

Profond



Nachhaltigkeit –
was wir dafür tun

Vorwort

Erstmals veröffentlicht Profond neben dem offiziellen Geschäftsbericht eine separate Publikation zum Thema Nachhaltigkeit. Neben der Digitalisierung ist der Fokus auf eine nachhaltigere Unternehmensführung und Anlagepolitik eine Entwicklung, die laufend an Bedeutung gewinnt. Nachhaltigkeit ist für uns schon lange integraler Teil der Geschäftsstrategie und Unternehmenskultur. Wobei nachhaltiges Handeln nur dann erfolgreich sein kann, wenn sowohl unsere Kunden wie auch wir als Unternehmen direkt und messbar davon profitieren. Als Pensionskasse ist unser Fokus per se langfristig ausgerichtet. Somit ist eine ganzheitliche Integration von ökologischen, sozialen und führungsbezogenen Erfolgsfaktoren (ESG-Kriterien) für den Stiftungsrat und die Geschäftsleitung selbstverständlich. Der ESG-Ansatz, nach den englischen Begriffen Environment (E), Social (S), Governance (G) sind Geldanlagen, die neben den wirtschaftlichen Anlagezielen Rendite, Sicherheit und Verfügbarkeit auch ethische bzw. nachhaltige Wertvorstellungen berücksichtigen.

«Wir nehmen unsere Verantwortung gegenüber den Versicherten, den Mitarbeitenden, der Gesellschaft und der Umwelt wahr. Deshalb gehen wir den eingeschlagenen Weg konsequent weiter – und setzen weitere nachhaltige Massnahmen um.»

Das vorliegende Dokument reflektiert den aktuellen Stand unserer Nachhaltigkeitsstrategie und -umsetzung, stellt jedoch keinen Bericht über eine bestimmte Periode dar. Die Publikation gibt Auskunft über Strategie und Ziele, Führung, Kundenbetreuung sowie unser Selbstverständnis als verantwortungsvolle Arbeitgeberin. Bereits seit 2018 basiert unsere Nachhaltigkeitsstrategie auf einer detaillierten Wesentlichkeitsanalyse, die alle unsere Tätigkeiten und Handlungsfelder einschliesst. Wir sind überzeugt, mit unserer bewussten Nachhaltigkeitsstrategie, kombiniert mit der seit vielen Jahren erfolgreichen Realwertstrategie in der Anlagepolitik, Mehrwert für unsere Kunden, Partner, Mitarbeitenden und die Umwelt zu schaffen.



Laurent Schlaefli
Geschäftsführer Profond

Strategie und Ziele

Profond bietet finanzielle Stabilität und Sicherheit, überdurchschnittliche Leistungen und hochwertigen Service. Diesem Credo folgen wir jeden Tag aufs Neue, und wir überprüfen unsere Aktivitäten immer wieder an unseren Werten, Ambitionen und Zielen. Unser Wertesystem beruht auf Offenheit, Verlässlichkeit und Partnerschaftlichkeit.

Nachhaltigkeit in der Unternehmensführung

Seit 2018 ist die Nachhaltigkeit einer der strategischen Pfeiler der Unternehmensführung. Deshalb spielt diese nicht nur bei unseren Anlagen, sondern auch im Vorsorgebereich sowie im operativen Geschäft eine entscheidende Rolle. Die der Nachhaltigkeitsstrategie zugrundeliegende Wesentlichkeitsanalyse hat unterstehende Handlungsfelder und Prioritäten identifiziert, die wir seither in einem rollenden Prozess ständig bearbeiten, überprüfen, justieren und in das operative Tagesgeschäft integrieren.

Ausgehend von den positiven Erfahrungen, die Profond in den vergangenen Jahren mit ersten Massnahmen im Bereich Nachhaltigkeit gesammelt hat, wurde 2018 entschieden, diese beizubehalten beziehungsweise auszubauen und in unserer Vision 2026 zu festigen.

Speziell bei der Allokation der Kundengelder stehen Aspekte und Richtlinien nach ESG-Kriterien im Zentrum der Nachhaltigkeitsstrategie von Profond.

Seit 2018 ist die Nachhaltigkeit einer der strategischen Pfeiler der Unternehmensführung.

Handlungsfelder der Nachhaltigkeitsstrategie



Führung

- Corporate Governance
- Integrität & Compliance
- Transparenz



Mitarbeitende

- Kompetenzen Mitarbeitende
- Verantwortungsvoller Arbeitgeber



Kundenbetreuung

- Konsequente Digitalisierung und Kundenorientierung



Anlagen

- Verschärfung Abstimmungsverhalten in Bezug auf ESG-Kriterien
- Einführung von ESG Benchmarks

Führung

Die Unternehmensführung – beziehungsweise die «Governance», wie es im ESG-Konzept heisst – umfasst verschiedene Aspekte der Führung und Kontrolle im Unternehmen. Dazu gehören Transparenz, Integrität, Compliance und Kommunikation ebenso wie die Ausgestaltung der Führungsstrukturen mit ihren Leitungsorganen und -ausschüssen. Unsere Führungsstruktur besteht aus einer breit abgestützten Geschäftsleitung und einem Stiftungsrat mit umfangreichem Fachwissen, der letztlich von der Kundenbasis gewählt wird. Als einzige Vorsorgestiftung publizieren wir zudem eine separate Spartenrechnung in der Berichterstattung.

Integrität und Compliance

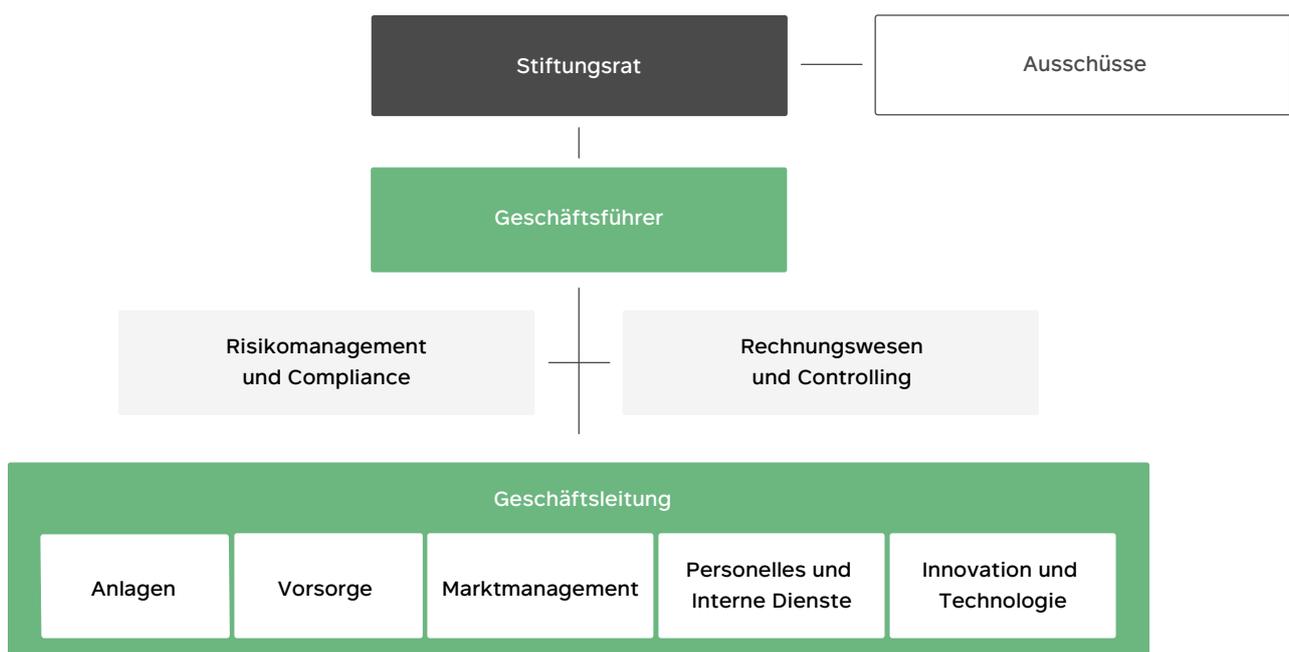
Wir orientieren uns bei der Umsetzung von Integritäts- und Compliance-Vorgaben an der Charta des Schweizerischen Pensionskassenverbands ASIP. Aufgrund der treuhänderischen Aufgaben der Pensionskassenverantwortlichen muss deren Verhalten höchsten ethischen Massstäben genügen. Der [ASIP](#) hat darum für seine Mitglieder eine verbindliche [Charta und Fachrichtlinien](#) erlassen. Die Umsetzung soll sicherstellen, dass alle Loyalitäts- und Integritätsvorschriften des BVG eingehalten werden. Zudem publizieren wir seit 1. Januar 2019 unser [Organisationsreglement](#) öffentlich auf der Webseite.

Besonderes Augenmerk in der Führung kommt dem Ausschuss Anlagen zuteil. Die langfristig ausgerichtete Realwertstrategie mit einem hohen Aktien- und Immobilienanteil im Portfolio erfordert eine weitsichtige und kompetente Analyse der Märkte und Anlageziele.

Als sozial offenes und progressives Unternehmen bekennt sich Profond zur Diversität in der Zusammensetzung ihrer Führungsgremien wie auch in der Gesamtheit der Mitarbeitenden.

Unsere Führungsstruktur besteht aus einer breit abgestützten Geschäftsleitung und einem Stiftungsrat mit umfangreichem Fachwissen.

Die Organe von Profond



Mitarbeitende

Als verantwortungsvolle Arbeitgeberin verfolgen wir eine weitsichtige Personalpolitik, die von Wertschätzung geprägt ist. Die Personalstrategie 2021–2023 zur «Zukunft der Arbeit» definiert als Zielgrösse eine Mitarbeiterzufriedenheit in den Top 20% Unternehmen im Benchmark. Erreicht werden soll dies mit den qualitativen Zielvorgaben «Fit sein für den Job», «Eigenverantwortung übernehmen», «Die Ausgestaltung der Arbeit soll den Bedürfnissen und Neigungen der Mitarbeitenden entsprechen» und unsere Mitarbeitenden sollen «gute Ansprechpersonen für unsere Kunden» sein. Dabei muss Profond das richtige Mass finden zwischen Grosszügigkeit als Arbeitgeberin und der Verantwortung im Umgang mit Geldern der Versicherten. Die jährliche Umfrage zur Mitarbeiterzufriedenheit zeigt eine grosse Verbesserung zwischen 2016 und 2021.

Förderung

Der Förderung der Mitarbeitenden basiert einerseits auf enger Begleitung und Unterstützung (z.B. durch ein bewährtes «Götti»-System oder die Einbindung in Projektaufgaben) sowie Aus- und Weiterbildung im Fach- wie auch im Softskills-Bereich, beispielsweise der Kommunikationskompetenz von Führungskräften.

Ökologie und Gesundheit

Zudem sind uns die Gesundheit, Ökologie und Nachhaltigkeit am Arbeitsplatz wichtig. Sämtliche Arbeitsplätze sind nach ergonomischen Kriterien eingerichtet. Im Büro werden Glasflaschen und aufbereitetes Leitungswasser verwendet, statt Mineralwasser in PET-Flaschen. Ausserdem wurde die Anzahl Drucker auf ein Gerät pro 20 Mitarbeitende reduziert. Seit dem 1. Mai 2021 bezieht Profond Strom ausschliesslich aus nachhaltiger Produktion, alle Standorte sind bewusst in Bahnhofsnähe angesiedelt und für den Arbeitsweg wie auch Kundenbesuche nutzen wir den öffentlichen Verkehr oder Carsharing.

Faire Arbeitgeberin

Die Gleichbehandlung aller Mitarbeitenden ist uns ein zentrales Anliegen. Deshalb prüfen wir die Anstellungsbedingungen fortlaufend. 2019 liessen wir uns freiwillig von der Hochschule St. Gallen (HSG) auf Lohngleichheit prüfen und erhielten das Gütesiegel «We pay fair».

Profond bietet wenn immer möglich auf allen Funktionsstufen Teilzeitbeschäftigung an. So profitieren rund 44 Prozent der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter von einem reduzierten Arbeitspensum. Als Arbeitgeberin offerieren wir den Mitarbeitenden ausgezeichnete Leistungen der beruflichen Vorsorge, wobei Profond zwei Drittel der Beiträge übernimmt.

Mitarbeitende sollen
künftig noch mehr
Eigenverantwortung
übernehmen.

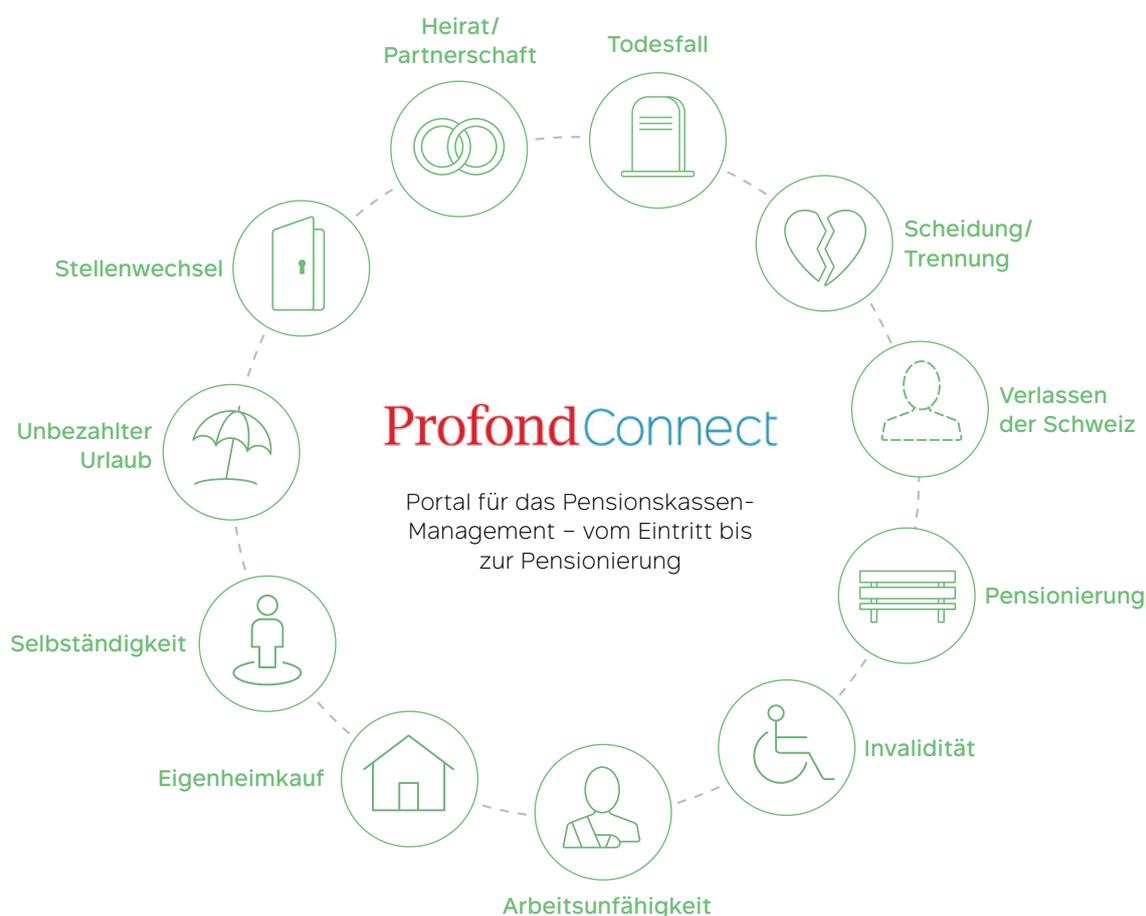
Kundenbetreuung

Wir verfolgen langfristige Kundenbeziehungen. Die Kundentreue beträgt 99 Prozent. Kündigungen werden systematisch gemessen und deren Ursachen evaluiert. Oft sind es äussere Umstände – wie z.B. eine Akquisition oder Fusion – die zum Wechsel der Pensionskasse bei unseren Kunden führen.

Konsequente Digitalisierung

Als Kern unserer Digitalstrategie, die 2018 initialisiert worden war, konnten wir 80 Prozent unserer Kunden per 1. Januar 2021 auf unser neues Verwaltungssystem migrieren. Diese Kunden und ihre Mitarbeitenden haben Zugriff auf unser neues Portal «ProfondConnect», welches die Betreuung der beruflichen Vorsorge für Unternehmen, Versicherte und Partner schneller, einfacher und sicherer macht. Durch die konsequente Digitalisierung können unsere Kunden effizienter mit uns in Interaktion treten und wir unsere internen Prozesse noch kostengünstiger ausführen. Davon profitieren diese Kunden direkt und sparen seither bis zu 25 Prozent ihrer Verwaltungskostenbeiträge. Zudem versenden wir unsere Unterlagen, wenn immer möglich direkt im Portal und akzeptieren beim Rücklauf nahezu allen Unterlagen auf elektronischem Weg. Dies macht unsere Arbeit noch nachhaltiger durch die spürbare Reduktion von Papier und Drucksachen.

Das Portal «ProfondConnect» macht die Betreuung der beruflichen Vorsorge für Unternehmen, Versicherte und Partner schneller, einfacher und sicherer.



Anlagen

Zentraler Grundsatz für die Anlagestrategie ist die Erzielung einer langfristig nachhaltigen Rendite. Bei der Anlage der Kundengelder setzen wir auf sogenannte Realwerte, das heisst auf Aktien und Immobilien. Denn diese ermöglichen es uns, langfristig überdurchschnittliche Renditen zu erzielen. Seit rund 20 Jahren legen wir mindestens 40% unseres Anlagevermögens in Aktien an – und dies mit Erfolg. Unsere Versicherten profitierten von einer durchschnittlichen Rendite von 5.1% seit unserer Gründung vor 30 Jahren. Daher halten wir auch in Zukunft an dieser Strategie fest. Alle drei Jahre werden Strategie und Allokation der verwalteten Pensionskassenvermögen einer kritischen Prüfung unterzogen und wo notwendig korrigierend angepasst.

Verantwortungsvolle Investitionen

Unsere Anlagestrategie berücksichtigt ökologische, soziale und Governance-Kriterien (ESG-Ansatz), basierend auf jährlichen, systematischen ESG-Portfolioanalysen von externen Anbietern. Dabei verfolgen wir eine ganzheitliche Betrachtungsweise, und zwar sowohl bezüglich Rendite als auch bezüglich Wirkung. Profond ist bei Schweizer Aktien immer direkt investiert und besitzt keine Fondsanteile. Zudem nehmen wir unsere Verantwortung und unsere Rolle als Investorin aktiv wahr und üben seit 1999 unser Stimmrecht an Generalversammlungen aus. Dabei stützen wir uns auf Abstimmungsempfehlungen von externen Dienstleistern wie «Inrate» für Schweizer und «ISS» für ausländische Aktien. Bei sensitiven Titeln werden die Empfehlungen intern noch einmal separat nachvollzogen und geprüft.

Wir sind nicht in Rohstoffe (Commodities) investiert und spekulieren auch nicht mit Nahrungsmitteln. Die Unternehmen, in die wir investiert sind, haben ihren CO₂-Ausstoss seit 2015 weltweit um einen Drittel reduziert. Ziel ist, diesen Anteil weiter zu senken. Mit einer Mehrheitsbeteiligung an der Agro Energie Schwyz AG leisten wir zusätzlich einen direkten Beitrag zum Thema Energiewende. Die Agro Energie Schwyz AG, die 2020 für den Umweltpreis nominiert wurde, stellt Ökostrom und Wärme CO₂-neutral aus regionaler Biomasse her. Mit der Nutzung von natürlichen, regionalen Ressourcen für die Energieversorgung fördert die Agro Energie Schwyz AG die Unabhängigkeit der Region, schafft Arbeitsplätze und reduziert die Nutzung fossiler Brennstoffe und Strom für die Wärmeerzeugung.

Rund 93% der Aktienanlagen und 87% der alternativen Anlagen entsprechen den PRI-Kriterien (**PRI = Principles for Responsible Investment** [7](#), zu Deutsch «Grundsätze für verantwortungsvolle Investitionen») der Vereinten Nationen (UN). Der Anteil von sogenannten «Stranded Assets», das heisst Positionen, die die ESG-Kriterien nur ungenügend erfüllen, liegt aktuell bei lediglich 0.23% des verwalteten Vermögens und wir reduzieren diesen weiter.

Bezüglich Ausschlusskriterien von einzelnen Titeln hält sich Profond an die offiziellen Vorgaben des Schweizer Vereins für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen (**SVVK** [7](#)). Das Ziel des SVVK ist es seine Mitglieder darin zu unterstützen, ihre Verantwortung gegenüber Umwelt, Gesellschaft und Wirtschaft ganzheitlich wahrnehmen zu können.

Immobilien: Beurteilung nach Nachhaltigkeitskriterien

Anlagen in direkt gehaltene Immobilienwerte machen rund 20% des Portfolios aus. Beim Erwerb und bei der Renovation von Immobilien nehmen wir unsere unternehmerische Verantwortung wahr, indem wir vordefinierte Nachhaltigkeitskriterien anwenden. Ein gutes Beispiel dafür ist der Eulachhof Winterthur, den Profond als erste Null-Heizenergie-Wohnüberbauung in der Schweiz mitfinanziert hat.

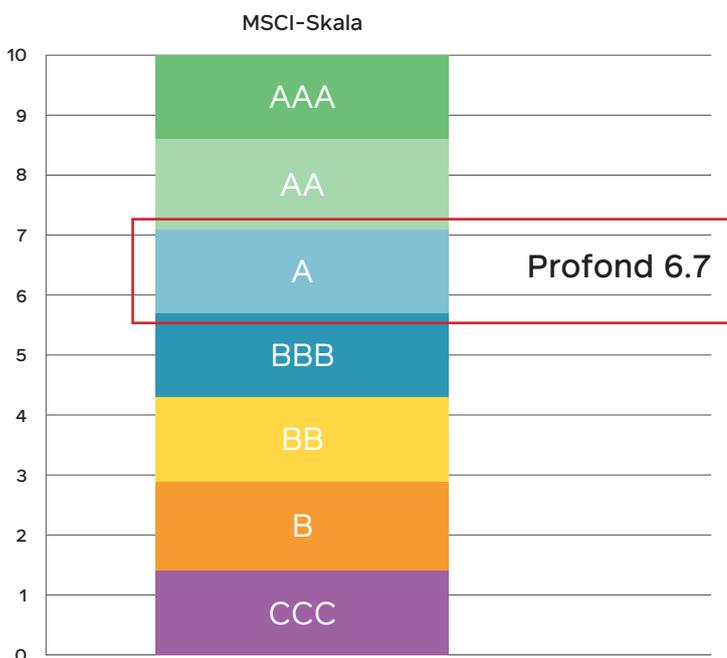
Die Anlagestrategie von Profond berücksichtigt ökologische, soziale und Governance-Kriterien.

Kapitalmarkt im Umbruch

Der Kapitalmarkt ist bezüglich Nachhaltigkeit und ESG-Kriterien im Umbruch. Die Aufmerksamkeit betreffend einer nachhaltigen Investitionsstrategie wird von Kundenseite, Öffentlichkeit und Politik weiter zunehmen. Noch fehlen jedoch eine Standardisierung in der Analyse und Offenlegung der Nachhaltigkeitsstrategie sowie gesetzliche Mindestanforderungen. Wir verfolgen die Entwicklungen und nehmen unsere Verantwortung gegenüber Gesellschaft und Umwelt wahr. Deshalb gehen wir den Weg nach konsequenter Nachhaltigkeit auch in Zukunft weiter und setzen weitere Massnahmen um.

Die Aufmerksamkeit betreffend einer nachhaltigen Investitionsstrategie wird von Kundenseite, Öffentlichkeit und Politik weiter zunehmen.

Unser Portfolio erfüllt hohe ESG-Standards



Environmental, Social and Governance Score
Datenbasis MSCI
Profond Portfolio: Aktien und Obligationen.
Juli 2021

Reproduced by permission of MSCI ESG Research LLC
©2020. All rights reserved.
No further reproduction or dissemination
is permitted.

Wir tragen Verantwortung – und das bereits seit 30 Jahren

1991

Seit unserer Gründung sorgen wir für nachhaltig hohe Leistungen sowie Sicherheit und Stabilität für unsere Versicherten. Dabei verfolgen wir eine ganzheitliche Betrachtungsweise bezüglich Rendite als auch bezüglich Wirkung.

1999

Seither nehmen wir unsere Verantwortung als Investorin wahr und üben unser Stimmrecht an Generalversammlungen aus. Seit 2013 stützen wir uns dabei auf Abstimmungsempfehlungen von «Inrate» für Schweizer Aktien und seit 2019 auf «ISS» für ausländische Aktien.

2007

Mitfinanzierung am Eulachhof Winterthur, der ersten Schweizer Null-Heizenergie-Wohnüberbauung.

2009

Bei der Umsetzung von Integritäts- und Compliance-Vorgaben orientieren wir uns an der Charta des Schweizerischen Pensionskassenverbands ASIP, die Ende 2008 inkrafttrat.

2015

Wir sorgen dafür, dass wir die Rentenleistungen nicht nur für die heutigen Rentner, sondern auch für die künftigen Generationen sicherstellen. Deshalb haben wir 2015 begonnen, den Umwandlungssatz moderat zu reduzieren.

2016

Mehrheitsbeteiligung an der Agro Energie Schwyz AG. Wir leisten damit einen direkten Beitrag zum Thema Energiewende.

2018

Nachhaltigkeit wird zu einem strategischen Pfeiler der Unternehmensführung.

2019

Wir orientieren uns beim Anlegen an den Richtlinien des Schweizer Vereins für verantwortungsvolle Kapitalanlagen (SVVK-ASIR).

2021

Anlagen in direkt gehaltene Immobilienwerte werden einzeln nach ESG-Kriterien beurteilt.

2021

Umsetzung der Digitalstrategie spart Aufwand und Kosten für unsere Kunden und reduziert Papier sowie Drucksachen.

2021

Wir beziehen Strom ausschliesslich aus nachhaltiger Produktion, alle Standorte sind in Bahnhofsnähe, für Kundenbesuche wird der öffentliche Verkehr oder Carsharing genutzt.

Profond

Hauptsitz

Profond Vorsorgeeinrichtung
Zollstrasse 62
8005 Zürich
058 589 89 81

Sitz in der Westschweiz

Profond Institution de prévoyance
Avenue de la Rasude 5
1006 Lausanne
058 589 89 83

Geschäftsstelle

Profond Vorsorgeeinrichtung
Hans-Hugi-Strasse 5
2502 Biel/Bienne
058 589 89 83

Geschäftsstelle

Profond Vorsorgeeinrichtung
Vadianstrasse 59
9000 St. Gallen
058 589 88 00

info@profond.ch
www.profond.ch