

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

Stand: 01.10.2026

**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 Kapitel II verlinkten Informationen.

**II. Strategie zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken**

Die Bank hat die Vermögensverwaltung der Produkte MeinInvest sowie 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 folgenden Links veröffentlicht:

Mein Invest:

<https://integrationen.union-investment.de/fondsvermoegensverwaltung-nachhaltig-meininvest>

VermögenPlus:

<https://integrationen.union-investment.de/fondsvermoegensverwaltung-nachhaltig-vermoegenplus>

### III. Keine Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen da Auslagerung der Fondsvermögensverwaltung an Union Investment

Die VR Bank Dreieich-Offenbach eG berücksichtigt nachteilige Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei ihrer Finanzportfolioverwaltung aktuell nicht. Diese Einschätzung basiert auf den der Union Investment derzeit vorliegenden und für die Bewertung herangezogenen Daten.

### IV. Berücksichtigung in der Vergütungspolitik

Unsere Vergütungspolitik steht mit der Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken im Einklang. Bei der Ausgestaltung unserer Vergütungspolitik berücksichtigen wir auch Anforderungen, die einer angemessenen Einbeziehung von Nachhaltigkeitsrisiken in unsere Geschäftsprozesse dienen.

Änderungshistorie:

| Datum      | betroffene Abschnitte                                              | Erläuterung                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 01.10.2026 | Abschnitt I                                                        | Ausgelagerte<br>Fondsvermögensverwaltungen<br>ersetzt durch Kapitel II                                                                                                                                                                                                                                                  |
|            | Kapital III                                                        | Redaktionelle Änderung                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|            | Alle Seiten                                                        | Seitenzahlen                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 25.07.2026 | Änderung in allen<br>Abschnitten                                   | Änderungen infolge UWG-<br>Vorgaben ab 27.09.2026                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 01.07.2026 | Abschnitt I                                                        | Aktualisierung Link<br>Einfügung Abschnitt I                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|            | Abschnitt II                                                       | Aktualisierung der Links                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 08.09.2025 | Entfernung Anhang zu den<br>Mindestausschlüssen                    | Zum Umgang mit<br>Nachhaltigkeitsfaktoren in der<br>Finanzportfolioverwaltung<br>wird-wie auch schon in der<br>Vergangenheit- auf die<br>weiterführenden Informationen<br>unter<br><u>Fondsvermögensverwaltung</u><br><u>Nachhaltig MeinInvest</u><br><u>Fondsvermögensverwaltung</u><br><u>Nachhaltig VermögenPlus</u> |
| 17.07.2025 | Anhang                                                             | Neu eingefügt                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 15.10.2024 | Abschnitt I                                                        | Streichung im Abschnitt<br>Aktualisierung Link                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|            | Abschnitt III                                                      | Streichung im Abschnitt                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 01.09.2023 | Aktualisierung in dem<br>Abschnitt II                              | Aktualisierung der Links                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 29.06.2023 | I.Unsere<br>Nachhaltigkeitsstrategie                               | Aktualisierung Link                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|            | II.Strategie zur<br>Berücksichtigung von<br>Nachhaltigkeitsrisiken | Aktualisierung der Links                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 30.12.2022 | I-IV                                                               | Inkrafttreten neuer<br>Anforderungen an die<br>Offenlegung                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 28.10.2022 | Überschrift                                                        | Anpassung des Banknamens<br>auf VR Bank Dreieich-<br>Offenbach eG                                                                                                                                                                                                                                                       |
|            | Entfernung Anhang zu<br>Mindestausschlüssen                        | Zum Umgang mit<br>Nachhaltigkeitsrisiken und den<br>wichtigsten nachteiligen<br>Auswirkungen auf Nachhal-<br>tigkeitsfaktoren in der<br>Finanzportfolioverwaltung<br>wird- wie auch                                                                                                                                     |

| Datum      | betroffene Abschnitte         | Erläuterung                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            |                               | schon in der Vergangenheit – auf die weiterführenden Informationen unter <a href="https://www.union-investment.de/fondsvermoegensverwaltung-nachhaltig">https://www.union-investment.de/fondsvermoegensverwaltung-nachhaltig</a> verwiesen. |
| 02.08.2022 | Anhang zu Mindestausschlüssen | Änderung des in Bezug genommenen Marktstandards                                                                                                                                                                                             |
| 10.03.2021 | Erstveröffentlichung          | /                                                                                                                                                                                                                                           |