

Vorwort des Vorstands

Als Finanzdienstleister ist es unser Anspruch, für Menschen und Unternehmen verlässlicher Gesprächspartner in allen Finanzfragen zu sein und unsere Kundinnen und Kunden kompetent und transparent zu beraten. Die große Verantwortung, die damit einhergeht, erkennen wir auch beim Thema Nachhaltigkeit: Wir wollen einen Beitrag zur Schaffung einer nachhaltigen und lebenswerten Zukunft leisten. Dieser Gedanke prägt das Kerngeschäft der MLP Finanzberatung SE.

Wir teilen die Überzeugung der MLP Gruppe, dass nachhaltiger wirtschaftlicher Erfolg nur in Harmonie mit ökologischer, sozialer und gesellschaftlicher Verantwortung erreicht werden kann. Dieses Verständnis von Nachhaltigkeit ist nicht nur ein Eckpfeiler unserer Unternehmensstrategie, sondern durchzieht auch alle Ebenen in unserem Kerngeschäft, der Finanzberatung. In Übereinstimmung mit den Grundsätzen der MLP Gruppe unterstreicht auch die MLP Finanzberatung SE ihr Engagement für die Sustainable Development Goals (SDGs) der Vereinten Nationen. Besonders am Herzen liegen uns dabei die Ziele, die wir durch unser Kerngeschäft unmittelbar beeinflussen können, wie die Förderung von Bildung und gleichberechtigten wirtschaftlichen Chancen sowie der Schutz unserer Umwelt und des Klimas.

Diese Nachhaltigkeits-Policy gibt das grundlegende Verständnis und den organisatorischen Rahmen für Nachhaltigkeit in der MLP Finanzberatung SE wieder. Der vierte Abschnitt dieser Richtlinie ist speziell auf unser Kerngeschäft zugeschnitten und zeigt vertiefend, wie wir Nachhaltigkeit in unserem Beratungsgeschäft verankern.



Jan Berg



Manfred Bauer



Benno Günther



Oliver Liebermann



Carsten Soßna

Inhalt

1. Nachhaltigkeitsprinzipien	3
1.1. Grundsätze und Selbstverständnis.....	3
1.2. Bekenntnis zur Nachhaltigkeit.....	3
1.3. Anwendungsbereich und Aktualität der Nachhaltigkeits-Policy.....	3
2. Nachhaltigkeit auf Unternehmensebene	4
2.1. Grundsätze der Nachhaltigkeit der MLP Finanzberatung SE.....	4
2.2. SDG-Philosophie der MLP Finanzberatung SE folgt der MLP SE.....	4
2.3. Soziales Engagement.....	7
2.4. Freiwillige Selbstverpflichtung.....	8
2.4.1. UN Global Compact.....	8
2.4.2. Branchen-Initiative Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung (BINL).....	8
3. Governance	8
3.1. Strukturen und Verantwortlichkeiten.....	8
3.2. Personelle Kapazitäten.....	9
4. Nachhaltigkeit im Kerngeschäft	10
4.1. Regulatorische Rahmenbedingungen.....	11
4.1.1. Offenlegungsverordnung (Sustainable Finance Disclosure Regulation).....	11
4.1.2. Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen (IDD-Richtlinie).....	11
4.2. Nachhaltigkeitswirkungsweisen.....	12
4.3. Nachhaltigkeit erlebbar machen.....	13

1. Nachhaltigkeitsprinzipien

Die weltweiten Herausforderungen – sozial wie ökologisch, und damit auch wirtschaftlich – nehmen stetig zu. Damit ist Nachhaltigkeit eine gesellschaftliche wie gesellschaftspolitische Aufgabe, die nicht mehr nur von supranationalen Organisationen wie bspw. den Vereinten Nationen oder Nichtregierungsorganisationen eingefordert wird, sondern inzwischen im wirtschaftlichen als auch im politischen Fokus steht, um globales Handeln zu aktivieren.

Um unserer gesellschaftlichen Verantwortung nachzukommen, haben wir Nachhaltigkeit ganzheitlich im Unternehmen verankert. Das bedeutet: Nachhaltigkeit ist in unsere Geschäftsstrategie und -politik integriert und fließt damit programmatisch in alle Teile und Prozesse des Unternehmens ein.

Neben unserer ökonomischen und sozialen Verantwortung – die wir insbesondere durch die langfristig orientierte Betreuung unserer Kundengruppen und als zuverlässiger Arbeitgeber tragen – übernehmen wir auch die Verantwortung für die ökologischen Auswirkungen unseres Handelns.

1.1. Grundsätze und Selbstverständnis

Nachhaltigkeit ist ein integraler Bestandteil unseres Kerngeschäfts und gewinnt in der Beratung unserer Kundinnen und Kunden zunehmend an Bedeutung. Daher richten wir unsere Finanzberatung allumfassend und gezielt weiter darauf aus. Dabei reicht das Spektrum an Nachhaltigkeit von der Qualifizierung unserer Beraterinnen und Berater, der Weiterentwicklung des Beratungsprozesses, über qualitätsgeprüfte Produktpartner bis hin zu den einzelnen Produkten. Die nachhaltige Ausrichtung eines Unternehmens oder eines Produkts kann sich dabei in ökonomischen, sozialen, ethischen und ökologischen Aspekten widerspiegeln.

Zur Bestimmung genereller Leitlinien sowie zur Konkretisierung relevanter Nachhaltigkeitsziele orientiert sich die MLP Finanzberatung SE insbesondere, aber nicht ausschließlich, am Format der von den Vereinten Nationen definierten „Sustainable Development Goals“ (SDG).

Ziel dieser Nachhaltigkeits-Policy ist die Definition eines klaren Grundverständnisses, zugehöriger Normen und Ziele sowie die Ableitung konformer Handlungsweisen und Verhaltensregeln zum Thema Nachhaltigkeit.

1.2. Bekenntnis zur Nachhaltigkeit

Wir bekennen uns nachdrücklich zur Nachhaltigkeit und erkennen die damit verbundene Verantwortung gegenüber der Umwelt, der Gesellschaft und zukünftigen Generationen an. Unser Ziel ist es, nachhaltige Praktiken in sämtlichen Aspekten unseres Unternehmens zu fördern. Dies schließt die kontinuierliche Reduzierung von Umweltauswirkungen, die Förderung von sozialer Gerechtigkeit und Vielfalt sowie die nachhaltige Entwicklung unserer Dienstleistungen ein. Durch transparente Kommunikation und eine fortwährende Optimierung unserer Prozesse streben wir danach, einen positiven Beitrag zu einer nachhaltigen und lebenswerten Zukunft zu leisten.

1.3. Anwendungsbereich und Aktualität der Nachhaltigkeits-Policy

Die grundlegenden Prinzipien dieser Nachhaltigkeits-Policy gelten für die MLP Finanzberatung SE sowie deren Untergesellschaften. Die MLP Finanzberatung SE stellt die Aktualität des vorliegenden Dokuments durch regelmäßige Überprüfung sicher. Im Fall einer Änderung erfolgt eine zeitnahe Aktualisierung und Veröffentlichung der aktualisierten Version.

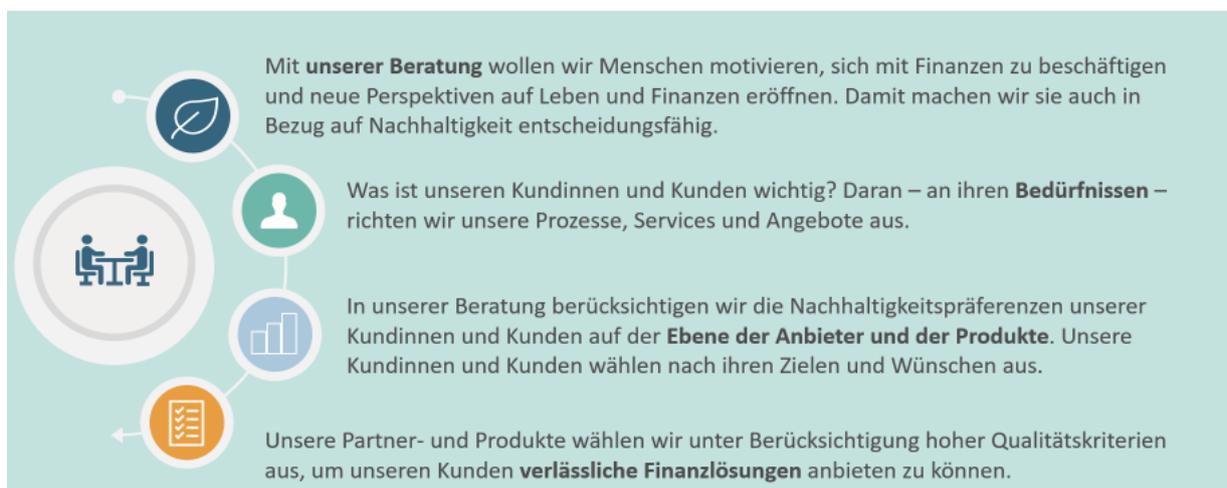
2. Nachhaltigkeit auf Unternehmensebene

2.1. Grundsätze der Nachhaltigkeit der MLP Finanzberatung SE

Unser Werteverständnis wird durch die folgenden Grundsätze zur Nachhaltigkeit unterstrichen, die Basis unserer gesamten Aktivitäten und Zielsetzungen sind:

- Wir generieren Werte dadurch, dass unsere Kundengruppen durch Vernetzung unterschiedlicher Perspektiven und Expertisen bessere Finanzentscheidungen treffen können. Dabei berücksichtigen wir ökologische und gesellschaftliche Aspekte genauso wie die Grundsätze guter Unternehmensführung.
- Wir begleiten unsere Kundengruppen langfristig und entwickeln nachhaltige Finanzkonzepte.
- Wir leisten einen wesentlichen Beitrag zur generationenübergreifenden Finanzbildung.
- Wir verbinden zielorientiertes Unternehmertum mit sozialem und gesellschaftlichem Engagement.
- Wir stehen für Chancengerechtigkeit, Vielfalt und die Vereinbarkeit von Beruf und Familie.
- Wir fördern und fordern kontinuierliches Lernen.
- Wir pflegen einen offenen Dialog mit allen Stakeholdern und berichten transparent über unser nachhaltiges Engagement.

Zahlreiche Anknüpfungspunkte in der Beratung



2.2. SDG-Philosophie der MLP Finanzberatung SE folgt der MLP SE

Die SDG bilden eine zentrale Leitlinie für die Aktivitäten und Entscheidungen auf Unternehmensebene der MLP Finanzberatung SE. Somit basieren sämtliche Handlungen und Maßnahmen immer auf den übergeordneten Grundsätzen des Konzerns, werden aber entsprechend den Notwendigkeiten, den Kundenanforderungen und den gesetzlichen oder regulatorischen Bestimmungen in den einzelnen Geschäftsfeldern konkretisiert und operationalisiert.



Die MLP Finanzberatung SE bekennt sich grundsätzlich zu den 17 Zielen der Vereinten Nationen für eine weltweit nachhaltige Entwicklung. Dazu werden die unternehmerischen Aktivitäten laufend mit den Sustainable Development Goals abgeglichen. Fünf dieser Ziele sind für die MLP Finanzberatung SE dabei besonders relevant:

- SDG 4 – Hochwertige Bildung
- SDG 5 – Gleichstellung der Geschlechter
- SDG 7 – Bezahlbare und saubere Energie
- SDG 8 – Menschenwürdige Arbeit und Wirtschaftswachstum
- SDG 13 – Maßnahmen zum Klimaschutz

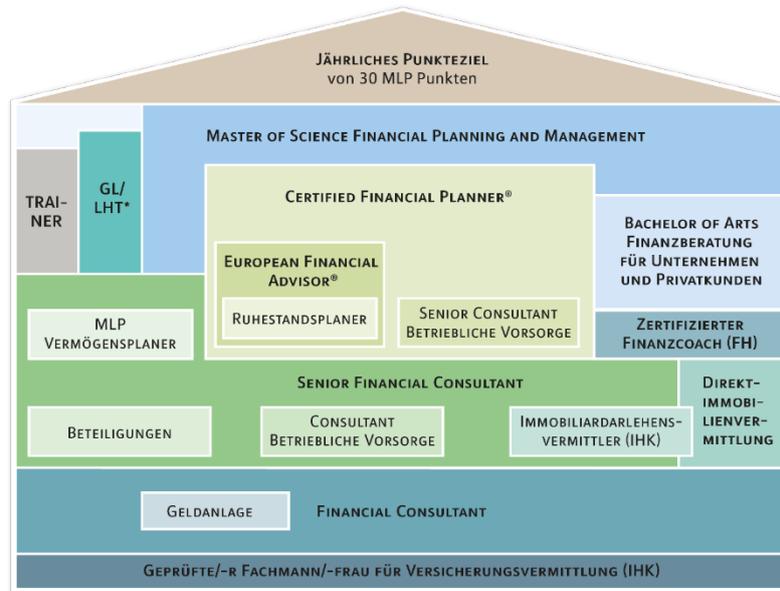
Ziel ist es, dass alle sozialen und umweltbezogenen Unternehmensaktivitäten der MLP Finanzberatung SE einen möglichst direkten Bezug zu diesen fünf Faktoren aufweisen. Die konkrete Umsetzung ist in der jährlichen Nachhaltigkeitsberichterstattung auf Gruppenebene nachzuvollziehen.



SDG 4 – Hochwertige Bildung

Ziel: Inklusive, gleichberechtigte und hochwertige Bildung gewährleisten und Möglichkeiten lebenslangen Lernens für alle fördern

Bildung stellt einen zentralen Wert für die MLP Finanzberatung SE dar: Als wissensbasiertes Dienstleistungsunternehmen hat die Qualifizierung und Weiterbildung sowohl der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter als auch der Beraterinnen und Berater einen hohen Stellenwert. Eine hohe Qualität der Bildungsangebote ist somit eine unverzichtbare Voraussetzung für eine hochwertige Finanzberatung unserer Kundinnen und Kunden. Dies wird durch eine umfangreiche Qualifizierung an der MLP Corporate University (CU) gewährleistet. Die CU verfügt über mehrere Akkreditierungen und Zertifizierungen.



*Geschäftsstellenleiter/Leiter Hochschulteam

Nachhaltigkeit betrachten wir als wesentliche Komponente für eine erfolgreiche Beratungstätigkeit. Unsere Beraterinnen und Berater sind der wichtigste Transmissionsriemen, um unseren Kundinnen und Kunden die ökonomische, ökologische und soziale Produkte- und Anlagestrategien zu erläutern.

Aus dem Grund bieten wir seit Ende 2023 für unsere Beraterinnen und Beratern einen neuen Weiterbildungsabschluss als „Zertifizierter Nachhaltigkeitsberater Finance (CU)“ an. Der Abschluss bietet umfassendes Wissen und praktische Fähigkeiten, um Kundinnen und Kunden ganzheitlich und umfassend in allen Nachhaltigkeitsbelangen auf höchstem Niveau beraten zu können. Ergänzend dazu bieten wir sowohl über die CU als auch über unsere Netzwerke und externen Anbieter laufend weitere Qualifizierungsmaßnahmen an, um in dem dynamischen Marktumfeld am Puls der Zeit zu sein.

Lebenslanges Lernen wird durch ein Weiterbildungskontingent für Angestellte seit dem Jahr 2024 noch systematischer durch MLP gefördert. Alle Angestellten erhalten ein sogenanntes „Bildungswallet“ von 20 MLP Punkten, d. h. 20 Stunden Weiterbildungszeit in zwei Jahren. Dabei können externe und eigenorganisierte Weiterbildungsmaßnahmen auf das Bildungswallet angerechnet werden.



SDG 5 – Gleichstellung der Geschlechter

Ziel: Geschlechtergerechtigkeit und Selbstbestimmung für alle Frauen und Mädchen erreichen

Die MLP Finanzberatung SE profitiert von der Vielfalt der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sowie der Beraterinnen und Berater, daher setzt sie sich aktiv für eine selbstverständliche Diversität und Gleichberechtigung ein und schafft die dafür erforderlichen Rahmenbedingungen. Der Kern der Unternehmenskultur ist stets verantwortungsvolles Handeln und ein respektvolles Miteinander. Dies setzt die MLP Finanzberatung SE in einer offenen und teamorientierten Unternehmenskultur um. Daraus folgt das Ziel, auch die Managementebenen im Unternehmen nach Möglichkeit in einem ausgewogenen Geschlechterverhältnis zu besetzen und die Bemühungen um Vielfalt bei der Besetzung von Führungspositionen zu verstärken. Dafür wurden geeignete Förderkonzepte innerhalb des Unternehmens entwickelt, um insbesondere Frauen in Führungspositionen zu unterstützen.



SDG 7 – Bezahlbare und saubere Energie

Ziel: Zugang zu bezahlbarer, verlässlicher, nachhaltiger und moderner Energie für alle sichern

Bezahlbare und saubere Energie ist ein wesentlicher Baustein, um den globalen Umwelt- und Klimaherausforderungen entgegenwirken zu können. Es ist das Bestreben der MLP Finanzberatung SE, verantwortungsvoll mit Ressourcen umzugehen. Somit ist ein effizientes Umwelt- und Ressourcenmanagement in der Nachhaltigkeitsstrategie verankert. Bezahlbare und saubere Energie steht in engem Zusammenhang mit Klimaschutz. Die MLP Finanzberatung SE nutzt Strom aus erneuerbaren Energien.



SDG 8 – Menschenwürdige Arbeit und Wirtschaftswachstum

Ziel: Dauerhaftes, breitenwirksames und nachhaltiges Wirtschaftswachstum, produktive Vollbeschäftigung und menschenwürdige Arbeit für alle fördern

Nachhaltigkeit ist ein gesellschaftlicher wie gesellschaftspolitischer Imperativ. Ziel von Unternehmen muss es sein, dauerhaft ökonomisch erfolgreich zu sein und dabei gleichzeitig ökologisch, sozial und gesellschaftlich verantwortlich zu handeln. Dieser Verantwortung stellt sich die MLP Finanzberatung SE aus Überzeugung. Nachhaltigkeit ist ein wesentlicher Bestandteil der Unternehmensstrategie. Neben der ökonomischen und sozialen Verantwortung übernimmt die MLP Finanzberatung SE auch die Verantwortung für die ökologischen Auswirkungen des Handelns. Somit bilden dauerhaftes, breitenwirksames und nachhaltiges Wirtschaftswachstum das Fundament.



SDG 13 – Maßnahmen zum Klimaschutz

Ziel: Umgehend Maßnahmen zur Bekämpfung des Klimawandels und seiner Auswirkungen ergreifen

Ein wichtiges gesellschaftliches Ziel der MLP Finanzberatung SE ist es, im Sinne des Klimaschutzes zu agieren und hierfür den eigenen CO₂-Fußabdruck konsequent zu reduzieren. Die Klimaschutzstrategie der MLP Gruppe gibt für die Klimaschutzaktivitäten den Handlungsrahmen vor: Wir erfassen jährlich unsere CO₂-Bilanz, um Emissionsminderungen zu identifizieren und umzusetzen. Zudem unterstützen wir Klimaschutzprojekte finanziell für einen positiven Beitrag zum Umweltschutz

2.3. Soziales Engagement

Wir sind davon überzeugt, dass sich nur durch Engagement und gemeinsam etwas bewegen lässt – sei es in gesellschaftlicher, ökologischer oder kultureller Hinsicht. Aus diesem Grund unterstützen wir in finanzieller Hinsicht verschiedene lokale, deutschlandweite aber auch internationale Vereine, Institutionen und Projekte in den Bereichen Sport, Kultur und Umwelt. Darüber hinaus fördern wir das persönliche Engagement unserer Mitarbeitenden sowie unserer Beraterinnen und Berater im sozialen Bereich.

2.4. Freiwillige Selbstverpflichtung

2.4.1. UN Global Compact



Seit Juli 2023 ist die MLP SE Mitglied des UN Global Compact und verpflichtet sich, die 10 Prinzipien in ihre Unternehmensstrategie, -kultur und -handlungen zu integrieren, um zur Verwirklichung der nachhaltigen Entwicklungsziele (SDGs) beizutragen. Mehr dazu in der [Nachhaltigkeits-Policy der Gruppe](#).

2.4.2. Branchen-Initiative Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung (BINL)



Die MLP Finanzberatung SE ist seit 2022 Mitglied in der Branchen-Initiative Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung ([BINL](#)). Das Netzwerk dient gleichzeitig als Impulsgeber, Innovationsmotor, Wissenspool sowie Kommunikationsplattform und setzt sich u.a. aus Lebensversicherern, Rückversicherern, Kapitalanlage-Gesellschaften, Banken sowie Maklern und Vermittlern zusammen. Gleichzeitig zielt die Initiative darauf ab, das Bewusstsein und die Relevanz von Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung und Altersvorsorge zu fördern.

3. Governance

3.1. Strukturen und Verantwortlichkeiten

Die Definition und Einhaltung der Nachhaltigkeits-Policy haben bei der MLP Finanzberatung SE hohe Priorität. Entsprechende Aktivitäten werden unmittelbar vom Management und den entsprechenden Fachbereichen verantwortet. Dafür wurde im Jahr 2022 ein langfristig angelegtes strategisches Programm gestartet, welches den Auftrag hat, Nachhaltigkeit im Kerngeschäft in allen relevanten Bereichen dauerhaft in die Linienarbeit der MLP Finanzberatung SE und der MLP Banking AG zu integrieren. Dies betrifft sowohl die Beratung der Privat- und Firmenkunden als auch die Partner- und Produktauswahl. Maßgebliche Bestandteile sind die Qualifizierung der Beraterinnen und Berater, Weiterentwicklung der Qualitätskriterien in der Partner- und Produktauswahl sowie eine systematische Einbeziehung von Wirkungsweisen in die Beratungsgespräche. Das Programm verantwortet auch die Umsetzung der regulatorischen Anforderungen im Bereich Nachhaltigkeit für die Beratung und die Produkte. Mehr Infos zum „Programm Beratung und Produkt“ im Kapitel „4. Nachhaltigkeit im Kerngeschäft“.

Organisatorisch bestehen dazu festgelegte Strukturen und Verantwortlichkeiten für die praktische Anwendung und Umsetzung nachhaltigkeitsrelevanter Aspekte. Die Meilensteine und Fortschritte des Programms unterliegen als sogenanntes Fokusprojekt monatlich im Gesamtvorstand der MLP Finanzberatung SE einem Monitoring.



Auf einer übergeordneten Ebene werden darüber hinaus weitere Aspekte nachhaltiger und verantwortlicher Unternehmensführung überwacht und verfolgt:

1) Nachhaltigkeitskomitee:

Das konzernübergreifende Nachhaltigkeitskomitee besteht aus Vertretern aller relevanten Konzernteile und koordiniert Nachhaltigkeitsaktivitäten, diskutiert Trends und Stakeholderanforderungen, aktualisiert die Wesentlichkeitsanalyse, entwickelt Vorschläge für das Nachhaltigkeitsleitbild und -management und überwacht die Umsetzung von Maßnahmen sowie das unternehmensbezogene ESG-Reporting. Mehr dazu in der [Nachhaltigkeits-Policy der Gruppe](#).

2) Rechts- und Compliance-Organisation:

Die konzernübergreifende Rechts- und Compliance-Organisation trägt Verantwortung für die Aufsicht und Prüfung aller compliance-relevanten Themen sowie die Einhaltung von gesetzlichen Vorgaben zur verantwortungsvollen Beratung. In dieser Funktion werden alle gesetzlichen, regulatorischen und brancheninternen Projekte und Maßnahmen überwacht, die konkreten Bezug zum Thema Nachhaltigkeit sowie zugehörigen Aspekten aufweisen.

3.2. Personelle Kapazitäten

Die MLP Finanzberatung SE betrachtet das Thema Nachhaltigkeit als integralen Bestandteil für ein erfolgreiches Geschäftsmodell. Aus diesem Grund werden alle Teilbereiche der MLP Finanzberatung SE in die Umsetzung und Implementierung von Nachhaltigkeitsaspekten sowie -zielen miteinbezogen.

Insgesamt sind über alle Ressorts hinweg nahezu alle Bereiche sowohl im Zusammenhang mit der Transformation des Geschäftsbetriebs als auch mit der Weiterentwicklung auf der Leistungsebene hin zu einem noch nachhaltigeren Geschäftsmodell involviert. Schlüsselbereiche sind hierbei die Produktmanagements über alle Produktkategorien hinweg, die das Management von Partnern und Produkten verantworten und in dieser Funktion im intensiven Austausch mit den zahlreichen externen Produktpartnern (Stakeholdern) stehen.

Unsere Beraterinnen und Berater unterstützt der Vertriebsservice als erster Ansprechpartner für fachliche Fragestellungen rund um Themen zu nachhaltigen Finanzen. Außerdem arbeiten zahlreiche Verantwortliche der CU an der Weiterentwicklung von Qualifizierungsangeboten und entwickeln gemeinsam mit dem MLP Vertrieb die Beratung entlang der MLP Beratungsleitlinien weiter. Für die

etappenweise Schaffung von neuen Erlebniswelten im Financial Home und in den Beratungsapplikationen sorgen Kolleginnen und Kollegen, die für den Beraterarbeitsplatz, die Vertriebsprozesse und die Kundenbeziehungen verantwortlich sind. Für die systematische Verankerung im Vertrieb sorgen für das Firmenkundengeschäft der Geschäftsbereich TPC sowie für Privatkunden die Vertriebsbereiche sowie das Vertriebsmanagement. Insgesamt wirken ca. 90 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der MLP Finanzberatung SE sowie der MLP Banking AG dauerhaft an dieser bedeutenden Transformation im Kerngeschäft intensiv mit.

4. Nachhaltigkeit im Kerngeschäft

MLP ist der Gesprächspartner in allen Finanzfragen – vom Vermögensmanagement über die Altersvorsorge bis zu Versicherungen. Das ist unser Kerngeschäft. Unsere Mission besteht darin, Menschen und Unternehmen bessere Finanzentscheidungen zu ermöglichen. Nachhaltigkeitsfaktoren wie Umwelt und soziale Aspekte spielen bei der Auswahl von Finanzprodukten eine immer größere Rolle und sind integraler Bestandteil unserer Arbeit. Die umfangreiche Analyse von Produktanbietern sowie den Finanzprodukten ist wesentlicher Bestandteil unserer Dienstleistung. Statt auf eigene Produkte greifen wir bei der Umsetzung auf die Angebote aller relevanten Anbieter zurück. Zudem können Kundinnen und Kunden alle wichtigen Bankgeschäfte bei MLP tätigen. Im Ergebnis entstehen zukunftsfähige Finanzkonzepte zugeschnitten auf die individuellen Wünsche unserer Kundinnen und Kunden.

Um erfolgreich nachhaltig zu handeln, ist es wichtig, Risiken und Chancen entlang unserer gesamten Wertschöpfungskette zu betrachten. Es geht nicht nur darum, unseren Fußabdruck zu reduzieren und damit negative Auswirkungen zu verringern. Durch unsere Dienstleistungen, die einen Beitrag zur Nachhaltigkeit leisten, können wir mit unserem Handabdruck einen echten und positiven Wandel bewirken.

Durch unsere Aufstellung haben wir die Möglichkeit, die sich daraus ergebenden Potenziale – die steigende Kundennachfrage nach nachhaltigen Lösungen – zu nutzen. Entsprechende Produktangebote haben wir in allen Beratungsfeldern wie dem Vermögensmanagement und Banking (siehe Nachhaltigkeits-Policy der MLP Banking AG), der Vorsorge, der Sach- und Krankenversicherung sowie bei Finanzierungen und Kapitalanlageimmobilien.



Wesentliche Elemente unseres Programms Nachhaltigkeit in Beratung und Produkt sind:

- die systematische Berücksichtigung von Nachhaltigkeits-Wirkungsweisen in unseren Beratungsgesprächen,
- ein Qualifizierungs-Programm unserer MLP Beraterinnen und MLP Berater sowie
- Bewertungskriterien für Nachhaltigkeitsaspekte in der Partner- und Produktauswahl.

Diese Elemente sind in unserem Programm eng mit den regulatorischen Anforderungen verknüpft, die sich im Zuge der Transformation zu einer nachhaltigeren Wirtschaft und einem nachhaltigeren Finanzwesens in der EU deutlich weiterentwickelt haben und zukünftig noch weiterentwickeln werden. So fragen wir beispielsweise unsere Kundinnen und Kunden im Beratungsgespräch – insbesondere bei (Versicherungs-)Anlageprodukten – nach ihren individuellen Nachhaltigkeitspräferenzen. Dabei berücksichtigen wir ihre Anforderungen an Nachhaltigkeitsmerkmale sowohl auf der Unternehmensebene eines Anbieters als auch bei den Produkten. Je nach Ziel und Ausprägungswunsch richtet sich dann unsere Produkt- bzw. Anlageempfehlung aus.

4.1. Regulatorische Rahmenbedingungen

Die MLP Finanzberatung SE ist diversen regulatorischen Anforderungen unterlegen, die sich stetig weiterentwickeln. An dieser Stelle möchten wir gerne auf die für unser Kerngeschäft besonders relevante ESG-Regulatorik eingehen.

4.1.1. Offenlegungsverordnung (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

Ziel der Offenlegungsverordnung (auch SFDR = Sustainable Finance Disclosure Regulation, EU 2019/2088) ist es, Anlegern die Entscheidung für ein nachhaltiges Finanzprodukt durch ein höheres Maß an Transparenz zu erleichtern. Seit März 2021 finden sich bei Versicherungsanlageprodukten und Fonds Hinweise zur Nachhaltigkeit und explizit zu Nachhaltigkeitsrisiken des Produkts. Diese sind in den Verkaufsprospekten bzw. in den Factsheets der Anbieter aufgeführt.

Auf Unternehmensebene ist die MLP Finanzberatung SE als Finanzberater (Vermittler) seit dem 10. März 2021 dazu verpflichtet, Informationen über die Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in Beratungs- und Investitionsentscheidungen, deren Auswirkungen auf Produktrentabilität sowie die Abstimmung der Vergütungspolitik auf diese Risiken zu veröffentlichen. Dieser Pflicht kommt die MLP Gruppe nach, indem sie die genannten Informationen in den rechtlichen Hinweisen der Homepages (Finanzberatung SE) veröffentlicht.

Versicherer bzw. Fondsgesellschaften (Anbieter) sind außerdem dazu verpflichtet, eine Aussage zu treffen, wie intensiv sie Nachhaltigkeit in ihren Investmentprozess integrieren. Anlageprodukte (z. B. Fonds) werden demnach seit 10. März 2021 in drei Gruppen unterteilt und auch durch uns ausgewiesen:



4.1.2. Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen (IDD-Richtlinie)

Mit der Anpassung der IDD-Richtlinie wird die Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen von Kundinnen und Kunden seit dem 2. August 2022 bei der Beratung zu Versicherungsanlageprodukten und Fonds verpflichtend. Nach dem Erfassen der Nachhaltigkeitspräferenzen erfolgt dann die Produktauswahl. Die Kundenpräferenzen müssen zu den Nachhaltigkeitsfaktoren der angebotenen Produkte passen.

4.2. Nachhaltigkeitswirkungsweisen

Finanzielle Entscheidungen haben nicht nur Auswirkungen auf uns persönlich, sondern auch auf unsere Umwelt und Gesellschaft. Als Finanzberater ist es unsere Aufgabe, transparent über diese Zusammenhänge aufzuklären und zukunftsfähige Finanzkonzepte anzubieten, die den individuellen Bedürfnissen unserer Kundinnen und Kunden entsprechen. Während Nachhaltigkeitsfaktoren bei Finanzentscheidungen zunehmend an Bedeutung gewinnen, stehen wir vor der Herausforderung, klare Kriterien für nachhaltige Produkte zu definieren, da der Markt noch in einer Transformationsphase steckt.

Unsere Beraterinnen und Berater spielen dabei eine Schlüsselrolle, indem sie ökonomische, ökologische und soziale Anlagestrategien verständlich erklären und eine qualitätsorientierte sowie transparente Beratung bieten. Regelmäßiger Austausch und vertrauensvolle Zusammenarbeit zwischen Produktmanagement und Vertrieb sind dabei unerlässlich und werden durch verschiedene Plattformen wie das Produktforum und das Forum für digitale Beratungs- und Kundenerlebnisse unterstützt. Um unsere Beraterinnen und Berater bestmöglich zu unterstützen, haben wir zahlreiche Maßnahmen eingeführt, darunter die kontinuierliche Weiterentwicklung von Beratungsapplikationen und eine verstärkte Produktauswahlunterstützung durch Fachexperten im Backoffice.

Unsere Partner- und Produktauswahl wird stetig fortentwickelt. Diese erfolgt auf Basis der Bedürfnisse unserer Kundinnen und Kunden und umfasst eine sorgfältige Analyse der Produktpartner und -merkmale. Dabei setzen wir auf etablierte Selektionsprozesse mit quantitativen, qualitativen und transparenten Kriterien. Nachhaltigkeitsmerkmale fließen zunehmend in diesen Prozess mit ein. In einigen Bereichen greifen wir auf eigene Bewertungsraster zurück, die in Zusammenarbeit mit unabhängigen Analyse- und Ratingagenturen wie Assekurata entwickelt wurden. Besonders bei langfristigen Spar- oder Absicherungsprodukten legen wir Wert auf die Finanzstärke und Servicequalität der Anbieter, um dauerhaft zuverlässige Finanzlösungen anzubieten.

Im Rahmen unserer Bewertungsverfahren bündeln wir eine Vielzahl von Nachhaltigkeitsthemen der Versicherer und Kapitalverwaltungsgesellschaften zu einer Gesamtbewertung, um einen einheitlichen Überblick über die Nachhaltigkeitsaktivitäten unserer Partner zu geben. Die Ergebnisse werden transparent in einem Nachhaltigkeitsfactsheet für jede bewertete Gesellschaft aufbereitet und in unserer Kundenberatung verwendet. Ziel ist es, neben der Schaffung von Transparenz positive Veränderungen bei den Gesellschaften zu bewirken und langfristig Qualitätsstandards für unsere Partner zu festigen.



4.3. Nachhaltigkeit erlebbar machen

Im Jahr 2023 wurde eine langfristige Partnerschaft mit dem Extremschwimmer André Wiersig als Markenbotschafter für MLP vereinbart. Sein starkes Umweltengagement macht ihn zu einer authentischen Verkörperung des Themas Nachhaltigkeit und befähigt ihn, dieses Thema im Namen von MLP zu vertreten und zu präsentieren. Durch seine Beteiligung wird die Verbindung zwischen Finanzen und Nachhaltigkeit greifbar und emotional erlebbar gemacht. Hier ein Link zur Homepage: <https://mlp.de/nachhaltigkeit/beratung/markenbotschafter/>