

## Charta für nachhaltiges Investieren der Vaudoise Versicherungen

### Anfänge und Ziele der Charta für nachhaltige Anlagen

Die Vaudoise Versicherungen (Vaudoise Allgemeine und Vaudoise Leben) verankern die Nachhaltigkeit in ihre Gesamtstrategie und wollen eine positive Rolle zugunsten der Umwelt, der Gesellschaft und der Wirtschaft in der Schweiz spielen. Basierend auf genossenschaftlichen Grundsätzen hat die Vaudoise seit ihrer Gründung im Jahr 1895 Nachhaltigkeit ins Zentrum ihrer Tätigkeit gestellt. Die Nachhaltigkeitsstrategie der Vaudoise beruht auf vier Säulen – «Motivierender Arbeitgeber», «Engagierter Versicherer», «Corporate Citizen» und «Verantwortungsvoller Investor» –, die durch die bereichsübergreifende Achse «Klimabewusstes Ressourcenmanagement» ergänzt werden. **Im Rahmen der Säule «Verantwortungsvoller Investor»** haben die Vaudoise Versicherungen eine Anlagestrategie entwickelt, die finanzielle Performance und Nachhaltigkeit durch Reduzierung negativer und Erhöhung positiver Auswirkungen miteinander verbindet. Die Strategie beruht vor allem auf der Erkenntnis, dass die ESG-Risiken und -Chancen zunehmen, die Sensibilität der Anspruchsgruppen gegenüber diesem Thema hoch ist und dass sich die regulatorischen Standards in Zukunft vervielfachen werden.

Die **Charta für nachhaltiges Investieren** gehört zum Referenzrahmen für die Anlagepolitik der Vaudoise Versicherungen.

Dieses Dokument basiert auf dem Anlagereglement und kommuniziert öffentlich die Prinzipien des verantwortungsbewussten Investierens der Gruppe.

**Kurz gesagt** haben die Vaudoise Versicherungen im Rahmen der Säule «Verantwortungsvoller Investor» die ESG-Kriterien in ihre Anlagestrategie integriert, entsprechend ihrer Identität als verantwortungsvoller Versicherer und ihren genossenschaftlichen Werten als Versicherungsunternehmen.

## Nachhaltige Anlagepolitik

Die Prinzipien des nachhaltigen Investierens der Vaudoise Versicherungen sind auf Anlagen im Einklang mit den folgenden Überzeugungen angelegt:

- Die Hauptaufgabe des Departements Asset Management der Vaudoise Versicherungen ist es, den risikobereinigten Finanzertrag im Einklang mit den Versicherungsverpflichtungen kontinuierlich zu optimieren.
- Die Vaudoise Versicherungen berücksichtigen Nachhaltigkeitsaspekte bei ihren Investitionsprozessen in all ihren Finanzanlagen. Dazu verfolgt sie fünf nachhaltige Investitionsansätze: ESG-Kriterien, Ausschlusskriterien, Impact Investing, aktives Aktionariat und Klimafokus. Diese Ansätze sind entsprechend der jeweiligen Anlageklassen differenziert auszuwählen und anzuwenden, um Komplementarität und Relevanz zu erhöhen.

### **Eine von Fachwissen und Transparenz geprägte Politik**

- Die Vaudoise Versicherungen orientieren sich an Best Practices für nachhaltiges Investieren. Bei der Umsetzung ihrer nachhaltigen Anlagestrategie arbeitet die Vaudoise mit anerkannten und auf Nachhaltigkeit spezialisierten Akteuren zusammen.
- Genau wie bei ihrer umfassenden Kommunikation zur Nachhaltigkeit verpflichten sich die Vaudoise Versicherungen, transparent über ihre Anlagetätigkeit zu berichten.

## Die Säule Verantwortungsvoller Investor – fünf Ansätze

Für ihre gesamten Finanzanlagen wenden die Vaudoise Versicherungen ihre Strategie an, indem sie da, wo es sinnvoll erscheint, die folgenden fünf Ansätze pro Anlageklasse kombiniert:

### **Einbindung von ESG-Kriterien – Ergänzung der Anlagepolitik**

Die Vaudoise Versicherungen berücksichtigen bei ihren Investitionsentscheidungen ESG-Kriterien. Die Einbindung von ESG-Kriterien ergänzt die Anlagepolitik und Investitionsentscheidungen durch Berücksichtigung von ESG-Risiken und -Chancen. Bevorzugt werden Gesellschaften und andere Emittenten, die Best Practices in Sachen Nachhaltigkeit mit einer marktkonformen Leistung aufweisen.

### **Ausschluss – langfristiges Risikomanagement**

Die Vaudoise Versicherungen wenden Ausschlüsse an, die auf national und international anerkannten Normen basieren. Im Einklang mit ihren Unternehmenswerten kann sie weitere Sektoren definieren, die sie bei ihren Investitionen ausschliesst. Das Unternehmen ist überzeugt, dass kritische Tätigkeiten, beispielsweise jene mit negativen Auswirkungen auf das Klima, zu hohe Kosten für die Gesellschaft verursachen.

### **Impact Investing – aktiver Beitrag zu den Nachhaltigkeitszielen**

Die Vaudoise Versicherungen ergänzen ihre Anlagepolitik mit Investitionen, die auf positive ökologische und soziale Auswirkungen abzielen. Bei diesem Ansatz stellt sie sicher, dass eine angemessene risikogerechte Rendite erzielt wird.

### **Aktive Aktionärspolitik – ESG-Themen eine Stimme geben**

Die Vaudoise Versicherungen übernehmen ihre Verantwortung als institutioneller Investor und sehen sich bei der Ausübung ihrer Rechte als verantwortungsvoller und proaktiver Akteur.

Ausübung von Stimmrechten:

Die Vaudoise Versicherungen üben ihre Stimmrechte nach den Grundsätzen der Nachhaltigkeit und der Good Governance aus.

Engagement:

Mit Unternehmen und Emittenten, die beim Umgang mit ESG-Themen Verbesserungspotenzial aufweisen, wird ein langfristiger Dialog aufgebaut. Aus Gründen der Effizienz führen die Vaudoise Versicherungen diesen Dialog im Allgemeinen über Initiativen für kollektives Engagement. Aktives Aktionariat ist nach Ansicht der Vaudoise Versicherungen ein besonders wichtiger Ansatz, um die Klimaproblematik anzugehen. In diesem Sinne fördert die vom Unternehmen beschlossene Politik des verstärkten Engagements internationale Klimainitiativen.

### **Klimapolitik – hin zu klimafreundlichen Investitionen**

Die Vaudoise Versicherungen wollen ihren CO<sub>2</sub>-Fussabdruck reduzieren und setzen sich Ziele, die Schweizer Standards entsprechen. Die Vaudoise misst den ökologischen Fussabdruck ihrer wichtigsten Anlageklassen und möchte die Messung nach Möglichkeit auf

alle ihre Anlageklassen ausweiten. Je nach den sich bietenden Möglichkeiten können die Vaudoise Versicherungen einen finanziellen Beitrag zu klimafreundlichen Anlagethemen leisten, zu denen insbesondere erneuerbare Energieinfrastrukturen gehören.

Mit einem grossen Bestand an direkt in der Schweiz gehaltenen Immobilien verfügen die Vaudoise Versicherungen über einen wirkungsvollen Hebel, um positiv auf das Klima einzuwirken. In diesem Sinne setzen sie auf Labels für neue Gebäude sowie auf Best Practices für Renovationen.

## Governance und Kommunikation

Der Verwaltungsrat und die Direktion haben die vorliegende Charta validiert.

Die Direktion legt unter der Aufsicht des Verwaltungsrats fest und überprüft periodisch die Übereinstimmung der Anlagepolitik mit den Bestimmungen dieser Charta sowie die sich aus dieser Charta ergebenden Ziele.

Im Rahmen der Überwachung der Integration der Nachhaltigkeit im Anlageprozess führen die Vaudoise Versicherungen regelmässig eine Überprüfung durch, deren Ergebnisse im Nachhaltigkeitsbericht auf der Website der Vaudoise Versicherungen veröffentlicht werden.

Diese Version der Charta ist auf [vaudoise.ch](https://vaudoise.ch) öffentlich zugänglich.

**Lausanne, 1. November 2024**