

# 2025

Nachhaltigkeitsbericht

**BANK ZIMMERBERG**  
seit 1820

# 2025

Der Nachhaltigkeitsbericht.	3
Regional verankert, nachhaltig ausgerichtet.	4
Die Nachhaltigkeits-Spotlights im Jahr 2025.	5
1. Das Bekenntnis zur langfristigen Wertschöpfung und nachhaltigen Geschäftspolitik	6
2. Unsere Nachhaltigkeitspolitik	6
3. Die Ziele für eine nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goals)	7
4. Unsere Anspruchsgruppen	8
6. Wir als Arbeitgeberin	9
7. Die Produkte und Dienstleistungen	12
8. Die betriebliche Nachhaltigkeit	13
9. Das Engagement für die Region	14
10. Die Nachhaltigkeitsziele und -ambitionen 2026	14
Die Standards und Kooperationen.	15

# Der Nachhaltigkeitsbericht.

## **Berichterstattung der BANK ZIMMERBERG AG**

Der Geschäftsbericht und der Nachhaltigkeitsbericht erscheinen jährlich. Die Angaben beziehen sich auf unsere Geschäftstätigkeit und das nachhaltige Engagement im Jahr 2025.

## **Geschäftsbericht der BANK ZIMMERBERG AG**

Der Geschäftsbericht stellt unsere wirtschaftliche Lage dar und umfasst Bilanz, Erfolgsrechnung, Geldflussrechnung, Eigenkapitalnachweis und Anhang. Weiter gibt er unter anderem Auskunft über unsere Unternehmensstruktur, Geschäftstätigkeit, Compliance sowie über das Risikomanagement. Bewertung und Bilanzierung erfolgen nach den Schweizer Rechnungslegungsvorschriften für Banken. Die Bank erstellt einen statutarischen Einzelabschluss mit zuverlässiger Darstellung. Darin wird die wirtschaftliche Lage so dargestellt, dass sich Dritte ein zuverlässiges Urteil bilden können.

## **Nachhaltigkeitsbericht der BANK ZIMMERBERG AG**

Der Nachhaltigkeitsbericht umfasst unsere Aktivitäten und deren Auswirkungen sowie Ziele im Hinblick auf eine nachhaltige Entwicklung. Zusammen mit dem Geschäftsbericht liefert er ein umfassendes Bild unserer finanziellen, gesellschaftlichen und ökologischen Dimensionen. Bei der Erstellung des Nachhaltigkeitsberichtes dienen die GRI-Standards als Leitlinie. Wir veröffentlichen diesen Nachhaltigkeitsbericht freiwillig, um die Auswirkungen unserer Geschäftstätigkeit auf Wirtschaft, Gesellschaft und Umwelt darzustellen. Die regelmässige Auseinandersetzung mit Nachhaltigkeitsthemen hilft, Risiken im Bereich Nachhaltigkeit frühzeitig zu erkennen, auf Fehlentwicklungen rechtzeitig zu reagieren und nachhaltig Mehrwert für die Region Zimmerberg zu schaffen.

## **GRI-Standards**

GRI ist eine unabhängige internationale Stiftung, die Richtlinien für die Erstellung von Nachhaltigkeitsberichten von Unternehmen, Regierungen und Nichtregierungsorganisationen zur Verfügung stellt. Die von dieser Initiative entwickelten Standards sind aktuell das global am weitesten verbreitete Rahmenwerk für die Nachhaltigkeitsberichterstattung.

«Nachhaltiges Handeln ist für uns Ausdruck unternehmerischer Verantwortung und vorausschauender Planung. Als regional verankerte Universalbank verbinden wir wirtschaftliche Stärke mit dem klaren Anspruch, positive Impulse für Umwelt, Gesellschaft und die nachhaltige Entwicklung unserer Region zu setzen. So schaffen wir Vertrauen und Mehrwert für heutige und kommende Generationen.»  
(Dr. iur. Peter Lutz, VR-Präsident der BANK ZIMMERBERG AG)

# Regional verankert, nachhaltig ausgerichtet.

Geschätzte Leserin, geschätzter Leser

Das Jahr 2025 stand für die Bank Zimmerberg im Zeichen der konsequenten Weiterentwicklung ihres Nachhaltigkeitsengagements. Aufbauend auf den im Vorjahr geschaffenen Grundlagen hat der Verwaltungsrat das Dokument Corporate Governance und Nachhaltigkeitspolitik verabschiedet. Die darin festgehaltenen Grundsätze wurden im Betrieb verankert, wodurch wir unsere Aktivitäten gezielt vertieft und Nachhaltigkeit weiter in unseren operativen Alltag integriert haben.

Ein sichtbares Zeichen dafür ist der Ausbau unserer zusätzlichen Arbeitsräumlichkeiten in den Seehallen in Horgen, bei dem wir bauliche Nachhaltigkeitsaspekte von Beginn an berücksichtigt haben. Massnahmen wie kontrollierte Lüftungssysteme und wirksamer Hitzeschutz an den Fenstern leisten einen Beitrag zu Energieeffizienz, Raumklima und langfristiger Werterhaltung der Infrastruktur und tragen zu einer angenehmen Arbeitsatmosphäre bei.

Auch im Anlagegeschäft haben wir im Berichtsjahr einen wichtigen Schritt vollzogen. Bei sämtlichen Anlagekundinnen und Anlagekunden wurde das ESG-Profil systematisch erhoben und die Vermögensanlagen entsprechend ausgerichtet. Damit stellen wir sicher, dass Nachhaltigkeitspräferenzen konsequent in die Beratung einfließen und Anlageentscheide im Einklang mit individuellen Wertvorstellungen stehen.

Im Jahr 2025 haben wir uns zudem im Bereich Umwelt und Biodiversität engagiert und Massnahmen zur Neophyten-Bekämpfung unterstützt. 2026 werden sich Mitarbeitende der Bank Zimmerberg an ausgewählten Aktionstagen aktiv einbringen. Dies unterstreicht unseren Anspruch, gesellschaftliche Verantwortung auch ausserhalb des Kerngeschäfts wahrzunehmen.

Das wirtschaftliche und gesellschaftliche Umfeld bleibt weiterhin von Unsicherheiten geprägt. Klimawandel, geopolitische Spannungen, regulatorische Entwicklungen und technologische Umbrüche stellen Unternehmen und Finanzinstitute gleichermassen vor neue Herausforderungen. Gerade in diesem Kontext gewinnt nachhaltiges Handeln an Bedeutung. Als regional verankerte Bank sehen wir es als unsere Aufgabe, Stabilität, Verantwortung und langfristiges Denken miteinander zu verbinden. Dieser Nachhaltigkeitsbericht gibt Einblick in unseren Weg und zeigt, wie wir unseren Beitrag zu einer zukunftsfähigen Entwicklung leisten wollen.



Dr. Peter Lutz  
Präsident des Verwaltungsrates



Oliver Jaussi  
CEO

# Die Nachhaltigkeits-Spotlights im Jahr 2025.

## **Nachhaltigkeit in der Unternehmensführung**

Der Verwaltungsrat hat im Berichtsjahr das Dokument Corporate Governance und Nachhaltigkeitspolitik verabschiedet. Die darin festgelegten Grundsätze sind im Betrieb verankert und prägen das nachhaltige Handeln der Bank Zimmerberg.

## **Nachhaltiger Ausbau der Infrastruktur**

Beim Ausbau der zusätzlichen Räumlichkeiten in den Seehallen in Horgen wurden bauliche Nachhaltigkeitsaspekte gezielt berücksichtigt. Kontrollierte Lüftung und Hitzeschutz an den Fenstern leisten einen Beitrag zu Energieeffizienz und Arbeitskomfort.

## **ESG Orientierung im Anlagegeschäft**

Bei sämtlichen Anlagekundinnen und Anlagekunden wurde das ESG Profil erhoben und die Anlagen entsprechend ausgerichtet. Nachhaltigkeitspräferenzen sind damit fester Bestandteil der Beratung.

## **Engagement für Umwelt und Region**

Die Bank Zimmerberg bekennt sich weiterhin klar zu ihrer regionalen Verantwortung. Das Engagement zugunsten von lokalen Initiativen, Vereinen, kulturellen und ökologischen Projekten wurde beibehalten und gezielt weitergeführt.

## **Aus- und Weiterbildungen der Mitarbeitenden**

Neue und bestehende Mitarbeitende wurden über webbasierte Trainings gezielt aus- und weitergebildet. So wird relevantes Fachwissen und nachhaltigkeitsbezogene Kompetenz kontinuierlich gestärkt.

## 1. Das Bekenntnis zur langfristigen Wertschöpfung und nachhaltigen Geschäftspolitik

Seit 1820 stehen für uns Sicherheit, Stabilität und umsichtiges Handeln im Zentrum. Diese Werte prägen unsere Verantwortung gegenüber Kundinnen und Kunden, Mitarbeitenden und der Region Zimmerberg. Der vorliegende Bericht informiert über die Auswirkungen unserer Geschäftstätigkeit und unser Nachhaltigkeitsengagement im Berichtsjahr unter Bezugnahme auf die GRI-Standards.

Als eine der führenden Finanzdienstleisterinnen der Region Zimmerberg möchten wir aktiv zu einem nachhaltigen Wandel beitragen. Dabei soll unsere Entwicklung für alle Anspruchsgruppen nachvollziehbar sein. Deshalb legen wir in unserem jährlichen Nachhaltigkeitsbericht offen, welche Ambitionen wir verfolgen und welche Massnahmen wir ergreifen, um unsere Leistung kontinuierlich zu verbessern. Dabei orientieren wir uns an den GRI Standards, an unserem Leitbild und unserer Corporate Governance und Nachhaltigkeitspolitik.

Unsere Hauptverantwortung sehen wir in unserer Rolle als verlässliche Finanzpartnerin und wertschätzende Arbeitgeberin in der Region. Wir fördern langfristige Wertschöpfung, indem wir lokale Unternehmen begleiten, Privatkundinnen und -kunden verantwortungsvoll beraten und ein faires, transparentes Preis-Leistungs-Verhältnis sicherstellen. Als Bank mit tiefen Wurzeln in der Region Zimmerberg, die ihre Entscheidungen vor Ort trifft, verstehen wir die Bedürfnisse der Region – und richten unser Handeln konsequent darauf aus.

## 2. Unsere Nachhaltigkeitspolitik

Nachhaltiges Denken und Handeln sind fest in unserer Vision und Strategie verankert. Als Regionalbank ist es unser Anspruch, die Lebensqualität in der Region Zimmerberg zu fördern und den Wirtschaftsraum langfristig zu stärken. Nachhaltigkeit bedeutet für uns, wirtschaftliche Stabilität mit gesellschaftlicher Verantwortung und einem respektvollen Umgang mit natürlichen Ressourcen zu verbinden.

Wir engagieren uns seit unserer Gründung für Nachhaltigkeit im Bankgeschäft. Dabei bildet unsere Nachhaltigkeitspolitik den verbindlichen Rahmen für unser Engagement. Der Verwaltungsrat hat im Berichtsjahr die Corporate Governance und Nachhaltigkeitspolitik verabschiedet. Die darin definierten Grundsätze sind im täglichen Betrieb verankert und leiten unser Handeln in allen Bereichen – von der Kreditvergabe über die Anlageberatung bis hin zur Zusammenarbeit mit unseren Anspruchsgruppen.

Ihre Umsetzung zeigt sich im täglichen Bankbetrieb: in der Art, wie wir Risiken beurteilen, wie wir Kundinnen und Kunden beraten und wie wir unsere internen Prozesse weiterentwickeln. Schulungen, klare Zuständigkeiten und regelmässige Überprüfungen stellen sicher, dass die Grundsätze nicht nur auf dem Papier bestehen, sondern aktiv gelebt werden.

Unsere Strategie ist auf langfristigen Erfolg und nachhaltige Wertschöpfung ausgerichtet. Entsprechend messen wir unsere Nachhaltigkeitsleistung kontinuierlich, entwickeln sie weiter und berichten transparent darüber.

### 3. Die Ziele für eine nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goals)

Die Agenda 2030 der Vereinten Nationen definiert mit ihren 17 Sustainable Development Goals (SDGs) einen globalen Orientierungsrahmen für eine nachhaltige wirtschaftliche, ökologische und gesellschaftliche Entwicklung. Die SDGs adressieren zentrale Herausforderungen wie Klimawandel, Biodiversitätsverlust, soziale Ungleichheit und verantwortungsvolle Wirtschaftssysteme. Sie bieten Unternehmen – unabhängig von ihrer Grösse – eine klare Struktur, um ihre Wirkung zu verstehen und gezielt weiterzuentwickeln.

#### 3.1. Für uns relevante nachhaltige Ziele der UNO

Wir bekennen uns zu den Zielen für nachhaltige Entwicklung und sind bestrebt, zu deren Erreichen beizutragen. Um ein fokussierteres Handeln zu gewährleisten, wurden anhand des Projekts «ESG» die für uns relevanten SDGs identifiziert und priorisiert. Untenstehend sind jene Ziele aufgeführt, zu deren Erreichen wir aktiv beitragen können.



**SDG 4: Inklusive, gleichberechtigte und hochwertige Bildung gewährleisten und Möglichkeiten des lebenslangen Lernens für alle fördern.**

Wir unterstützen Bildung überdurchschnittlich im Vergleich zu Mitbewerbern. Zudem haben wir mit durchschnittlich drei Auszubildenden ein grosses Engagement für unsere Grösse und Set-up.



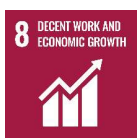
**SDG 5: Geschlechtergleichstellung erreichen und alle Frauen und Mädchen zur Selbstbestimmung befähigen.**

Wir leben die Gleichstellung der Geschlechter seit langer Zeit und fördern gezielt Frauen in Führungspositionen. Zudem besteht eine hohe Flexibilität bei Mitarbeitenden mit Kindern.



**SDG 7: Zugang zu bezahlbarer, verlässlicher, nachhaltiger und moderner Energie für alle sichern.**

Wir motivieren unsere Kundschaft und schaffen Anreize, damit diese gezielt in nachhaltige Energiequellen investieren bzw. nutzen.



**SDG 8: Menschenwürdiges Arbeiten und Wirtschaftswachstum.**

Wir bieten im Branchenvergleich eine solide und soziale Personalpolitik und flexible Arbeitsmodelle.



**SDG 9: Industrie, Innovation und Infrastruktur.**

Wir setzen uns für Nachhaltigkeit der Infrastruktur ein, indem wir langlebige Investitionen tätigen und Massnahmen zur Reduktion des Energieverbrauchs ergreifen.



**SDG 12: Verantwortungsvoller Konsum und Produktion.**

Wir streben eine messbare Reduktion unseres Ressourcenverbrauchs an. <sup>1</sup> Wir kaufen, wenn immer möglich, lokal ein und achten auf kurze Transportwege.

<sup>1</sup> Bereits Mitte Mai jeden Jahres hat die Schweiz die erneuerbaren Ressourcen aufgebraucht, die ihr in einem Jahr eigentlich zur Verfügung stehen würden. Ab diesem «Overshoot Day» leben Schweizerinnen und Schweizer auf Kosten anderer Länder, Erdteile und nachfolgender Generationen.



#### **SDG 13: Massnahmen zum Klimaschutz.**

Wir fördern Massnahmen bezüglich des Klimaschutzes, z.B. anhand der Förderung des öffentlichen Verkehrs, von E-Mobilität und in Bezug auf klimaschonende Finanzierungen und Anlagen.



#### **SDG 17: Partnerschaften zur Erreichung der Ziele.**

Wir setzen auf tragfähige Netzwerke zur Umsetzung einer nachhaltigen Entwicklung.

### **4. Unsere Anspruchsgruppen**

Ein aktiver Dialog mit unseren Anspruchsgruppen ermöglicht uns, Entwicklungen frühzeitig zu erkennen und unsere Nachhaltigkeitsarbeit gezielt weiterzuentwickeln. Ein ganzheitliches Nachhaltigkeitsmanagement hilft dabei, den Erwartungen verschiedener Anspruchsgruppen gerecht zu werden.

Ein wirkungsvolles Nachhaltigkeitsmanagement entsteht nicht im stillen Kämmerlein – es lebt vom Austausch mit den Menschen und Organisationen, die unsere Bank prägen. Für uns als Universalbank mit tiefen Wurzeln in der Region Zimmerberg ist dieser Dialog ein zentraler Bestandteil unserer strategischen Ausrichtung. Er hilft uns, Erwartungen besser zu verstehen, neue Themen frühzeitig zu identifizieren und unsere Angebote sowie interne Prozesse kontinuierlich zu verbessern.

Zu unseren zentralen Anspruchsgruppen zählen rund 16'000 Kundinnen und Kunden, unsere 54 Mitarbeitenden an den Standorten Seehallen und Horgen Dorfplatz sowie die rund 1'186 Aktionärinnen und Aktionäre der SeeBeteiligungs AG. Ergänzt wird dieses Netzwerk durch Lieferanten, Geschäftspartner und regionale wie nationale Verbände – darunter der Arbeitgeberverein Zürichsee-Zimmerberg, der Handwerks- und Gewerbeverein Horgen, der Verband Schweizer Regionalbanken und die Schweizerische Bankiervereinigung.

Diese Vielfalt an Perspektiven ist für uns ein wichtiger Kompass. Sie unterstützt uns dabei, unsere Verantwortung als Finanzinstitut in der Region wahrzunehmen und gleichzeitig die langfristige Entwicklung der Bank Zimmerberg nachhaltig zu gestalten.

### **5. Unsere wesentlichen Themen**

Unser strategisches Nachhaltigkeitsmanagement konzentriert sich auf jene Themen, in denen die Bank Zimmerberg den grössten Beitrag zu einer nachhaltigen Entwicklung leisten kann – sowohl innerhalb der Bank als auch in der Region Zimmerberg und darüber hinaus.

Unser strategisches Nachhaltigkeitsmanagement orientiert sich an den Bereichen, in denen unsere Geschäftstätigkeit direkte oder indirekte Auswirkungen auf Umwelt, Gesellschaft und Wirtschaft hat. Ziel ist es, negative Effekte zu reduzieren und gleichzeitig positive Impulse zu verstärken. Als Regionalbank mit starker Verankerung im Wirtschaftsraum Zimmerberg – geprägt von einer vielfältigen KMU-Landschaft, einer dynamischen Wohn- und Pendlerregion sowie wertvollen Natur- und Erholungsräumen – tragen wir eine besondere Verantwortung, diese Entwicklung aktiv mitzugestalten.

Seit dem Geschäftsjahr 2023 publizieren wir unseren Nachhaltigkeitsbericht nach den Leitlinien der Global Reporting Initiative (GRI). Im Zuge der erstmaligen Berichterstattung wurde eine umfassende Wesentlichkeitsanalyse durchgeführt. Sie diente dazu, jene Nachhaltigkeitsthemen zu identifizieren, bei denen unsere Geschäftstätigkeit die

grösste Wirkung entfaltet. Auch künftig werden wir die wesentlichen Themen regelmässig überprüfen und weiterentwickeln, um Veränderungen im Markt, in der Regulierung und in der Region frühzeitig zu berücksichtigen.

Nachfolgend sind die für die BANK ZIMMERBERG AG identifizierten wesentlichen Nachhaltigkeitsthemen aufgeführt:

### Unsere wesentlichen Nachhaltigkeitsthemen

Förderung und Weiterbildung von Mitarbeitenden

Transparente Information und Beratung im Interesse der Kundinnen und Kunden

Förderung von Vielfalt und Wohlergehen bei Mitarbeitenden

Verantwortungsvolle Kreditvergabepraxis

Geschäftsethik

Einbezug von ESG-Faktoren in den Anlage- und Finanzierungsberatungsprozess

## 6. Wir als Arbeitgeberin

Im Zentrum unseres unternehmerischen Handelns stehen die Menschen, die täglich zum Erfolg der Bank Zimmerberg beitragen. Als bedeutende Arbeitgeberin in der Region setzen wir auf moderne, faire und flexible Arbeitsbedingungen, die unseren Mitarbeitenden Perspektiven eröffnen und Raum für persönliches wie berufliches Wachstum schaffen. Eine zeitgemässe Arbeitsumgebung, Chancengleichheit und eine Kultur des Respekts bilden dabei die Grundlage unseres Selbstverständnisses.

Die im Dialog mit unseren Anspruchsgruppen durchgeführte Wesentlichkeitsanalyse hat bestätigt, dass Themen wie Beschäftigung, Diversität und Aus- und Weiterbildung für die Region von besonderer Bedeutung sind. Eine vorausschauende Personalpolitik wirkt weit über das Unternehmen hinaus: Sie stärkt die lokale Wirtschaft und trägt dazu bei, dass die Region Zimmerberg ein attraktiver Arbeits- und Lebensraum bleibt.

Fast 60 engagierte Fachkräfte setzen sich täglich für unsere Kundinnen und Kunden ein und prägen die hohe Dienstleistungsqualität, für die die Bank Zimmerberg steht. Ihr Know-how und ihre Motivation schaffen Mehrwert für unsere Kundschaft und entfalten gleichzeitig eine positive Wirkung für die Region.

Im Oktober 2025 haben wir unsere Mitarbeiterumfrage durchgeführt, um wertvolles Feedback zu Zufriedenheit, Arbeitsbedingungen und Unternehmenskultur zu erhalten. Zum Zeitpunkt der Berichterstellung lagen die Ergebnisse noch nicht vor. Die Durchführung der Umfrage unterstreicht unser kontinuierliches Engagement, die Perspektiven unserer Mitarbeitenden systematisch einzubeziehen und Verbesserungsmassnahmen abzuleiten. Die Ergebnisse werden zeitnah ausgewertet und fliessen in gezielte Massnahmen ein, um die Arbeitszufriedenheit, Gesundheit und Vielfalt weiter zu stärken sowie unsere nachhaltige Personalentwicklung zu unterstützen.

## 6.1. Die Ausbildung

Nachhaltigkeit bedeutet für uns vor allem, vorausschauend zu handeln und in die Menschen zu investieren, die unsere Bank prägen. Die Förderung unserer Mitarbeitenden ist daher ein zentraler Bestandteil unseres langfristigen Erfolgs. Als engagierter und vielseitiger Lehrbetrieb begleiten wir junge Talente auf ihrem Weg in die Berufswelt und bereiten sie gezielt auf ihre zukünftigen Aufgaben vor.

Neben einem Angebot an internen Entwicklungsmöglichkeiten, bspw. in den Bereichen ESG, unterstützen wir auch externe Aus- und Weiterbildungen. Wir fördern die Ausbildung junger Menschen und zeigen mit zwei Auszubildenden – relativ zur allgemeinen Bankgrösse gesehen – grosses Engagement. Durch die Weiterbildung unserer Mitarbeitenden stellen wir zudem ein hohes Mass an Kompetenz und Professionalität sicher.

2023 starteten wir mit der modular aufgebauten ESG-Schulung für alle Kundenberaterinnen und Kundenberater, die gemeinsam mit der Hochschule Luzern (HSLU) konzipiert wurde. Die ESG-Schulung deckte nicht nur die regulatorisch vorgegebenen Inhalte ab, sondern stellte auch den praktischen Bezug zu unserer Beratung sicher und erweiterte damit die Kompetenzen unserer Mitarbeitenden in der Finanzierungs- und Anlageberatung. 2024 wurde dieses Wissen zunehmend in der Praxis angewendet – insbesondere in der Beratung, wo ESG-Aspekte Schritt für Schritt in Kundengespräche eingeflossen sind.

Im Berichtsjahr 2025 zeigen sich die Früchte dieser mehrjährigen Entwicklung deutlich: Unsere Mitarbeitenden verfügen heute über ein spürbar erweitertes Verständnis für nachhaltige Finanzlösungen und setzen dieses Wissen selbstbewusst im täglichen Austausch mit Kundinnen und Kunden ein. Die ESG-Kompetenzen sind damit nicht nur Teil unseres Fachwissens, sondern fest im Bewusstsein und in der Arbeitsweise der gesamten Bank verankert.

Unser Ziel ist es, unseren Mitarbeitenden kontinuierlich Weiterbildungen zu verschiedenen Themen zu ermöglichen und gleichzeitig das Bewusstsein für Nachhaltigkeit im Unternehmen zu stärken. Im Berichtsjahr wurden unsere Mitarbeitenden unter anderem in den Grundlagen und im sicheren Umgang mit KI geschult, es fanden E-Learnings zum Thema Sicherheit statt und ein gezieltes Coaching für Führungskräfte unterstützte vertieftes Wissen und Kompetenzen. Zudem bieten wir regelmässig IT-Schulungen zu Themen wie Phishing und Cybersicherheit sowie Compliance-Schulungen an, um die Mitarbeitenden für aktuelle Risiken und gesetzliche Anforderungen zu sensibilisieren. Als Bank legen wir grossen Wert auf die **Eigenverantwortung unserer Mitarbeitenden**. Wir fördern diese Lernbereitschaft aktiv durch Bereitstellung von Ressourcen, Zugang zu externen Angeboten sowie fachliche Unterstützung. Damit schaffen wir eine Kultur des **lebenslangen Lernens**, in der unsere Mitarbeitenden ihre Fähigkeiten selbstständig erweitern und gleichzeitig zur nachhaltigen Entwicklung des Unternehmens beitragen.

## 6.2. Die Diversität und Chancengleichheit

**Wir verstehen Vielfalt als Stärke und fördern eine Arbeitskultur, in der alle Mitarbeitenden gleiche Chancen erhalten – unabhängig von Geschlecht, Herkunft, Alter oder persönlichem Hintergrund.**

Wir setzen uns aktiv für Vielfalt und echte Chancengleichheit ein – unabhängig von Geschlecht, Herkunft, Hautfarbe, Alter, Religion oder Nationalität. Unsere zukunftsorientierte Personalpolitik schafft die Rahmenbedingungen, damit Diversität im Arbeitsalltag gelebt werden kann. Besonders Mitarbeitende mit Kindern profitieren von hoher Flexibilität und familienfreundlichen Arbeitsmodellen. Zudem fördern wir gezielt Frauen in Führungs- und Kaderfunktionen und stärken damit eine ausgewogene und vielfältige Teamkultur.

### 6.3. Personal-Kennzahlen

Uns ist es bei der Berichterstattung unserer Nachhaltigkeitsleistung wichtig, transparent und messbar zu sein. So arbeiten wir kontinuierlich daran, neue Nachhaltigkeitsdaten bereitzustellen und diese Kennzahlen zu verbessern.

Beschäftigung	2025			2024		
	Total	♀	♂	Total	♀	♂
Anzahl Mitarbeitende	54	55.6%	44.4%	53	54.7%	45.3%
Anzahl Mitarbeitende mit fester Anstellung	54	55.6%	44.4%	53	54.7%	45.3%
Anzahl der unbefristeten Angestellten	52	55.8%	44.2%	53	54.7%	45.3%
Anzahl der befristeten Angestellten	2	50%	50%	0	0%	0%
davon Lernende	2	50%	50%	2	0%	100%
Anzahl der Angestellten mit nicht garantierten Arbeitsstunden	0	0%	0%	0	0%	0%
Anzahl der vollzeitbeschäftigten Angestellten	35	36.4%	63.6%	32	41%	59%
Anzahl der teilzeitbeschäftigten Angestellten	21	85.7%	14.3%	23	74%	26%
Neueinstellungen insgesamt	1	100%		8	5	3
Neueinstellungsrate insgesamt	1	100%		14.6%	62.5%	37.5%
Fluktuation insgesamt	6	3.7%	7.4%	6	7.3%	3.7%

#### Mutter-/Vaterschafts-Urlaub

Mitarbeitende, die Mutter-/Vaterschaftsurlaub bezogen haben	1	1		1		1
Rückkehrate nach Beendigung des Mutterschaftsurlaubs	0			1		
Verbleiberate zwölf Monate nach Rückkehr an den Arbeitsplatz	0			n/a		

#### Aus- und Weiterbildung

Mitarbeitende in Ausbildung insgesamt	4	0%	100%	4	67%	33%
Mitarbeitende in berufsbegleitender externer Weiterbildung	4			3		
Prozentsatz der Angestellten, die eine regelmässige Beurteilung ihrer Leistung und ihrer beruflichen Entwicklung erhalten	100%			100%		

#### Vielfalt und Chancengleichheit

Frauen im Verwaltungsrat	0			0		
Frauen innerhalb der Geschäftsleitung	33.3%			33.3%		
Frauen in Führungs- und Fachführungsfunktionen	9.3%			9.1%		
Frauen in der gesamten Belegschaft	55.6%			54.7%		
Mitarbeitende 19-jährig	3.7%			5.4%		
Mitarbeitende 20-29-jährig	13%			16.3%		
Mitarbeitende 30-39-jährig	13%			12.8%		
Mitarbeitende 40-49-jährig	22.2%			21.8%		
Mitarbeitende 50-59-jährig	40.7%			40.0%		
Mitarbeitende über 60-jährig	7.4%			3.6%		

## 7. Die Produkte und Dienstleistungen

**Unsere Kundinnen und Kunden stehen im Zentrum unseres Wirkens. Ihnen möchten wir Produkte und Dienstleistungen anbieten, die adressatengerecht, nachhaltig und zukunftsfähig sind.**

Bei der Produkt- und Dienstleistungsentwicklung achten wir darauf, dass unsere Angebote auf Kundenbedürfnisse abgestimmt sind und ökologisch, gesellschaftlich wie auch ökonomisch Nutzen stiften. Wir überzeugen durch Transparenz und Individualität mit Produkten und Dienstleistungen, die den Kundinnen und Kunden einen Vorteil zur Erreichung ihrer eigenen Ziele bieten. Dabei streben wir langfristige und partnerschaftliche Kundenbeziehungen an. Kundinnen und Kunden werden persönlich und individuell betreut sowie transparent und professionell beraten. Es ist uns wichtig, dass unsere Produkte und Dienstleistungen verlässlich und qualitativ hochstehend sind und zu angemessenen Preisen und Konditionen sowie in einer verständlichen Sprache angeboten werden.

### 7.1. Das Anlagegeschäft – verantwortungsbewusstes Investieren

**Als Finanzdienstleisterin nehmen wir unsere Verantwortung wahr, Kapitalströme gezielt zu lenken, negative Auswirkungen auf Umwelt und Gesellschaft zu minimieren und langfristigen Mehrwert zu schaffen. Das Anlagegeschäft ist ein zentrales Kerngeschäft unserer Bank und kann in unterschiedlichen Dimensionen der Nachhaltigkeit sowohl positive als auch negative Effekte entfalten. Diese steuern wir bewusst über unsere Anlagepolitik, das Management von ESG Risiken und Chancen sowie über unser Angebotsspektrum.**

Unsere Anlagephilosophie verbindet traditionelle Anlageansätze mit wirtschaftlichen, ökologischen und sozialen Aspekten sowie einer verantwortungsvollen Unternehmensführung. Im Nachhaltigkeitskontext verfolgen wir primär einen Best in Class Ansatz. Ergänzend berücksichtigen wir Impact Investing Kriterien, während Ausschlüsse nur selektiv und gut begründet eingesetzt werden. Anlageentscheide erfolgen stets im Einklang mit der Gesamtbank Marktstrategie. In der Vermögensverwaltung «Schweizer Werte» dient der SPI ESG Index als Anlageuniversum und Benchmark. Auch in der Vermögensverwaltung «indexinvest» kommen seit längerem, wo immer möglich, ESG Indices zum Einsatz.

Bei der Selektion von Anlageempfehlungen, Beratungslösungen und Musterportfolios gehören ESG Aspekte zu den wichtigsten Entscheidungsgrundlagen. Nachhaltigkeit ist zudem ein zentrales Kriterium bei Produktwechseln. Unsere Vermögensverwaltungen und Beratungslösungen wurden im Berichtsjahr weiter konsequent auf ESG ausgerichtet.

Im Jahr 2025 haben wir die systematische Information unserer Kundinnen und Kunden abgeschlossen und sämtliche Kunden nach ihren Nachhaltigkeitspräferenzen befragt. Diese Präferenzen werden dokumentiert und fliessen direkt in die Ableitung der geeigneten Produkte und Dienstleistungen ein. Damit stellen wir sicher, dass individuelle Nachhaltigkeitsvorstellungen angemessen berücksichtigt werden.

Die fachliche Kompetenz unserer Kundenberaterinnen und Kundenberater wurde durch gezielte Weiterbildungen im Bereich ESG weiter ausgebaut. Ein interner Revisionsbericht bestätigte uns im Berichtsjahr einen vorbildlichen Prozess bei der Integration von ESG Kriterien im Anlagekontext und unterstreicht die Qualität und Verankerung unserer nachhaltigen Anlageprozesse.

## 7.2. Das Kredit- und Finanzierungsgeschäft

Mit unserem Kredit und Finanzierungsgeschäft leisten wir einen wichtigen Beitrag zur Versorgung mit Finanzdienstleistungen und zur nachhaltigen Entwicklung der regionalen Wirtschaft. Die Art und Weise, wie Finanzierungen eingesetzt werden, kann unterschiedliche Auswirkungen auf Umwelt, Gesellschaft und Wirtschaft haben. Diese ergeben sich in der Regel indirekt und nachgelagert auf Ebene der Kreditnehmerinnen und Kreditnehmer.

Vor diesem Hintergrund legen wir grossen Wert auf fundierte Fachkenntnisse und eine kontinuierliche Sensibilisierung unserer Finanzierungsspezialisten für nachhaltigkeitsrelevante Themen. Im Berichtsjahr 2025 erhielten wir gezielte Schulungsimpulse durch die IAZI AG in Form von Schulungsvideos zu einzelnen Themenbereichen. Diese umfassten unter anderem Inhalte zu Solarenergie sowie zu den MuKE 2025 (Mustervorschriften der Kantone im Energiebereich 2025).

Unsere Finanzierungsspezialisten setzen sich verpflichtend mit diesen Inhalten auseinander und bilden sich dadurch regelmässig weiter. Damit stellen wir sicher, dass aktuelles Wissen zu energiebezogenen und regulatorischen Entwicklungen systematisch in das Kredit und Finanzierungsgeschäft einfließt und bei der Beratung sowie Beurteilung von Finanzierungen angemessen berücksichtigt wird.

## 8. Die betriebliche Nachhaltigkeit

Die Nachhaltigkeitswirkungen einer Bank entstehen durch verschiedene Faktoren und Bereiche. Neben dem Anlage- und Finanzierungsgeschäft leistet auch die betriebliche Nachhaltigkeit einen wichtigen Beitrag. Vor diesem Hintergrund verfolgen wir das Ziel, unsere internen Prozesse laufend weiterzuentwickeln und unsere Mitarbeitenden für nachhaltiges Handeln zu sensibilisieren.

Mit gezielten Massnahmen reduzieren wir weiterhin den ökologischen Fussabdruck unserer Standorte. Dazu gehören die Förderung des öffentlichen Verkehrs für den Arbeitsweg im Kanton Zürich, Massnahmen zur Reduktion von Papier und Plastik sowie der Bezug regionaler Produkte für die Mitarbeitenden.

Im Jahr 2025 stand der nachhaltige Ausbau der Infrastruktur im Fokus. Beim Ausbau der zusätzlichen Räumlichkeiten in den Seehallen Horgen wurden energieeffiziente bauliche Massnahmen wie kontrollierte Lüftung und Hitzeschutz umgesetzt. Zudem engagierten wir uns im Bereich Umwelt und Biodiversität und unterstützten Massnahmen zur Neophyten Bekämpfung. Ab 2026 bringen sich Mitarbeitende der Bank Zimmerberg an ausgewählten Aktionstagen aktiv ein.

Ergänzend dazu wurde 2025 ein bankweiter Innovationsprozess eingeführt, der offen für Ideen aus allen Bereichen ist. Mitarbeitende können Vorschläge einbringen, die von internen Verbesserungen über neue Produktideen bis hin zu Initiativen mit gesellschaftlichem oder ökologischem Mehrwert reichen. Die Ideen werden von allen Mitarbeitenden bewertet und durch ein gemischtes Gremium anhand definierter Kriterien beurteilt. Geeignete Vorschläge werden schrittweise umgesetzt und tragen so zur ganzheitlichen Weiterentwicklung der Bank bei.

## 9. Das Engagement für die Region

Wir sind uns unserer ökonomischen, gesellschaftlichen und ökologischen Verantwortung bewusst und nehmen diese als Finanzdienstleisterin und Arbeitgeberin in der Region Zimmerberg aktiv wahr.

Neben unserem Beitrag zur wirtschaftlichen Entwicklung sowie zur Sicherung von Arbeits- und Ausbildungsplätzen engagieren wir uns gezielt für regionale Initiativen und Organisationen.

Unser regionales Engagement erfolgt insbesondere durch Sponsoring und sinnvolle Spenden. Dabei unterstützen wir Projekte in den Bereichen Gesellschaft, Sport und Kultur und leisten so einen Beitrag zum gesellschaftlichen Zusammenhalt in der Region. Im Jahr 2025 haben wir unser Engagement gezielt erweitert und neu auch ein Projekt im Bereich Biodiversität unterstützt. Dieses Engagement ergänzt unsere bestehenden Aktivitäten und unterstreicht unseren Anspruch, auch ökologische Anliegen auf regionaler Ebene zu fördern.

Mit unserem Engagement für die Region verfolgen wir das Ziel, einen nachhaltigen Mehrwert zu schaffen und unsere Verantwortung gegenüber Gesellschaft und Umwelt langfristig wahrzunehmen.

## 10. Die Nachhaltigkeitsziele und -ambitionen 2026

Der kontinuierliche Ausbau nachhaltigkeitsbezogener Themen bleibt auch 2026 zentral. Unsere Ambitionen umfassen soziale, ökologische sowie unternehmerische Aspekte und stärken die nachhaltige Ausrichtung der Bank.

- Verankerung unserer ethischen Grundwerte in Nachhaltigkeitspolitiken sowie ESG und Corporate Governance Richtlinien zur Förderung verantwortungsvollen Wachstums und zur Stärkung des Vertrauens unserer Anspruchsgruppen.
- Umsetzung der vom Verwaltungsrat 2025 verabschiedeten Unternehmensstrategie 2028, unter anderem mit einer angepassten Organisation zur nachhaltigen Weiterentwicklung der Bank.
- Ableitung und Umsetzung konkreter Massnahmen aus der Ende 2025 durchgeführten Mitarbeitendenumfrage zur Führungskultur.
- Regelmässige Nachhaltigkeitsprüfung unserer Produkte und Dienstleistungen im Kerngeschäft.
- Aktive Angebotserbringung des Energieeffizienz Darlehens bei der Beratung zu renovierungsbedürftigen Liegenschaften.
- Fortgesetzte Förderung und Unterstützung nachhaltiger Projekte und Vereine in der Region Zimmerberg.
- Weitere Reduktion des ökologischen Fussabdrucks unserer Standorte durch effiziente Nutzung von Flächen, Energie und Ressourcen.
- Stärkung nachhaltiger Mobilität durch das bestehende ÖV-Förderprogramm sowie den Verzicht auf fünf Parkplätze.
- Förderung attraktiver und zeitgemässer Arbeitsbedingungen mit Fokus auf Chancengleichheit, Vereinbarkeit und Weiterentwicklung der Mitarbeitenden.

# Die Standards und Kooperationen.

Wir orientieren uns bei unserer Nachhaltigkeitsstrategie an international anerkannten Initiativen und Standards. Durch ausgesuchte Mitgliedschaften zeigen wir zudem unser Commitment gegenüber dem Thema Nachhaltigkeit und das Interesse, aktiv am Thema mitzuwirken.

Ausgewählte Mitgliedschaften und Standards eignen sich, um unsere Bank sowohl in der Branche als auch bei unseren Anspruchsgruppen zu positionieren. Auch können wir durch Mitgliedschaften von Wissensvermittlung profitieren und über die Netzwerke wichtige Erfahrungen austauschen.

## Orientierung an Initiativen und Standards

- Sustainable Development Goals (SDG)  
Mit der Agenda 2030 haben die Vereinten Nationen (UNO) 17 Ziele für eine globale, nachhaltige Entwicklung (SDG) festgelegt. Mit der formulierten Nachhaltigkeitsstrategie wollen wir einen aktiven Beitrag zur Erreichung der Entwicklungsziele der UNO leisten.
- GRI-Standards  
Die GRI-Standards sind das weltweit am häufigsten genutzte Rahmenwerk. Wir rapportieren nach diesen Vorgaben und erstellen den Nachhaltigkeitsbericht 2025 nach den GRI-Standards 2021.

## Mitgliedschaften in Verbänden und Organisationen

Der Austausch mit Expertinnen und Experten aus der Branche, der Wissenschaft und anderen Unternehmen hilft, ein besseres Verständnis für nachhaltigkeitsbezogene Chancen und Risiken zu erlangen oder neue Methoden zu verfolgen beziehungsweise mitzugestalten.

Als solches sind wir unter anderem Mitglied der Schweizerischen Bankiervereinigung, des Zürcher Bankenverbands, des Verbands Schweizer Regionalbanken, des Arbeitgeberverbands Horgen sowie des Handwerks- und Gewerbevereins. Die Verwaltungsratsmitglieder und die Geschäftsleitung setzen sich für einen verstärkten Austausch mit Fachexpertinnen und Fachexperten ein.



**BANK ZIMMERBERG AG**

Seestrasse 87  
CH-8810 Horgen  
Telefon +41 44 727 41 41

[info@bankzimmerberg.ch](mailto:info@bankzimmerberg.ch)  
[bankzimmerberg.ch](http://bankzimmerberg.ch)

Clearing-Nr. 6824  
SWIFT-Code RBABCH22824

Rechtlicher Hinweis: Beim vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung. Die enthaltenen Angaben dienen ausschliesslich der Information. Sie werden ausserhalb einer allfälligen vertraglichen Beziehung mitgeteilt und begründen kein Vertragsverhältnis zur Bank. Die Informationen stellen keine Aufforderung oder Empfehlung bzw. kein verbindliches Angebot zur Beanspruchung einer Dienstleistung, zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zur Tätigkeit sonstiger Transaktionen dar. Namentlich stellen sie keine Anlageberatung dar, tragen keinen individuellen Anlagezielen Rechnung und dienen nicht als Entscheidungshilfe. Vielmehr sind sie Informationen allgemeiner Natur und wurden ohne Berücksichtigung der Kenntnisse und Erfahrungen, der finanziellen Verhältnisse und Anlageziele sowie der Bedürfnisse der Leserin und des Lesers erstellt. Die Informationen wurden sorgfältig und nach bestem Gewissen zusammengestellt. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Korrektheit, Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben kann jedoch nicht übernommen werden. Jegliche Haftung für Schäden, die sich aus der Verwendung der vorliegenden Informationen ergeben, wird abgelehnt. Wer die Informationen nutzt, trägt dafür selbst die volle Verantwortung. Die Informationen können sich jederzeit und ohne vorherige Ankündigung ändern. Darüber hinaus ist die vergangene Performance eines Finanzinstruments kein verbindlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für den Erfolg in der Zukunft. Im Weiteren wird auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» verwiesen, welche Sie bei unserer Bank beziehen, respektive auf unserer Website unter [www.bankzimmerberg.ch](http://www.bankzimmerberg.ch) herunterladen können. Das vorliegende Dokument ist nicht für die Verbreitung an oder die Nutzung durch Personen bestimmt, die Jurisdiktionen unterstehen, nach welchen die Verbreitung, Veröffentlichung, Bereitstellung oder Nutzung dieser Informationen rechtswidrig ist, namentlich zufolge Nationalität, steuerlichen Ansässigkeit oder Wohnsitz. Darüber hinaus darf das in diesem Dokument erwähnte Finanzinstrument nicht Personen angeboten, verkauft oder ausgeliefert werden, denen dies – insbesondere aufgrund ihrer Nationalität oder Ansässigkeit – nicht erlaubt ist. Weitere Unterlagen zu in diesem Dokument erwähnten Finanzinstrumenten (bzw. Basisinformationsblatt, Prospekt) können Sie bei unserer Bank beziehen oder auf unserer Website unter [www.bankzimmerberg.ch](http://www.bankzimmerberg.ch) herunterladen.