

**Volksbank BRAWO eG**

**Erklärung über die Berücksichtigung der wichtigsten  
nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der  
Anlageberatung als Beratungsgesellschaft zu den Meisterwertfonds**

Stand: 28.04.2024

**I. Anwendungsbereich der vorliegenden Erklärung**

In der vorliegenden Erklärung legen wir nachfolgend die Informationen offen, die erforderlich sind, um hiermit die Anforderungen der Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzsektor (Verordnung EU 2019/2088 – kurz „Offenlegungsverordnung“) zu erfüllen.

Die nachfolgenden Ausführungen beziehen sich auf die Anlageberatung der Volksbank BRAWO eG als Anlageberatungsgesellschaft der Fonds der sog. Meisterwert Fondsfamilie, die von der Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main, als Kapitalverwaltungsgesellschaft aufgelegt werden. Bei diesen handelt es sich um Finanzprodukte, wie sie in der Offenlegungsverordnung definiert werden. Dazu zählen insbesondere Investmentfonds.

Die in der vorliegenden Erklärung als Meisterwertfonds bezeichneten Produkte umfassen das nachfolgend aufgeführte Produktspektrum:

Meisterwert Position - Anteilklasse R (WKN A3D06D / ISIN DE000A3D06D9)

Meisterwert Position - Anteilklasse V (WKN A3D06E / ISIN DE000A3D06E7)

Meisterwert Opportunities - Anteilklasse R (WKN A3D06B / ISIN DE000A3D06B3)

Meisterwert Opportunities - Anteilklasse V (WKN A3D06C / ISIN DE000A3D06C1)

Meisterwert Perspektive - Anteilklasse R (WKN A2DVS4 / ISIN DE000A2DVS44)

Meisterwert Perspektive - Anteilklasse N (WKN A2DVS5 / ISIN DE000A2DVS51)

Meisterwert Perspektive - Anteilklasse I (WKN A2DVS3 / ISIN DE000A2DVS36)

**II. Unsere Nachhaltigkeitsstrategie**

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

### **III. Nichtberücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei den Meisterwertfonds**

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.

Die Volksbank BRAWO eG berücksichtigt derzeit keine Nachhaltigkeitsrisiken bei der Anlageberatung gegenüber der Universal-Investment-Gesellschaft mbH zu den Meisterwertfonds.

Dies beruht darauf, dass die Anlagestrategien der Meisterwertfonds keine Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsfaktoren vorsehen. Bei den Meisterwertfonds handelt es sich nicht um nachhaltige Produkte.

### **IV. Nichtberücksichtigung von nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei den Meisterwertfonds**

Die Volksbank BRAWO eG berücksichtigt derzeit keine nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Anlageberatung gegenüber der Universal-Investment-Gesellschaft mbH zu den Meisterwertfonds. Nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (PAI) beziehen sich auf die folgenden Nachhaltigkeitsbelange: Treibhausgas-Emissionen, Biodiversität, Wasser, Abfall sowie soziale Themen/Arbeitnehmerbelange.

Dies beruht darauf, dass die Anlagestrategien der Meisterwertfonds keine Berücksichtigung von nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren vorsehen. Bei den Meisterwertfonds handelt es sich nicht um nachhaltige Produkte.

### **V. Nichtberücksichtigung in der Anlageberatung**

Bei der Festlegung der Anlagestrategien der Meisterwertfonds wurde die Entscheidung getroffen, nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren nicht zu berücksichtigen und die Produkte nicht als nachhaltige Produkte anzubieten.

Die bei der Anlageberatung von der Volksbank BRAWO eG gegenüber der Universal-Investment-Gesellschaft mbH zu den Meisterwertfonds ausgesprochenen Empfehlungen berücksichtigen diese Einstufung als nicht nachhaltige Anlagestrategien.

**VI. Änderungshistorie:**

| <b>Datum</b> | <b>Betroffene Abschnitte</b> | <b>Erläuterung</b>                                                                                                                                                                                                 |
|--------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 28.04.2024   | Erstveröffentlichung         | Erstmalige Veröffentlichung der Erklärung über die Berücksichtigung der wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren bei der Anlageberatung als Beratungsgesellschaft zu den Meisterwertfonds |