

**[Für die Vermögensverwaltung]**

**Legal Entity Identifier (LEI)**

Die LEI des Produkthanbieters lautet 529900967AJZ6T29Q111.

**Information nach Artikel 10 Verordnung (EU) 2019/2088 („Offenlegungsverordnung“)**

**Beschreibung der ökologischen und sozialen Merkmale**

Im Rahmen der Anlageentscheidungen investiert die Frankfurter Volksbank Rhein/Main in Unternehmen (Aktien und Anleihen), Staaten oder Fonds, die unter nachhaltigen Gesichtspunkten ausgewählt wurden. Unter Nachhaltigkeit versteht man ökologische (Environment – E) und soziale (Social – S) Kriterien sowie gute Unternehmens- und Staatsführung (Governance – G). Die Frankfurter Volksbank Rhein/Main verfolgt 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.

Einen zentralen Aspekt der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bzw. nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren durch die Frankfurter Volksbank Rhein/Main bildet die der jeweiligen Finanzportfolioverwaltungstätigkeit vorgelagerte Produktauswahl. Im Rahmen des Produktauswahlprozesses wird unter Berücksichtigung konkreter Produkteigenschaften entschieden, welche Produkte in das Anlageuniversum der Frankfurter Volksbank Rhein/Main für die Vermögensverwaltung aufgenommen werden. Auf diese Weise trägt der Produktauswahlprozess maßgeblich dazu bei, dass Produkte in das Anlageuniversum aufgenommen werden, die keine unangemessen hohen Nachhaltigkeitsrisiken aufweisen. Ferner hat die Frankfurter Volksbank Rhein/Main die strategische Entscheidung getroffen, ihre Investitionsentscheidungen im Rahmen der Vermögensverwaltung so zu gestalten, dass unangemessen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren vermieden werden.

**Bewertung und Messung der ökologischen und sozialen Merkmale**

Die Nachhaltigkeit der Investments wird durch die Frankfurter Volksbank Rhein/Main in einem mehrstufigen Prozess ermittelt, welcher unterschiedliche Vorgaben an die verschiedenen Assetklassen in der Vermögensverwaltung stellt:

Methoden für Investments in Unternehmen und Staaten

Bei der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bzw. nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren im Rahmen der Vermögensverwaltung durch uns ist für Investments in Unternehmen (Aktien oder Anleihen) sowie Staaten (Staatsanleihen) die Anwendung sog. Mindestausschlüsse auf Basis eines abgestimmten Branchenstandards (Verbändekonzept) von wesentlicher Bedeutung. Zusätzlich werden in der Vermögensverwaltung weitere Ausschlusskriterien angewendet. Das bedeutet, dass einzelne Finanzprodukte bestimmte nicht hinreichend nachhaltige Themen nicht oder nur bis zu einer festgelegten Grenze enthalten dürfen. Hierdurch wird angestrebt, dass diese Finanzprodukte nicht hinreichend nachhaltige Tätigkeiten nur zu einem geringen Teil (mit-)finanzieren.

Zusätzlich zu den Mindestausschlüssen analysieren wir zur Beurteilung von ESG-Kriterien bei Unternehmen und Staaten den von unserem externen Datenanbieter Institutional Shareholder Services Germany AG („ISS“), einer Tochter der Deutsche Börse AG, zur Verfügung gestellten ESG Performance Score. Durch den ESG Performance Score werden verschiedene Nachhaltigkeitsaspekte bewertet, aggregiert und in einer Skala von 0 bis 100 ausgedrückt.

Der ESG Performance Score zeigt auf Grundlage der von ISS berücksichtigten Informationen, inwieweit ein Emittent in der Lage ist, seine spezifischen ESG-Risiken entlang der Wertschöpfungskette erfolgreich zu managen.

Eine weitere Voraussetzung für eine Investition in Unternehmen ist die Zugehörigkeit zu den besten 50 Prozent seiner Vergleichsgruppe (Branche). Falls ein Unternehmen nicht zu den besten 50 Prozent zählt, ist eine Investition möglich, insofern das von der ISS ausgewiesene „ESG Rating Momentum Delta“ einen positiven Wert ausweist. Ein solcher positiver Wert zeigt eine Verbesserung des ESG Gesamtratings im Vergleich zum letzten gemessenen Wert des Unternehmens an.

#### Methoden für Investments in Fonds (einschließlich ETFs)

Mit Blick auf die Anlageentscheidung für Fonds berücksichtigen wir gleichermaßen den ISS ESG Performance Score, der auch 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 Performance 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. Verstöße gegen PAIs können dazu führen, dass bestimmte Fonds (einschließlich ETFs) nicht für unsere Anlagestrategie geeignet sind.

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 bieten in der Finanzportfolioverwaltung nur Mandate an, die insgesamt einen überdurchschnittlichen ESG Score von mindestens 50 auf einer Skala von 0–100 aufweisen.

Die Möglichkeit zur Bewertung von ESG-Kriterien anhand der vorstehenden Methoden hängt maßgeblich von der Verfügbarkeit entsprechender Daten unseres Datenanbieters ISS ab. Eine Berücksichtigung kann nur erfolgen, wenn uns die benötigten Daten in ausreichendem Umfang und in der erforderlichen Qualität zur Verfügung stehen. Derzeit ist noch kein umfassender Datenbestand für sämtliche Emittenten und Finanzinstrumente gewährleistet.

### **Überwachung der ökologischen und sozialen Merkmale**

Sowohl für Investitionen in Unternehmen und Staaten als auch in Fonds (einschließlich ETFs) werden die Daten von ISS, etwa zum ESG Performance Score, dem Abschneiden in der Vergleichsgruppe oder dem ISS Fund Stars Rating regelmäßig aktualisiert. Auf dieser Basis kann eine Anpassung unserer Investmentstrategie erfolgen.

Ferner wird in Bezug auf Investments in Unternehmen und Staaten die Einschlägigkeit von Mindestausschlüssen regelmäßig überprüft. Im Bereich der Anlage in Fonds (einschließlich ETFs) werden etwaige Verstöße gegen PAIs für Produkte, die Teil unserer Anlagestrategien sind, regelmäßig ermittelt, so dass auch insofern eine kontinuierliche Überwachung stattfindet.

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

### **Informationen nach Artikel 8 Offenlegungsverordnung**

Für weitere Informationen zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsfaktoren im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung verweisen wir auf die vorvertraglichen Informationen zur Vermögensverwaltung der Frankfurter Volksbank Rhein/Main, welche sie [hier](#) abrufen können.

### **Informationen nach Artikel 11 Offenlegungsverordnung**

Angaben zur Erfüllung von ökologischen und sozialen Merkmale im Rahmen der regelmäßigen Berichterstattung finden Sie voraussichtlich im Laufe des Oktobers 2022 [hier](#).

Allgemeine Informationen zu Nachhaltigkeitsanspruch der Frankfurter Volksbank Rhein/Main finden Sie [hier](#).

## **[Für die MeinVermögen]**

### **Legal Entity Identifier (LEI)**

Die LEI des Produkthanbieters lautet 529900967AJZ6T29Q111.

Die folgenden Angaben gelten dabei für sämtliche Anlagestrategien von MeinVermögen.

## **Information nach Artikel 10 Verordnung (EU) 2019/2088 („Offenlegungsverordnung“)**

### **Beschreibung der ökologischen und sozialen Merkmale**

Im Rahmen der Anlageentscheidungen investiert die Frankfurter Volksbank Rhein/Main in Fonds (insbesondere ETFs), die unter nachhaltigen Gesichtspunkten ausgewählt wurden. Unter Nachhaltigkeit versteht man ökologische (Environment – E) und soziale (Social – S) Kriterien sowie gute Unternehmens- und Staatsführung (Governance – G). Die Frankfurter Volksbank Rhein/Main verfolgt 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.

Einen zentralen Aspekt der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bzw. nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren durch die Frankfurter Volksbank Rhein/Main bildet die der jeweiligen Finanzportfolioverwaltungstätigkeit vorgelagerte Produktauswahl. Im Rahmen des Produktauswahlprozesses wird unter Berücksichtigung konkreter Produkteigenschaften entschieden, welche Produkte in das Anlageuniversum der Frankfurter Volksbank Rhein/Main für MeinVermögen aufgenommen werden. Auf diese Weise trägt der Produktauswahlprozess maßgeblich dazu bei, dass Produkte in das Anlageuniversum aufgenommen werden, die keine unangemessen hohen Nachhaltigkeitsrisiken aufweisen. Ferner hat die Frankfurter Volksbank Rhein/Main die strategische Entscheidung getroffen, ihre Investitionsentscheidungen im Rahmen von MeinVermögen so zu gestalten, dass unangemessen nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren vermieden werden.

### **Bewertung und Messung der ökologischen und sozialen Merkmale**

Die Nachhaltigkeit der Investments wird durch die Frankfurter Volksbank Rhein/Main in einem mehrstufigen Prozess ermittelt:

Mit Blick auf die Anlageentscheidung für Fonds (insbesondere ETFs) berücksichtigen wir den von unserem externen Datenanbieter Institutional Shareholder Services Germany AG („ISS“), einer Tochter der Deutsche Börse AG, zur Verfügung gestellten ESG Performance Score, der verschiedene Nachhaltigkeitsaspekte bewertet, aggregiert und in einer Skala von 0 bis 100 ausgedrückt. Damit Investmentfonds (insbesondere ETFs) Teil unserer Anlagestrategie sein können, ist ein ESG Performance 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 (insbesondere ETFs) werden zudem nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (sog. *Principal Adverse Impacts*, „PAIs“) berücksichtigt. Indikatoren, anhand derer PAIs durch Investitionen in Fonds (insbesondere 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 (insbesondere ETFs), die in Staaten investieren, werden Indikatoren in den Kategorien Umwelt und soziale Themen berücksichtigt. Verstöße gegen PAIs können dazu führen, dass bestimmte Fonds (insbesondere ETFs) nicht für unsere Anlagestrategie geeignet sind.

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 bieten in der Finanzportfolioverwaltung nur Mandate an, die insgesamt einen überdurchschnittlichen ESG Score von mindestens 50 auf einer Skala von 0–100 aufweisen.

Die Möglichkeit zur Bewertung von ESG-Kriterien anhand der vorstehenden Methoden hängt maßgeblich von der Verfügbarkeit entsprechender Daten unseres Datenanbieters ISS ab. Eine Berücksichtigung kann nur erfolgen, wenn uns die benötigten Daten in ausreichendem Umfang und in der erforderlichen Qualität zur Verfügung stehen. Derzeit ist noch kein umfassender Datenbestand für sämtliche Emittenten und Finanzinstrumente gewährleistet.

### **Überwachung der ökologischen und sozialen Merkmale**

Für die Investitionen Fonds (insbesondere ETFs) im Rahmen von MeinVermögen werden die Daten von ISS, etwa zum ESG Performance Score oder dem ISS Fund Stars Rating regelmäßig aktualisiert. Auf dieser Basis kann eine Anpassung unserer Investmentstrategie erfolgen.

Ferner werden bei der Anlage in Fonds (insbesondere ETFs) etwaige Verstöße gegen PAIs für Produkte, die Teil unserer Anlagestrategien sind, regelmäßig ermittelt, so dass auch insofern eine kontinuierliche Überwachung stattfindet.

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

### **Informationen nach Artikel 8 Offenlegungsverordnung**

Für weitere Informationen zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsfaktoren im Rahmen der Finanzportfolioverwaltung verweisen wir auf die vorvertraglichen Informationen zu MeinVermögen, welche sie [hier](#) abrufen können.

### **Informationen nach Artikel 11 Offenlegungsverordnung**

Angaben zur Erfüllung von ökologischen und sozialen Merkmale im Rahmen der regelmäßigen Berichterstattung finden Sie voraussichtlich im Laufe des Oktobers 2022 hier.

Allgemeine Informationen zu Nachhaltigkeitsanspruch der Frankfurter Volksbank Rhein/Main finden Sie [hier](#).