

MeinVermögen

Frankfurter Volksbank

Fragen und Antworten

Frankfurter Volksbank eG
Börsenstraße 7 – 11
60313 Frankfurt am Main
Telefon: +49 (0)69 2172-0
Telefax: +49 (0)69 2172-21501
E-Mail: info@frankfurter-volksbank.de
BLZ 501 900 00
BIC: FFVBDEFF (SWIFT Code)
Umsatzsteuer-ID-Nummer: DE114104100

Die vorliegende Broschüre wurde für MeinVermögen erstellt. Sie wurde mit äußerster Sorgfalt bearbeitet. Für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Inhalte übernimmt der Verfasser jedoch keine Gewähr.

Inhaltsverzeichnis

Fragen zur Geldanlage und Vermögensverwaltung.....	5
Welche Vorteile bietet mir MeinVermögen?.....	5
Was ist der Unterschied zu einem Sparbuch / Sparkonto?.....	5
Wie wird mein Geld bei MeinVermögen investiert?	5
Welchen Mehrwert hat MeinVermögen für mich im Vergleich zu einem selbst verwalteten Depot?	5
Was ist der Unterschied zwischen einem RoboAdvisor und MeinVermögen?	6
Was versteht man unter einer Vermögensverwaltung, wie sie bei MeinVermögen vorliegt?	6
Wer trifft bei MeinVermögen die Anlageentscheidungen?.....	6
Was unterscheidet MeinVermögen von anderen Vermögensverwaltungen?.....	6
Wie werde ich Kunde?	6
Gibt es einen Mindestanlagebetrag?	7
Was passiert, wenn der Wert meines Depots unter den Mindestanlagebetrag fällt?.....	7
Wie wählt MeinVermögen eine geeignete Anlagestrategie für mich aus?	7
Kann ich Kunde werden, obwohl ich nicht in Deutschland wohne?.....	7
Kann ich in MeinVermögen investieren, wenn ich in den USA steuerpflichtig bin?	7
Ist eine Eröffnung mehrerer Einzeldepots möglich?	7
Kann eine juristische Person in MeinVermögen investieren?.....	8
Werden auch Gemeinschaftsdepots angeboten?	8
Kann ich für meine minderjährigen Kinder ein Depot eröffnen?.....	8
Welche Kriterien muss mein Verrechnungskonto / Referenzkonto erfüllen?.....	8
Wie kann ich mein MeinVermögen-Depot kündigen?.....	8
Wie häufig wird mein Portfolio angepasst?	8
Wie kurz oder langfristig wird eine Position gehalten?	8
Worin investiert MeinVermögen mein Geld?.....	8
Was sind ETFs?.....	9
Gibt es eine Mindesthaltefrist für meine Anlage oder eine Mindestlaufzeit für meinen Vermögensverwaltungsvertrag?.....	9
Investieren Sie auch in Short ETFs?	9
Sind Sie bei der Investition an bestimmte ETFs aufgrund von Provisionsvereinbarungen gebunden?	9
Wie kann ich Ein-/Auszahlungen vornehmen?.....	9
Wie kann ich einen Sparplan einrichten?.....	9
Kann ich mein bestehendes Wertpapierportfolio bei meiner Bank von MeinVermögen verwalten lassen?	10
Existiert ein Mindestbetrag für die Anlage?.....	10
Ist ein Wechsel der Anlagestrategie möglich?	10

Auf welche Art und Weise und wie häufig werden die Fonds meiner MeinVermögen-Geldanlage bewertet?	10
Was versteht man unter einer möglichen Reallokation bei MeinVermögen?	10
Kann ich die Zusammenstellung meines Portfolios selbständig ändern?	11
Fragen zum MeinVermögen-Depot	12
Wo wird mein Geld bei MeinVermögen verwahrt?	12
Wo kann ich mein persönliches Investment bei MeinVermögen einsehen und verwalten?	12
Kann ich MeinVermögen im Online-Banking sehen?	12
Wie kann ich Geld im Rahmen von MeinVermögen einzahlen?	12
Wann erfolgt die Abbuchung von meinem Konto?	12
Wie erhalte ich meine Vertragsunterlagen?	13
Kann ich meine Depotunterlagen auch per Post erhalten?	13
Was ist der digitale Briefkasten? Entstehen dadurch Kosten?	13
An wen kann ich mich wenden, wenn ich eine Frage zu MeinVermögen oder den Fonds habe?	13
Kann ich über mein Geld jederzeit verfügen oder gibt es Kündigungsfristen zu beachten?	13
Wie funktioniert die Besteuerung meines MeinVermögen-Depots?	14
Kann ich einen Freistellungsauftrag stellen oder eine NV-Bescheinigung einreichen?	14
Fragen zum MeinVermögen-Benutzerkonto	15
An wen kann ich mich wenden, wenn ich eine technische Frage zu meinem MeinVermögen-Benutzerkonto habe?	15
Was bedeutet die Fehlermeldung „Benutzername oder Passwort unbekannt“?	15
Warum benötige ich eine Mobilfunknummer?	15
Wie ändere ich meine Mobilfunknummer?	15
Wie ändere ich meine persönlichen Daten?	15
Wie kann ich mein hinterlegtes Referenzkonto ändern?	16
Ist eine Depoteröffnung auch dann notwendig, wenn ich bereits ein Depot bei Union Investment habe?	16
Fragen zu Kosten und Steuern	17
Was kostet der Service von MeinVermögen?	17
Werden die Gebühren für die Wertpapierdienstleistungen nach dem eingesetzten Kapital oder nach der Performance berechnet?	17
Wo kann ich meine gezahlten Gebühren einsehen?	17
Fallen bei der Kündigung Exit-Gebühren an?	17
Fallen Gebühren für die Depotführung an?	17
Fallen Gebühren bei Ein- oder Auszahlungen an?	17
Muss ich die Servicegebühren regelmäßig überweisen?	17
Wie erhalte ich meine Steuerbescheinigung?	17
Fallen bei MeinVermögen weitere Kosten an?	18
Was passiert mit den fremden Provisionen (Kickbacks)?	18
Fragen zur technischen Sicherheit von MeinVermögen	19

Wie sicher ist der Onlineabschluss?.....	19
Warum muss meine Identität bestätigt werden (Überprüfung des Ausweises)?.....	19
Kann ich mich auch persönlich legitimieren?	19
Wie erfolgt die Online-Video-Legitimation?.....	19
Welche Sicherheitsstandards verwenden Sie?	19
Warum werden Benutzername und Passwort im Login-Eingabefeld nicht gespeichert?	20
Was mache ich, wenn ich den Verdacht habe, dass jemand meine Zugangsdaten entwendet hat?	20
Wie sicher ist die Website? Können Diebe mein Geld abziehen?	20
Wie sicher sind meine persönlichen Daten?.....	20
Wie sieht der Datenschutz auf MeinVermögen aus?	20

Fragen zur Geldanlage und Vermögensverwaltung

Welche Vorteile bietet mir MeinVermögen?

MeinVermögen ermöglicht die Anlage in eine professionell geführte Vermögensverwaltung bereits ab einer Sparrate von monatlich mind. 50,00 Euro oder einem einmaligen Mindestanlagebetrag von 5.000 Euro. Sie profitieren von dem mehrfach ausgezeichneten Know-how der Wertpapierspezialisten der Frankfurter Volksbank. Daher sparen Sie sich regelmäßige Umschichtungen im Depot. Statt sich regelmäßig über die Wirtschaft zu informieren, können Sie Ihre wertvolle Zeit mit persönlich wichtigen Dingen verbringen.

Was ist der Unterschied zu einem Sparbuch / Sparkonto?

Die Anlage in MeinVermögen basiert auf Investitionen in Investmentfonds. Diese ermöglichen es, im Vergleich zum Sparbuch, auch in Zeiten niedriger Zinsen einen Vermögenszuwachs zu erreichen. Gleichzeitig besteht bei der Anlage in MeinVermögen KEINE KAPITALGARANTIE oder Mindestverzinsung.

Wie wird mein Geld bei MeinVermögen investiert?

Eine MeinVermögen-Geldanlage besteht aus einem Portfolio, das sich aus verschiedenen aktiv und passiv gemanagten Investmentfonds der Anlageklassen Aktien, Renten und Geldmarkt zusammensetzen kann. Die Gewichtung der verschiedenen Anlageklassen unterscheidet sich bei jeder MeinVermögen-Geldanlage. Je höher die Risikoausrichtung und somit auch die Renditechancen des Investments sind, desto höher ist der Aktienanteil.

Welchen Mehrwert hat MeinVermögen für mich im Vergleich zu einem selbst verwalteten Depot?

Sie wünschen sich eine Partizipation an den Kapitalmärkten, ohne täglich die Wirtschaftspresse verfolgen zu müssen. MeinVermögen bietet Ihnen die Möglichkeit, ohne regelmäßige Überwachung und zeitlichen Aufwand mit klaren Investitionsvorgaben an den Kapitalmärkten zu investieren. Unser Portfolio-Management übernimmt für Sie die Investitionsentscheidungen. Unserem Qualitätsanspruch unterliegt bereits die Portfoliogestaltung. Bei der Entwicklung unserer Anlagemodelle haben wir die Leitlinien der Investitionsstrategie wissenschaftlich begleiten und analysieren lassen. Unser Qualitätsanspruch setzt sich bei der Auswahl der Investmentfonds ebenso fort, wie bei einem klar definierten Investitions- und Risikomanagement. Auch bei regelmäßigen Umschichtungen entstehen für Sie keine zusätzlichen Gebühren. Unser faires und transparentes Preismodell beinhaltet sämtliche Transaktionskosten und Depotgebühren sowie das professionelle Management durch unser mehrfach prämiertes Portfolio-Management.

Was ist der Unterschied zwischen einem RoboAdvisor und MeinVermögen?

MeinVermögen bietet Ihnen die Vorzüge einer professionellen Vermögensverwaltung mit persönlichem Management des erfahrenen und mehrfach ausgezeichneten Vermögensverwaltungsteams der Frankfurter Volksbank. Dagegen setzen RoboAdvisor rein auf computergestützte Entscheidungen bei der Investition Ihres Anlagebetrages. Eine individuelle Einschätzung und Prüfung der Marktsituation findet bei einem RoboAdvisor nicht statt.

Was versteht man unter einer Vermögensverwaltung, wie sie bei MeinVermögen vorliegt?

Eine Vermögensverwaltung (auch Finanzportfolioverwaltung oder Asset-Management genannt) ist eine Finanzdienstleistung, bei der ein Vermögensverwalter das Vermögen eines Kunden betreut. Der Kunde erteilt in diesem Zusammenhang dem Vermögensverwalter den Auftrag, innerhalb seiner Geldanlage gemäß den vertraglich festgelegten Rahmenbedingungen nach eigenem Ermessen Anlageentscheidungen zu treffen. Der Vermögensverwalter ist damit berechtigt, gemäß den zuvor vereinbarten Anlagerichtlinien, alle Aktivitäten und insbesondere Wertpapierkäufe und -verkäufe vorzunehmen, die für die Verwaltung der Geldanlage sinnvoll erscheinen, ohne den Kunden vorher über die jeweilige Maßnahme zu informieren oder eine Erlaubnis von ihm einzuholen. Eigenständige Anlageentscheidungen durch die MeinVermögen-Depotinhaber sind nicht vorgesehen.

Wer trifft bei MeinVermögen die Anlageentscheidungen?

MeinVermögen bietet Ihnen die Vorzüge einer professionellen Vermögensverwaltung mit persönlichem Management des erfahrenen Vermögensverwaltungsteams der Frankfurter Volksbank. Bei MeinVermögen handelt der Mensch und nicht die Maschine.

Was unterscheidet MeinVermögen von anderen Vermögensverwaltungen?

MeinVermögen bietet Ihnen die Vorzüge einer professionellen Vermögensverwaltung mit persönlichem Management des mehrfach ausgezeichneten Vermögensverwaltungsteams der Frankfurter Volksbank. Dagegen setzen RoboAdvisor rein auf computergestützte Entscheidungen bei der Investition Ihres Anlagebetrages. Eine individuelle Einschätzung und Prüfung der Marktsituation findet bei einem RoboAdvisor nicht statt.

Wie werde ich Kunde?

Sie können MeinVermögen online über unsere Homepage <https://www.frankfurter-volksbank.de/vermoegensmanagement/wertpapierberatung/meinvermoegen/digitale-vermoegensverwaltung.html> oder

mit persönlicher Begleitung durch Ihren Berater in einer unserer Geschäftsstellen abschließen. Über die Rufnummer 0800 501 900 09 können Sie einen Rückruf für eine Terminvereinbarung anfordern oder unter der Internetadresse <https://www.frankfurter-volksbank.de/kontakt/terminvereinbarung.html> einen Termin vereinbaren.

Gibt es einen Mindestanlagebetrag?

Der Mindestanlagebetrag gilt für die Ersteinzahlung einer Einmalanlage und beträgt 5.000,00 Euro. Zuzahlungen außerhalb von regelmäßigen Sparplänen sind ab 1.000,00 Euro möglich. Sparpläne sind, neben der Kombination mit einer Einmalanlage, auch ab einer monatlichen Rate von 50,00 Euro ohne eine vorherige Mindesteinzahlung in Form einer Einmalanlage möglich.

Was passiert, wenn der Wert meines Depots unter den Mindestanlagebetrag fällt?

Wertschwankungen durch die unterschiedlichen Wertentwicklungen der Kapitalmärkte sind möglich. Der Mindestanlagebetrag gilt für die Ersteinzahlung. Sie brauchen keine Nachzahlungen zu leisten. Sparplandepots, die einen Wert unter 50,00 Euro aufweisen, müssen im Fall eines Entnahmewunsches aufgelöst werden.

Wie wählt MeinVermögen eine geeignete Anlagestrategie für mich aus?

Über die MeinVermögen-Fragestrecke bewerten wir Ihre persönliche finanzielle Situation und Ihre Risikosensibilität, Ihre Erfahrungen, die von Ihnen vorgesehene Anlagedauer sowie Ihre Anlagepräferenzen. Auf Basis dieser Angaben empfehlen wir Ihnen die zu Ihren Angaben passende Anlagestrategie.

Kann ich Kunde werden, obwohl ich nicht in Deutschland wohne?

MeinVermögen ist derzeit ausschließlich für Kunden mit Wohnsitz in Deutschland verfügbar.

Kann ich in MeinVermögen investieren, wenn ich in den USA steuerpflichtig bin?

Eine Anlage in MeinVermögen ist bei Steuerpflicht oder Wohnsitz in den USA leider nicht möglich.

Ist eine Eröffnung mehrerer Einzeldepots möglich?

Ja, sie können mehrere Depots mit unterschiedlichen Anlagestrategien eröffnen. Für jedes Depot erhalten Sie eine separate Depotnummer. Eine Zusammenlegung der Depots ist nicht möglich. Alternativ können Sie unter Ihrer bestehenden Depotnummer auch ein weiteres Anlageziel anlegen.

Kann eine juristische Person in MeinVermögen investieren?

Nein, nur natürliche Personen können in MeinVermögen investieren.

Werden auch Gemeinschaftsdepots angeboten?

Ja, MeinVermögen kann im Rahmen einer Begleitung durch einen Berater der Frankfurter Volksbank auch in Form eines Gemeinschaftsdepots abgeschlossen werden.

Kann ich für meine minderjährigen Kinder ein Depot eröffnen?

Nein, MeinVermögen kann **aktuell** nur von volljährigen Personen abgeschlossen werden. Perspektivisch soll diese Möglichkeit jedoch bestehen.

Welche Kriterien muss mein Verrechnungskonto / Referenzkonto erfüllen?

Für die Anlage in MeinVermögen ist ein Girokonto mit deutscher IBAN notwendig.

Wie kann ich mein MeinVermögen-Depot kündigen?

Ihr Guthaben in MeinVermögen können Sie täglich und ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist kündigen. Die Gutschrift Ihres Guthabens erfolgt in der Regel innerhalb von 4-6 Arbeitstagen auf Ihr Referenzkonto. Bitte beachten Sie, dass es im Falle von Marktverwerfungen zu Verzögerungen bei der Anteilsrückgabe und damit bei der Gutschrift auf Ihr Konto kommen kann. Bei einer Veräußerung Ihres Investments wird Ihnen der am Abrechnungstag jeweils aktuelle Vermögenswert ausgezahlt.

Wie häufig wird mein Portfolio angepasst?

Ihr Anlageportfolio unterliegt einer laufenden Überwachung. Anpassungen erfolgen in Abhängigkeit von der Marktentwicklung und den wirtschaftlichen Rahmenbedingungen. Einen festgelegten Anpassungsrythmus gibt es bei MeinVermögen nicht. Über die getätigten Transaktionen werden Sie regelmäßig informiert.

Wie kurz oder langfristig wird eine Position gehalten?

Ihr Anlageportfolio unterliegt einer laufenden Überwachung. Anpassungen erfolgen in Abhängigkeit von der Marktentwicklung und den wirtschaftlichen Rahmenbedingungen. Festgelegte Umschichtungen gibt es bei MeinVermögen nicht.

Worin investiert MeinVermögen mein Geld?

MeinVermögen investiert sowohl in indexabbildende, passive Fonds (sogenannte ETFs) als auch in aktiv gemanagte Investmentfonds aus den Anlageklassen Cash, Renten und Aktien.

Was sind ETFs?

ETFs sind börsengehandelte Indexfonds. Diese bilden deckungsgleich einen Index ab (z.B. Deutscher Aktienindex). ETFs werden auf unterschiedliche Anlageklassen (z.B. Aktien, Renten,...) angeboten.

Gibt es eine Mindesthaltefrist für meine Anlage oder eine Mindestlaufzeit für meinen Vermögensverwaltungsvertrag?

Es gibt keine festen Vertragslaufzeiten bei MeinVermögen. Ihr Guthaben können Sie täglich und ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist kündigen. Unsere Anlageempfehlungen basieren jedoch stets auf dem von Ihnen angegebenen Anlagehorizont. Die Gutschrift Ihres Guthabens erfolgt in der Regel innerhalb von 4-6 Arbeitstagen auf Ihr Referenzkonto. Bitte beachten Sie, dass es im Falle von Marktverwerfungen zu Verzögerungen bei der Anteilsrückgabe und damit bei der Gutschrift auf Ihr Konto kommen kann.

Investieren Sie auch in Short ETFs?

Nein.

Sind Sie bei der Investition an bestimmte ETFs aufgrund von Provisionsvereinbarungen gebunden?

Nein.

Wie kann ich Ein-/Auszahlungen vornehmen?

Sie können Ihre Einzahlung bequem über Ihr MeinVermögen-Portal vornehmen. Darüber hinaus können Sie auch Auszahlungen oder den Komplettverkauf Ihres Depots beauftragen bzw. Sparpläne anlegen oder ändern. Einmaleinzahlungen (Aufstockungen) sind außerhalb eines regelmäßigen Sparplans ab 1.000 Euro möglich und erfolgen über das von Ihnen angegebene Referenzkonto. Auszahlungen sind bereits ab 50,00 Euro möglich und erfolgen ebenfalls über das von Ihnen angegebene Referenzkonto. Die nach Verkauf verbleibende Mindestanlage beträgt 50,00 Euro. Unterhalb dieses Betrages ist nur der Verkauf des Gesamtbestandes möglich.

Wie kann ich einen Sparplan einrichten?

Sie können Ihren Sparplan bequem über Ihr MeinVermögen-Portal vornehmen. Sie können nun ein „neues Anlageziel hinzufügen“ und zu Beginn der Fragestrecke Ihre gewünschte monatliche Sparrate auswählen oder Sie können einen Sparplan zu Ihrem bereits bestehenden Anlageziel hinzufügen. Hierzu klicken Sie bitte unter der Rubrik „Depotübersicht“ in der Kachel „Ratenpläne“ auf „Neuer Sparplan“.

Falls Sie Ihren Sparplan ändern möchten, klicken Sie bitte unter der Rubrik „Depotdetails“ - „Ratenplan“ und auf „Bearbeiten“.

Kann ich mein bestehendes Wertpapierportfolio bei meiner Bank von MeinVermögen verwalten lassen?

Die Anlage in MeinVermögen ist ausschließlich über ein deutsches Girokonto möglich. Wenn Sie den Übertrag Ihres Bestandsdepots wünschen, wenden Sie sich bitte an einen unserer Kundenberater.

Existiert ein Mindestbetrag für die Anlage?

Sie können ab einem Betrag von 5.000 Euro im Rahmen von MeinVermögen investieren. Zusätzlich besteht jederzeit die Möglichkeit, Zuzahlungen ab 1.000 Euro zu tätigen oder einen zusätzlichen Sparplan ab einer Rate von 50,00 Euro monatlich einzurichten.

Ist ein Wechsel der Anlagestrategie möglich?

Ein Wechsel der Anlagestrategie ist innerhalb eines Depots nicht möglich. Sie haben jedoch die Möglichkeit, Ihr bestehendes Depotkonto aufzulösen und ein weiteres MeinVermögen-Depot mit einer anderen Anlagestrategie anzulegen. Hierbei entstehen keine zusätzlichen Kosten für Sie. Für jedes Depot erhalten Sie eine separate Depotnummer. Eine Zusammenlegung der Depots ist nicht möglich. Alternativ können Sie Ihrem vorhandenen Depot ein neues Anlageziel hinzufügen und durch Verkauf und Reinvestition einen Wechsel der Anlagestrategie vornehmen. Hierbei ist zu beachten, dass Ihnen die Anlagestrategie auf Grund Ihrer Antworten in der Fragestrecke empfohlen wird. Eine direkte Auswahl einer Anlagestrategie ist nicht möglich.

Auf welche Art und Weise und wie häufig werden die Fonds meiner MeinVermögen-Geldanlage bewertet?

Für die im Rahmen von MeinVermögen erworbenen Fonds veröffentlichen die jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaften börsentäglich die Anteilscheinpreise. Diese Werte dienen der Bewertung der Vermögensgegenstände Ihrer MeinVermögen-Geldanlage.

Was versteht man unter einer möglichen Reallokation bei MeinVermögen?

Aktuelle Marktentwicklungen werden im Rahmen der Vermögensverwaltung MeinVermögen regelmäßig beobachtet. Sollte sich aufgrund der jüngeren Marktentwicklungen Ihre Geldanlage maßgeblich verändern, kann eine Anpassung der Investitionen vorgenommen werden. Dabei werden die ursprünglich festgelegten Gewichtungen der einzelnen Anlageklassen angepasst. Die

ursprünglich von Ihnen festgelegte Risikoausrichtung und Anlagestrategie Ihrer Geldanlage wird dabei weiterverfolgt.

Kann ich die Zusammenstellung meines Portfolios selbständig ändern?

Bei MeinVermögen vertrauen Sie die Verwaltung Ihres angelegten Geldes den mehrfach ausgezeichneten Vermögensverwaltern der Frankfurter Volksbank an. Für Sie entfällt die Beobachtung der Kapitalmärkte, die regelmäßige Überprüfung der Anlagestrategien und Anlageprodukte. Dies übernimmt MeinVermögen für Sie!

Fragen zum MeinVermögen-Depot

Wo wird mein Geld bei MeinVermögen verwahrt?

Die Verwahrung der für Sie erworbenen Fondsanteile erfolgt in einem für Sie angelegten Depot bei unserer genossenschaftlichen Partnerbank Union Investment Servicebank AG.

Wo kann ich mein persönliches Investment bei MeinVermögen einsehen und verwalten?

Wenn Sie wissen möchten, wie sich Ihre Geldanlage in jüngster Zeit entwickelt hat, können Sie das in Ihrem MeinVermögen-Benutzerkonto jederzeit sehen. Dazu brauchen Sie sich nur einzuloggen. Die Anmelde-link finden Sie auf unserer Homepage www.frankfurter-volksbank.de unter „Banking Login“. Weiterhin können Sie Ihre Geldanlage über Ihr MeinVermögen-Benutzerkonto auch online verwalten und so zum Beispiel jederzeit eine Ein- oder Auszahlung vornehmen.

Kann ich MeinVermögen im Online-Banking sehen?

Die Darstellung Ihres Depots im Online-Banking der Frankfurter Volksbank ist unter dem Reiter „UnionDepot“ bei entsprechender Freischaltung möglich.

Wie kann ich Geld im Rahmen von MeinVermögen einzahlen?

Damit Sie Geld über MeinVermögen anlegen können, benötigen wir und die Union Investment Service Bank AG (USB) als Ihre depotführende Bank ein SEPA-Lastschriftzugsmandat von Ihnen. Damit kann die USB die von Ihnen gewünschten Beträge von Ihrem Girokonto (Referenzkonto) einziehen.

Wann erfolgt die Abbuchung von meinem Konto?

MeinVermögen nutzt für die Abwicklung der Transaktionen die etablierten Prozesse unserer Partnerbank, Union Investment Service Bank AG. Da Ihre Geldanlage aus mehreren Investmentfonds von verschiedenen Kapitalverwaltungsgesellschaften bestehen kann, müssen in der Abwicklung die einzelnen Aufträge so verbunden werden, dass die Aufträge zu ein und demselben Tag ausgeführt werden. Da die Kapitalverwaltungsgesellschaften unterschiedliche Zeiträume für die Abwicklung vorgeben, erfolgt die Abbuchung Ihrer Einmalzahlung in der Regel 4-6 Bankarbeitstage nach der Auftragserteilung. Dadurch entsteht für Sie allerdings kein Nachteil, da sich die verwendeten Fondspreise nach dem Zeitpunkt der Auftragserteilung bestimmen und nicht nach dem Tag der Abbuchung. Sofern Sie einen Sparplan eingerichtet haben, erfolgt die Abbuchung regelmäßig und vollautomatisch.

Wie erhalte ich meine Vertragsunterlagen?

Sämtliche Vertragsunterlagen und sonstigen Dokumente erhalten Sie als pdf-Datei über Ihr Benutzerkonto unter „Dokumente“. Von dort können Sie die Unterlagen einsehen, herunterladen oder drucken. Zusätzlich erhalten Sie die vorvertraglichen Informationen vor Geschäftsabschluss an die von Ihnen angegebene E-Mail-Adresse.

Kann ich meine Depotunterlagen auch per Post erhalten?

Die Depotunterlagen, Depotauszüge, Steuerbescheinigungen und sonstigen Dokumente erhalten Sie ausschließlich über Ihr Benutzerkonto unter „Dokumente“. Von dort können Sie die Unterlagen einsehen, herunterladen oder drucken. Falls Sie bereits ein Uniondepot besitzen, erhalten Sie nur eine Steuerbescheinigung, in der alle Union-Depots aufgeführt sind, inkl. MeinVermögen. Diese erhalten Sie auf herkömmlichem Wege, wie Sie es bei der Eröffnung Ihres ersten Depots ausgewählt haben.

Was ist der digitale Briefkasten? Entstehen dadurch Kosten?

Unter dem Menüpunkt „Dokumente“ finden Sie innerhalb Ihres Benutzerkontos Ihren digitalen Briefkasten. Dort sind für Sie kostenfrei sämtliche Dokumente (Verträge, Abrechnungen, etc.) zu Ihrem MeinVermögen-Depot archiviert. Diese stehen Ihnen während der Vertragslaufzeit und bis sechs Monate nach Depotauflösung von MeinVermögen zur Ansicht, Download oder zum Druck zur Verfügung.

An wen kann ich mich wenden, wenn ich eine Frage zu MeinVermögen oder den Fonds habe?

Für Fragen rund um Ihre Anlage oder spezielle Fragen zu den Fonds oder der Anlagestrategie können Sie sich an unsere Berater wenden.

Kann ich über mein Geld jederzeit verfügen oder gibt es Kündigungsfristen zu beachten?

Ein- und Auszahlungen können rund um die Uhr bequem und ohne weitere Kosten durchgeführt werden. Es gibt keine Kündigungsfristen und Ihr Geld ist über Ihr MeinVermögen-Benutzerkonto jederzeit verfügbar. Sie brauchen sich nur in Ihr Benutzerkonto einzuloggen und den Betrag einzugeben, den Sie einzahlen oder ausgezahlt bekommen möchten. Anschließend werden für diesen Betrag im Rahmen Ihrer Geldanlage Fondsanteile ge- oder verkauft. Die Gutschrift oder Abbuchung erfolgt innerhalb der nächsten 4-6 Tage über Ihr Verrechnungskonto.

Wie funktioniert die Besteuerung meines MeinVermögen-Depots?

Sämtliche steuerlich relevanten Erträge aus MeinVermögen werden durch die Abgeltungssteuer und sofern relevant auch Kirchensteuer erfasst. Eine gesonderte Berücksichtigung in Ihrer Steuererklärung ist in der Regel nicht notwendig. Es besteht die Möglichkeit, einen Freistellungsauftrag für Ihr MeinVermögen-Depot zu stellen oder eine Nichtveranlagungsbescheinigung (NV-Bescheinigung) einzureichen und die steuerliche Belastung zu reduzieren. Für Fragen zum Freistellungsauftrag stehen Ihnen unsere Berater zur Verfügung. Bei grundsätzlichen steuerlichen Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

Kann ich einen Freistellungsauftrag stellen oder eine NV-Bescheinigung einreichen?

Mit einem Freistellungsauftrag oder auch einer Nichtveranlagungsbescheinigung (NV-Bescheinigung) können Sie den Abzug der Steuern auf jährliche Erträge beeinflussen. Den Freistellungsauftrag können Sie für Ihr Depot bequem in Ihrem MeinVermögen-Benutzerkonto erstellen. Für den Freistellungsauftrag gilt für Alleinstehende ein maximaler Betrag von 801 Euro und für Ehepaare von 1.602 Euro. Verfügen Sie bereits über ein Depot bei der Union Investment, so gelten der dafür gestellte Freistellungsauftrag oder die NV-Bescheinigung auch für Ihr MeinVermögen-Depot. Den Vordruck für einen Freistellungsauftrag finden Sie in Ihrem Benutzerkonto unter „Persönliche Daten“. Für Fragen zum Freistellungsauftrag stehen Ihnen unsere Berater zur Verfügung. Bei grundsätzlichen steuerlichen Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren Steuerberater.

Fragen zum MeinVermögen-Benutzerkonto

An wen kann ich mich wenden, wenn ich eine technische Frage zu meinem MeinVermögen-Benutzerkonto habe?

Für Ihre Fragen haben wir eine kostenfreie Service-Rufnummer eingerichtet. Montags bis freitags steht Ihnen von 08:00 Uhr bis 18:00 Uhr unser Serviceteam unter Telefon 0800 501 900 09 zur Verfügung. Bitte beachten Sie, dass aus rechtlichen Gründen nur technische Fragen oder Fragen zum Benutzerkonto beantwortet werden können. Sollten Sie Fragen zu Ihrer MeinVermögen-Anlage haben, wenden Sie sich bitte an einen unserer Berater. Einen Termin können Sie unter <https://www.frankfurter-volksbank.de/kontakt/terminvereinbarung.html> vereinbaren oder telefonisch unter 0800 501 900 09 einen Rückrufwunsch zur Terminvereinbarung hinterlassen.

Was bedeutet die Fehlermeldung „Benutzername oder Passwort unbekannt“?

Wenn Sie Ihr Passwort vergessen haben, senden wir Ihnen unter Angabe Ihres Benutzernamens oder Ihrer E-Mail-Adresse, mit der Sie sich registriert haben, einen Link zur Vergabe eines neuen Passwortes zu. (Bitte beachten Sie, dass der Link nur für einen begrenzten Zeitraum gültig ist) Sollte Ihr Zugang gesperrt sein, wenden Sie sich bitte an unseren Kundenservice unter 0800 501 900 09 oder kundenservice@frankfurter-volksbank.de

Warum benötige ich eine Mobilfunknummer?

Eine Mobilfunknummer ist für den Abschluss von MeinVermögen Voraussetzung. Über Ihr Handy erhalten Sie eine mTAN. Diese benötigen Sie z.B. zur Vertragsbestätigung, bei Änderung Ihrer persönlichen Daten, Freischaltung Ihres Benutzerkontos oder bei Zu-/Verkäufen.

Wie ändere ich meine Mobilfunknummer?

Die Änderung Ihrer Mobilfunknummer können Sie direkt über Ihr Nutzerkonto unter „Persönliche Daten“ beauftragen. Alternativ können Sie den Wechsel in einer unserer Filialen beauftragen. Einen Filialfinder haben wir unter <https://www.frankfurter-volksbank.de/wir-fuer-sie/filialen.html> für Sie eingerichtet.

Wie ändere ich meine persönlichen Daten?

In Ihrem Benutzerkonto können Sie unter „Persönliche Daten“ Ihre Anschrift und weitere Angaben ändern. Zur Bestätigung ist die Eingabe einer mTAN notwendig. Diese erhalten Sie kostenfrei an die hinterlegte Mobilfunknummer. Sie können uns diesen Auftrag auch gerne schriftlich erteilen und in einer unserer Filialen abgeben.

Wie kann ich mein hinterlegtes Referenzkonto ändern?

In Ihrem Benutzerkonto steht Ihnen unter „Persönliche Daten“ ein pdf-Dokument zur Änderung Ihres Referenzkontos zur Verfügung. Bitte beachten Sie, dass wir aus Sicherheitsgründen ausschließlich schriftliche Aufträge bearbeiten können.

Ist eine Depoteröffnung auch dann notwendig, wenn ich bereits ein Depot bei Union Investment habe?

Ja, für MeinVermögen erhalten Sie ein neues Depot mit eigener Depotnummer.

Fragen zu Kosten und Steuern

Was kostet der Service von MeinVermögen?

Für alle Services rund um Ihre Geldanlage im Rahmen von MeinVermögen fällt eine Servicegebühr an. Die Kosten können Sie unserem aktuellen Preis- und Leistungsverzeichnis entnehmen.

Werden die Gebühren für die Wertpapierdienstleistungen nach dem eingesetzten Kapital oder nach der Performance berechnet?

Das Serviceentgelt wird monatlich berechnet. Die Bemessungsgrundlage für das Serviceentgelt für die Monate Januar bis November ist dabei jeweils der Wert des Anlegerportfolios zum Ultimo des betreffenden Monats. Bemessungsgrundlage für das Serviceentgelt für den Monat Dezember ist der Wert des Anlegerportfolios zum letzten Bankarbeitstag vor dem 24. Dezember. Das Serviceentgelt für das laufende Jahr wird zum letzten Bankarbeitstag vor dem 24.12. des laufenden Jahres fällig.

Wo kann ich meine gezahlten Gebühren einsehen?

Alle Buchungen in Ihrem Depot können Sie über Ihr Benutzerkonto und die hinterlegten Abrechnungen nachvollziehen.

Fallen bei der Kündigung Exit-Gebühren an?

Nein. Mit Ausnahme der Service-Gebühr fallen keine weiteren Kosten an.

Fallen Gebühren für die Depotführung an?

Nein. Mit Ausnahme der Service-Gebühr fallen keine weiteren Kosten an.

Fallen Gebühren bei Ein- oder Auszahlungen an?

Nein. Mit Ausnahme der Service-Gebühr fallen keine weiteren Kosten an.

Muss ich die Servicegebühren regelmäßig überweisen?

Der Einzug der Gebühr für das auslaufende Jahr erfolgt durch den Verkauf von Fondsanteilen aus Ihrem Anlagevermögen. Eine gesonderte Zahlung ist nicht notwendig.

Wie erhalte ich meine Steuerbescheinigung?

Steuerbescheinigungen und alle sonstigen Dokumente finden Sie unter „Dokumente“ in Ihrem Benutzerkonto.

Fallen bei MeinVermögen weitere Kosten an?

Neben der Servicegebühr fallen Fremdkosten für die Verwaltung der Fonds an, z.B. für das Fondsmanagement oder die Wirtschaftsprüfer. Diese Gebühren werden von den Fondsgesellschaften erhoben und bereits direkt aus dem Vermögen der Fonds, die im Rahmen von MeinVermögen für Sie erworben werden, entnommen. Dementsprechend werden diese Kosten also nicht separat von Ihrem Investment abgezogen.

Was passiert mit den fremden Provisionen (Kickbacks)?

Provisionen, die wir von Fondsgesellschaften für Ihre Anlage im Rahmen von MeinVermögen erhalten, werden direkt wieder für Sie in Ihrem Portfolio angelegt (Provisionserstattung). Anfallende Ausgabeaufschläge werden Ihnen ebenfalls zu 100% erstattet. Alle Abrechnungen und den Jahresdepotauszug finden Sie unter „Dokumente“ in Ihrem MeinVermögen-Benutzerkonto.

Fragen zur technischen Sicherheit von MeinVermögen

Wie sicher ist der Onlineabschluss?

Für Ihre Transaktionen und Aufträge gelten bei MeinVermögen höchste Sicherheitsstandards. Ihre Aufträge werden mit dem sicheren m-Tan-Verfahren abgewickelt. In Ihrem MeinVermögen-Benutzerkonto können Sie jederzeit nachverfolgen, welche Geldtransfers stattgefunden haben.

Warum muss meine Identität bestätigt werden (Überprüfung des Ausweises)?

Für Banken schreibt das Geldwäschegesetz eine Legitimationsprüfung vor. Für Einzeldepots stehen Ihnen sowohl das bequeme Online-Video-Legitimationsverfahren oder die persönliche Legitimation in einer unserer Filialen zur Verfügung. Für Gemeinschaftsdepots ist die persönliche Legitimationsprüfung in einer unserer Filialen notwendig. In beiden Fällen benötigen Sie einen gültigen Personalausweis oder Reisepass.

Kann ich mich auch persönlich legitimieren?

Ja, Sie können in jeder Filiale der Frankfurter Volksbank Ihre Angaben prüfen lassen und MeinVermögen abschließen. Bitte bringen Sie ein gültiges Ausweisdokument mit (Personalausweis oder Reisepass). Als Alternative steht Ihnen für Einzeldepots die Überprüfung Ihrer Legitimation über IDNow mittels Online-Video-Legitimation zur Verfügung.

Wie erfolgt die Online-Video-Legitimation?

Die Videolegitimation erfolgt über unseren Partner IDNow. Hierfür benötigen Sie ein Smartphone oder Tablet mit Webcam und die IDNow-App oder einen PC/Laptop mit Webcam. Sollten Sie keine Online-Legitimation wünschen, können Sie sich in jeder unserer Filialen ausweisen und damit Ihre Anlage in MeinVermögen abschließen. Einen Filialfinder haben wir unter <https://www.frankfurtervolksbank.de/wir-fuer-sie/filialen.html> für Sie eingerichtet. Im Anschluss erhalten wir die Daten zur Prüfung.

Welche Sicherheitsstandards verwenden Sie?

Unsere Internetseite ist SSL-verschlüsselt, wodurch auch alle Daten, die übertragen werden, verschlüsselt sind. Zusätzlich wird aus Sicherheitsgründen Ihre Person im Rahmen des Onlineabschlussprozesses in weniger als fünf Minuten durch unseren Partner IDnow per Videokonferenz legitimiert. Oder Sie kommen alternativ in eine unserer Filiale, um sich zu legitimieren.

Warum werden Benutzername und Passwort im Login-Eingabefeld nicht gespeichert?

Ihre Sicherheit steht für uns an erster Stelle. Halten Sie immer Ihre Zugangsdaten vor unbefugten Dritten geschützt.

Was mache ich, wenn ich den Verdacht habe, dass jemand meine Zugangsdaten entwendet hat?

Bei einem solchen Verdacht können Sie uns eine Sperranzeige per E-Mail senden oder den Verdacht telefonisch unter 0800 501 900 09 übermitteln. Bitte halten Sie Ihre Depotnummer und Ihren Benutzernamen bereit.

Wie sicher ist die Website? Können Diebe mein Geld abziehen?

Unsere Webseiten sind auf dem aktuellen Stand der Technik. Unsere Webseiten nutzen den aktuellen Verschlüsselungsstandard TLS/SSL. Geldüberträge zwischen MeinVermögen und Ihrem Konto sind ausschließlich über das hinterlegte Referenzkonto möglich.

Wie sicher sind meine persönlichen Daten?

Unsere Webseiten sind auf dem aktuellen Stand der Technik. Unsere Webseiten nutzen den aktuellen Verschlüsselungsstandard TLS/SSL.

Wie sieht der Datenschutz auf MeinVermögen aus?

MeinVermögen hält sich selbstverständlich an deutsche und europäische Gesetze zum Datenschutz. Weitere Informationen zu den Datenschutzrichtlinien finden Sie in unseren Datenschutzhinweisen.

Frankfurter Volksbank

Frankfurter Volksbank eG

Börsenstraße 7-11

60313 Frankfurt am Main

+49 69 2172 0

kundenservice@frankfurter-volksbank.de

Registergericht: Amtsgericht Frankfurt am Main

Registernummer: 630

Sitz: Frankfurt am Main

Aufsichtsratsvorsitzender: Hans-Dieter Hillmoth

Internationale USt-ID: DE114104100

Vorstand:

Eva Wunsch-Weber, Vorsitzende

Michael Mengler, Co-Vorsitzender,

Ulrich Hilbert, Ralf Pakosch, Harald Stroh