

Stand: 28. Juni 2024

Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Finanzmarktteilnehmer Volksbank im Münsterland eG, LEI 529900QD6F8OCKDH3Y95

Zusammenfassung

Nachhaltigkeit gehört seit jeher zur DNA der Genossenschaftsbanken. Aus diesem Grunde folgen wir dem Nachhaltigkeitsleitbild der genossenschaftlichen FinanzGruppe, welches Sie unter <https://www.volksbank-mn.de/nachhaltigkeitsbild> abrufen können.

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 bekennen uns daher zu den Zielen für nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goals – „SDGs“) der Vereinten Nationen und des Pariser Klimaschutzabkommens.

Die Volksbank im Münsterland eG, LEI 529900QD6F8OCKDH3Y95 berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen ihrer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Bei der vorliegenden Erklärung handelt es sich um die konsolidierte Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren der Volksbank im Münsterland eG.

Diese Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeitsfaktoren bezieht sich auf den Bezugszeitraum vom 1. Januar bis zum 31. Dezember 2023.

Im Folgenden veröffentlichen wir die Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren konsolidiert für alle standardisierten Vermögensverwaltungsstrategien der bankeigenen Vermögensverwaltung. Die

Nachhaltigkeitsfaktoren, zu denen wir berichten lauten für Unternehmen Treibhausgasemissionen, Biodiversität, Wasser, Abfall, Soziales & Beschäftigung und Umwelt, sowie Umwelt und Soziales für Staaten. Zu unseren Immobilien-Investitionen liegen uns derzeit keine Daten vor, wir hoffen jedoch zukünftig auch für dieses Segment für die Bereiche Fossile Brennstoffe und Energieeffizienz Daten liefern zu können.

Mit der Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren möchten wir gleichzeitig auf Unternehmensebene positiv auf ausgewählte Ziele der „Sustainable Development Goals“ der Vereinten Nationen einzahlen, die von der Volksbank im Münsterland eG in der Bankstrategie besonders fokussiert werden. Diese sind SDG3- Gesundheit und Wohlergehen, SDG 7 – Bezahlbare und saubere Energie, SDG 8 - Menschenwürdige Arbeit und Wirtschaftswachstum, SDG 9 – Industrie, Innovation und Infrastruktur, SDG 13 – Maßnahmen zum Klimaschutz und SDG 17 – Partnerschaften zur Erreichung der Ziele.

Financial market participant Volksbank im Münsterland eG, LEI 529900QD6F8OCKDH3Y95

Summary

Sustainability has always been part of the cooperative banks' DNA. For this reason, we follow the sustainability mission statement of the “genossenschaftlichen FinanzGruppe”, which you can access at <https://www.volksbank-mn.de/nachhaltigkeitsbild>.

As a bank, we also want to take responsibility for shaping the transition to a sustainable economy by strengthening our contribution to achieving climate protection and the UN Sustainable Development Goals. We are therefore committed to the Sustainable Development Goals (SDGs) of the United Nations and the Paris Climate Agreement.

Volksbank im Münsterland eG, LEI 529900QD6F8OCKDH3Y95 considers the principal adverse impacts of its investment decisions on sustainability factors. This statement is the consolidated statement on the principal adverse impacts on sustainability factors of Volksbank im Münsterland eG.

This statement on the main adverse impacts on sustainability factors relates to the reference period from January 1 to December 31, 2023.

In the following, we publish the description of the main adverse impacts on sustainability factors consolidated for all standardized strategies of the bank's own asset management. The sustainability factors we report for companies are greenhouse gas emissions, biodiversity, water, waste, social & employment, and environment.

For countries we report environment and social factors. Currently we do not have any data on our real estate investments, but we hope to be able to provide data on fossil fuels and energy efficiency for this segment in the future.

By considering the most important adverse effects on sustainability factors, we would also like to make a positive contribution to selected goals of the United Nations Sustainable Development Goals at company level, which Volksbank im Münsterland eG focuses on in particular in its banking strategy. These are SDG 3 - Good Health and Well-being, SDG 7 - Affordable and Clean Energy, SDG 8 - Decent Work and Economic Growth, SDG 9 - Industry, Innovation and Infrastructure, SDG 13 - Climate Action and SDG 17 - Partnerships for the Goals.

Beschreibung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Indikatoren für Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Auswirkungen 2023	Auswirkungen 2022	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
---	-----------	-------------------	-------------------	-------------	---

KLIMAINDIKATOREN UND ANDERE UMWELTBEZOGENE INDIKATOREN

Treibhausgas-emissionen	1. THG-Emissionen	Scope-1-Treibhaus-gasemissionen	23.242,97	43.554,19	angegeben in Tonnen CO2	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft
		Scope-2-Treibhaus-gasemissionen	13.056,02	9.832,67	angegeben in Tonnen CO2	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft
		Scope-3-Treibhaus-gasemissionen	757.028,59	196.673,85	angegeben in Tonnen CO2	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft
		THG-Emissionen insgesamt	792.842,74	250.117,92	angegeben in Tonnen CO2	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft

2. CO ₂ -Fußabdruck	CO ₂ -Fußabdruck	30,60	43,55	angegeben in Tonnen CO ₂ pro Mio. € Investition	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft
3. THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	THG-Emissionsintensität der Unternehmen, in die investiert wird	452,07	393,36	angegeben in Tonnen CO ₂ pro Mio. € Umsatz	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft
4. Engagement in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind	Anteil der Investitionen in Unternehmen, die im Bereich der fossilen Brennstoffe tätig sind	2,74	2,50	Prozentualer Anteil an der Gesamtheit der investierten Unternehmen	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft
5. Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung aus nicht erneuerbaren Energiequellen	Anteil des Energieverbrauchs und der Energieerzeugung der Unternehmen, in die investiert wird, aus nicht erneuerbaren Energiequellen im Vergleich zu erneuerbaren Energiequellen, ausgedrückt in Prozent der gesamten Energiequellen	31,79	29,44	Prozentualer Anteil an der Gesamtheit der investierten Unternehmen	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft

6. Intensität des Energieverbrauchs nach klimaintensiven Sektoren	Energieverbrauch in GWh pro einer Million EUR Umsatz der Unternehmen, in die investiert wird, aufgeschlüsselt nach klimaintensiven Sektoren	NACE Sektor A: 0,08 NACE Sektor B: 0,31 NACE Sektor C: 0,33 NACE Sektor D: 1,04 NACE Sektor E: 0,08 NACE Sektor F: 0,03 NACE Sektor G: 0,07 NACE Sektor H: 0,32 NACE Sektor L: 0,11	NACE Sektor A: 0,88 NACE Sektor B: 2,10 NACE Sektor C: 0,31 NACE Sektor D: 4,64 NACE Sektor E: 0,14 NACE Sektor F: 0,05 NACE Sektor G: 0,22 NACE Sektor H: 0,49 NACE Sektor L: 0,21	Angegeben in Gigawattstunde pro Million EUR Umsatz NACE Sektor A: Land- und Forstwirtschaft, Fischerei NACE Sektor B: Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden NACE Sektor C: Verarbeitendes Gewerbe/Herstellung von Waren NACE Sektor D: Energieversorgung NACE Sektor E: Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung und Beseitigung von Umweltverschmutzungen NACE Sektor F: Baugewerbe/Bau NACE Sektor G: Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen NACE Sektor H: Verkehr und Lagerei	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft
---	---	--	--	---	--

Biodiversität	7. Tätigkeiten, die sich nachteilig auf Gebiete mit schutzbedürftiger Biodiversität auswirken	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, mit Standorten/Betrieben in oder in der Nähe von Gebieten mit schutzbedürftiger Biodiversität, sofern sich die Tätigkeiten dieser Unternehmen nachteilig auf diese Gebiete auswirken	2,00	1,86	Prozentualer Anteil an der Gesamtheit der investierten Unternehmen	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft
Wasser	8. Emissionen in Wasser	Tonnen Emissionen in Wasser, die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR verursacht werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt	0,05	0,21	angegeben in Tonnen CO2 pro Mio. € Investition	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft
Abfall	9. Anteil gefährlicher und radioaktiver Abfälle	Tonnen gefährlicher und radioaktiver Abfälle, die von den Unternehmen, in die investiert wird, pro investierter Million EUR erzeugt werden, ausgedrückt als gewichteter Durchschnitt	1,32	4,24	angegeben in Tonnen CO2 pro Mio. € Investition	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft

INDIKATOREN IN DEN BEREICHEN SOZIALES UND BESCHÄFTIGUNG, ACHTUNG DER MENSCHENRECHTE UND BEKÄMPFUNG VON KORRUPTION UND BESTECHUNG

Soziales und Beschäftigung	10. Verstöße gegen die UNGC-Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die an Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze oder gegen die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen beteiligt	0,05	0,06	Prozentualer Anteil an der Gesamtheit der investierten Unternehmen	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft
----------------------------	--	--	------	------	--	--

11. Fehlende Prozesse und Compliance-Mechanismen zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die keine Richtlinien zur Überwachung der Einhaltung der UNGC-Grundsätze und der OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen oder keinen Verfahren zur Bearbeitung von Beschwerden wegen Verstößen gegen die UNGC-Grundsätze und OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen eingerichtet haben	18,15	13,57	Prozentualer Anteil an der Gesamtheit der investierten Unternehmen	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft
12. Unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle	Durchschnittliches unbereinigtes geschlechtsspezifisches Verdienstgefälle, bei den Unternehmen, in die investiert wird	8,41	4,08	Prozentualer Anteil an der Gesamtheit der investierten Unternehmen	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft
13. Geschlechtervielfalt in den Leitungs- und Kontrollorganen	Durchschnittliches Verhältnis von Frauen zu Männern in den Leitungs- und Kontrollorganen der Unternehmen, in die investiert wird, ausgedrückt als Prozentsatz aller Mitglieder der Leitungs- und Kontrollorgane	18,35	15,80	Prozentualer Anteil an der Gesamtheit der investierten Unternehmen	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft
14. Engagement in umstrittenen Waffen (Antipersonenminen, Streumunition, chemische und biologische Waffen)	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die an der Herstellung oder am Verkauf von umstrittenen Waffen beteiligt sind	0,00	0,02	Prozentualer Anteil an der Gesamtheit der investierten Unternehmen	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft

Indikatoren für Investitionen in Staaten und supranationale Organisationen

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen	Messgröße	Auswirkungen 2023	Auswirkungen 2022	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
Umwelt	15. THG-Emissionsintensität	0,03	0,06	angegeben in Tonnen CO2 pro Mio. € Investition	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft
Soziales	16. Länder, in die investiert wird, die gegen soziale Bestimmungen verstoßen	3 Länder / 6,8	4 Länder / 3,9	angegeben in Anzahl Länder / prozentualer Anteil aller investierten Länder“	Ausschlusskriterien für das Wertpapiergeschäft

Indikatoren für Investitionen in Immobilien

Nachhaltigkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen 2023	Auswirkungen 2022	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
Fossile Brennstoffe	17. Engagement in fossilen Brennstoffen durch die Investition in Immobilien	Anteil der Investitionen in Immobilien, die im Zusammenhang mit der Gewinnung, der Lagerung, dem Transport oder der Herstellung von fossilen Brennstoffen stehen	Keine Angabe möglich	Keine Angabe möglich	Im Rahmen der hauseigenen Vermögensverwaltung finden keine Direktinvestitionen in Immobilien statt. Über die der Bank zugänglichen Datenprovider konnten bisher keine Daten für Immobilienfonds geliefert werden.	
Energieeffizienz	18. Engagement in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	Anteil der Investitionen in Immobilien mit schlechter Energieeffizienz	Keine Angabe möglich	Keine Angabe möglich	Im Rahmen der hauseigenen Vermögensverwaltung finden keine Direktinvestitionen in Immobilien statt. Über die der Bank zugänglichen Datenprovider konnten bisher keine Daten für Immobilienfonds geliefert werden.	

Zusätzliche Klimaindikatoren und andere umweltbezogene Indikatoren

KLIMAINDIKATOREN UND ANDERE UMWELTBEZOGENE INDIKATOREN						
Nachteiligkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen 2023	Auswirkungen 2022	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum
Wasser, Abfall und Materialemissionen	Investitionen in Unternehmen ohne Wasserbewirtschaftungsmaßnahmen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, ohne Wasserbewirtschaftungsmaßnahmen	10,73	12,70	Prozentualer Anteil an der Gesamtheit der investierten Unternehmen	

Zusätzliche Indikatoren für die Bereiche Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung

INDIKATOREN IN DEN BEREICHEN SOZIALES UND BESCHÄFTIGUNG, ACHTUNG DER MENSCHENRECHTE UND BEKÄMPFUNG VON KORRUPTION UND BESTECHUNG						
Nachteiligkeitsindikator für nachteilige Auswirkungen		Messgröße	Auswirkungen 2023	Auswirkungen 2022	Erläuterung	Ergriffene und geplante Maßnahmen und Ziele für den nächsten Bezugszeitraum

Soziales und Beschäftigung	Investitionen in Unternehmen ohne Maßnahmen zur Verhütung von Arbeitsunfällen	Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die keine Maßnahmen zur Verhütung von Arbeitsunfällen eingerichtet haben	14,69	16,10	Prozentualer Anteil an der Gesamtheit der investierten Unternehmen	
----------------------------	---	---	-------	-------	--	--

Beschreibung der Strategien zur Feststellung und Gewichtung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Die Vermögensverwaltung der Volksbank im Münsterland eG berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf die Nachhaltigkeitsindikatoren Klima und Umwelt, Soziales und Beschäftigung, Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung von Korruption und Bestechung. Dabei werden im Rahmen unseres Investitionsentscheidungsprozesses die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (sog. PAIs – Principal Adverse Impacts) gemäß Offenlegungsverordnung ((EU) 2019/2088) eines investierten Finanzinstruments herangezogen:

Zur Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren hat der Vorstand der Volksbank im Münsterland eG mit Wirkung zum 01.01.2023 „Leitlinien für Verantwortungsvolles Investieren und Finanzieren“ verabschiedet. Dies bedeutet konkret: Im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung durch uns gilt für alle Finanzprodukte unser „Basisfilter für das Wertpapiergeschäft“ (siehe Anhang). Zusätzlich gilt für eine Vielzahl von Finanzprodukten zudem die Anwendung unseres „Nachhaltigkeitsfilters für das Wertpapiergeschäft“ (siehe Anhang). Das bedeutet, dass einzelne Finanzprodukte bestimmte nicht hinreichend nachhaltige Titel nicht oder nur bis zu einer festgelegten Grenze enthalten dürfen. Hierdurch wird erreicht, dass diese Finanzprodukte nicht hinreichend nachhaltige Tätigkeiten nur zu einem geringen Teil (mit-) finanzieren. Dies bedeutet beispielsweise, dass Investitionen in Unternehmen mit schwerwiegenden Verstößen gegen die UN-GlobalCompact oder gegen das Übereinkommen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO-Standards) ausgeschlossen werden. Diese Regelungen werden regelmäßig überprüft und ggf. anlassbezogen angepasst. Die Einhaltung der Kriterien vor einer Investition, sowie die laufende Überwachung (quartalsweise) erfolgt durch das Portfoliomanagement der Bank, die Datengrundlage stellen die Daten des

Researchanbieters ISS ESG dar. Hierzu wird ein eigens für die Ausschlusskriterien der Bank entwickeltes Screening-Verfahren verwendet.

Im Anlageuniversum der Vermögensverwaltungen werden alle verpflichtenden PAI-Indikatoren für Investitionen in Unternehmen sowie alle verpflichtenden PAI-Indikatoren für Staaten aus der Tabelle 1, Anhang 1 der Delegierten Verordnung zur Offenlegungs-VO (EU)2022/1288 herangezogen. Für die Indikatoren für Investitionen in Immobilien stehen derzeit keine Daten zur Verfügung, die Volksbank im Münsterland eG tätigt im Rahmen der Vermögensverwaltungen keine direkten Investitionen in physische Immobilien, für Investitionen in Immobilien-Zielfonds liegen für den aktuellen Berichtszeitraum keine Daten vor. Darüber hinaus werden die nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei den Unternehmen im Anlageuniversum anhand von zwei weiteren Indikatoren gemessen: Für den Bereich Klima und umweltbezogene Indikatoren wurde der Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, ohne Wasserbewirtschaftungsmaßnahmen gewählt und für den Bereich Soziales der Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die keine Maßnahmen zur Verhütung von Arbeitsunfällen eingerichtet haben. Die Volksbank im Münsterland eG hat bei der Auswahl der Indikatoren darauf geachtet, dass ausreichend Daten für eine Messung des Faktors zur Verfügung stehen und wird zukünftig ggfs. weitere Faktoren hinzunehmen. Die PAI-Daten werden über die Softwareanwendung morningstar direct von dem Datenlieferant morningstar bezogen, dabei wird auch die Methodik zur Ermittlung der Daten von morningstar übernommen. Der Einbezug von Wahrscheinlichkeiten, der Schwere der Auswirkungen und der möglichen Irreversibilität ist uns derzeit nicht möglich, da uns hierfür die Datengrundlage fehlt. Der Datenabruf und die Plausibilisierung (sofern möglich) erfolgen quartalsweise. Im Anschluss werden die Daten anhand von Tabellenkalkulationen für das verwaltete Vermögen zum jeweiligen Stichtag aggregiert. Die Veröffentlichung erfolgt gemäß der Delegierten Verordnung zur Offenlegungs-VO (EU)2022/1288 bis zum 30.06. eines Jahres für das vorangegangene Kalenderjahr, erstmalig jedoch zum 12.01.2024. Aufgrund der Verwendung von Schätzwerten bei bestimmten PAIs ist mit einer Fehlermarge zu rechnen. Diese Marge hält sich allerdings in Grenzen, da die Schätzwerte von morningstar auf einer breiten Datengrundlage ermittelt werden. Darüber hinaus werden bei einzelnen PAIs nur die Daten für Unternehmen aus relevanten Industriesektoren erhoben. Da gerade die Daten für Unternehmen aus exponierten Industriesektoren erfasst werden, werden trotz dieses Vorgehens die wesentlichen Einflüsse auf die PAIs erfasst.

Mitwirkungspolitik

Die Volksbank im Münsterland eG betreibt als Finanzmarktteilnehmer aufgrund der gegebenen Ressourcen aktuell keine Mitwirkungspolitik. Die, im Rahmen ihres Investmentprozesses gemachten Feststellungen zu nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren werden anlassbezogen mit den entsprechenden Produkterstellern von Wertpapierprodukten besprochen.

Bezugnahme auf international anerkannte Standards

Bei den Investitionsentscheidungen im Rahmen der Vermögensverwaltungsmandate orientiert sich die Volksbank im Münsterland eG

- am UN Global Compact
- an den OECD-Leitsätzen für multinationale Unternehmen

Die Volksbank im Münsterland eG misst die Einhaltung des UN Global Compact und der Leitsätze der OECD an den folgenden Indikatoren aus der delegierten Verordnung zur Offenlegungs-VO (EU) 2022/1288:

- Indikator Nr. 10 der obenstehenden Tabelle: Verstöße gegen die UNGC- Grundsätze und gegen die Leitsätze der Organisation für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung (OECD) für multinationale Unternehmen

Hierfür ermittelt die Volksbank im Münsterland eG den Anteil der Investitionen in Unternehmen, in die investiert wird, die in Verstöße gegen die UN Global Compact-Grundsätze oder die OECD-Leitsätze für multinationale Unternehmen verwickelt waren basierend auf den Datenlieferungen von morningstar.

Historischer Vergleich

Der historische Vergleich mit dem Vorjahr ist der obenstehenden Tabelle zu entnehmen (vergleiche Spalte „Auswirkungen 2023“ und „Auswirkungen 2022“).