

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

Stand: 25.09.2026

I. Gegenstand und Anwendungsbereich

Mit diesen Informationen erläutern wir Ihnen, wie wir Nachhaltigkeitsrisiken bei unseren Investitionsentscheidungen in der Finanzportfolioverwaltung berücksichtigen und wie wir mit den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren umgehen. Wir erfüllen damit unsere Offenlegungspflichten nach der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („Offenlegungsverordnung“).

Die folgenden Angaben beziehen sich ausschließlich auf die von uns erbrachte Finanzportfolioverwaltung im Sinne der Offenlegungsverordnung. Für Fondsvermögensverwaltungen, deren Verwaltung auf Union Investment übertragen ist, gelten die unter „Ausgelagerte Fondsvermögensverwaltungen“ verlinkten Informationen.

II Strategie zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken

Die Bank hat die Vermögensverwaltung der Produkte MeinInvest und VermögenPlus auf die Union Investment ausgelagert. Insoweit sind deren Strategien bezogen auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken maßgeblich. Alle in diesem Zusammenhang relevanten Informationen nach der Offenlegungsverordnung sind unter folgendem Link veröffentlicht:

MeinInvest/VermögenPlus: <https://www.vb-ue-saw.de/service/rechtliche-hinweise/offenlegungen-nachhaltigkeit-fondsvermoegensverwaltung>

III Berücksichtigung in der Vergütungspolitik

Die Vergütung für die Vermittlung von Finanzportfolioverwaltungen wird grundsätzlich nicht von Nachhaltigkeitsrisiken beeinflusst.

Änderungshistorie:

Datum	betroffene Abschnitte	Erläuterung
25.09.2026 / Version 8	Änderung in allen Abschnitten	Änderungen infolge UWG-Vorgaben ab 27.09.2026
30.06.2026 / Version 7	II Strategie zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken	Änderung des Links durch Union Investment (bankindividuell)
01.07.2025 / Version 6		Anpassung Datum: „Stand“ der Information auf den 01.07.2025 gesetzt
30.05.2025 / Version 5	Unsere Nachhaltigkeitsstrategie	Anpassung des Links zum Nachhaltigkeitsleitbild der genossenschaftlichen FinanzGruppe
30.06.2023 / Version 4	II Strategie zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken	Bislang wurde eine einheitliche Internetseite für MeinInvest und VermögenPlus eingesetzt. Aufgrund neuer Vorlagen wird die Erklärung zur Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen der Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren ab dem 30.06.2023 angepasst und die Internetseite in diesem Zusammenhang produktindividuell.
30.12.2022 / Version 3	I Unsere Nachhaltigkeitsstrategie und II Strategie zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken	Inkrafttreten neuer Anforderungen an die Offenlegung
02.08.2022 / Version 2	Anhang zu Mindestausschlüssen	Änderung des in Bezug genommenen Marktstandards
10.03.2021 / Version 1	Erstveröffentlichung	/