



Münsterländische Bank Thie & Co.

**Information über den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken  
und den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf  
Nachhaltigkeitsfaktoren in der Finanzportfolioverwaltung  
sowie auf Finanzprodukte**  
*gemäß Offenlegungsverordnung*

**Inhalt**

I.	Unsere Nachhaltigkeitsstrategie .....	2
II.	Unsere Strategie zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken.....	2
	(1) Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken auf Unternehmensebene .....	2
	a) Produktauswahl .....	2
	b) Schulungs- und Weiterbildungskonzept .....	3
	c) Kooperation mit Produktlieferanten .....	3
	d) Unsere Anlagestrategien .....	3
	e) Unser Auslagerungsmanagement.....	3
	f) Überwachung der organisatorischen Vorkehrungen .....	4
	(2) Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken auf Produktebene .....	4
III.	Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren .....	4
IV.	Berücksichtigung in der Vergütungspolitik .....	4



## Münsterländische Bank Thie & Co.

### **I. Unsere Nachhaltigkeitsstrategie**

Seit Gründung der Münsterländische Bank Thie & Co. (nachfolgend MLB) im Jahr 1920 hat sich das Bankgeschäft grundlegend verändert. Neue Technologien haben den Informationsfluss rasant beschleunigt, Märkte sind global vernetzt, Entscheidungen werden rund um die Uhr getroffen. Unser Anspruch ist es, unseren Kunden dabei mit zukunftsorientierten, modernen Leistungen engagiert zur Seite zu stehen. Nachhaltigkeit ist dabei selbstverständlich ein wichtiges Merkmal unserer Geschäftsstrategie.

Auch wir wollen als Bank Verantwortung übernehmen, den Wandel zu einer nachhaltigen Wirtschaft mitzugestalten, indem wir unseren Beitrag zur Erreichung des Klimaschutzes und der UN-Nachhaltigkeitsziele verstärken.

Wir wollen unserer Verantwortung auch im Finanzdienstleistungsgeschäft gerecht werden und haben zu diesem Zweck Strategien zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken für unsere Kunden einerseits, aber auch in Bezug auf die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren der Investitionsentscheidungen im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung (auch Vermögensverwaltung genannt) definiert.

Diese Strategien legen wir nachfolgend offen, um hiermit gleichzeitig die Anforderungen der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzsektor (Verordnung EU 2019/2088 – kurz „Offenlegungsverordnung“) zu erfüllen. Die nachfolgenden Ausführungen beziehen sich auf die Finanzportfolioverwaltung sowie auf die Anlageberatung, wie sie in der Offenlegungsverordnung definiert wird.

### **II. Unsere Strategie zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken**

Nachhaltigkeitsrisiken umschreiben Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung (häufig auch als „ESG-Risiken“ bezeichnet, entsprechend den englischsprachigen Bezeichnungen Environmental, Social, Governance), deren Eintreten tatsächlich oder potenziell wesentliche negative Auswirkungen auf den Wert einer Geldanlage haben könnte.

Im Rahmen unserer Strategie werden wir Nachhaltigkeitsrisiken bei unseren Investitionsentscheidungsprozessen im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung bzw. bei der Anlageberatung auf verschiedene Weise berücksichtigen.

#### **(1) Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken auf Unternehmensebene**

##### **a) Produktauswahl**

Einen zentralen Aspekt der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken durch die MLB bildet die der jeweiligen Portfolioverwaltungstätigkeit vorgelagerte Produktauswahl. Im Rahmen eines Produktauswahlprozesses wird unter Berücksichtigung konkreter Produkteigenschaften entschieden werden, welche Produkte in das Anlageuniversum der MLB für die Finanzportfolioverwaltung aufgenommen werden. Dieses gilt gleichermaßen für die Portfoliomanagement-tätigkeit für die MLB-Fonds. Auf diese Weise wird der Produktauswahlprozess maßgeblich dazu beitragen, dass nur Produkte in das Anlageuniversum



## Münsterländische Bank Thie & Co.

aufgenommen werden, die keine unangemessen hohen Nachhaltigkeitsrisiken aufweisen.

Außerhalb der Vermögensverwaltung und der Investition in den MLB-Fonds beraten wir unsere Kunden nur in ausgesuchten Produkten, Wertpapieren und Finanzinstrumenten. Hier werden die gleichen Maßstäbe zugrunde gelegt.

### **b) Schulungs- und Weiterbildungskonzept**

Zur Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung und der Vermögensberatung der MLB tragen zudem regelmäßige Schulungen und Weiterbildungen der Mitarbeiter bei. Das umfassende Schulungs- und Weiterbildungskonzept der MLB befähigt unsere Mitarbeiter, das Anlageuniversum sowie die jeweiligen Anlagestrategien und -produkte zu verstehen und umfassend beurteilen zu können.

### **c) Kooperation mit Produktlieferanten**

Im Rahmen des den Investitionsentscheidungen der MLB vorgelagerten Produktauswahlprozesses findet eine enge Kooperation mit den jeweiligen Produktlieferanten statt. Relevante Nachhaltigkeitsrisiken werden bei der Risikoklassifizierung der Investitionen berücksichtigt werden (mögliche Erhöhung des Markt- und Kontrahentenrisikos).

### **d) Unsere Anlagestrategien**

Unsere Anlagestrategien, die bei den Investitionsentscheidungsprozessen der MLB im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung zum Tragen kommen, werden künftig darauf ausgelegt sein, unangemessen hohe Nachhaltigkeitsrisiken zu vermeiden. Soweit im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung der MLB Anlagestrategien eingesetzt werden, die ökologische oder soziale Merkmale (oder eine Kombination davon) bewerben und die Erfüllung dieser Merkmale bezwecken (verwaltete Portfolien im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungsverordnung), oder die nachhaltige Investitionen anstreben, d.h. das Ziel verfolgen, mit Blick auf Umweltaspekte und/oder soziale Aspekte nachvollziehbare Wirkungen zu erreichen (verwaltete Portfolien im Sinne des Artikel 9 der Offenlegungsverordnung), berücksichtigt die MLB Nachhaltigkeitsrisiken durch die spezifisch nachhaltige Ausrichtung der betreffenden Anlagestrategien und deren Umsetzung in den verwalteten Portfolien.

### **e) Unser Auslagerungsmanagement**

Im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung wird die MLB die Unterstützung von externen Dritten in Anspruch nehmen, insb. in Bezug auf ESG-Datenanbietern. Die entsprechende Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken durch den externen Dritten wird künftig jeweils vertraglich vereinbart und von der MLB nachgehalten.



## Münsterländische Bank Thie & Co.

### **f) Überwachung der organisatorischen Vorkehrungen**

Die Einhaltung dieser organisatorischen Vorkehrungen wird von unabhängigen Stellen unseres Hauses (Compliance und Interne Revision) sowie unserer externen Revision regelmäßig bzw. anlassbezogen überwacht bzw. überprüft. So ist sichergestellt, dass Nachhaltigkeitsrisiken bei Investitionsentscheidungsprozessen im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung berücksichtigt werden.

### **(2) Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken auf Produktebene**

Die MLB berücksichtigt auf Produktebene Nachhaltigkeitsrisiken für die Investitionsentscheidungen in ihrer Finanzportfolioverwaltung und bei der Vermögensberatung noch nicht. Diese Entscheidung beruht darauf, dass der MLB aktuell nicht die nötigen validierten Daten zur Verfügung stehen.

Die MLB unternimmt zurzeit Schritte, um validierte Daten zur Berücksichtigung zu erhalten. Eine Umsetzung wird im Laufe des Jahres 2021 erfolgen.

### **III. Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren**

Nachhaltigkeitsfaktoren umschreiben Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung. Das Investment in ein Finanzprodukt kann je nach zugrundeliegendem Basiswert (beispielsweise der Beteiligung an oder der Investition in ein Unternehmen über Aktien oder Anleihen) zu negativen Nachhaltigkeitsauswirkungen führen, etwa wenn dieses Unternehmen Umweltstandards oder Menschenrechte auf schwerwiegende Weise verletzt.

Die MLB berücksichtigt nachteilige Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei ihrer Finanzportfolioverwaltung und Vermögensberatung aktuell nicht. Diese Entscheidung beruht darauf, dass der MLB aktuell nicht die nötigen validierten Daten zur Verfügung stehen.

Die MLB unternimmt zurzeit Schritte, um validierte Daten zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei ihrer Finanzportfolioverwaltung zu erhalten. Eine Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Finanzportfolioverwaltung auf der Basis der Datenauswertung wird im Laufe des Jahres 2021 erfolgen.

### **IV. Berücksichtigung in der Vergütungspolitik**

Aktuell wirken sich Nachhaltigkeitsrisiken bei der MLB weder positiv noch negativ auf die Vergütung aus.