Volksbank
Bodensee-Oberschwaben

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

Stand: 27. September 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 Finanzportfolioverwaltungen im Sinne der Offenlegungsverordnung. Für Fondsvermögensverwaltungen, deren Verwaltung auf die Union Investment Management GmbH übertragen ist, gelten die unter „Ausgelagerte Fondsvermögensverwaltungen" verlinkten Informationen.

II. Unsere Strategie zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken

1.) Finanzportfolioverwaltung MeinInvest sowie VermögenPlus

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 folgendem Link veröffentlicht:

https://www.vb-bo.de/service/rechtliche-hinweise/offenlegungen-nachhaltigkeit-fondsvermoegensverwaltung.html

2.) hauseigene Finanzportfolioverwaltung und Finanzportfolioverwaltung SeeVermögen

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. Dazu können insbesondere Klima- und Umweltrisiken, soziale Risiken, Risiken aus Menschenrechtsverletzungen, Korruptionsrisiken sowie Risiken aus unzureichender Unternehmensführung zählen.

Im Rahmen der hauseigenen Finanzportfolioverwaltung und der Finanzportfolioverwaltung SeeVermögen entscheidet die Volksbank Bodensee Oberschwaben eG auf Basis eines etablierten Produktauswahlprozesses und unter Berücksichtigung der jeweiligen Produkteigenschaften und -risiken darüber, welche Finanzinstrumente in das Anlageuniversum aufgenommen werden. Dabei werden derzeit die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (sog. Principal Adverse Impacts, PAI) nicht systematisch, standardisiert und umfassend einbezogen. Das bedeutet, dass bei der Auswahl der Finanzinstrumente Nachhaltigkeitsrisiken und -

faktoren derzeit nicht explizit in den Anlageprozess integriert werden. Auf die Anwendung von spezifischen Ausschluss- oder Positivkriterien wird verzichtet. Wir beobachten jedoch die Entwicklungen in diesem Bereich und prüfen regelmäßig, inwieweit eine stärkere Integration von Nachhaltigkeitsaspekten sinnvoll und möglich ist.

III. Information zur Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren gemäß Artikel 7 OffenlegungsVO

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 Volksbank Bodensee-Oberschwaben eG berücksichtigt nachteilige Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei ihrer hauseigenen Finanzportfolioverwaltung sowie bei der Finanzportfolioverwaltung SeeVermögen aktuell nicht. Diese Einschätzung basiert auf den der Volksbank Bodensee-Oberschwaben eG derzeit vorliegenden Daten. Wir beobachten jedoch die Entwicklungen in diesem Bereich und prüfen regelmäßig, inwieweit eine stärkere Integration von Nachhaltigkeitsfaktoren sinnvoll und möglich ist.

IV. Grenzen der verwendeten Informationen und Methoden

Die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und nachteiligen Auswirkungen hängt wesentlich von der Verfügbarkeit, Qualität, Aktualität und Vergleichbarkeit der Informationen ab. Angaben verschiedener Produkthersteller, Emittenten oder Datenanbieter können auf unterschiedlichen Methoden, Abgrenzungen, Schätzungen und Annahmen beruhen. Daten können fehlen, zeitverzögert vorliegen oder geschätzt sein. Eine fehlende oder eingeschränkte Datenlage bedeutet nicht, dass keine Nachhaltigkeitsrisiken oder nachteiligen Auswirkungen bestehen.

Vor diesem Hintergrund nimmt die Volksbank Bodensee-Oberschwaben eG die ihr zur Verfügung stehenden Informationen zu Nachhaltigkeitsrisiken und nachteiligen Auswirkungen sehr wohl zur Kenntnis; aufgrund der genannten Einschränkungen erfolgt jedoch derzeit keine systematische, standardisierte und umfassende Bewertung dieser Daten.

V. Berücksichtigung in Vergütungspolitik

Wir stellen im Rahmen unserer Vergütungspolitik sicher, dass die Leistung unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter nicht in einer Weise vergütet oder bewertet wird, die mit unserer Pflicht, im bestmöglichen Interesse der Kundinnen und Kunden zu handeln, kollidiert. Insbesondere werden durch die Vergütung keine Anreize gesetzt, ein Finanzinstrument zu empfehlen oder im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung einzusetzen, welches den Bedürfnissen der Kundinnen und Kunden weniger entspricht. Unsere Vergütungsstruktur richtet sich nach den Vorschriften der Institutsvergütungsverordnung bzw. nach Tarifvertrag und begünstigt keine übermäßige Risikobereitschaft in Bezug auf den Vertrieb oder Einsatz von Finanzinstrumenten mit hohen Nachhaltigkeitsrisiken.