

ERKLÄRUNG

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

Die Schelhammer Capital Bank AG, mit Sitz in Wien und der Geschäftsanschrift Goldschmiedgasse 3, 1010 Wien, eingetragen im Firmenbuch des Handelsgerichts Wien zu FN 58248i, LEI Code: 52990010T57RAF234Z30 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 Schelhammer Capital Bank AG bei der **Auswahl der Finanzprodukte**, zu denen beraten wird, anwendet.

Verwendung von durch Finanzmarktteilnehmern veröffentlichte Informationen

Schelhammer Capital Bank 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 Schelhammer Capital Bank 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 Schelhammer Capital Bank 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 Schelhammer Capital Bank 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 Schelhammer Capital Bank 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 DelVO 2022/1288 | 30.06.2023 |
| 3 | Aktualisierungen und Vorbereitung auf Umsetzung von DelVO 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 |