

Informationen für Kunden

# VermögenPlus Nachhaltig - die verantwortungsbewusste Fondsvermögensverwaltung

Stand: 31. März 2025

# Der globale Finanzmarkt wird immer komplexer. Das verlangt stetig mehr **Zeit und Fachwissen**



### Zeit

Dauerhafte Beobachtung der globalen Finanzmarkt nachrichten und Börsenkurse



### Fachwissen

Chancen erkennen und richtige Kapitalmarkt entscheidungen treffen



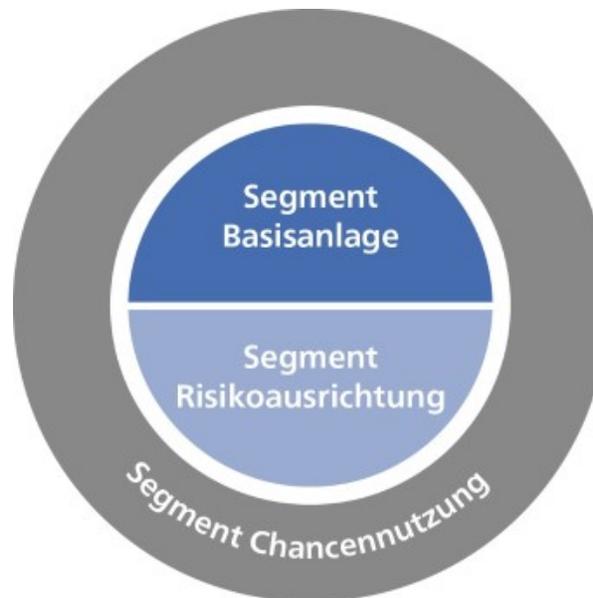
Ihnen fehlt die notwendige Zeit und / oder das Fachwissen?

Unsere Lösung: VermögenPlus Nachhaltig – die persönliche Fondsvermögensverwaltung

# VermögenPlus Nachhaltig - so ist die Vermögensverwaltung aufgebaut

VermögenPlus Nachhaltig besteht aus **drei Segmenten**, mit denen Ihre Anlagestrategie nach Ihren Bedürfnissen und Ihrer Risikoneigung gesteuert wird

Das **Segment Risikoausrichtung** legt zusammen mit der Basisanlage die Kernaussrichtung von VermögenPlus Nachhaltig fest.



Das **Segment Basisanlage** ist der Grundstein Ihrer Fondsvermögensverwaltung und wird über einen nachhaltigen Mischfonds abgebildet.

Das **Segment Chancennutzung** besteht aus einem nachhaltigen Mischfonds, mit dem sehr flexibel in aktuelle Trends der Märkte investiert werden kann.

# Mit VermögenPlus Nachhaltig die passende Geldanlage finden

Wertentwicklung im vergangenen Jahr (Auf Basis einer Einmalanlage und nach Abzug einer Servicegebühr in Höhe von 1,25 % p.a.)

## VermögenPlus Nachhaltig - vier Strategien für unterschiedliche Kundenbedürfnisse

### Strategie 1

#### Investiert wird über nachhaltige Fonds

- zu großen Teilen in Anleihen
- ergänzt um Aktien und Absolute Return Strategien

Wertentwicklung vergangenes Jahr  
auf Basis einer Einmalanlage

**0,93 %**

(31.03.2024 - 31.03.2025)

### Strategie 2

#### Investiert wird über nachhaltige Fonds

- ausgewogen in Anleihen und Aktien
- ergänzt um Absolute Return Strategien

Wertentwicklung vergangenes Jahr  
auf Basis einer Einmalanlage

**1,57 %**

(31.03.2024 - 31.03.2025)

### Strategie 3

#### Investiert wird über nachhaltige Fonds

- zu großen Teilen in Aktien
- ergänzt um Anleihen und Absolute Return Strategien

Wertentwicklung vergangenes Jahr  
auf Basis einer Einmalanlage

**2,18 %**

(31.03.2024 - 31.03.2025)

### Strategie 4

#### Investiert wird über nachhaltige Fonds

- überwiegend in Aktien
- ergänzt um Anleihen, Rohstoffe und Absolute Return Strategien

Wertentwicklung vergangenes Jahr  
auf Basis einer Einmalanlage

**1,42 %**

(31.03.2024 - 31.03.2025)

Die Strategien investieren in nachhaltige, aktiv gemanagte Investmentfonds und nachhaltige Indexfonds (z. B. ETFs). Dabei wird Ihr Vermögen breit gestreut angelegt.

Die Wertentwicklungsdaten basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung des nach der Anlagestrategie verwalteten Musterportfolios in der Vergangenheit (31.03.2024 - 31.03.2025). Das Musterportfolio wird von der Union Investment Privatfonds GmbH seit Auflegung zum 29.05.2020 bzw. 31.01.2023 geführt und dient als Grundlage für die Portfolios, die im Rahmen eines Vermögensverwaltungsvertrags mit der VR Bank Südpfalz eG zum Einsatz kommen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Wertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung) der im Musterportfolio eingesetzten Fonds sowie die auf Tagesebene berechnete Servicegebühr in Höhe von 1,25 % p.a.

# Mit VermögenPlus Nachhaltig die passende Geldanlage finden

**Historische Entwicklung** (Auf Basis einer Einmalanlage und nach Abzug einer Servicegebühr in Höhe von 1,25 % p.a.)

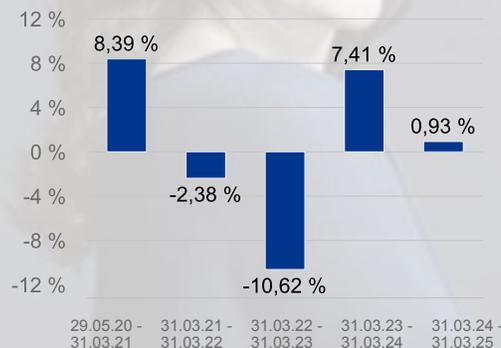
## VermögenPlus Nachhaltig - vier Strategien für unterschiedliche Kundenbedürfnisse

### Strategie 1

Angestrebte mittel- bis langfristige Schwankungsintensität (Volatilität)

zwischen 2% und 6% p.a.

Wertentwicklung VermögenPlus Nachhaltig Strategie 1 in Prozent

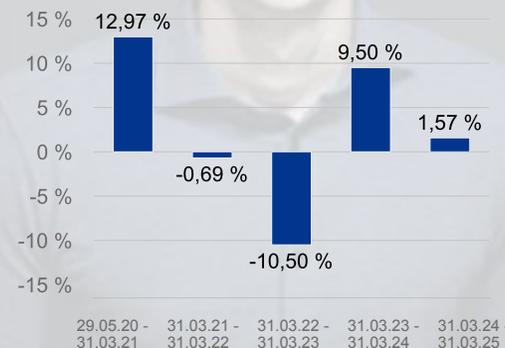


### Strategie 2

Angestrebte mittel- bis langfristige Schwankungsintensität (Volatilität)

zwischen 4% und 8% p.a.

Wertentwicklung VermögenPlus Nachhaltig Strategie 2 in Prozent

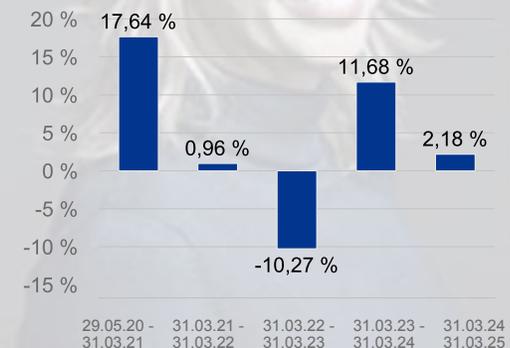


### Strategie 3

Angestrebte mittel- bis langfristige Schwankungsintensität (Volatilität)

zwischen 6% und 12% p.a.

Wertentwicklung VermögenPlus Nachhaltig Strategie 3 in Prozent

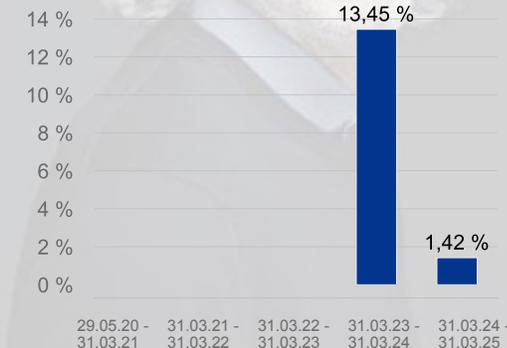


### Strategie 4

Angestrebte mittel- bis langfristige Schwankungsintensität (Volatilität)

zwischen 9% und 15% p.a.

Wertentwicklung VermögenPlus Nachhaltig Strategie 4 in Prozent

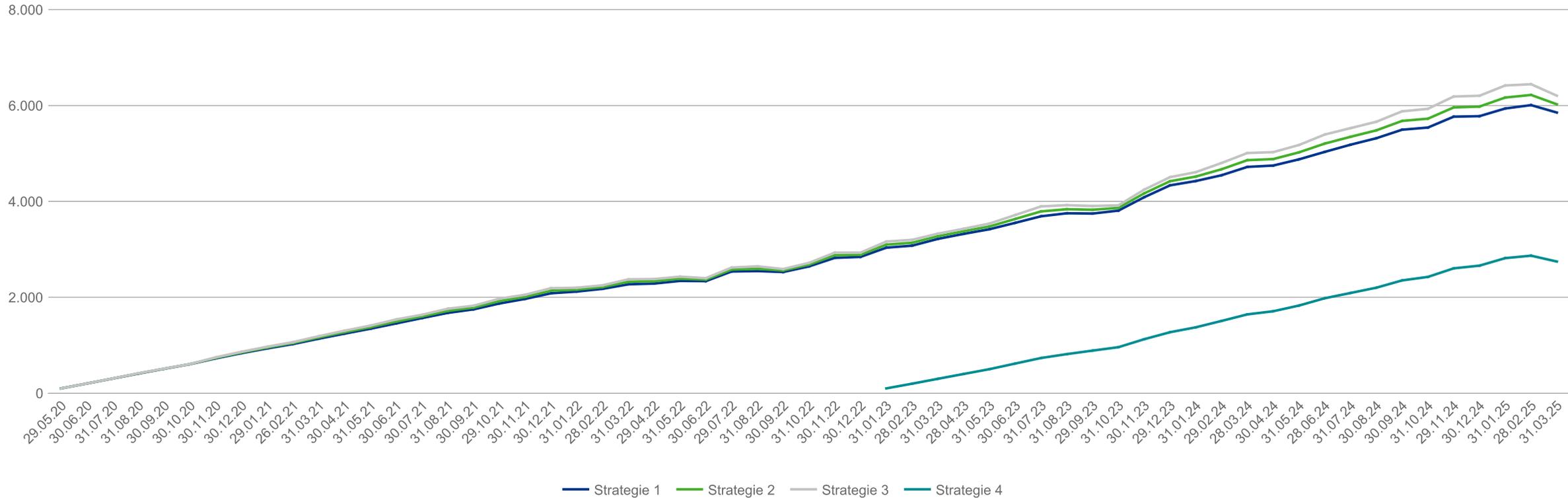


Die Wertentwicklungsdaten basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung des nach der Anlagestrategie verwalteten Musterportfolios in der Vergangenheit (29.05.2020 - 31.03.2025). Das Musterportfolio wird von der Union Investment Privatfonds GmbH seit Auflegung zum 29.05.2020 bzw. 31.01.2023 geführt und dient als Grundlage für die Portfolios, die im Rahmen eines Vermögensverwaltungsvertrags mit der VR Bank Südpfalz eG zum Einsatz kommen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Wertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (zum Beispiel Verwaltungsvergütung) der im Musterportfolio eingesetzten Fonds sowie die auf Tagesebene berechnete Servicegebühr in Höhe von 1,25 % p.a.

# VermögenPlus Nachhaltig: Sparplanentwicklung seit Auflage

Strategie	Strategie 1	Strategie 2	Strategie 3	Strategie 4
Sparrate	100,00	100,00	100,00	100
Einzahlsumme	5.800,00 EUR	5.800,00 EUR	5.800,00 EUR	2.600,00 EUR
Endvolumen	5.853,17 EUR	6.025,71 EUR	6.205,02 EUR	2.745,39 EUR
Rendite p.a.	0,37 %	1,55 %	2,75 %	4,91 %

VermögenPlus Nachhaltig Sparplanperformance seit Auflage bis 31.03.2025



Annahmen: Sparrate 100 Euro, Servicegebühr 1,25 % p.a., Sparplaneinzug zum Monatsultimo. Abbildungszeitraum: 29.05.2020 bis 31.03.2025. Die Grafiken basieren auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulichen die Wertentwicklung des nach der Anlagestrategie tatsächlich verwalteten Musterportfolios in der Vergangenheit. Das Musterportfolio wird von der UIP seit Auflegung zum 29.05.2020 bzw. 31.01.2023 geführt und dient als Grundlage für die Portfolios, die im Rahmen des Vermögensverwaltungsvertrages mit der VR Bank Südpfalz eG zum Einsatz kommen. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Wertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung) der im Musterportfolio eingesetzten Fonds sowie die auf Tagesebene berechnete Servicegebühr.

# Alles im Blick, wann Sie es möchten: So begleiten wir Sie und Ihre Kapitalanlage

Auch wenn Sie die Verantwortung an uns delegiert haben: Sie behalten den Überblick  
Transparenz steht bei uns an oberster Stelle

## Services Ihrer Fondsvermögensverwaltung



In erster Linie stehen wir Ihnen **gerne persönlich** zur Verfügung, das ist für uns eine Selbstverständlichkeit



**Klar ist aber auch:** in der heutigen Zeit erwarten Sie einen **Zugriff 24/7** – diesen bekommen Sie mit unserem Kundenportal



Zusätzlich werden Sie mit **verschiedenen Berichten** versorgt, die Sie für einen guten Überblick brauchen

# VermögenPlus Nachhaltig: Chancen im Überblick

## Gut zu wissen: von Anfang an transparent

Als Ihr Partner sagen wir ganz klar von Anfang an: Am Kapitalmarkt erwarten Sie Chancen, aber eben auch Risiken. Die wichtigsten Hinweise haben wir im Folgenden transparent für Sie aufgelistet. Da manche Formulierungen gesetzlich vorgeschrieben sind, sind sie nicht immer leicht verständlich. Wenn Sie also dazu noch Fragen haben, helfen wir Ihnen gern weiter und erläutern alles im persönlichen Gespräch.

### Chancen im Bezug auf die Vermögensverwaltung

- Sie müssen selbst keine Anlageentscheidungen treffen
- Sie profitieren vom professionellen Know-how erfahrener Kapitalmarktexperten
- Diese nehmen eine laufende Überwachung und bei Bedarf Anpassung der Aufteilung der Anlageklassen und der ausgewählten Fonds im Portfolio für Sie vor
- Es werden nachhaltige und ethische Kriterien in der Anlagepolitik berücksichtigt

### Chancen der in der Vermögensverwaltung eingesetzten Fonds

- Breite Risikostreuung und professionelle Auswahl von Einzelunternehmen und Anleihen durch erfahrene Kapitalmarktexperten
- Durch das aktive Management können gezielt Marktchancen genutzt werden
- Teilnahme an den Ertragschancen internationaler Aktien-, Anleihe-, Rohstoff-, Währungs- und Geldmärkte
- Chancen auf Wechselkursgewinne
- Teilnahme am Wertentwicklungspotenzial der investierten Zielfonds
- Teilnahme an den Wachstumschancen der Schwellenbeziehungsweise Entwicklungsländer
- Durch die Investition in hochverzinsliche Wertpapiere tendenziell höhere Verzinsung als bei einer Anlage in Anleihen mit bester Qualität
- Das in die Fonds investierte Anlagevermögen geht im Fall der Insolvenz der Investmentgesellschaft oder der Verwahrstelle der Fonds oder der depotführenden Stelle nicht in die Insolvenzmasse ein, sondern bleibt ungeschmälert für Sie erhalten

# VermögenPlus Nachhaltig: Risiken im Überblick

## Gut zu wissen: von Anfang an transparent

Als Ihr Partner sagen wir ganz klar von Anfang an: Am Kapitalmarkt erwarten Sie Chancen, aber eben auch Risiken. Die wichtigsten Hinweise haben wir im Folgenden transparent für Sie aufgelistet. Da manche Formulierungen gesetzlich vorgeschrieben sind, sind sie nicht immer leicht verständlich. Wenn Sie also dazu noch Fragen haben, helfen wir Ihnen gern weiter und erläutern alles im persönlichen Gespräch.

### Risiken im Bezug auf die Vermögensverwaltung

- Der Vermögensverwalter kann nach eigenem Ermessen Anlageentscheidungen für Ihr Investment treffen. Obwohl der Verwalter dabei verpflichtet ist, gemäß den vereinbarten Anlagerichtlinien und zu Ihrem Vorteil zu handeln, kann er Fehlentscheidungen treffen
- Es besteht das Risiko, dass der Vermögensverwalter den von Ihnen erteilten Auftrag nicht ordnungsgemäß erfüllt, insbesondere dass er die Anlagestrategie nicht wie vereinbart umsetzt
- Der Wert Ihrer Geldanlage kann fallen oder steigen und es kann zu Verlusten des eingesetzten Kapitals kommen. Das damit verbundene Risiko ist auf die angelegte Summe beschränkt
- Ihre individuelle Nachhaltigkeits- und Ethikvorstellung kann von der Anlagepolitik abweichen

### Risiken der in der Vermögensverwaltung eingesetzten Fonds

- Marktbedingte Kurs- und Ertragsschwankungen sowie Bonitätsrisiko einzelner Emittenten/Vertragspartner
- Wechselkursschwankungen
- Erhöhte Kursschwankungen und Verlust-/Ausfallrisiken bei Anlagen in Schwellen- beziehungsweise Entwicklungsländern
- Erhöhte Kursschwankungen und Ausfallpotenziale bei hochverzinslichen Wertpapieren
- Risiken bei der Investition in Zielfonds (zum Beispiel eingeschränkte Handelbarkeit)
- Aufgrund des Einsatzes von Finanzinstrumenten und/oder bestimmten Techniken kann sich ein eingesetzter Fonds marktgegenläufig verhalten
- Erhöhte Kursschwankungen aufgrund der Zusammensetzung der Fonds

# Rechtliche Hinweise

Allein maßgebliche Rechtsgrundlage für die Vermögensverwaltung in VermögenPlus Nachhaltig ist die Rahmenvereinbarung VermögenPlus der VR Bank Südpfalz eG, welche Sie jederzeit kostenlos in deutscher Sprache auf der Website der VR Bank Südpfalz eG einsehen können. Dieser können Sie auch dienstleistungsspezifische Informationen entnehmen. Die Eröffnung eines Union Depots ist erforderlich. Allein maßgebliche Rechtsgrundlage hierfür sind die jeweils aktuellen Allgemeinen Geschäftsbedingungen, Zusatzvereinbarungen und Sonderbedingungen der Union Investment Service Bank AG, die Sie kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der Union Investment Service Bank AG erhalten. Die Inhalte dieser Marketingmitteilung stellen keine Handlungsempfehlung dar und ersetzen weder die individuelle Beratung durch die VR Bank Südpfalz eG noch den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat.

Dieses Dokument wurde von der Union Investment Privatfonds GmbH mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernimmt die Union Investment Privatfonds GmbH keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: **31. März 2025**, soweit nicht anders angegeben.