

Nachhaltigkeits-Policy des MLP Konzerns

Stand: März 2024

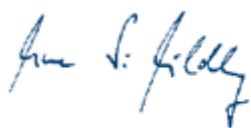
Vorwort des Vorstands

Nachhaltigkeit bedeutet für uns Verantwortung zu übernehmen. Als Finanzdienstleistungsunternehmen haben wir den Anspruch, für Menschen und Unternehmen verlässlicher Ansprechpartner für alle Finanzfragen zu sein und kompetent und transparent aufzuklären. Hierbei sehen wir unsere besondere Verantwortung darin, unseren Beitrag zur Schaffung einer nachhaltigen, lebenswerten Zukunft zu leisten. Dieser Gedanke prägt das tägliche Handeln in unserem Kerngeschäft in allen Teilen der MLP Gruppe.

Gleichzeitig umfasst das Verständnis der Nachhaltigkeit unser Wirken als Unternehmen selbst. Wir sind davon überzeugt, dass wir nur dann dauerhaft ökonomisch erfolgreich sein können, wenn wir dabei gleichzeitig ökologisch, sozial und gesellschaftlich verantwortlich handeln. Dieser Verantwortung stellen wir uns aus tiefer Überzeugung. Nachhaltigkeit ist daher ein wesentlicher Bestandteil unserer Unternehmensstrategie.

Unser Werteverständnis wird durch unsere Grundsätze der Nachhaltigkeit unterstrichen. Die Basis dafür bilden die Sustainable Development Goals (SDGs) der Vereinten Nationen. Hier liegen uns die Bereiche „Arbeit und Bildung“, „Gleichstellung der Geschlechter“ sowie „Umwelt und Klimaschutz“ besonders am Herzen.

Diese Policy fasst das Grundverständnis, den Handlungsrahmen sowie die Organisation von Nachhaltigkeit für alle Teile der MLP Gruppe zusammen, denen die einzelnen Unternehmen folgen und in ihrer jeweiligen eigenständigen Policy für ihr spezifisches Kerngeschäft weiter konkretisieren.



Dr. Uwe Schroeder-Wildberg



Manfred Bauer



Reinhard Loose

Inhalt

1. MLP Nachhaltigkeits-Policy	3
1.1. Zielsetzung	3
1.2. Anwendungsbereich	3
2. Nachhaltigkeitsverständnis und -prinzipien.....	3
2.1. Unser Bekenntnis zur Nachhaltigkeit.....	3
2.2. Grundsätze der Nachhaltigkeit.....	3
2.3. SDG-Philosophie der MLP Gruppe.....	4
2.4. Soziales Engagement	6
2.5. Freiwillige Selbstverpflichtung.....	6
2.6. MLP Verhaltens- und Ethikkodex.....	6
3. Governance.....	7
3.1. Strukturen und Verantwortlichkeiten	7
3.2. Personelle Kapazitäten	8

1. MLP Nachhaltigkeits-Policy

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 Verantwortung gegenüber Mensch und Umwelt nachzukommen, haben wir Nachhaltigkeit ganzheitlich im MLP Konzern verankert. Das bedeutet: Nachhaltigkeit ist in unsere Geschäftsstrategie und -politik integriert und fließt damit programmatisch in alle Teile und Prozesse des Unternehmens ein.

1.1. Zielsetzung

Diese Nachhaltigkeits-Policy verdeutlicht und definiert das Nachhaltigkeitsverständnis im MLP Konzern. Die Policy vermittelt ein klares Verständnis der gemeinsamen Werte und Ziele und gibt Orientierung für ein entsprechendes Handeln für sämtliche Teile der MLP Gruppe. Eine ganzheitliche, im Konzern vertretende Sicht ist die Grundvoraussetzung für die Umsetzung gemeinsamer Nachhaltigkeitsziele.

1.2. Anwendungsbereich

Die grundlegenden Prinzipien dieser Nachhaltigkeits-Policy gelten für die MLP Gruppe. Aktivitäten der Tochterunternehmen zahlen auf die Nachhaltigkeitsstrategie ein und dürfen der Konzern-Policy keinesfalls widersprechen. Dabei können die unterschiedlichen Konzerngesellschaften jedoch eigene Schwerpunkte setzen und in ihrer jeweiligen Policy konkretisieren.

Wir stellen die Aktualität des vorliegenden Dokuments durch regelmäßige Überprüfung sicher. Im Falle einer Änderung erfolgt eine zeitnahe Aktualisierung und Veröffentlichung der aktualisierten Version auf unserer Homepage.

2. Nachhaltigkeitsverständnis und -prinzipien

2.1. Unser 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.

2.2. Grundsätze der Nachhaltigkeit

Unser Werteverständnis wird durch die folgenden Grundsätze der Nachhaltigkeit unterstrichen, die Basis der gesamten Aktivitäten und Zielsetzungen im MLP Konzern sind:

Wir verbinden erfolgreiches Unternehmertum mit sozialem und gesellschaftlichem Engagement,

Nachhaltiges Handeln ist wesentlicher Bestandteil unserer Dienstleistungen und Aktivitäten.

Wir pflegen einen offenen Dialog mit allen Stakeholdern und berichten transparent über unser nachhaltiges Engagement.

Wir fördern und fordern kontinuierliches Lernen.

Wir leisten als Teil der Gesellschaft einen wesentlichen Beitrag zur generationenübergreifenden Finanzbildung.

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 stehen für Chancengerechtigkeit, Vielfalt und die Vereinbarkeit von Beruf und Familie.

Wir möchten mit unseren Aktivitäten die Umwelt so wenig wie möglich belasten, für eine lebenswerte, nachhaltige Zukunft.

Unsere Handlungen und Maßnahmen basieren immer auf den übergeordneten Grundsätzen des Konzerns, werden aber entsprechend der Notwendigkeiten, Kundenanforderungen und gesetzlichen oder regulatorischen Bestimmungen in den einzelnen Geschäftsfeldern konkretisiert und operationalisiert.

2.3. SDG-Philosophie der MLP Gruppe



Als global gültiges Rahmenwerk ermöglichen es die SDGs, konkrete Ziele einer nachhaltigen Entwicklung aufzuzeigen: Ihre Umsetzung kann durch die Minimierung negativer oder die Stärkung positiver Auswirkungen bewussten Handelns auf Mensch und Umwelt geschehen.

Die MLP Gruppe bekennt sich grundsätzlich zu den 17 Zielen der Vereinten Nationen für eine weltweit nachhaltige Entwicklung. Dazu werden die unternehmerischen Aktivitäten laufend mit den SDGs abgeglichen. Fünf dieser Ziele sind für unseren MLP Konzern auf Unternehmensebene und mit Blick auf unser Kerngeschäft besonders relevant:



SDG 4 – Hochwertige Bildung

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

Als wissensbasiertes Dienstleistungsunternehmen haben die Qualifizierung und Weiterbildung sowohl unserer Beraterinnen und Berater als auch unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter einen hohen Stellenwert. Eine hohe Qualität der Bildungsangebote ist eine unverzichtbare Voraussetzung für eine hochwertige Finanzberatung unserer Kundinnen und Kunden. Wir befähigen sie, selbstbestimmt bessere Finanzentscheidungen zu treffen.

Die Förderung von Bildung ist ein grundsätzlicher Wert sowie Grundlage für Innovationen und Bedingungen für die weltweite, nachhaltige Entwicklung und somit zur Sicherung der Zukunft. Mit unserer MLP Corporate University (MLP CU) und unserer MLP School of Financial Education (MLP SoFE) fördern wir aktiv Finanzbildung.



SDG 5 – Gleichstellung der Geschlechter

Ziel: Geschlechtergerechtigkeit und Selbstbestimmung für alle Frauen und Mädchen erreichen

Die MLP Gruppe profitiert von der Vielfalt der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, daher setzt sie sich aktiv für eine selbstverständliche Diversität und Gleichberechtigung ein und schafft die dafür erforderlichen Rahmenbedingungen. Nur so – mit vielen Talenten, unterschiedlichen Hintergründen und Stärken – können wir in einem herausfordernden und zukunftsorientierten Umfeld gemeinsam profitieren. Der Kern der Unternehmenskultur ist stets verantwortungsvolles Handeln und ein respektvolles Miteinander. Dies setzen wir in einer offenen und teamorientierten Unternehmenskultur um. Daraus folgt unter anderem das Ziel, auch die Managementebenen im Unternehmen nach Möglichkeit in einem ausgewogenen Geschlechterverhältnis zu besetzen bzw. dahin zu entwickeln.



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 unser Bestreben, verantwortungsvoll mit Ressourcen umzugehen. Daher haben wir ein effizientes Umwelt- und Ressourcenmanagement im MLP Nachhaltigkeitsmanagement verankert. Bezahlbare und saubere Energie steht in engem Zusammenhang mit Klimaschutz.



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, um ein nachhaltiges Wirtschaftswachstum zu fördern. Dieser Verantwortung stellen wir uns aus tiefer Überzeugung. Nachhaltigkeit ist ein wesentlicher Bestandteil unserer Unternehmensstrategie.

Die MLP Gruppe bekennt sich darüber hinaus zu ihrer Verantwortung für Menschenrechte in ihrer Lieferkette sowie im eigenen Geschäftsbetrieb. Um dies zu bekräftigen, hat sie eine konzernweite Grundsatzerklärung verabschiedet und eine Menschenrechtsbeauftragte ernannt.



SDG 13 – Maßnahmen zum Klimaschutz

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

Ein weiteres wichtiges Ziel der MLP Gruppe 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 für die MLP Gruppe. Daraus abgeleitet entwickeln wir Reduktionspotenziale und leiten entsprechende Maßnahmen ab, um unsere CO₂-Emissionen nach Möglichkeit zu reduzieren oder ganz zu vermeiden. Darüber hinaus ist es uns ein Anliegen, durch die finanzielle Unterstützung von Klimaschutzprojekten einen positiven Beitrag für den Klima- und Umweltschutz zu leisten.

2.4. 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, sich im sozialen Bereich zu engagieren.

2.5. Freiwillige Selbstverpflichtung

Wir wollen einen relevanten Beitrag leisten, um globale und gesellschaftliche Herausforderungen anzugehen. Um dieses Vorhaben zu bekräftigen, ist die MLP SE Unterzeichner des United Nations Global Compacts (UN Global Compact).

Der UN Global Compact ist die weltweit größte Nachhaltigkeitsinitiative der Vereinten Nationen für nachhaltige und verantwortungsvolle Unternehmensführung. Auf Grundlage der zehn Prinzipien zu Menschenrechten, Arbeitsnormen, Umwelt und Korruptionsprävention und der 17 Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen (SDGs) verfolgt der im Jahr 2000 ins Leben gerufene UN Global Compact die Vision einer inklusiveren und nachhaltigeren Wirtschaft.

Seit Juli 2023 gehört die MLP SE dem UN Global Compact an. Mit der freiwilligen Unterzeichnung verpflichten wir uns, die 10 Prinzipien in die Unternehmensstrategie, die Unternehmenskultur sowie in unser alltägliches Handeln zu integrieren und tragen dadurch zur Verwirklichung der nachhaltigen Entwicklungsziele (SDGs) bei.

2.6. MLP Verhaltens- und Ethikkodex

Mit dem MLP Verhaltens- und Ethikkodex sind verbindliche Verhaltensstandards und Grundsätze für die Unternehmen des MLP Konzerns definiert. Er fördert das Bewusstsein unserer Organmitglieder, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sowie Beraterinnen und Berater im Hinblick auf ein verantwortungsvolles, nachhaltiges, faires und professionelles Geschäftsgebahren untereinander sowie gegenüber Kundinnen und Kunden, Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartnern sowie Aktionärinnen und Aktionären und unterstützt dabei, geschäftliche Tätigkeiten im Einklang mit den für MLP relevanten gesetzlichen Vorschriften und internen Vorgaben zu erbringen; dies beinhaltet auch einen angemessenen und bewussten Umgang mit Chancen und Risiken im Rahmen der bei MLP bestehenden Unternehmens- und Risikokultur.

3. Governance

3.1. Strukturen und Verantwortlichkeiten

Das Nachhaltigkeitsmanagement der MLP Gruppe ist in der Konzernmutter, der MLP SE, verankert. Die übergeordnete Verantwortung für das Thema Nachhaltigkeit liegt beim Vorstand der MLP SE. Das Nachhaltigkeitsmanagement – die fachliche Entwicklung und Umsetzung – erfolgt durch die Konzern-Nachhaltigkeitsbeauftragte, die in ihrer Funktion dem Ressort des Vorstandsvorsitzenden zugeordnet ist. Ihre Aufgabe ist es, die Nachhaltigkeitsthemen der MLP Gruppe strategisch weiterzuentwickeln, Nachhaltigkeitsaktivitäten zu planen und diese, sowohl in der Konzernzentrale als auch in Abstimmung mit den Gruppenunternehmen, umzusetzen bzw. zu begleiten. Unterstützt wird sie dabei durch ein konzernweites Gremium – dem Nachhaltigkeitskomitee –, das aus den Nachhaltigkeitsbeauftragten der jeweiligen MLP Konzerngesellschaften besteht. Deren gemeinsame Aufgabe ist es, die Nachhaltigkeitsthemen gruppenweit zu etablieren, sie kontinuierlich weiterzuentwickeln und umzusetzen.

Zur Koordination der Konzernaktivitäten und dem effizienten Austausch steuerungsrelevanter Informationen finden regelmäßig Sitzungen des Executive Committee statt, dem neben den Vorstandsmitgliedern der MLP SE auch Vertreter der Geschäftseinheiten des Konzerns angehören. In diesem Gremium werden auch die Strategien und Planungen der Geschäftssegmente diskutiert und im Hinblick auf die Gesamtstrategie und -planung des Konzerns abgestimmt.



Die Umsetzung und fachliche (Weiter-)Entwicklung der nachhaltigkeitsbezogenen Themen werden durch die Konzern- Nachhaltigkeitsbeauftragte sowie das Nachhaltigkeitskomitee gesteuert. Auf operativer Ebene werden sie dabei von zahlreichen Kolleginnen und Kollegen aus den Gruppengesellschaften und Fachbereichen interdisziplinär unterstützt.

Die Steuerung und Umsetzung der Maßnahmen und Aktivitäten erfolgen auf zwei Ebenen:

Gruppenebene

Sie definiert die gruppenweite Nachhaltigkeits-Gesamtstrategie, die Auswahl der Nachhaltigkeitsziele (SDGs) zur Ausrichtung der Gruppenziele, die gemeinsame

Klimastrategie sowie die konzernbezogene Nachhaltigkeitskommunikation und Offenlegung im Zuge des Nachhaltigkeitsberichts.

Unternehmens- / Gesellschaftsebene

Sie umfasst die Aktivitäten der einzelnen Konzerntöchter in deren jeweiligem Kerngeschäft. Entsprechend den kundenspezifischen Anforderungen und regulatorischen Vorgaben legt jede Konzerntochter auf Unternehmensebene eigene Richtlinien und strategische Ziele fest.

Gruppenebene



- Gruppenweite Nachhaltigkeits-Gesamtstrategie & -policy
- Corporate ESG/SDG Aktivitäten & Maßnahmen
- Umsetzung Regularien die MLP Gruppe betreffend
- Konzernkommunikation u.a. Verantwortung des Nachhaltigkeitsberichts

Unternehmens- / Gesellschaftsebene



- Nachhaltigkeitsstrategie für jeweiliges Kerngeschäft
- ESG/SDG Umsetzung im jeweiligen Kerngeschäft
- Umsetzung unternehmensspezifischer Regularien & Vorschriften
- Unternehmenskommunikation

3.2. Personelle Kapazitäten

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

Zur Weiterentwicklung unserer Nachhaltigkeitsaktivitäten haben sich interdisziplinär inzwischen spezialisierte Fachgremien und Projekte etabliert. Sie bestehen in der Regel aus der Leitung fachverantwortlicher Abteilungen sowie aus dafür benannten Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern. Die Gremien und Projekte haben die Aufgabe, die entsprechenden Nachhaltigkeitsthemen fortlaufend und fokussiert auf den Prüfstand zu stellen und dabei auch die zunehmenden regulatorischen Anforderungen in den Blick zu nehmen.