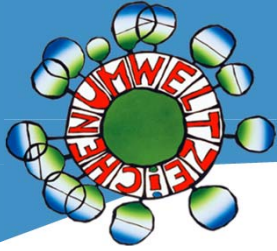


FACHAUSSCHUSS UZ 49

Nachhaltige Finanzprodukte



Mag. Raphael Fink
VKI Verein für Konsumenteninformation
23.10.2019



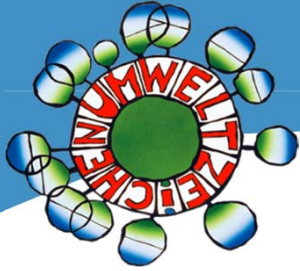
Richtlinien-Revision

Richtlinienüberarbeitung bis 1.1.2020

- Multi-Stakeholder-Prozess mit Banken, ExpertInnen, FondsmanagerInnen, institutionellen InvestorInnen, NGOs,...
- 2018 & 2019: Workshops zu den Themen:
 - Immobilienfonds
 - Green Bonds
 - Nachhaltige Giro-/Sparprodukte
- Online-Diskussions-Plattform (Juni/Juli 2019)
 - 40 TeilnehmerInnen, 222 Kommentare
- Fachbeirat (25.9.2019, Wien)
- Online-Umfrage (ab Ende Oktober)

Kernpunkte

- Erweiterung der Produktgruppe
- Verschärfung der Ausschlusskriterien
- Ausweitung Bonuspunkte



UZ 49 Nachhaltige Finanzprodukte

BISHERIGE KRITERIENSTRUKTUR



Auswahlkriterien für Aktien, Anleihen oder Immobilien

- Ausschlusskriterien
- Positivkriterien
- Anspruchsniveau

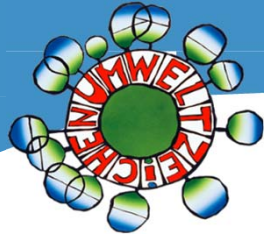
Qualitätskriterien für Nachhaltigkeitsresearch & -Rating (z.B. ARISTA)

Transparenzkriterien

- EUROSIF
- TOP 5-Beschreibung
- aktuelles Portfolio

Bonus

- Voting
- Engagement



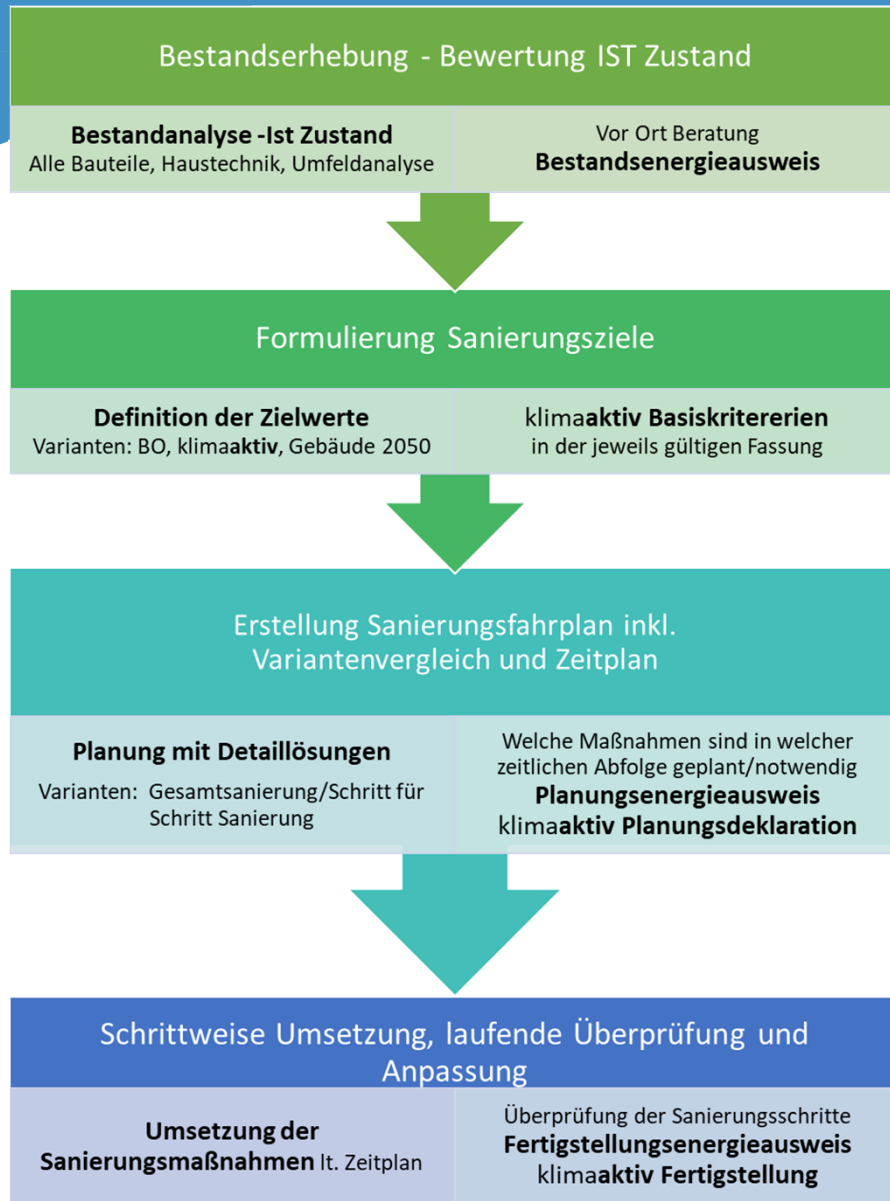
IMMOBILIENFONDS: Sanierungsfahrplan

VORSCHLAG:

- Für zum Zeitpunkt der Investition noch nicht sanierte Gebäude („Bestandsobjekte“) muss schriftlich festgehalten werden, in welchen Bereichen die Immobilie den klimaaktiv Basiskriterien nicht entspricht und welche plausiblen Maßnahmen getroffen werden, dass diese nach erfolgter Sanierung die klimaaktiv-Basiskriterien vollinhaltlich erfüllt. Hierzu ist im Rahmen des Gutachtens ein nach Zeithorizont strukturierter Sanierungsfahrplan [...] beizulegen [...]. (S.13)
- Begründung: Glaubwürdigkeit, Überprüfbarkeit

FORDERUNG:

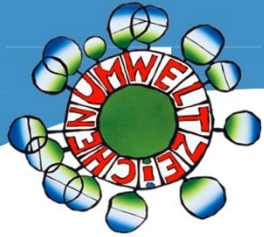
- + Erstellung/Anpassung eines an die Praxis angepassten Sanierungsfahrplans (adäquate Berücksichtigung verschiedener Zeithorizonte)
- Keine Bewertung des Zeithorizonts, da Sanierungsfahrplan schwer erfüllbar



Sanierungsleitfaden:

- Erstellung eines Leitfadens ist in Arbeit
- inkl. Sanierungsfahrplan für UZ 49

| Sanierungsschritte | Was genau ist geplant | Geplanter Zeitraum | Erreichung Zielwert klimaaktiv | Anmerkung/Überprüfung |
|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------------------|-----------------------|
| Schritt 1 | Dämmung oberste Geschoßdecke | 2021/22 | | |
| Schritt 2 ... | | | | |
| Schritt 3 | | | | |
| Schritt 4 | | | | |
| Schritt 5 | | | | |



AUSBLICK

NÄCHSTE SCHRITTE:

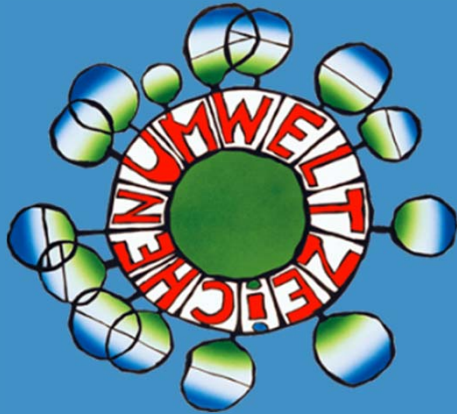
- Synthese aller Kommentare und Stellungnahmen
- weiterer Einsatz von Umfrage- oder Diskussionstools
- Überarbeitung des Richtlinienvorschlags, Aussendung Ende November

UMWELTZEICHEN-BEIRAT:

- Beschluss über die neue Richtlinie am 18.12 im UZ-Beirat

UMSETZUNG DER NEUEN RICHTLINIE (für bestehende Lizenznehmer):

- Übergangsphase
- Kontrolle im Rahmen der Update-Prüfung



Österreichisches Umweltzeichen

www.umweltzeichen.at

Kontakt: Mag. Raphael Fink – rfink@vki.at - +43 1 588 77-272

Zum Umweltzeichen: vollständige Richtlinie UZ 49 abrufbar unter:
https://www.umweltzeichen.at/file/Richtlinie/UZ%2049/Long/UZ49_R4a_Nachhaltige_Finanzprodukte_2016.pdf

Weitere Informationen zum UZ 49 inkl. Antragsstellung & Kosten:
<https://www.umweltzeichen.at/de/für-interessierte/der-weg-zum-umweltzeichen>