Information nach Artikel 8 Verordnung (EU) 2019/2088 („OffenlegungsVO“)

Frankfurter Volksbank Rhein-Main eG – Legal Entity Identifier (LEI): 529900967AJZ6T29Q111
Produkt: MeinVermögen
Stand: 25. September 2026

Wir veröffentlichen diese Kundeninformationen zur Umsetzung der Transparenzanforderungen gemäß Art. 10 der OffenlegungsVO. Dies erfolgt in Ergänzung der vorvertraglichen Informationen zur Finanzportfolioverwaltung „MeinVermögen“ der Frankfurter Volksbank Rhein-Main eG („MeinVermögen“). Diese finden Sie hier. Wir erläutern Ihnen, welche ökologischen oder sozialen Merkmale dieses Finanzprodukt bewirbt, wie diese Merkmale in der Anlagestrategie berücksichtigt werden und welche Methoden, Daten und Kontrollen dabei eingesetzt werden.

Darüber hinaus informieren wir Sie mit Blick auf die Transparenzanforderungen nach Art. 11 OffenlegungsVO hiermit darüber, dass die im Folgenden dargestellten Vorgaben zur Beförderung ökologischer und sozialer Ziele im Rahmen von MeinVermögen durch die Frankfurter Volksbank Rhein-Main eG während des letzten Berichtszeitraums vollumfänglich eingehalten wurden. Für weitere Details verweisen wir auf die im aktuellsten regelmäßigen Bericht nach § 63 Abs. 12 des Wertpapierhandelsgesetzes kundenindividuell zur Verfügung gestellten Informationen im Sinne von Art. 11 OffenlegungsVO.

Schließlich finden Sie allgemeine Informationen zum Nachhaltigkeitsanspruch der Frankfurter Volksbank Rhein-Main eG hier .

1. Zusammenfassung

Das Produkt MeinVermögen der Frankfurter Volksbank Rhein-Main eG fördert ökologische und soziale Merkmale, ohne jedoch „*nachhaltigen Investitionen*“ i.S.v. Art. 2 Abs. 17 OffenlegungsVO anzustreben.

Im Rahmen der Anlageentscheidungen investieren wir dabei in Fonds (einschließlich ETFs), die unter nachhaltigen Gesichtspunkten ausgewählt wurden. Unter Nachhaltigkeit verstehen wir ökologische (Environment – E) und soziale (Social – S) Kriterien sowie gute Unternehmens- und Staatsführung (Governance – G).

Die konkrete Allokation der einzelnen Positionen innerhalb des Gesamtportfolios richten sich dabei nach der vom jeweiligen Kunden vorgegebenen Anlagestrategie (Ausgewogen, Defensiv, Wachstum oder Horizont Plus), die im Rahmen der Anlagerichtlinien fixiert wurde.

Unsere Anlagestrategie im Rahmen von MeinVermögen sieht insbesondere vor, dass Investition in Fonds, die wiederum in Unternehmen investieren, die kontroverse Waffen produzieren und/oder vertreiben, auf Basis vorhandenen Datenbestands aus dem Anlageuniversum des Portfolios ausgeschlossen werden. Des Weiteren berücksichtigen wir für Einzelinvestments den von unserem externen Datenanbieter Institutional Shareholder Services Germany AG („ISS“) zur Verfügung gestellten ESG Score, welcher verschiedene Nachhaltigkeitsaspekte eines potentiellen Investments bewertet, aggregiert und in einer Skala von 0 bis 100 ausdrückt, bzw. alternativ die gleichsam von ISS herausgegebene Wertung der sog. Fund Rating Stars, bzw. wiederum alternativ die Bewertung eines Fonds innerhalb seiner Vergleichsgruppe. Außerdem berücksichtigen wir nachteilige Auswirkungen von potentiellen Investitionen auf Nachhaltigkeitsfaktoren im Rahmen des Fondsauswahlprozesses. Schließlich stellen wir einen Mindestumfang nachhaltiger Investments sicher, indem wir – als Kontrollüberlegung – auch für das Gesamtportfolio durch unseren externen Datenanbieter ISS einen ESG Score Wert ermitteln lassen.

Der gewichtete Durchschnitt aller ESG Scores sämtlicher Finanzinstrumente des Portfolios ergibt dabei den ESG Score des Gesamtportfolios. Mit Blick auf den ESG Score des Gesamtportfolios streben wir an, auf einer Skala von 0–100 mindestens einen Wert 50 zu erzielen, was wiederum ein überdurchschnittliches Abschneiden in Bezug auf die Beachtung von ESG-Belangen ausweist.

Durch die Einhaltung der vorstehenden Anlagekriterien gewährleisten wir die Förderung ökologischer und sozialer Merkmale. Im Rahmen des Produkts MeinVermögen wird die Beachtung dieser Anlagekriterien fortlaufend überwacht und damit die Beförderung ökologischer und sozialer Merkmale sichergestellt.

Die Daten zur Beurteilung von ökologischen und sozialen Merkmalen potentieller Anlagen von MeinVermögen werden der Frankfurter Volksbank Rhein-Main eG von ihrem externen Datenanbieter ISS zur Verfügung gestellt. Etwaige Beschränkungen können sich insofern aus einem unvollständigen Datenbestand der ISS im Hinblick auf die Informationen zur Bewertung der Einhaltung von ESG-Kriterien durch Fonds ergeben.

Unsere Sorgfaltspflicht in Zusammenhang mit den dem Produkt MeinVermögen zugrunde liegenden Vermögenswerten nehmen wir wahr, indem wir eine fachgerechte Verwahrung bzw. Verwaltung der Gelder und Finanzinstrumente gewährleisten. Dies wird zudem gemäß den gesetzlichen Anforderungen durch interne und externe Kontrollmechanismen überprüft.

Im Rahmen von MeinVermögen erfolgt eine Investition ausschließlich in Fonds, so dass keine Ausübung von Beteiligungsrechten an jeweiligen Portfoliounternehmen in Betracht kommt.

Einen Index als Referenzwert für die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale haben wir für MeinVermögen nicht bestimmt.

2. Kein nachhaltiges Investitionsziel

Mit diesem Finanzprodukt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben, aber keine nachhaltigen Investitionen gemäß Art. 2 Nr. 17 OffenlegungsVO angestrebt.

Es besteht keine Verpflichtung der Frankfurter Volksbank Rhein-Main eG zur ausschließlichen oder teilweisen Wahrnehmung nachhaltiger Investitionen. Innerhalb der Anlagestrategien wird das verwaltete Vermögen je nach Marktsituation flexibel angelegt, was zu einem jederzeitigen Wechsel von Anlageschwerpunkten führen kann. Bei der Entscheidung über den Erwerb von Vermögensgegenständen werden wirtschaftliche und nachhaltige Aspekte gleichgewichtet. Nichtsdestotrotz kann eine Investition abhängig von unserer Markteinschätzung jederzeit erfolgen. Wir behalten uns vor, eine entsprechende Mindestquote nachhaltiger Investitionen zu einem späteren Zeitpunkt einzuführen.

3. Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts

Im Rahmen der Anlageentscheidungen für das Produkt MeinVermögen investiert die Frankfurter Volksbank Rhein-Main eG in Fonds (einschließlich ETFs), die unter nachhaltigen Gesichtspunkten ausgewählt wurden. Unter Nachhaltigkeit verstehen wir ökologische (Environment – E) und soziale (Social – S) Kriterien sowie gute Unternehmens- und Staatsführung (Governance – G). Wir verfolgen dabei einen gesamthaften ESG-Ansatz, bei dem die nachhaltige Ausrichtung der Anlagestrategie durch die Berücksichtigung verschiedener Nachhaltigkeitsfaktoren gewährleistet werden soll. Nachhaltigkeitsfaktoren sind dabei unter anderem Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung. Im Rahmen von MeinVermögen berücksichtigen wir sowohl Nachhaltigkeitsrisiken, die sich negativ auf potentielle Investments auswirken können, als auch bestimmte nachteilige Auswirkungen unserer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

Mit diesem Finanzprodukt werden insofern ökologische bzw. soziale Merkmale gefördert, als die Frankfurter Volksbank Rhein-Main eG im Rahmen des Investmentprozesses Kriterien aus den Dimensionen Ökologie, Soziales sowie Unternehmens- und Staatsführung („ESG-Kriterien“) berücksichtigt. Dabei schließen wir auf Basis von ESG-Kriterien bestimmte Investments aus. Ferner stellen wir einen Mindestumfang nachhaltiger Investments sicher, indem wir für das Gesamtportfolio einen überdurchschnittlichen durch den externen Datenanbieter ISS ermittelten sog. ESG Score Wert anstreben. Außerdem berücksichtigen wir nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren im Rahmen des Fondsauswahlprozesses.

Die Frankfurter Volksbank Rhein-Main eG kann im Rahmen von MeinVermögen Investitionen in ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten im Sinne des Art. 3 der Verordnung (EU) 2020/852 („Taxonomie-Verordnung“) tätigen, die zur Erreichung der Umweltziele gemäß Art. 9 Taxonomie-Verordnung beitragen könnten. Allerdings ist es uns insofern derzeit nicht möglich, aussagekräftige, aktuelle und überprüfbare Daten zu erheben, die es ermöglichen würden zu bestimmen, ob es sich bei den Investitionen um solche in ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten im Sinne der Taxonomie-Verordnung handelt. Eine Beschreibung, wie und in welchem Umfang die in der Anlagestrategie enthaltenen Investitionen solche in Wirtschaftstätigkeiten sind, die ökologisch nachhaltig im Sinne des Art. 3 Taxonomie-Verordnung sind, kann daher derzeit nicht zuverlässig erfolgen.

4. Anlagestrategie

Die Nachhaltigkeit von MeinVermögen wird von uns im Rahmen unserer Anlagestrategie in einem mehrstufigen Prozess wie folgt ermittelt:

Methoden für Investments in Fonds (einschließlich ETFs)

Mit Blick auf die Anlageentscheidung für Fonds berücksichtigen wir den ISS ESG Score, der für Fonds verschiedene Nachhaltigkeitsaspekte bewertet, aggregiert und in einer Skala von 0 bis 100 ausgedrückt. Damit Investmentfonds (einschließlich ETFs) Teil unserer Anlagestrategie sein können, ist ein ESG Score von mindestens 50 notwendig. Falls dies nicht zutrifft, gilt die Voraussetzung, dass für den jeweiligen Fonds ein von ISS zugewiesener sog. ISS Fund Stars Rating von 4 oder 5 Sternen vorliegt. Dieser Faktor gibt die relative Performance des Fonds im Vergleich zu anderen Fonds der gleichen Klasse an. Die Gesamtbewertung wird auf einer Skala von 1 (schlechteste) bis 5 (beste) eingestuft. Fonds, die keine 4 oder 5 Sterne aufweisen, müssen mindestens zu den besten 50 Prozent ihrer Vergleichsgruppe gehören.

Beim Erwerb von Investmentanteilen (einschließlich ETFs) werden zudem nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (sog. *Principal Adverse Impacts*, „PAIs“) berücksichtigt. Indikatoren, anhand derer PAIs durch Investitionen in Fonds (einschließlich ETFs), die ihrerseits in Unternehmen investieren, ermittelt werden, ergeben sich in Bezug auf die Kategorien Treibhausgasemissionen, Biodiversität, Wasser, Abfälle sowie Soziale Themen und Arbeitnehmerbelange. Bei Investitionen in Fonds (einschließlich ETFs), die in Staaten investieren, werden Indikatoren in den Kategorien Umwelt und soziale Themen berücksichtigt. PAIs potentieller Investments können dazu führen, dass bestimmte Fonds (einschließlich ETFs) nicht für unsere Anlagestrategie geeignet sind.

Die Frankfurter Volksbank Rhein-Main eG strebt an, dass im Rahmen von MeinVermögen eine Investition in Fonds (einschließlich ETFs), die wiederum in Unternehmen investieren, die kontroverse Waffen produzieren und/oder vertreiben, grundsätzlich ausgeschlossen werden. Zu diesem Zweck wird der Anteil des Fonds, der in Unternehmen investiert, auf Basis des bei ISS vorhandenen Datenbestands – der unvollständig sein kann – betrachtet. Sofern sich hieraus ein Bezug zu kontroversen Waffen ergibt, führt dies zu einem Ausschluss des Fonds aus dem Anlageuniversum unserer Finanzportfolioverwaltung.

Darüber hinaus werden nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren für ETFs, die unsere Vergleichsindices abbilden, ermittelt und mit den einzelnen ETFs unserer Anlagestrategie verglichen. Wir streben insoweit an, in Bezug auf die Vermeidung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren besser als unsere Vergleichsindices abzuschneiden. Unsere Vergleichsindices sind für Unternehmen der MSCI World Index und für Staaten den i-Boxx EUR Germany Index, angelehnt an den REX Performanceindex. Den MSCI World Index und den REX-Performanceindex nutzen wir auch zur Orientierung bei der Performance-Messung unserer Anlagestrategien. Im Rahmen unseres Investitionsentscheidungsprozesses berücksichtigen wir die Erkenntnisse aus dem vorstehenden Vergleich und nehmen ggf. die sich daraus ergebenden Anpassungen vor, um unser Ziel zu erreichen, in Bezug auf die Berücksichtigung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren besser als unsere Vergleichsindices abzuschneiden. Im Ergebnis streben wir an, dass sich aufgrund unserer Anlagestrategie die nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren auf Gesamtportfolioebene langfristig reduzieren.

ESG-Score für das Gesamtportfolio

Schließlich lassen wir als Kontrollüberlegung durch unseren externen Datenanbieter ISS zudem einen ESG Score unseres Gesamtportfolios ermitteln. Dabei bestimmt sich der ESG Score unseres Gesamtportfolios aus dem gewichteten Durchschnitt aller ESG Scores sämtlicher Finanzinstrumente des Portfolios. Wir bietet im Rahmen von MeinVermögen nur Mandate an, die insgesamt einen überdurchschnittlichen ESG Score von mindestens 50 auf einer Skala von 0–100 aufweisen.

5. Aufteilung der Investitionen

Das Produkt MeinVermögen investiert ausschließlich in Fonds (Fondsanteile). Die Allokation der Investitionen innerhalb des Gesamtportfolios richten sich dabei nach der vom jeweiligen Kunden vorgegebenen Anlagestrategie (Ausgewogen, Defensiv, Wachstum oder Horizont Plus), die im Rahmen der Anlagerichtlinien fixiert wird. In der Portfoliozusammensetzung werden 100% Investments unter Berücksichtigung von ESG-Kriterien – wie im Rahmen der Anlagestrategie unter Ziffer 4. beschrieben – angestrebt.

6. Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale

Wir überwachen während der gesamten Anlagedauer die Einhaltung der Anlagestrategie von MeinVermögen. Zu diesem Zweck erheben wir, ob die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale und die Nachhaltigkeitsindikatoren, anhand derer die Erfüllung dieser ökologischen oder sozialen Merkmale gemessen wird, eingehalten werden. Dafür haben wir folgende Kontrollabläufe eingerichtet:

Für die Investitionen werden die Daten von ISS, etwa zum ESG Score, dem Abschneiden in der Vergleichsgruppe oder dem ISS Fund Stars Rating quartalsweise aktualisiert. Auf dieser Basis kann eine Anpassung unserer Investmentstrategie erfolgen.

Ferner wird der Ausschluss von (mittelbaren) Investments im Bereich kontroverser Waffen auf Basis des vorhandenen Datenbestands monatlich überprüft. Zudem werden etwaige PAIs durch Produkte, die Teil unserer Anlagestrategien sind, monatlich ermittelt, so dass auch insofern eine kontinuierliche Überwachung stattfindet.

Schließlich lassen wir den durch die ISS zu ermittelnden ESG Score unseres Gesamtportfolios monatlich aktualisieren, wobei wir darauf Wert legen, stets einen ESG Score Wert in Höhe von mindestens 50 zu erreichen.

7. Methoden

Die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale streben wir dadurch an, dass wir die unter Ziffer 4 beschriebenen Anlagekriterien im Rahmen der Auswahl einzelner, unter Berücksichtigung von ESG-Kriterien aufgestellter Investments einhalten. Dabei greifen wir auf Daten des externen Dienstleisters ISS zurück. Ein Investment durch die Frankfurter Volksbank Rhein-Main eG scheidet grundsätzlich aus, sofern hierdurch feststellbar der Ausschluss der (mittelbaren) Investition im Bereich kontroverser Waffen verletzt wurden. Ferner berücksichtigen wir den jeweiligen von der ISS ermittelten ESG Score bei einer Investition in Einzeltitel (sofern von unserem Anbieter ISS erhältlich). Zudem gewährleisten wir die Berücksichtigung der aus unserer Sicht wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren im Rahmen des Investmentprozesses. Schließlich lassen wir aus dem gewichteten Durchschnitt aller ESG Scores sämtlicher Finanzinstrumente des Portfolios einen ESG Score des Gesamtportfolios ermitteln, wobei wir im Rahmen von MeinVermögen nur Mandate anbieten, die insgesamt einen überdurchschnittlichen ESG Score von mindestens 50 auf einer Skala von 0 – 100 erzielen.

Die Einhaltung der vorstehenden Anforderungen überwachen wir auf monatlicher Basis und weisen im Rahmen der regelmäßigen Berichte nach Art. 11 OffenlegungsVO für MeinVermögen jeweils den Anteil des Portfolios aus, der zur Erreichung der ökologischen und/oder sozialen Merkmale beigetragen hat.

8. Datenquellen und -verarbeitung

Die Daten zur Beurteilung von ESG-Kriterien im Rahmen des Produkts MeinVermögen werden der Frankfurter Volksbank Rhein-Main eG von dem externen Datenanbieter ISS, einer Tochter der Deutsche Börse AG, zur Verfügung gestellt. Die von ISS angelieferten Daten werden derzeit im Rahmen der (i) Anlageentscheidung und (ii) der monatlichen Kontrolle der ESG-Kriterien durch MeinVermögen (bezüglich der Anlageentscheidung) bzw. durch die Portfoliodisposition (bezüglich der monatlichen Kontrollen) von uns plausibilisiert. Unstimmigkeiten werden zentral an ISS mit der Bitte um Stellungnahme adressiert. Eine Weiterverarbeitung der Daten erfolgt insbesondere im Rahmen der Bewertung potentieller nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Wir nehmen selbst im Kontext von MeinVermögen keine Schätzung von Daten bezüglich ESG-Kriterien vor. Bei der Bewertung der ESG-Performance von Unternehmen durch ISS kann es dazu kommen, dass ISS auf Schätzungen zurückgreift, sofern keine zuverlässigen Berichtsdaten vorliegen.

9. Beschränkung hinsichtlich der Methoden und Daten

Die Frankfurter Volksbank Rhein-Main eG kann nicht garantieren, dass für jedes potentielle Investment im Rahmen von MeinVermögen bereits umfassende Informationen im Hinblick auf die Bewertung von ESG-Kriterien vorhanden sind. Insoweit ist festzustellen, dass ein umfassender Datenbestand insbesondere in Bezug auf global investierende Fonds (einschließlich ETFs) derzeit noch im Aufbau befindlich ist.

Darüber hinaus ergibt sich eine methodische Beschränkung dahingehend, dass mit Blick auf den Ausschluss von Investitionen in Fonds (einschließlich ETFs), die wiederum in Unternehmen investieren, die kontroverse Waffen produzieren und/oder vertreiben, innerhalb des vorhandenen Datenbestands mindestens 99% der Investitionen der Fonds berücksichtigt werden. Nicht gänzlich auszuschließen ist daher, dass bis zu 1% der Fondsinvestitionen in grundsätzlich ausgeschlossene Anlagegegenstände erfolgen könnten.

Unseres Erachtens sind die vorstehend genannten Beschränkungen als so geringfügig einzustufen, dass diese keinen wesentlichen Einfluss auf die Erfüllung der mit der Vermögensverwaltung beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale haben.

10. Sorgfaltspflicht

Unsere Sorgfaltspflicht im Zusammenhang mit MeinVermögen zugrunde liegenden Vermögenswerten nehmen wir wahr, indem wir eine fachgerechte Verwahrung bzw. Verwaltung der Gelder und Finanzinstrumente im Rahmen von MeinVermögen gewährleisten.

Diese Verfahren umfassen folgende internen und externen Kontrollen: Zunächst erfolgt eine marktseitige Kontrolle der Einhaltung der Sorgfaltspflichten durch unsere Portfoliodisposition. Ferner werden entsprechend den gesetzlichen Anforderungen Kontroll- bzw. Prüfungshandlungen seitens der Compliance-Funktion und der Internen Revision der Frankfurter Volksbank Rhein-Main eG vorgenommen. Schließlich erfolgt eine Kontrolle durch unseren externen Wirtschaftsprüfer im Rahmen der jährlichen Depot-/WpHG-Prüfungen.

11. Mitwirkungspolitik

Im Rahmen von MeinVermögen kommt eine Ausübung von Mitwirkungsrechten durch die Frankfurter Volksbank Rhein-Main eG nicht in Betracht, da ein Investment ausschließlich in Fonds (einschließlich ETFs) erfolgt.

12. Bestimmter Referenzwert

Die Frankfurter Volksbank eG hat im Rahmen von MeinVermögen keinen Index als Referenzwert für die beworbenen ökologischen oder sozialen Merkmale bestimmt.

Änderungshistorie:

Datum	betroffene Abschnitte	Erläuterung
25.09.2026	Änderungen in allen Abschnitten	Änderungen infolge UWG-Vorgaben ab 27.09.2026
18.11.2025	Gesamter Text	- Redaktionelle Anpassungen - Aktualisierungen Verlinkungen
30.06.2025	Dokumentenname	
19.12.2023	Dokumentenname, Änderungshistorie	Änderung des Dokumentennamens Ergänzung Änderungshistorie
30.12.2022	Diverse	Anpassungen an aktuelle gesetzliche Entwicklungen und Vorgaben
04.01.2022	Erstveröffentlichung	