

FNZ Bank SE

Ihr B2B-Banking Partner

Unternehmenspräsentation

31. Juli 2024

Wer wir sind

Die FNZ Bank ist ein Unternehmen der FNZ Group und bietet als Vollbank neben umfassenden Dienstleistungen im Depotgeschäft unter anderem auch die Finanzportfolioverwaltung sowie das Einlagengeschäft an.

Was wir tun

Als Spezialisten für professionelles Vermögensmanagement bieten wir unseren Partnern maßgeschneiderte Leistungen rund um das Thema Vermögensaufbau, -anlage und -entnahme sowohl für private, betriebliche als auch institutionelle Investoren.

Was uns ausmacht

Die FNZ Bank verfügt über eine einzigartige und innovative IT-Systemlandschaft mit modularen Schnittstellen, die auf partnerspezifische Anforderungen angepasst werden kann.

Historie: Von der Plattform zur B2B-Direktbank



2002

- Gründung der European Bank for Fund Services GmbH (ebase®) aus der ADIG Investment GmbH mit Sitz in Haar bei München

2003

- ebase übernimmt komplette Depotverwaltung von Kapitalverwaltungsgesellschaften

2004

- Entwicklung von speziellen Depots für institutionelle Kunden

2007

- Einführung Fund Brokerage für institutionelle Kunden via SWIFT
- Vollbankstatus („Einlagenkreditinstitut“)
- Abwicklung von Exchange Traded Funds (ETFs)

2009

- Erweiterung der Produktpalette um Tages- und Festgeldkonto
- comdirect erwirbt 100% der ebase Anteile von Commerz Asset Management Holding GmbH

2010

- Verlegung des Sitzes von Haar bei München ins benachbarte Aschheim
- Ausbau des Zahlungsverkehrs
- Einführung App „ebase mobile viewer“



2011

- Erweiterung der Banklizenz um das Finanzportfoliomangement (§32 KWG)
- Einführung des ebase Managed Depot, als eigene Vermögensverwaltungslösung

2012

- Einführung ETF-Sparpläne für Vermögenswirksame Leistungen (VL)
- Start des Angebotes eines Wertpapierkredits
- Einführung von Cominvest (später finvesto) einer Fondsplattform für Privatanleger

2013

- Einführung ebase Wertpapierdepot
- Umfirmierung in European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)

2014

- Einführung der ersten rein ETF-basierten Online-Vermögensverwaltung in Deutschland, dem Robo Advisor fintego
- Erste Kooperationen mit FinTech-Unternehmen



2016

- Umsetzung Fremdwährungsfähigkeit
- Digitale Depoteröffnung mit e-Signatur und Videoident
- Einführung White-label Robo-Advisor

2017

- Ausbau Angebot im Bereich nachhaltige Geldanlage
- Entwicklungspartnerschaft mit FinTech

2018

- Weitere Stärkung des Firmenkundenangebots, bspw. mit 4/6-Augenprinzip für voll digitale Freigaben
- Robo Advisor fintego wird für die Anlage von Betriebsvermögen geöffnet

2019

- Deutliche Erweiterung des ETF-Angebots und Umstellung auf ein Marktpreismodell
- Öffnung des Robo Advisor fintego für betriebliche Altersvorsorge (bAV)
- FNZ Group erwirbt 100% der ebase Anteile von der comdirect Bank AG



2020

- Umstellung des ebase Managed Depots auf nachhaltige Fonds nach ESG-Kriterien
- Gründung der 100% Tochtergesellschaft FNZ Competence Center in Augsburg

2021

- Einführung von fintego green+: Nachhaltige Anlagestrategien nach ESG-Kriterien
- Einführung des ebase advanced Depots, u. a. zur Verwahrung von Clean-Share-Fonds
- Abschluss der Übernahme des Wertpapiergeschäfts der Augsburger Aktienbank (AAB)
- Einführung Edelmetalldepot für die Goldanlage

2022

- Gründung der ebase Filiale Schweden
- FNZ CC Umzug in neuen Standort (Bürgermeister-Ulrich-Str. in Augsburg)
- Anpassung des Außenauftrets von ebase an FNZ Gruppenstandards

2023

- Umbenennung in FNZ Bank
- Umwandlung in SE (Societas Europaea)



Vision

Wir unterstützen unsere Partner mit einer erstklassigen und hoch skalierbaren Plattform für das Wertpapiergeschäft, damit diese ihren Kunden bessere Anlagelösungen zu niedrigen Kosten anbieten können.



Mission

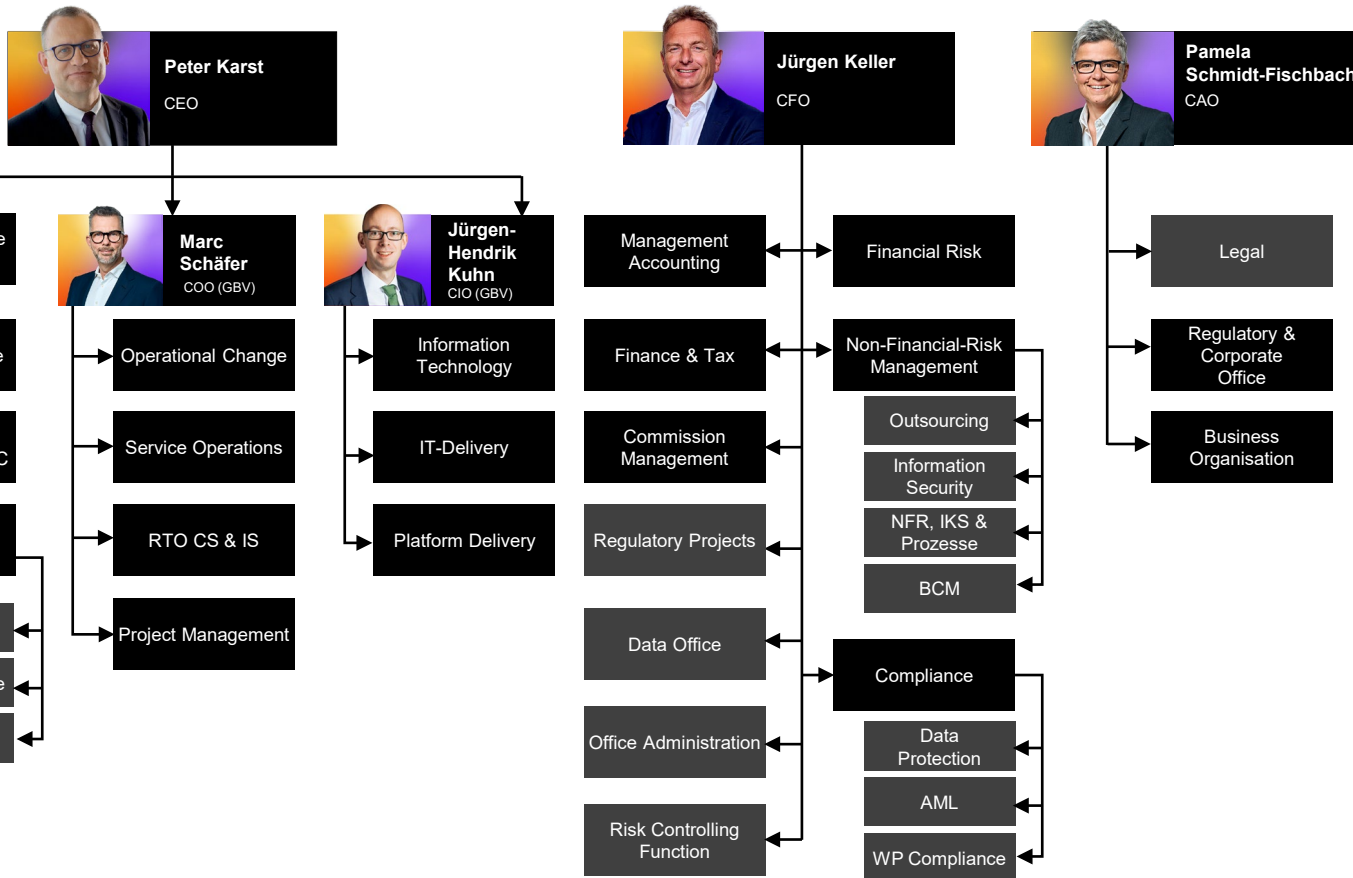
Vermögensaufbau für jeden ermöglichen, indem alle Menschen mit Geldanlagen nach ihren Wünschen und zu ihren Bedingungen Wohlstand schaffen können.



Ziel

Wir sind die Nummer eins unter den Partnerbanken in Deutschland, perspektivisch auch Europa.

Organigramm



Eigenständige Geschäftsfelder



1

FNZ Bank classic (B2B2C)

Angebot:

- Konfigurierbare Depot- und Konto-Lösungen im Standard, Co-Branding oder White Label
- Digitale Vermögensverwaltung
- Outsourcing der Depotführung
- Lösungen zur betrieblichen Kapitalanlage
- ...



2

FNZ Bank B2B

Angebot:

- Institutionelle Fondsbeschaffung
- Brokerage und Custody
- Pensions-Angebote
- bAV mit Investmentfonds
- Arbeitszeitkonten
- ...



3

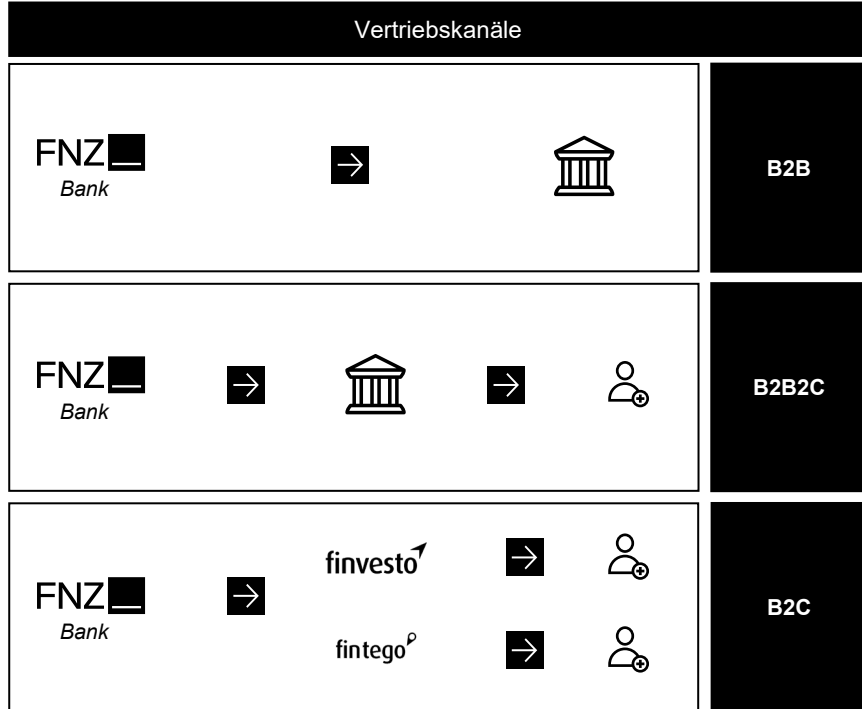
Bankdienstleistungen im Rahmen von Gruppenangeboten

Angebot:

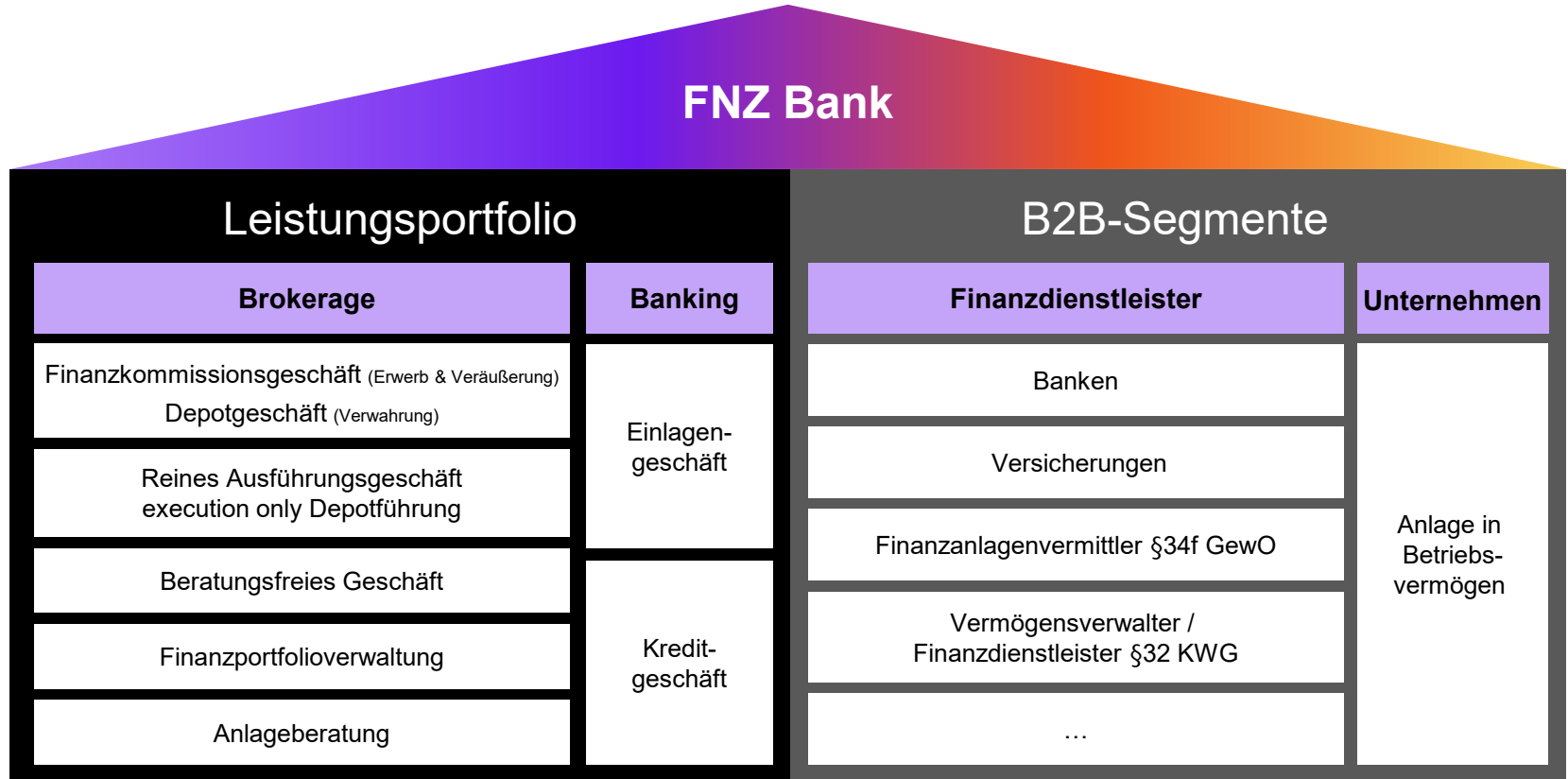
- Unterstützung der FNZ Gruppe, dem weltweit führenden Anbieter von Plattformen für das Vermögensmanagement (Plattform + BPO) durch die Erbringung von Bankdienstleistungen (bspw. juristische Depotführung, Einlagen etc.)

Die FNZ Bank Zielgruppen

Privat- und Firmenkunden sowie Institutionelle Investoren

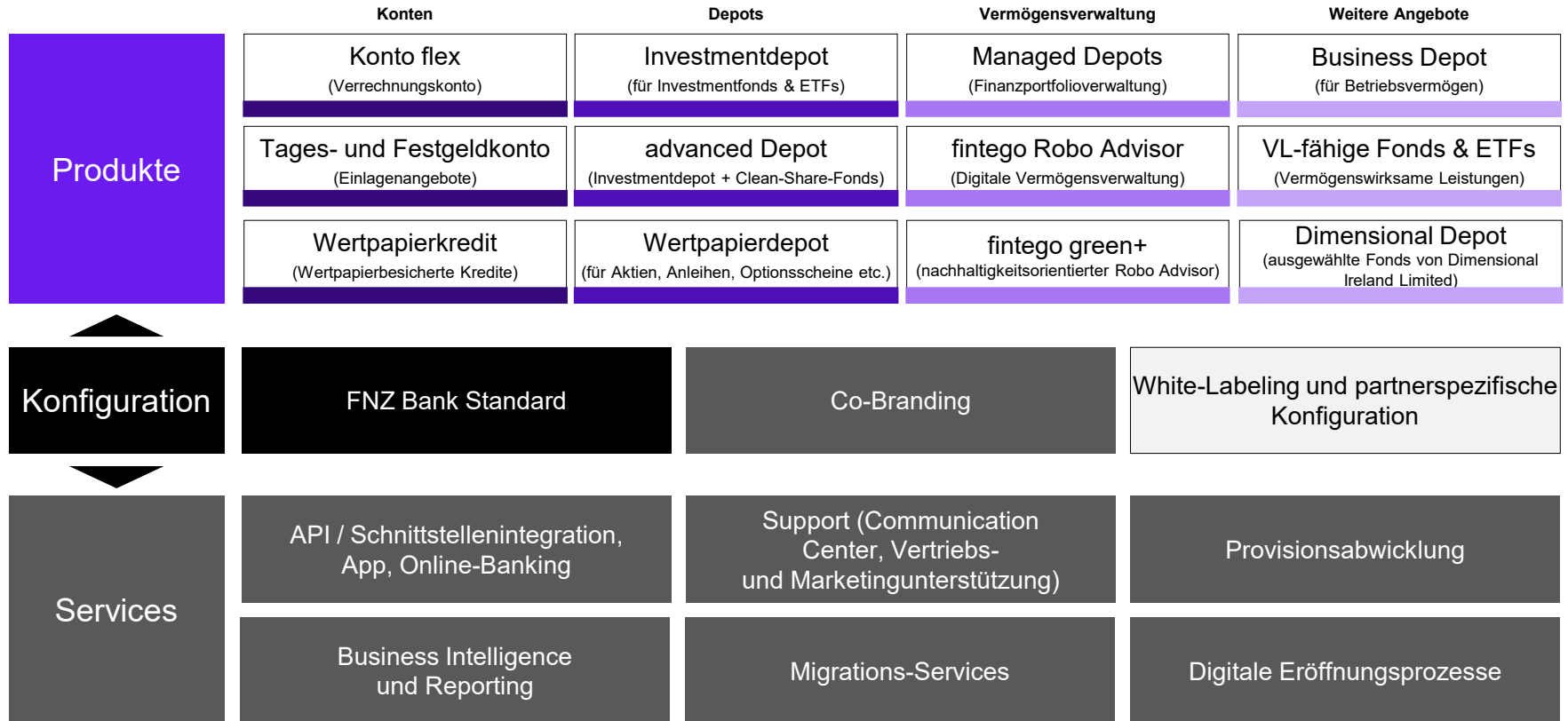


Kundengruppen		
Endkunden	Unternehmen	Institutionelle Anleger
—	—	✓
✓	✓	—
✓	✓	—



Die FNZ Bank classic Produkte und Services 1

Konfigurierbar im FNZ Bank Standard, Co-Branding oder White Label Design



Investmentdepot

- Einfache und kostengünstige Möglichkeit für die Investmentfondsverwahrung
- An unterschiedliche Bedürfnisse angepasste Preismodelle
- **Optional:** Anlage der Vermögenswirksamen Leistungen (Sparplan) in Fonds und ETFs

advanced Depot

- Moderne Lösung für Vielzahl von Fonds, insb. Clean-Share-Classes und ETFs
- Einheitliche Preisstruktur für alle Fondsgattungen
- Serviceentgelt-Lösung für Vermittler

Wertpapierdepot

- Ideale Ergänzung zum Investmentdepot
- Ermöglicht den Handel mit Wertpapiergattungen wie z. B. Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Optionsscheinen

Business Depot

- Depotlösung speziell zur Anlage von Betriebsvermögen
- Zahlreiche Business Features, wie umfangreiches Reporting inkl. erweiterter Steuerdaten, online 4-6-Augen-Prinzip etc.

Dimensional Depot

- Spezielle Depotlösung zur Investition in ausgewählte Fonds von Dimensional Ireland Limited
- Einfaches Preismodell
- Serviceentgelt-Lösung für Vermittler

Beispielhafte Features (ggfs. nicht in jedem Depot verfügbar)

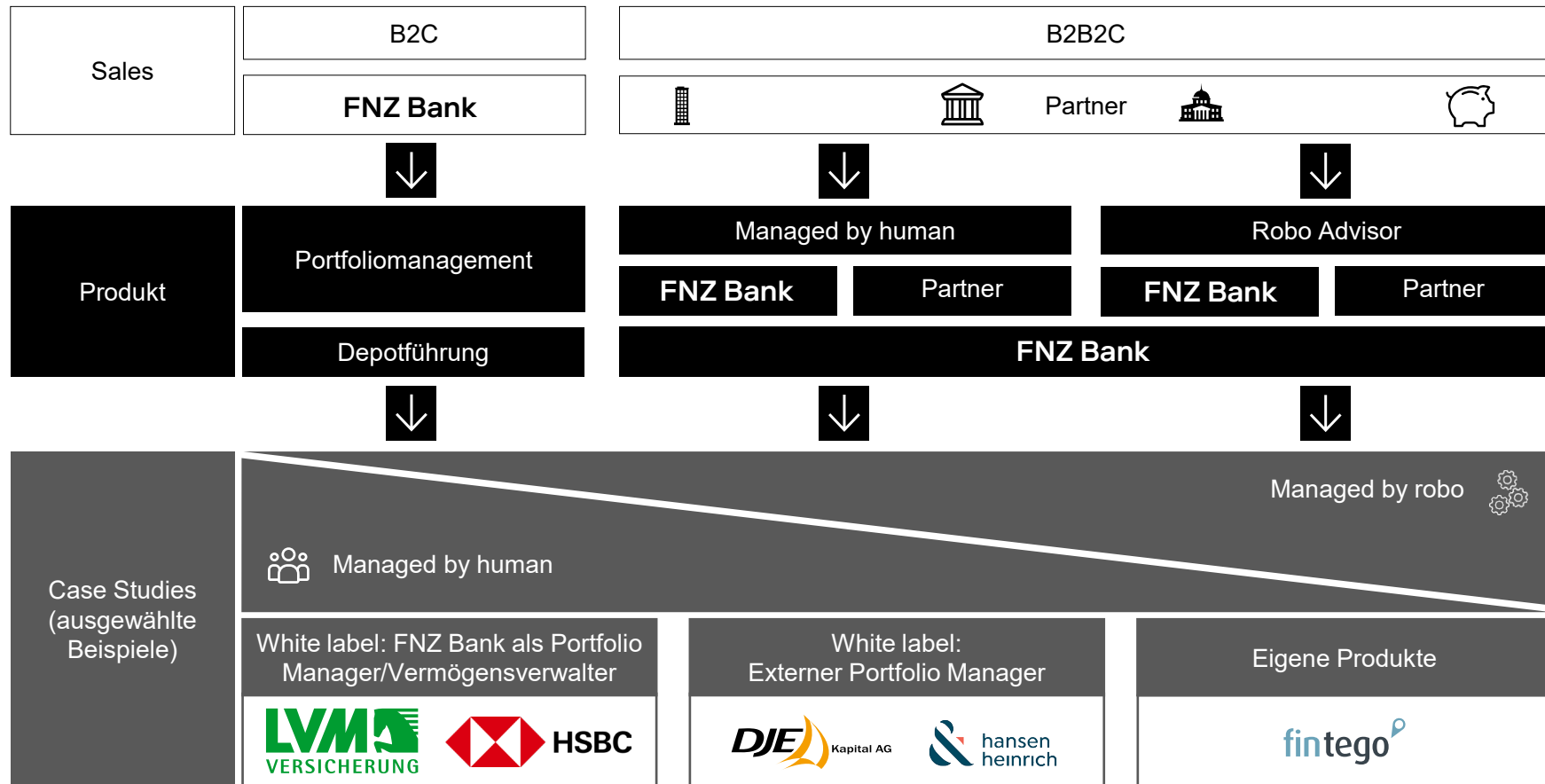
- Zugang zu rund 10.000 Fonds von über 210 Kapitalverwaltungsgesellschaften
- Über 1.500 Exchange Traded Funds namhafter ETF-Anbieter
- Nachhaltigkeitskriterien können bei der Fondsauswahl berücksichtigt werden
- Verwahrung von Anteilbruchstücken
- Einfache Einrichtung von Sparplänen, Entnahmeplänen, Kombiplänen und Überlaufplänen
- Schnelle und bequeme Online-Orderabwicklung
- Einrichtung von dynamischen Limits
- ...

	Investmentdepot	advanced Depot	Wertpapierdepot	Business Depot	Dimensional Depot
Fonds	Ja	Ja	Nein	Ja	Dimensional Fonds
ETFs	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein
Aktien	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein
Anleihen	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein
Sonstige Wertpapiere	Nein	Nein	Ja	Nein	Nein

Konten

Jedes Depot ist standardmäßig mit einem kostenlosen Konto flex (Verrechnungskonto) verbunden, über das ggfs. auf weitere Kontoprodukte (z. B. Tagesgeldkonto, Festgeldkonto, Lombardkredite) und -services zurückgegriffen werden kann.

Übersicht FNZ Bank classic Managed Depots 1



Die FNZ Bank classic Angebote 1

Konfigurationsoptionen

FNZ Bank Standard

The screenshot shows the account overview for Kurt Heinrich. The total balance is 92,539.11 €. The account includes an ebase Depot flex select, an ebase Konto flex, and an ebase Tagesgeldkonto. A table at the bottom lists the balances for each product.

Produkt	Saldo
ebase Depot flex select	86,534.11 €
ebase Konto flex	1,000.00 €
ebase Tagesgeldkonto	1,000.00 €

FNZ Bank Standard mit Co-Branding

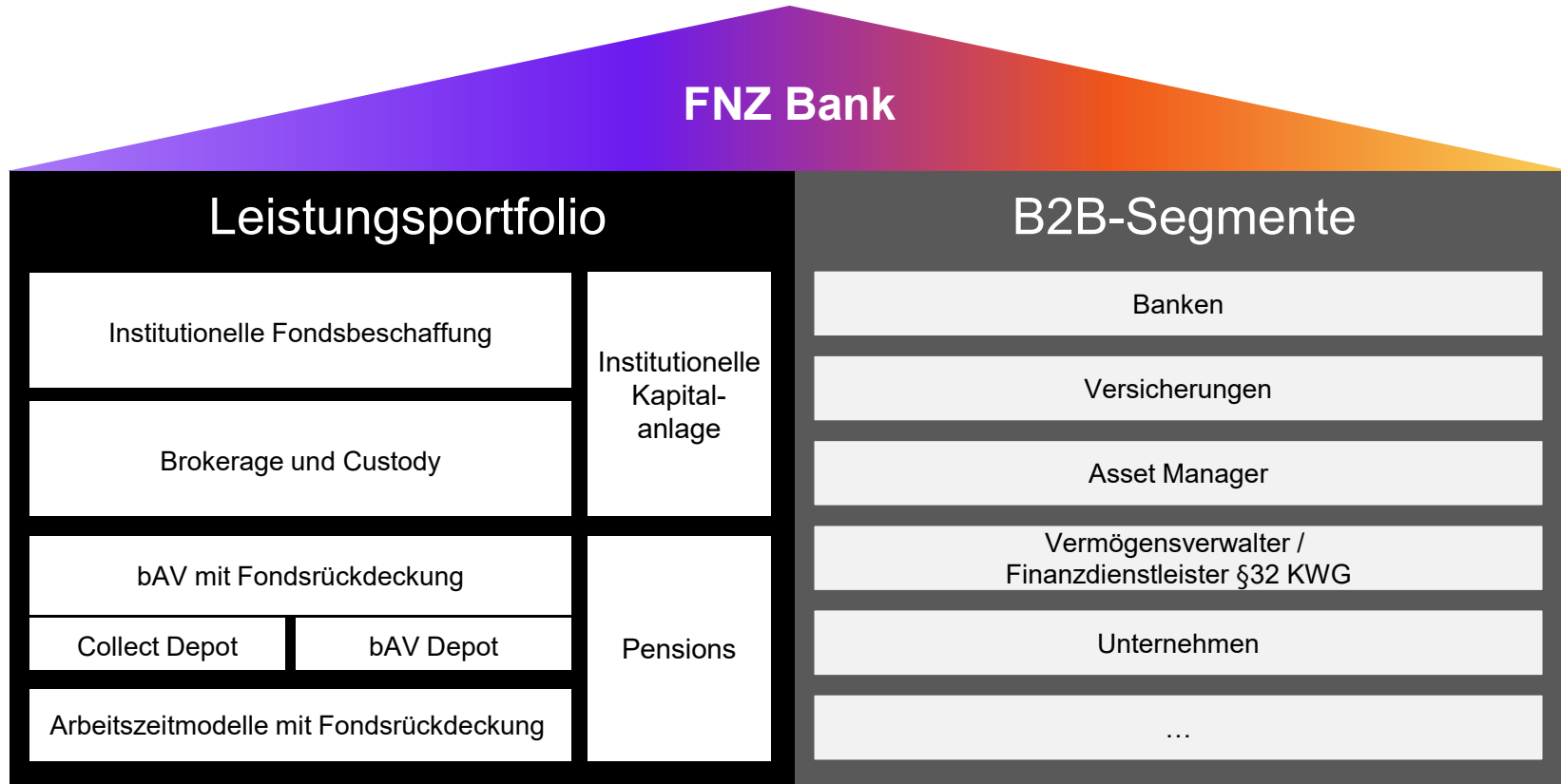
The screenshot shows the account overview for Rainer Spesen, featuring the AVL logo. The total balance is 24,644.11 €. The account includes an ebase Depot, an ebase Depot select Service, and an ebase Konto flex. A table at the bottom lists the balances for each product.

Produkt	Saldo
ebase Depot	0.00 €
ebase Depot select Service	23,644.11 €
ebase Konto flex	1,000.00 €

White Labeling mit kundenspezifischer Konfiguration

The screenshot shows the account overview for Max Mastermann, featuring the Gotheer logo. The total balance is 24,228.11 €. The account includes a Generali Investitionsdepot, a Generali Konto flex, and a Generali Tagesgeldkonto. A table at the bottom lists the balances for each product.

Produkt	Saldo
Generali Investitionsdepot	19,228.11 €
Generali Konto flex	4,000.00 €
Generali Tagesgeldkonto	1,000.00 €



Institutionelle Kapitalanlage OrderDesk-Depot

- Fondsbeschaffung und -verwahrung mit Schwerpunkt auf Fund Brokerage zentral im FNZ Bank OrderDesk Depot
- Zugriff auf mehr als 10.000 Fonds und ETFs, weitere Wertpapiergattungen möglich
- Attraktive Konditionen durch Volumenbündelung, ohne eigene Vertriebsverträge mit KVGEn
- Transaktionskosten-basiertes Pricing
- Einheitlicher Prozess für die Wertpapier-Beschaffung, Reduzierung des administrativen Aufwands durch nur eine Lagerstelle
- Nahtlose Integration in bestehende Geschäftsprozesse (Ordererteilung über API-Schnittstellen, SWIFT, online, und andere)
- Langjährige Erfahrung mit branchenspezifischen Anforderungen von institutionellen Kunden wie bspw. Banken und Versicherungsunternehmen
- Einbindung eines Treuhänders möglich
- Online-Banking (Depotverwaltung, Transaktionen im 4-/6-Augenprinzip)
- Zentral gesteuertes Provisionsinkasso (laufende Vertriebsprovision)
- Fondsportfolios für gemanagte Fondspolizen inkl. Preisberechnung
- Depots für Sicherungsvermögen

Pensions

- Hohe Flexibilität in der Modellgestaltung, z. B. Abbildung verschiedener Finanzierungsarten, Verfallbarkeitsfristen etc.
- Zugriff auf mehr als 10.000 Fonds und ETFs – wahlweise auch als Fondsportfolio oder Lebenszyklusmodell umsetzbar
- Umsetzung der bilanziellen Zweckbindung sowie des Insolvenzschutzes mittels Einzelverpfändung oder über Treuhandmodelle
- Umfangreiches unternehmensspezifisches Bilanz- und Steuerreporting
- Modulare Schnittstellenintegration in die Personalsysteme der Unternehmen
- Administration der Mitarbeiteransprüche sowie Depotführung
- Spezifisches Online-Banking-Angebot mit komfortabler Online-Depotsicht für Arbeitgeber und auf Wunsch auch für den Arbeitnehmer
- Betreuung durch die FNZ Bank Fachabteilung

bAV

- Modular konfigurierbares Modell – auch als Komplettlösung einschließlich einer vordefinierten und von Finanzmarktexperten überwachten Kapitalanlage (fintego Managed bAV Depot)

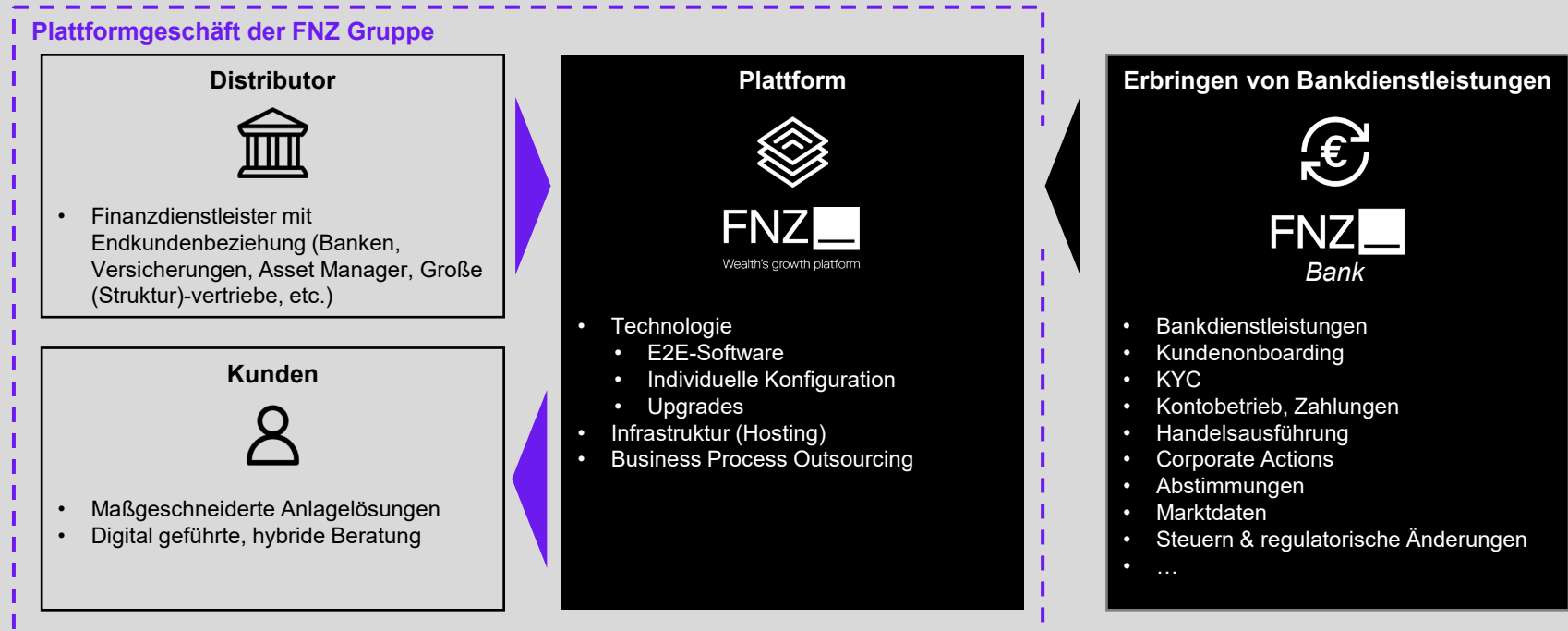
Arbeitszeitdepot

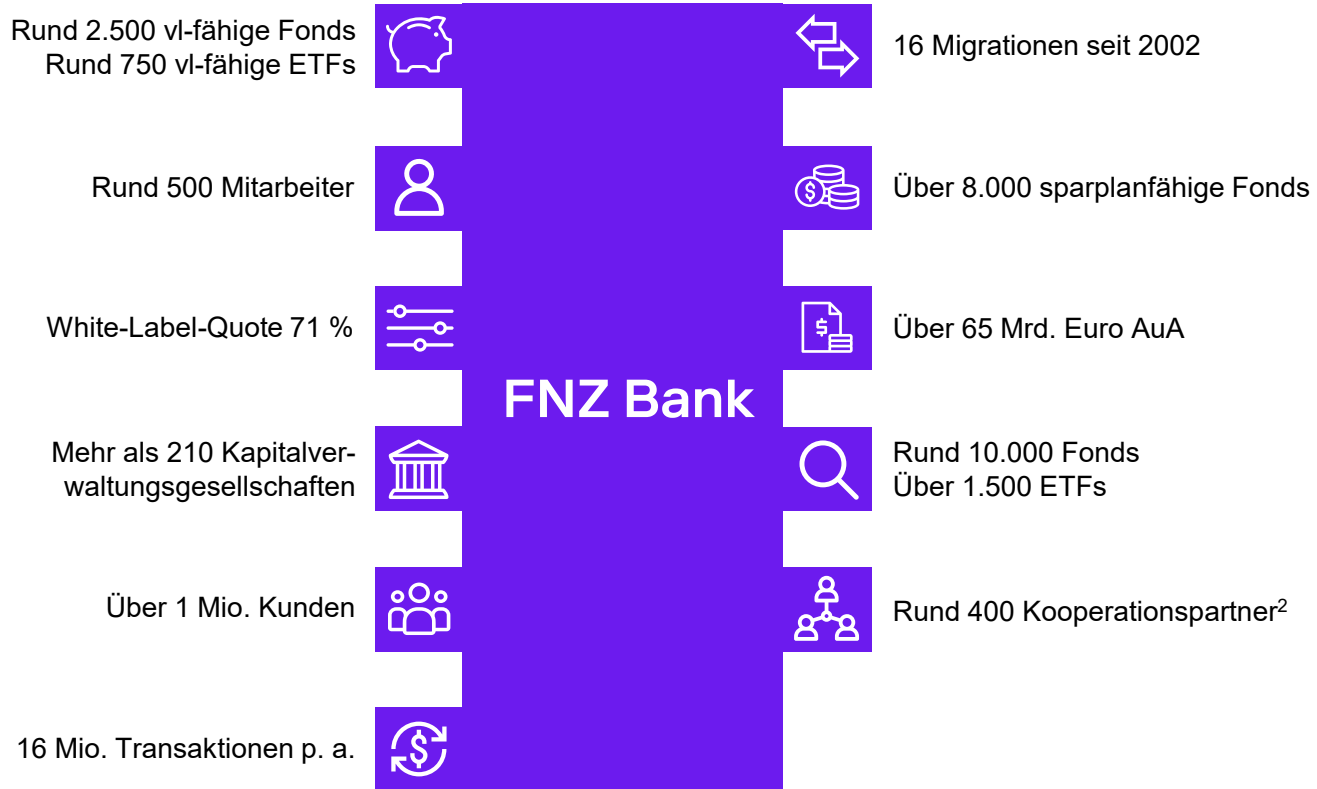
- Optional: Übernahme der gesetzlichen Aufzeichnungspflichten des Arbeitgebers („SV-Luft“) durch die FNZ Bank
- Modular konfigurierbares Modell – auch als Komplettlösung einschließlich einer vordefinierten und von Finanzmarktexperten überwachten Kapitalanlage

Banking Services innerhalb der FNZ Gruppe

Die FNZ Gruppe bietet führenden Finanzinstituten weltweit die einzigartige Kombination aus:

- Ultra Low-Cost-Vermögensadministration/Asset Servicing
- und einer integrierten Technologieplattform für das Vermögensmanagement





FNZ Bank SE

Hausanschrift

FNZ Bank SE
Bahnhofstraße 20
85609 Aschheim

Postanschrift

FNZ Bank SE
80218 München

Info-Lines für Interessenten

Telefon: +49 89 45460 - 185
(Montag bis Freitag von 8:00 bis 18:00 Uhr)
Telefax: +49 89 45460 - 892

Vorstand

Peter Karst
Jürgen Keller
Pamela Schmidt-Fischbach

Aufsichtsratsvorsitzende

Zvezdana Seeger

Die FNZ Bank im Internet

www.fnz.de

Folgen Sie uns



Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der FNZ Bank SE. Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder anderen Wertpapiere bzw. Finanzinstrumentes sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden. Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u. a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die jeweils gesetzlich erforderlichen Anlegerinformationen (z. B. BIB; PRIIPs-Basisinformationsblätter), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter www.fnz.de abrufbar bzw. können bei der FNZ Bank angefordert werden. Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der FNZ Bank erfolgen.