

## Fragenkatalog zur kundenindividuellen Konkretisierung des ESG-RisikoScores (Firmenkunden)

Personennummer:

Name:

Lfd. Frage-Nr.	Frage	Antwortmöglichkeit	Infotext	Branchenspezifische Frage?	Konkretisierung zur ESG-Risikotreiberkategorie
1	Gibt es mehrere Standorte mit unterschiedlichen Postleitzahlen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein	In der automatisierten Bewertung erfolgt die Einschätzung des physischen Risikos anhand der Postleitzahl des Firmensitzes. Sofern ein Unternehmen über mehrere Standorte mit unterschiedlichen Postleitzahlen verfügt, weist die ursprüngliche Bewertung Ungenauigkeiten in der Darstellung der physischen Risiken auf. In diesem Fall ist es sinnvoll, das auf mehrere Postleitzahlen verteilte Risiko nach Umsatz zu mitteln.	nein	EP (E-Physisch)
2	Wenn Sie Frage 1 mit „Ja“ beantwortet haben, geben Sie bitte alle Postleitzahlen mit dem anteiligen Umsatz Ihres Unternehmens in Prozent an.	<input type="text"/>	Hier sollte die Antwort lauten: Postleitzahl 1: 11111, anteiliger Umsatz in %: xx; Postleitzahl 2: 22222, anteiliger Umsatz in %: yy; etc.	nein	EP (E-Physisch)
3	Ist die Verwendung der Postleitzahl für den spezifischen Standort geeignet, um das Risiko für Überflutungen und Erdbeben adäquat widerzuspiegeln?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> keine Angaben	Die Einschätzung des Flut- und Erdbebenrisikos basiert auf Grundlage der Postleitzahl, in der ein Unternehmen seinen Firmensitz hat. Sofern der Sitz jedoch nachweislich deutlich von einem möglichen Gefahrenort entfernt ist, ist die Frage mit „Nein“ zu beantworten. Dies kann beispielsweise der Fall sein, wenn der Sitz eines Unternehmens - im Vergleich zu einem durch den Ort fließenden Fluss als potenzieller Gefahrenort - deutlich erhöht ist.	nein	EP (E-Physisch)
4	Hat Ihr Unternehmen eine Betriebsunterbrechungsversicherung und/oder für diesen Standort eine Gebäude- und/oder Elementarversicherung?	<input type="checkbox"/> keine der genannten Versicherungen <input type="checkbox"/> Gebäude- oder Betriebsunterbrechungsversicherung <input type="checkbox"/> Gebäude- und Elementarversicherung <input type="checkbox"/> Gebäude- und Betriebsunterbrechungsversicherung <input type="checkbox"/> Gebäude-, Elementar und Betriebsunterbrechungsversicherung <input type="checkbox"/> keine Angaben	Die in den Antwortmöglichkeiten genannten Versicherungsarten können einen möglichen finanziellen Schaden durch ein Extremwetterereignis reduzieren.	nein	EP (E-Physisch)
5	Gibt es Maßnahmen zur Reduktion von CO2 Emissionen?	<input type="checkbox"/> es liegen keine Maßnahmen zur Reduktion von Emissionen vor <input type="checkbox"/> Es wurden Maßnahmen definiert, um die Emissionen im Unternehmen zukünftig zu reduzieren.	Beispiele für Maßnahmen zur Reduktion der Emissionen sind die Umstellung des Fuhrparks auf Elektroautos, die Optimierung von Produktionsanlagen/ Maschinen bzw. von Dienstleistungsprozessen hinsichtlich der entstehenden CO2-Emissionen, Kurzstreckenflugverbote für Dienstreisen, emissionsarme Strom-/ Wärmeerzeugung, Kooperation mit CO2-neutralen Lieferanten, Reduzierung von Außendienstaktivitäten (z. B. durch verstärkte Online-Aktivitäten). Hinweis: Die Hauptursache für die Klimaveränderungen sind sogenannte Treibhausgase, insbesondere das Kohlendioxid (CO2). Zu viel CO2 in	nein	Et (E-transitorisch)

		<input type="checkbox"/> Im Unternehmen finden bereits umfangreiche Maßnahmen statt, um die Emissionen zu reduzieren. <input type="checkbox"/> keine Angaben	der Atmosphäre führt dazu, dass sich die Erde immer mehr erwärmt und sich das Klima verändert. Wirbelstürme, starker Regen und Dürrekatastrophen sind Folgen des Klimawandels.		
6	Welcher Hauptenergieträger wird genutzt?	<input type="checkbox"/> Überwiegend fossile Energieträger (z. B. Erdöl, Erdgas, Steinkohle, Braunkohle) <input type="checkbox"/> Überwiegend erneuerbare Energieträger (z. B. Photovoltaik, Geothermie, Biomasse, Wasserkraft, Windkraft) <input type="checkbox"/> keine Angaben	Bei der Nutzung von ‚fossilen Energieträgern‘ wie z. B. Kohle, Öl und Gas wird besonders viel CO2 ausgestoßen. Um die Umwelt so wenig wie möglich zu belasten und die Emissionen zu reduzieren, sollten Strom und Wärme klimafreundlich produziert werden. Als erneuerbare Energieträger können z. B. Sonne, Wind, Wasser und Erdwärme genutzt werden.	nein	Et (E-transitorisch)
7	Gibt es Maßnahmen zur Reduktion bzw. Optimierung des Energieverbrauchs?	<input type="checkbox"/> Es liegen keine Maßnahmen zur Reduktion des Energieverbrauchs vor. <input type="checkbox"/> Es wurden Maßnahmen definiert, um den Energieverbrauch zukünftig zu reduzieren. <input type="checkbox"/> Im Unternehmen finden bereits vollumfängliche Maßnahmen statt, die den Energieverbrauch reduzieren. <input type="checkbox"/> keine Angaben	Beispiele für Maßnahmen zur Reduktion des Energieverbrauchs: Beleuchtung: flächendeckende Installation von LED-Leuchten oder Halogenlampen im gesamten Unternehmen, Installation von Zeitschaltuhren und/oder Bewegungssensoren. Heizung: effiziente Heizsysteme (z. B. Nutzung von Solarthermie), programmierbare Thermostate, Nutzung von Abwärme im Sommer zur Warmwasseraufbereitung, im Winter zur Unterstützung der Heizung. Kühlung: Standortveränderung von Kühlaggregaten, wenn diese in der Nähe von Abwärme oder in der Sonne angebracht sind, Wärmerückgewinnung. Weitere Möglichkeiten: Optimierung von Produktionsanlagen/ Maschinen und anderer Prozesse hinsichtlich des Energieverbrauchs. Hinweis: Neben der klimafreundlichen Produktion von Strom und Wärme sollte gleichzeitig auch Energie eingespart werden, um die Umwelt so wenig wie möglich zu belasten.	nein	Et (E-transitorisch)
8	Werden im Produktions-/ im Leistungsprozess bzw. im Unternehmen recyclingfähige und nachhaltige Materialien verwendet?	<input type="checkbox"/> Auf den Einsatz von nachhaltigen/ recyclingfähigen Materialien wird im Unternehmen nicht geachtet. <input type="checkbox"/> Es wurden Maßnahmen definiert, die den Einsatz von recyclingfähigen und nachhaltigen Materialien zukünftig vorsehen. <input type="checkbox"/> Im Produktions-/Leistungsprozess werden bereits nachhaltige und recyclingfähige Materialien verwendet. <input type="checkbox"/> keine Angaben	Beispiele: Verwendung bereits recycelter Vorprodukte/ Rohstoffe, Teilnahme an Recyclingprogrammen (z. B. für Baustoffe/ -produkte, Elektrogeräte), Verwendung nachhaltiger Kunststoffe (z. B. Thermoplast).	nein	Et (E-transitorisch)
9	Gibt es Maßnahmen zur Reduktion des Wasserverbrauchs?	<input type="checkbox"/> Es liegen derzeit noch keine Maßnahmen zur Reduktion des Wasserverbrauchs vor. <input type="checkbox"/> Es wurden Maßnahmen definiert, um den Wasserverbrauch im Unternehmen zukünftig zu reduzieren.	Beispiele für Maßnahmen zur Reduktion des Wasserverbrauchs: intelligente Bewässerungssysteme (z. B. eine Stopfunktion bei der Spülung, Durchflussmengenregler, Lichtschranken bei Wasserhähnen), Optimierung von Produkt- oder Dienstleistungsketten hinsichtlich des Wasserverbrauchs, Nutzung von Brauchwasser für Toilettenspülung.		

		<input type="checkbox"/> Im Unternehmen finden bereits umfängliche Maßnahmen statt, die den Wasserverbrauch reduzieren. <input type="checkbox"/> keine Angabe		nein	Et (E-transitorisch)
10	Gibt es Maßnahmen zur Förderung der Biodiversität?	<input type="checkbox"/> Es liegen derzeit noch keine Maßnahmen und Ziele zur Förderung der Biodiversität vor. <input type="checkbox"/> Es wurden Maßnahmen definiert, um die Biodiversität im Unternehmen zukünftig zu fördern. <input type="checkbox"/> Im Unternehmen finden bereits umfängliche Maßnahmen statt, um die Biodiversität zu fördern. <input type="checkbox"/> keine Angabe	Beispiele für Maßnahmen zur Förderung der Biodiversität: Dachbegrünung, Wildtierkorridore, Durchführung und/oder Unterstützung von Aufforstungsprojekten. Verzicht auf Vollverpflasterung bei Parkplätzen und Gehwegen (Schotter, Rasengittersteine).	nein	Et (E-transitorisch)
11	Wie hoch sind die Scope-1-Emissionen? (Angabe in Tonnen CO2e)		Scope 1: Direkte Treibhausgas-Emissionen, die dem Unternehmen entstammen. Beispiel: CO2-Emissionen des Firmenfuhrparks.	nein	Et (E-transitorisch)
12	Wie hoch sind die Scope-2-Emissionen? (Angabe in Tonnen CO2e)		Scope 2: Indirekte Treibhausgas-Emissionen aus von dem Unternehmen eingekaufter und genutzter Energie. Beispiel: CO2-Emissionen des Stromversorgers.	nein	Et (E-transitorisch)
13	Wie hoch sind die Scope-3-Emissionen? (Angabe in Tonnen CO2e)		Scope 3: Indirekte Treibhausgas-Emissionen, die der vor- und nachgelagerten Lieferkette entstammen. Beispiele: Emissionen bei der Aufbereitung von Aluminium durch einen Vorlieferanten, das als Rohstoff in die Produkte des Kunden eingeht.	nein	Et (E-transitorisch)
14	Wie hoch ist der unternehmensweite Energieverbrauch pro Jahr? (Angabe in kWh)			nein	Et (E-transitorisch)
15	Wie hoch ist der Anteil des Energieverbrauchs, der durch		Erneuerbare Energien sind Energiequellen, die unerschöpflich sind. Beispiele: Wind, Sonne, Geothermie, Umweltenergie, Gezeiten-, Wellen- und andere Meeresenergie, Wasserkraft, Biomasse, Deponiegas, Klärgas und Biogas.	nein	Et (E-

	selbsterzeugte erneuerbare Energie abgedeckt wird? (Angabe in Prozent)				transitorisch)
16	Wie hoch ist der Anteil aus erneuerbaren Energiequellen an der eingekauften Energie? (Angabe in Prozent)		Erneuerbare Energien sind Energiequellen, die unerschöpflich sind. Beispiele: Wind, Sonne, Geothermie, Umweltenergie, Gezeiten-, Wellen- und andere Meeresenergie, Wasserkraft, Biomasse, Deponiegas, Klärgas und Biogas.	nein	Et (E-transitorisch)
17	Wie hoch ist der Anteil des gefährlichen Abfalls im Verhältnis zum gesamten produzierten Abfall? (Angabe in Prozent)		Zu gefährlichem Abfall gehören nach dem Basler Übereinkommen Explosivstoffe, entzündbare Flüssigkeiten, entzündbare Feststoffe, selbstentzündbare Stoffe oder Abfälle, Stoffe oder Abfälle, die in Berührung mit Wasser entzündbare Gase entwickeln, oxidierende Stoffe, organische Peroxide, giftige Stoffe (mit akuter Wirkung), infektiöse Stoffe, ätzende Stoffe, Stoffe, die bei Kontakt mit Luft oder Wasser toxische Gase freisetzen, toxische Stoffe (mit verzögerter oder chronischer Wirkung), ökotoxische Stoffe, Stoffe, die auf irgendeine Weise nach der Entsorgung andere Substanzen erzeugen können, wie Sickerstoffe, die eine der vorstehend aufgeführten Eigenschaften besitzen.	nein	Et (E-transitorisch)
18	Wie hoch ist die Recyclingquote im Unternehmen? (Angabe in Prozent)		Die Recyclingquote ist der Quotient aus der Masse der Abfälle, die recycelt werden und der Masse der Abfälle, die insgesamt verwertet werden.	nein	Et (E-transitorisch)
19	Wie viel Wasser wird vom Unternehmen pro Jahr verbraucht? Angabe in m3 (=1.000 Liter).		Es werden zwei Arten der Wasserentnahme unterschieden: der Wasserverbrauch und die Wassernutzung. Die Nutzung bezieht sich auf das Wasser, das für die Energiegewinnung oder Kühlung entnommen und nach Gebrauch sauber wieder an die Umwelt abgegeben wird. Mit Wasserverbrauch bezeichnet man die Wasserentnahmen, die verbraucht oder verschmutzt werden: Trinkwasser, Bewässerungswasser, Spülwasser, verdampfendes Kühlwasser oder Abwasser.	nein	Et (E-transitorisch)
20	Wie viel Wasser wird vom Unternehmen pro Jahr entnommen? Angabe in m3 (=1.000 Liter)		Es werden zwei Arten der Wasserentnahme unterschieden: der Wasserverbrauch und die Wassernutzung. Die Nutzung bezieht sich auf das Wasser, das für die Energiegewinnung oder Kühlung entnommen und nach Gebrauch sauber wieder an die Umwelt abgegeben wird. Mit Wasserverbrauch bezeichnet man die Wasserentnahmen, die verbraucht oder verschmutzt werden: Trinkwasser, Bewässerungswasser, Spülwasser, verdampfendes Kühlwasser oder Abwasser.	nein	Et (E-transitorisch)

21	Unternimmt das Unternehmen Anstrengungen zur Förderung der physischen und mentalen Gesundheit der Arbeitnehmenden?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> keine Angaben	Beispiele für Maßnahmen zur Förderung der physischen Gesundheit: ergonomische Ausstattung des Arbeitsplatzes, übergesetzliche Pausenzeiten, technische Unterstützung bei schweren Hebearbeiten, betriebliche Altersvorsorge, die über die gesetzlichen Vorgaben hinaus geht, kostenfreie und regelmäßige Sportangebote des Arbeitgebers. Beispiele für Maßnahmen zur Förderung der mentalen Gesundheit: Meditationssessions, Anbieten von psychologischer Unterstützung.	nein	S (Social)
22	Nehmen Mitarbeitende regelmäßig an fachlichen oder überfachlichen Weiterbildungen teil?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> keine Angaben	Zur Weiterbildung gehören berufliche Maßnahmen wie Lehrgänge, Umschulungen und Meisterkurse genauso wie Sprachunterricht, das Nachholen von Schulabschlüssen oder freizeitorientierte Bildungsangebote.	nein	S (Social)
23	Gibt es Maßnahmen zur Familienförderung?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> keine Angaben	Beispiele für Maßnahmen zur Familienförderung: Kinderbetreuung am Arbeitsplatz, Betreuungszuschuss, Extra-Elternschaftsurlaub, Programme zur Entlastung bei der Pflege von Angehörigen.	nein	S (Social)
24	Gibt es Maßnahmen, um das Unternehmen vor Cyberangriffen zu schützen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> keine Angaben	Einen hundertprozentigen Schutz gegen Cyberangriffe gibt es nicht. Allerdings können Unternehmen das Risiko vor Cyberangriffen reduzieren. Folgende Maßnahmen reduzieren das Risiko: zeitnahe und regelmäßige Installation von Sicherheitsupdates für das Betriebssystem und den genutzten Programmen sowie die Nutzung und regelmäßige Aktualisierung von Virenschutzprogrammen, Verwendung einer Firewall, Nutzung von komplexen Passwörtern, Verwendung von Verschlüsselungsmechanismen und digitalen Signaturen von E-Mails im Rahmen der internen und externen E-Mail-Kommunikation.	nein	S (Social)
25	Wie hoch ist der bereinigte Gender Pay Gap? (Angabe in Prozent)		Gender Pay Gap: Unterschied zwischen dem durchschnittlichen Brutto-Stundenlohn von Frauen und Männern. Unterschieden wird zwischen dem unbereinigten und dem bereinigten Gap. Der bereinigte Gap erlaubt Aussagen zur Höhe des Unterschieds im Bruttostundenverdienst von Frauen und Männern mit vergleichbaren Eigenschaften wie Ausbildungsgrad, Beruf, Qualifikation, Arbeits Erfahrung. Der unbereinigte Gap berücksichtigt diese vergleichbaren Eigenschaften nicht.	nein	S (Social)
26	Wie hoch ist der Prozentsatz der Arbeitnehmenden, die weder durch das Unternehmen noch durch staatliche Programme sozialversichert sind? (Angabe in Prozent)			nein	S (Social)
27	Wie hoch ist der Anteil der Beschäftigten auf Mindestlohniveau? (Angabe in Prozent)			nein	S (Social)

28	Wie wirkt sich der Wegfall einzelner wichtiger Lieferanten aus?	<input type="checkbox"/> Gravierend, erhebliche und langfristige Störungen <input type="checkbox"/> Geringe Betroffenheit, kleinere Störungen in der Lieferkette zu erwarten <input type="checkbox"/> Keine Betroffenheit <input type="checkbox"/> keine Angaben		nein	G (Governance)
29	Überwacht das Unternehmen die Menschenrechte bei seinen Zulieferern?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> keine Angaben	Das Lieferkettengesetz verpflichtet Unternehmen mit mehr als 3.000 Mitarbeitenden ab dem 01.01.2023, Unternehmen mit mehr als 1.000 Mitarbeitenden ab dem 01.01.2024 zu einer umfassenden Überprüfung ihrer Lieferanten hinsichtlich der Einhaltung von Menschenrechten. Dieser Fragenkomplex bietet auch Unternehmen, die bereits ihre Lieferketten ohne gesetzliche Verpflichtung überprüfen, die Chance sich zu verbessern.	nein	G (Governance)
30	Gibt es auf Unternehmensebene Aktionen zu sozialen, kulturellen oder ökologischen Themen?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> keine Angaben	Beispiele für Aktionen: Sach-/ Geldspenden für einen guten Zweck, Rabatte für soziale Organisationen, Mitarbeiter*innen für soziale Engagements freistellen.	nein	G (Governance)
31	Werden Reputationsrisiken überwacht, und gibt es Prozesse zum Umgang mit Beschwerden auf Internetseiten (z. B. Twitter, Google Rezensionen)?	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> keine Angaben	Überwachung z. B. über Social-Media-Monitoring, Beschwerdemanagement über funktionsfähige Kontaktmöglichkeit auf Firmenwebsite inklusive definierter Zuständigkeiten im Unternehmen.	nein	G (Governance)