

Erklärung zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren

Stand: 25. September 2026

Gegenstand und Anwendungsbereich

Diese Erklärung bezieht sich auf die Finanzportfolioverwaltung der Volksbank eG Lohne-Dinklage-Steinfeld-Mühlen. Sie dient der Veröffentlichung von Informationen zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren nach der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („Offenlegungsverordnung“).

Auslagerung der Finanzportfolioverwaltung

Die Volksbank eG Lohne-Dinklage-Steinfeld-Mühlen (LEI 5299003BWWYAV12YMZ48) hat die Vermögensverwaltung der Produkte VermögenPlus und FirmenkundenInvest (VVL) auf Union Investment ausgelagert. Die Bank trifft für diese Fondsvermögensverwaltungen keine eigenen Investitionsentscheidungen. Maßgeblich sind daher die Informationen von Union Investment zur Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

Die Angaben enthalten keine Aussage dazu, dass ein bestimmtes Finanzprodukt nachhaltig ist oder eine bestimmte Nachhaltigkeitswirkung erzielt.

Veröffentlichte Informationen

Alle in diesem Zusammenhang relevanten Informationen nach Artikel 3 und Artikel 4 der Offenlegungsverordnung sind auf der folgenden Internetseite veröffentlicht:

[Offenlegungen zur Nachhaltigkeit bei Fondsvermögensverwaltungen](#)

Die verlinkten Informationen gelten für VermögenPlus und FirmenkundenInvest (VVL), unabhängig davon, ob eine Anlagestrategie mit Nachhaltigkeitsmerkmalen oder eine klassische Anlagestrategie gewählt wird.

Datenquellen und methodische Grenzen

Die veröffentlichten Angaben beruhen auf den von Union Investment für die ausgelagerten Fondsvermögensverwaltungen bereitgestellten Informationen. Verfügbarkeit, Qualität, Aktualität und Vergleichbarkeit der zugrunde liegenden Daten können eingeschränkt sein. Daten verschiedener Emittenten, Produkthanbieter oder Datenanbieter können auf unterschiedlichen Methoden, Abgrenzungen, Schätzungen und Annahmen beruhen oder zeitverzögert vorliegen.

Weitergehende Angaben zu den verwendeten Datenquellen, Berechnungsmethoden, berücksichtigten Indikatoren und methodischen Grenzen ergeben sich aus den verlinkten Veröffentlichungen von Union Investment.

Änderungshistorie

Datum	betroffene Abschnitte	Erläuterung
25.09.2026	Änderung in allen Abschnitten	Anpassung aufgrund der ab 27. September 2026 anzuwendenden UWG-Anforderungen; Klarstellung der Auslagerung und der methodischen Grenzen
30.06.2026	Änderungen und Aktualisierungen in den Abschnitten I und II	Änderung des Links durch Union Investment
01.09.2023	Änderungen und Aktualisierungen in den Abschnitten I und II	Öffnungsklausel aufgrund von Sonderfällen; Aktualisierung der Links
30.12.2022	Neue Veröffentlichung	Inkrafttreten neuer Anforderungen an die Offenlegung