



Fragebogen

Das Bewertungsschema ist im Argumentarium auf Seite 7 aufzufinden.

Name Finanzinstitut und Unterzeichner*in: Luzerner Kantonalbank AG
Dr. Michael Girsberger, Dr. Daniel von Arx

Datum, Unterschrift: Luzern, 19.11.2020

1. Transparenz

Werden die Finanzflüsse (Finanzierungen, Investitionen, und Versicherungsdienstleistungen) des Finanzinstitutes und der Tochterfirmen transparent veröffentlicht (gemäss Argumentarium Kapitel 1. inklusive Beispiel)?

**Siehe
Brief LUKB
vom
13.11.2020**

- Ab sofort sind unsere Finanzflüsse öffentlich. / Unsere Finanzflüsse werden bis Ende Jahr veröffentlicht.
- Wir veröffentlichen unsere individuellen Ergebnisse der PACTA-Analyse des BAFU bis Ende Jahr.
- Wir veröffentlichen dieses Jahr keine Angaben zu unseren Finanzflüssen wie im Kapitel 1. des Argumentariums beschrieben.

2. Netto 0 und Massnahmen

Bis wann und wie wird Klimaneutralität (gemäss Argumentarium Kapitel 2. und 3.) angestrebt?

**Siehe
Brief LUKB
vom
13.11.2020**

- Unser Ziel ist es bis 2030 Netto 0 alle direkten und indirekten THG-Emissionen auszuweisen und dafür werden bis Ende Jahr Massnahmenpläne inklusive Absenkpfad veröffentlicht.
- Unser Ziel ist es bis 2050 Netto 0 alle direkten und indirekten THG-Emissionen auszuweisen und dafür werden bis Ende Jahr Massnahmenpläne inklusive Absenkpfad veröffentlicht.
- Wir setzen uns kein Ziel bis wann Klimaneutralität erreicht werden soll / Wir haben keine Massnahmepläne inklusive Absenkpfade bis Ende Jahr vorzuweisen.

3. Ausschluss von fossilen Energien

Werden Investitionen und Finanzierungen/Versicherungen in fossile Energien (gemäss Argumentarium Kapitel 4.) ausgeschlossen?

**Siehe
Brief LUKB
vom
13.11.2020**

- Ab sofort schliessen wir Investitionen (inklusive Anlagen unserer Kunden), Finanzierungen/Versicherungen in fossile Energien aus. Bestehende Investitionen werden verkauft, bestehende Finanzierungen/Versicherungen werden nicht erneuert.
- Ab sofort werden keine neuen Investitionen oder Finanzierungen/Versicherungen in fossile Energien mehr getätigt. Bei bestehenden Verträgen betätigen wir ab sofort Engagement mit Eskalationsstrategie. Ab 2030 werden fossile Energien komplett ausgeschlossen.
- Wir schliessen fossile Energie nicht komplett aus und tätigen kein Engagement mit Eskalationsstrategie.

Wichtige Anmerkung LUKB:

Die hier angeführten Antwortmöglichkeiten werden der Komplexität des Themas nicht gerecht. Wir verweisen darum ausdrücklich auf die Antworten der LUKB im Brief vom 13.11.2020 mit detaillierten Ausführungen von unserer Seite und fordern die Klimajugend auf, auch die Ausführungen im Brief in die Bewertung einzubeziehen.

KLIMASTREIK
financial_centre@climatestrike.ch

Luzerner Kantonalbank AG
Pilatusstrasse 12
Postfach
6002 Luzern
Telefon +41 844 822 811
lukb.ch
info@lukb.ch
CHE-116.303.553 MWST

Datum 13. November 2020 DU Gim
E-Mail michael.girsberger@lukb.ch

Climatestrike: Fragebogen zu Nachhaltigkeitsthemen

Sehr geehrte Damen und Herren

Wir haben Ihren Fragebogen zum Umgang mit Nachhaltigkeit erhalten und beantworten gerne die gestellten Fragen. Genau wie Sie, betrachten wir seit langem den nachhaltigen Umgang mit Ressourcen und nachhaltiges Wirtschaften als wichtige gesellschaftspolitische Aufgabe. Dabei braucht der notwendige Übergangsprozess grosse Investitionen. Erlauben Sie uns ein paar allgemeine Bemerkungen.

Bei der Luzerner Kantonalbank verstehen wir Nachhaltigkeit ganzheitlich: Ökonomie, Soziales und Ökologie bedingen sich gegenseitig und müssen in einer guten Balance zueinander stehen. Ohne ökonomische Nachhaltigkeit fehlt die Basis für die Erfüllung von sozialen und ökologischen Zielen, ohne intakte Umwelt und funktionierende Gesellschaft ist kein dauerhafter wirtschaftlicher Erfolg möglich. Aus diesem Grund legen wir seit vielen Jahren in unserem Geschäftsbericht auch Rechenschaft über unsere unternehmerische Verantwortung ab (www.lukb.ch/geschaeftsbericht).

Die Ausleihungstätigkeit konzentriert sich bei der LUKB auf Kunden mit Domizil Schweiz und primär auf den Wirtschaftsraum Luzern. So gehen jeweils rund 80 % des gesamten Ausleihungsvolumens der LUKB an Kunden, die in der Zentralschweiz wohnhaft sind. Diese und weitere Finanzflüsse publizieren wir bereits in unserem Geschäftsbericht (Seite 22). 71 % des bestehenden Hypothekarkreditbestandes betreffen Objekte mit Standort im Kanton Luzern. Nur in Ausnahmefällen werden zur Abdeckung der Kundenbedürfnisse auch ausländische Kredite bewilligt, zum Beispiel im Zusammenhang mit Akkreditivgeschäften von international tätigen Firmen. Die LUKB finanziert keine Rohstoffkonzerne oder auch keine Projekte zur fossilen Energiegewinnung im Ausland, die als besonders klimaschädigend gelten, wie zum Beispiel Teersandöl, arktisches Öl und Ultratiefseeöl. Hier unterscheiden wir uns als lokal tätige Bank deutlich von grösseren, international tätigen Banken.

Auf dem Weg zu einer nachhaltigeren Wirtschaft sind alle Akteure gefordert. Wir sehen unsere Rolle auch darin, die Realwirtschaft sowie das private Wohnen und Anlegen in ihrer Transformation zu unterstützen - hier sind sowohl die Realwirtschaft, als auch alle Privathaushalte stark gefordert. Als Unternehmen leisten wir hier unseren Beitrag und verweisen Sie nochmals auf unseren Geschäftsbericht 2019; Kapitel «Bericht zur unternehmerischen Verantwortung», ab Seite 18).

Gerade Unternehmen und Private, die sich noch auf dem Weg hin zu ökologischer Nachhaltigkeit befinden, benötigen Finanzmittel für die nötigen Investitionen. Es ist Teil unseres gesamtheitlichen Nachhaltigkeitsverständnisses, unsere Kundinnen und Kunden auf diesem Weg zu begleiten und zu unterstützen – mit dem Ziel, dass der Wirtschaftsraum Luzern auch in Zukunft attraktive Arbeitsplätze und ein lebenswertes Umfeld bietet.

Die LUKB leistet in den Kerngeschäftsfeldern Anlegen und Finanzieren folgende Beiträge:

- Die LUKB hat im Oktober 2019 die Prinzipien für verantwortliches Investieren der Vereinten Nationen (UN Principles of responsible Investment») unterzeichnet. Mit der Unterzeichnung der UNI PRI wird die LUKB in den kommenden Jahren die ESG-Kriterien (Ecology, Social, Governance) systematisch in ihre Investmentanalyse, ihre Anlagepolitik und ihre Anlageentscheidungen einfließen lassen. Bereits heute wendet die LUKB die Ausschlusskriterien des Schweizer Vereins für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen (SVVK) an. Diese schliessen Investitionen in Hersteller von Personenminen, Streumunition bzw. biologische und chemische Waffen aus. Ebenso verzichtet die LUKB im Rahmen ihrer nachhaltigen Anlagepolitik auf direkte Spekulationen in Nahrungsmittel-Rohstoffe. Unseren Kunden wird aktiv eine breite Palette an Nachhaltigkeitsfonds von Dritten angeboten, die unser Fondsresearch sorgfältig auswählt. Dazu zählen auch Themenfonds wie Clean Energy.
- Im Rahmen unserer Beratungsgespräche weisen wir Eigenheim-Interessenten und -Besitzer systematisch auf die Möglichkeiten zur Steigerung der Energieeffizienz bei ihren Liegenschaften hin und verweisen auch auf entsprechende Fördermöglichkeiten durch die öffentliche Hand. Zudem bieten wir seit Jahren vergünstigte Energiesparhypotheken an, die Investitionen in erneuerbare Energien belohnen (www.lukb.ch/de/private/energiespar-hypothek).
- Mit der per 1. Januar 2021 startenden Strategie «LUKB25» werden wir zudem weitere Beratungsangebote für Immobilienbesitzer in Nachhaltigkeitsfragen lancieren. Wir sind uns bewusst, dass die Umstellung auf klimaschonende Haustechnik einen enormen Finanzierungsbedarf für Eigenheimbesitzer und Immobiliengesellschaften verursachen wird und wollen in unserem Marktgebiet eine führende Rolle als «Finanzierer der Energiewende» spielen. (unsere Strategie LUKB25 finden Sie auf www.lukb.ch/unternehmensstrategie; ganz unten auf der Seite können Sie eine Broschüre mit weiterführenden Informationen herunterladen).

Nun konkret zu den Fragestellungen.

1. Transparenz

Wir haben bei den Klimaverträglichkeitstests 2020 des BAFU mitgemacht. Die Ergebnisse haben wir erst vor wenigen Tagen erhalten. Wir werden diese nun sehr genau analysieren und die Ergebnisse bei der Entwicklung unserer nächsten Schritte berücksichtigen. Mit dem Aufbau der ESG-Kompetenz im Anlage- und Beratungsbereich ist eine systematische Transparenz zu Nachhaltigkeitsaspekten, insbesondere auch zu Klimarisiken, angestrebt.

Wir legen die relevanten Finanzierungsflüsse unserer Bank bereits heute im Geschäftsbericht 2019 offen (Seite 22), soweit uns das Bankkundengeheimnis beim Detaillierungsgrad keine Grenzen setzt. Die gesamte Berichterstattung zu Nachhaltigkeitsthemen finden Sie auf den Seiten 18 bis 19 im aktuellen Geschäftsbericht.

2. Netto 0 und Massnahmen

Die Bank hat die Aufgabe, die Bedürfnisse der Geldgeber und Kreditnehmer im Rahmen der gesetzlichen Gegebenheiten zu den von den Akteuren geforderten Rahmenbedingungen zusammenzuführen. Dabei wird die Bank bei bankeigenen Immobilienprojekten unverändert schnellere Anpassungsmodalitäten umsetzen als die Politik fordert.

3. Ausschluss von fossilen Energien

Bei bankeigenen Immobilienprojekten ist die Bank bestrebt, rasch den Anteil erneuerbarer Energien zu erhöhen und schliesst immer mehr Gebäude an Fernwärmenetze an. Hypothekarschuldner werden motiviert, ebenfalls die notwendigen Umsetzungsschritte gemäss gültigem Energiegesetz vorzunehmen.

Im Rahmen des Aufbaus unserer ESG-Kompetenz sind wir bestrebt, unseren Kunden im Anlage- und Beratungsbereich entsprechende Klimalösungen in Zukunft anbieten zu können.

Freundliche Grüsse
Luzerner Kantonalbank

Dr. Michael Girsberger
Leiter Unternehmensentwicklung
und Generalsekretariat

Dr. Daniel von Arx
Leiter Kommunikation
& Mediensprecher