bitte kurz aus welcher Philosophie heraus Ihre Anlagestrategien und Kriterien stammen (z.B. kirchlicher Hintergrund, Förderung des Gemeinwohls, usw.).**

Die Raiffeisenkasse Bozen als Genossenschaftsbank arbeitet nach den Prinzipien der Genossenschaftsidee von F.W. Raiffeisen: Solidarität, Hilfe zur Selbsthilfe und Selbstverantwortung sowie Förderung der Mitglieder. Die Genossenschaft zeichnet sich durch ihre soziale Ausrichtung und ihre Bestimmung aus, dem Gemeinwohl zu dienen. Bei der Durchführung ihrer Tätigkeit orientiert sich die Genossenschaft an den genossenschaftlichen Grundsätzen der Gegenseitigkeit ohne Spekulationszwecke

**Setzen Sie weitere Maßnahmen?**

Die Raiffeisenkasse hat im Jahr 2023 ihren ersten Nachhaltigkeitsbericht veröffentlicht (auf freiwilliger Basis). Weitere Maßnahmen:

- Umstellung auf Ökostrom in allen Filialen
- Umstellung Fuhrpark auf E-Auto
- Anschaffung eines E-Autos (Carsharing)
- Anschaffung von E-Bikes für alle Filialen
- Einführung eines Mobilitätsplan für MitarbeiterInnen (auf freiwilliger Basis)
- Förderung der Nutzung öffentlicher Verkehrsmittel durch Teil-Übernahme der Kosten für MitarbeiterInnen
- Einführung Sozialtage für MitarbeiterInnen
- Förderung von PV: es wird geprüft, ob auf eigenen Gebäuden eine Anlage installiert werden kann
- Interne ESG-Schulung für MitarbeiterInnen mit Hofkäsereibesuch in Schleis/Mals



**6. Welche Maßnahmen werden vonseiten des Kreditinstituts abseits des Kerngeschäfts im Nachhaltigkeitsbereich gesetzt?**

**Anlageprodukte:**

- Bäume statt Zinsen: <https://www.ethicalbanking.it/de/1068> oder <https://www.youtube.com/watch?v=7cVlghiXF7U>
- Wissen Wofür Depot: <https://www.raiffeisen.it/de/bozen/wir-sind-genossenschaft/ethical-banking/wissen-wofuer-depot.htm>

**Sonstige Sozial-Projekte:**

- Kinderbuch Ungurungu: <https://www.ethicalbanking.it/de/1047>
- Sozialtage für MitarbeiterInnen bei der Lebenshilfe Südtirol und beim Vinzmarkt



## 7. Welche speziellen Veranlagungsstrategien bestehen für das/die beantragte/ne Produkte?

Unsere Anlageprodukte basieren auf den Grundsätzen unseres Gründervaters F.W. Raiffeisen und orientieren sich an Art. 2 unseres Statuts - siehe eventuell <https://www.raiffeisen.it/de/bozen/wir-sind-genossenschaft/ueber-uns/unser-statut.html>

Die Spargelder werden ausschließlich für Förderkredite aus den von uns vorgegebenen Bereichen (=unsere Positivkriterien) der Raiffeisenkasse Bozen vergeben – siehe <https://www.ethicalbanking.it/de/169>

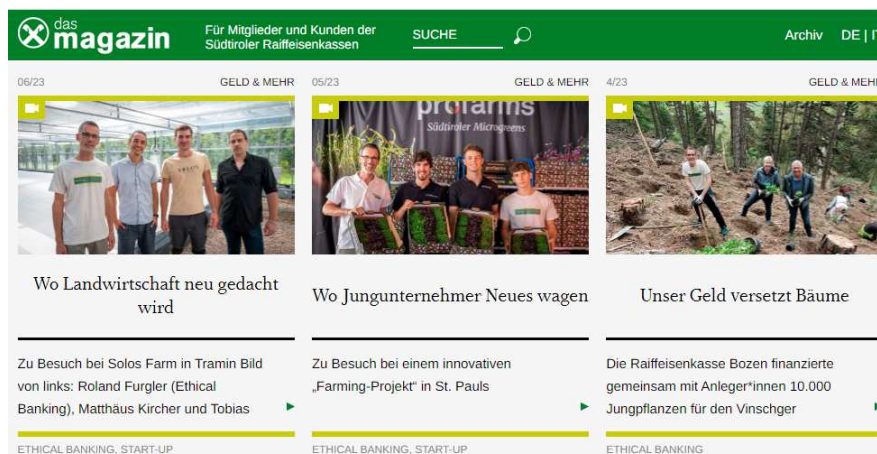
Die weitere Verwendung im Überschuss dient zur Abdeckung von Ethical-Banking-Finanzierungsvorhaben von anderen Partner-Raiffeisenkassen in Südtirol.

Die überschüssigen Einlagegelder Ethical Banking werden dem allgemeinen Liquiditätstopf der Raiffeisenkasse zugeführt, dieser unterteilt sich in liquide Mittel/Kassa und HQLA (High-Quality liquid assets).

## 8. Welche Maßnahmen zur Nachvollziehbarkeit über die eingesetzten Gelder werden umgesetzt?

Oberster Grundsatz unserer Tätigkeit ist die **Transparenz**. So können alle Kredite (mit Ausnahme der Linie „Bäuerlicher Notstandsfonds“ wo wir aus Pietätsgründen auf Veröffentlichung verzichten) veröffentlicht werden, um den SparerInnen laufend zu berichten, wo und wie sinnvoll ihr Spargeld eingesetzt wurde. Dabei werden neben dem Namen/Unternehmer der Kreditnehmer auch Betrag und Verwendungszweck veröffentlicht, das schafft Vertrauen und gibt den Anlegern ein gutes Gefühl. Alle Gelder (mit Ausnahme des Bereichs Gerechter Handel) bleiben im lokalen Wirtschaftskreislauf, sind überschaubar und die Wertschöpfung bleibt im Lande. Wir bedienen uns folgender Medien:

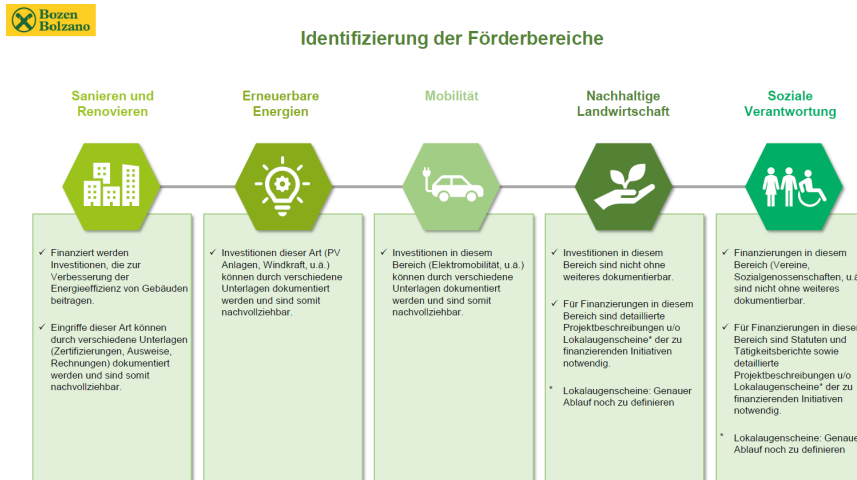
- Homepage: siehe Abschnitt „Wo mein Geld wirkt“ - <https://www.ethicalbanking.it/de/578>
- Youtube Kanal: jedes Jahr werden 10 Kreditnehmer mit der eigenen „Ethical Banking Filmcrew“ besucht in ganz Südtirol, und mittels Kurzfilm wird der Betrieb vorgestellt und die Verwendung des Förderdarlehens aufgezeigt. <https://www.youtube.com/@EthicalBanking/videos>
- Soziale Medien
- Raiffeisen Magazin: <https://magazin.raiffeisen.it/t/ethical-banking/>



## 9. Gibt es zusätzliche Anreize für ökologische und/oder ethische Veranlagungen?

Der Bereich „ökologische Kredite“ in der Raiffeisenkasse Bozen ist gerade in Ausarbeitung, nach Genehmigung in den entsprechenden Gremien sollten diese öko-sozialen Kredite im Jahr 2024 aktiv angeboten werden.

## Entwurf der neuen Förderbereiche:



### 10. Welche internen und externen Verfahren werden angewandt, die sicherstellen, dass die Gelder entsprechend eingesetzt und gemanagt werden?

Die Raiffeisenkasse Bozen wird mindestens vier Mal pro Jahr vom externen internal audit (Raiffeisen Landesbank Südtirol) sowie laufend von der externen Revision (Raiffeisenverband Südtirol) geprüft.

### Wie wird mit Einlagen verfahren, denen aktuell keine ökologische Finanzierung gegenübersteht?

"Teil-Bilanz" Ethical Banking - Beschreibung des Rechnungskreislaufes			
AKTIVA		PASSIVA	
	Anteil Aktiva		Anteil Passiva
<b>1 - Überschuss</b>		<b>1 - Verbindlichkeiten Sparte Ethical Banking</b>	
Kassa	6%	Festgeldanlagen Ethical Banking Raiffeisenkasse Bozen	25%
HQLA - ESG	4%	Kontokorrente Ethical Banking Raiffeisenkasse Bozen	10%
<b>2 - Forderungen Sparte Ethical Banking</b>		<b>Sparbücher/Sparkonten Ethical Banking Raiffeisenkasse Bozen</b>	
Darlehen Ethical Banking Raiffeisenkasse Bozen	45%	Einlagen Ethical Banking Raiffeisenkassen	50%
Darlehen Ethical Banking Raiffeisenkassen	45%		
<b>Summe Aktiva</b>	<b>100%</b>	<b>Summe Passiva</b>	<b>100%</b>
<b>Anmerkungen zur Bilanzdarstellung (schematisch):</b>			
- die "Teil-Bilanz" Ethical Banking gliedert sich in die ordentliche Bankbilanz der Raiffeisenkasse Bozen ein;			
- die Bilanzierung erfolgt nach IFRS9- Rechnungslegungsstandards und erfüllt aufsichtliche, steuerliche und bilanzrechtliche Vorgaben nach italienischem Recht;			
- die Differenzierung der einzelnen Produkte wird anhand diverser Kennzeichnungen (Produktausprägung im Produktkatalog, wie Produktnummer, Kontogruppe) vorgenommen;			
<b>Entscheidungsbaum zur Verwendung der Ethical-Banking-Einlagen-Sammlung der Raiffeisenkasse Bozen:</b>			
- die gesammelten Einlagengelder Ethical Banking (Raiffeisenkasse Bozen) werden in erster Linie für die Ethical-Banking-Finanzierungsvorhaben der Raiffeisenkasse Bozen verwendet			
- die weitere Verwendung im Überschuss dient zur Abdeckung von Ethical-Banking-Finanzierungsvorhaben von anderen Raiffeisenkassen, es findet ein Investitionsausgleich statt (im			
- die überschüssigen Einlagengelder Ethical Banking werden dem allgemeinen Liquiditätstopf der Raiffeisenkasse (Tabelle Aktiva Posten 1 - Überschuss) zugeführt, dieser unterteilt sich in liquide Mittel/Kassa, und HQLA (High-Quality liquid assets), dabei wird eine 100%-ige Veranlagung in ESG-Anleihen angestrebt;			
<b>Kontrollen zum Rechnungskreislauf - Bilanz und Einlagenverteilung:</b>			
- die zuständige Bereich "Ethical Banking" überwacht die Sammlung und Verwendung der Einlagensammlung;			
- periodisch werden Über-/Unterdeckungen via Excel-File festgehalten, ebenso wie die im Bereich Ethical Banking vorhandene, verfügbare Liquidität;			
<b>Auflistung der ESG-Bonds (ISIN) im Portfolio</b>			
	<b>Typologie It. Borsa Italiana</b>	<b>Gegenpartei</b>	<b>Stichtag - Reportingdatum</b>
			22.12.2023
IT0005542359	ESG Green / Environmental	Ministero dell'Economia e delle Finanze (Italienischer Staat)	12.597.599
EU000A3K4DW8	ESG Green / Environmental	Europäische Union	9.144.000
EU000A287074	ESG Social	Europäische Union	4.505.500
		Marktwert ESG-Anleihen	26.247.099
		Portfolio-Marktwert (ohne Beteiligungen)	268.217.870
		Liquiditätsüberschuss Ethical Banking (30.11.2023)	5.617.304