

FNZ Bank AG

Digitale Finanzdienstleistungen für Experten

Unternehmenspräsentation

20. September 2023

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 institutioneller Depots speziell für Banken und Versicherer

2007

- Einführung Fund Brokerage für institutionelle Kunden via SWIFT
- Vollbankstatus
- 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 Sitz 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 der ebase

2012

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

2013

- Einführung ebase Wertpapierdepot
- Abwicklung von Genussrechten für Unternehmen
- 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 Depotöffnung 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

- ebase übernimmt das Wertpapiergeschäft der Augsburger Aktienbank (AAB)
- Umstellung des ebase Managed Depots auf nachhaltige Fonds nach ESG-Kriterien
- Gründung der 100% Tochtergesellschaft Competence Center 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 AAB
- Einführung Edelmetalldepot für die Goldanlage

2022

- Gründung der ebase Filiale Schweden
- Umbenennung ebase Competence Center zu FNZ Competence Center, Umzug an neuen Standort (Bürgermeister-Ulrich-Str. in Augsburg)
- Anpassung des Auftretens von ebase

2023

- Umwandlung in ebase AG
- Umbenennung in FNZ Bank



Vision

Menschen, auf Basis von langfristigen B2B-Partnerschaften, dabei zu helfen ihre finanziellen Ziele zu erreichen.



Mission

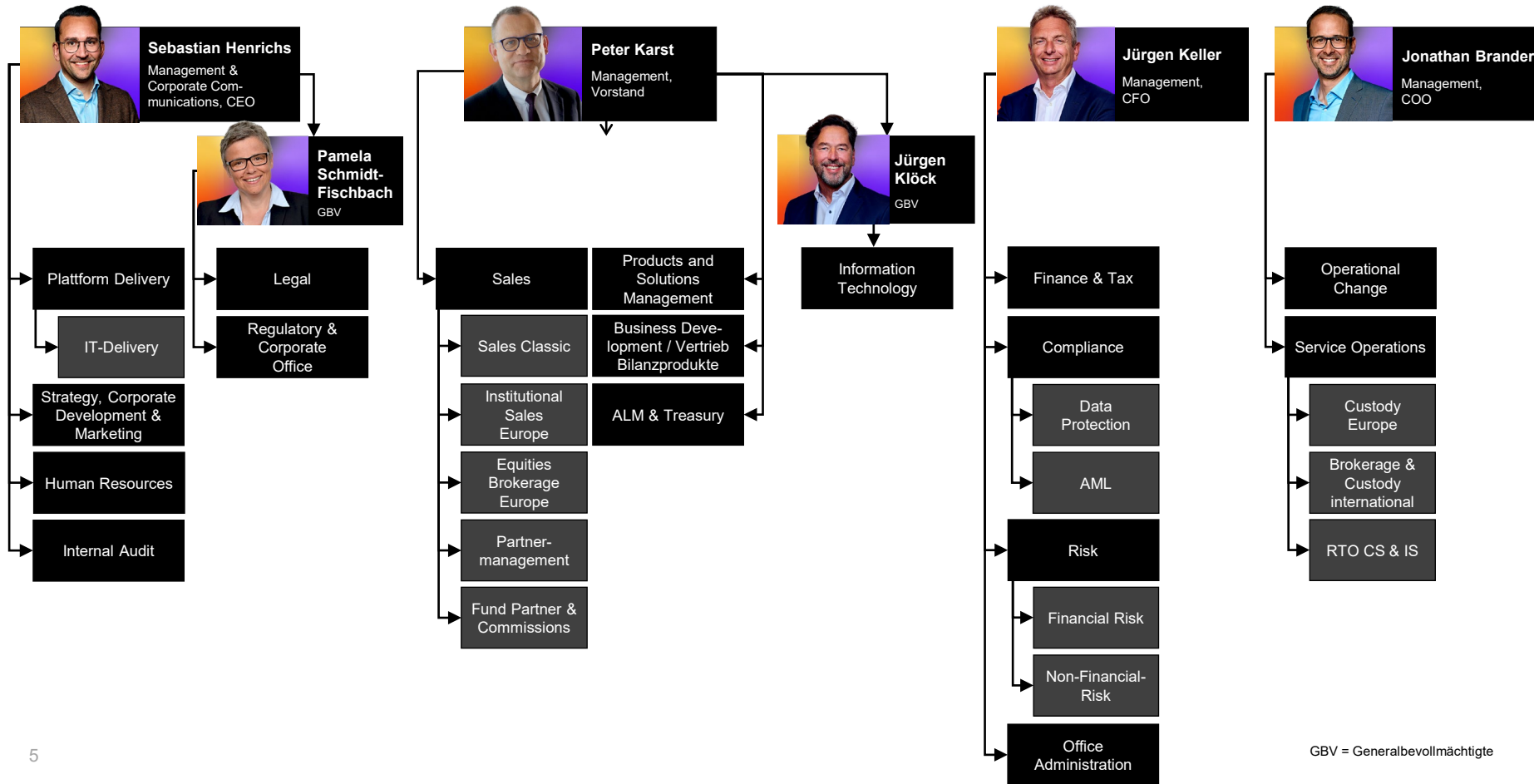
Wir unterstützen unsere Partner mit einer erstklassigen und hoch skalierbaren Plattform für das Wertpapiergeschäft, damit diese ihren Kunden bessere Anlagelösungen zu niedrigen Kosten anbieten können.



Ziel

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

Organigramm





1

FNZ Bank classic (B2B2C & B2C)

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

B2B2C-Plattformgeschäft (FNZ und FNZ Bank)

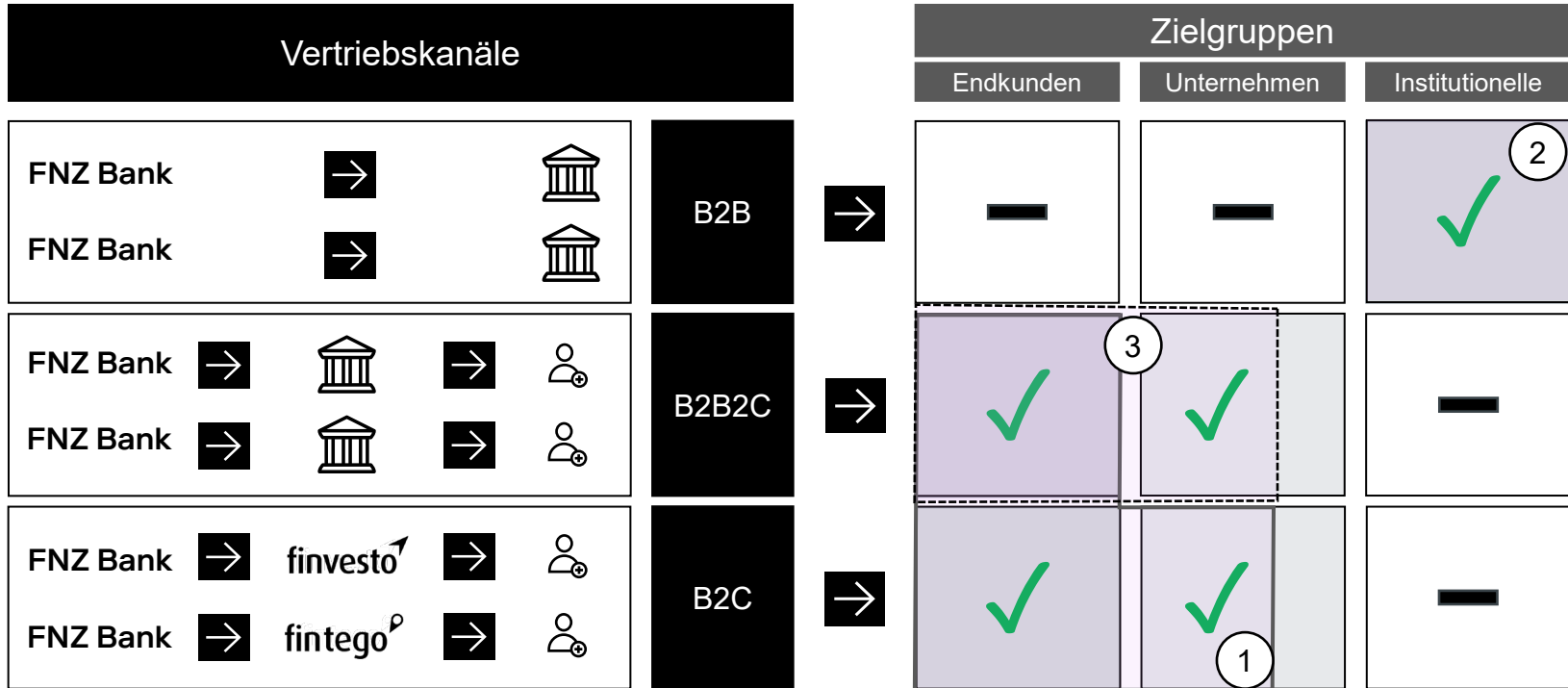
Angebot:

- Vollständig individualisierbare Vertriebsplattform für das Vermögensmanagementangebot großer Finanzdienstleister
- Plattform as a Service (Paas)
- Banking as a Service (Baas)

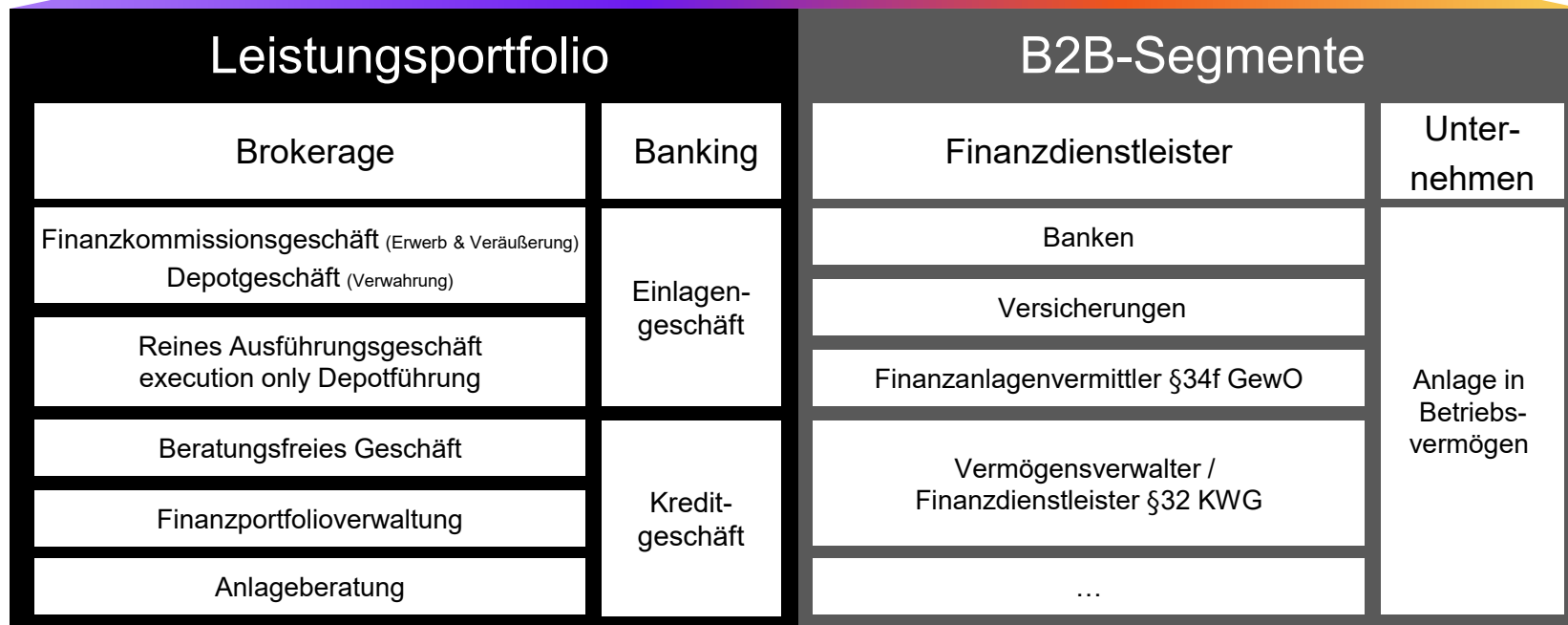
Gemeinsames Angebot der FNZ Group, schwerpunktmäßig basierend auf FNZ-Technologie

Die FNZ Bank Zielgruppen

Privat- und Firmenkunden sowie Institutionelle Investoren

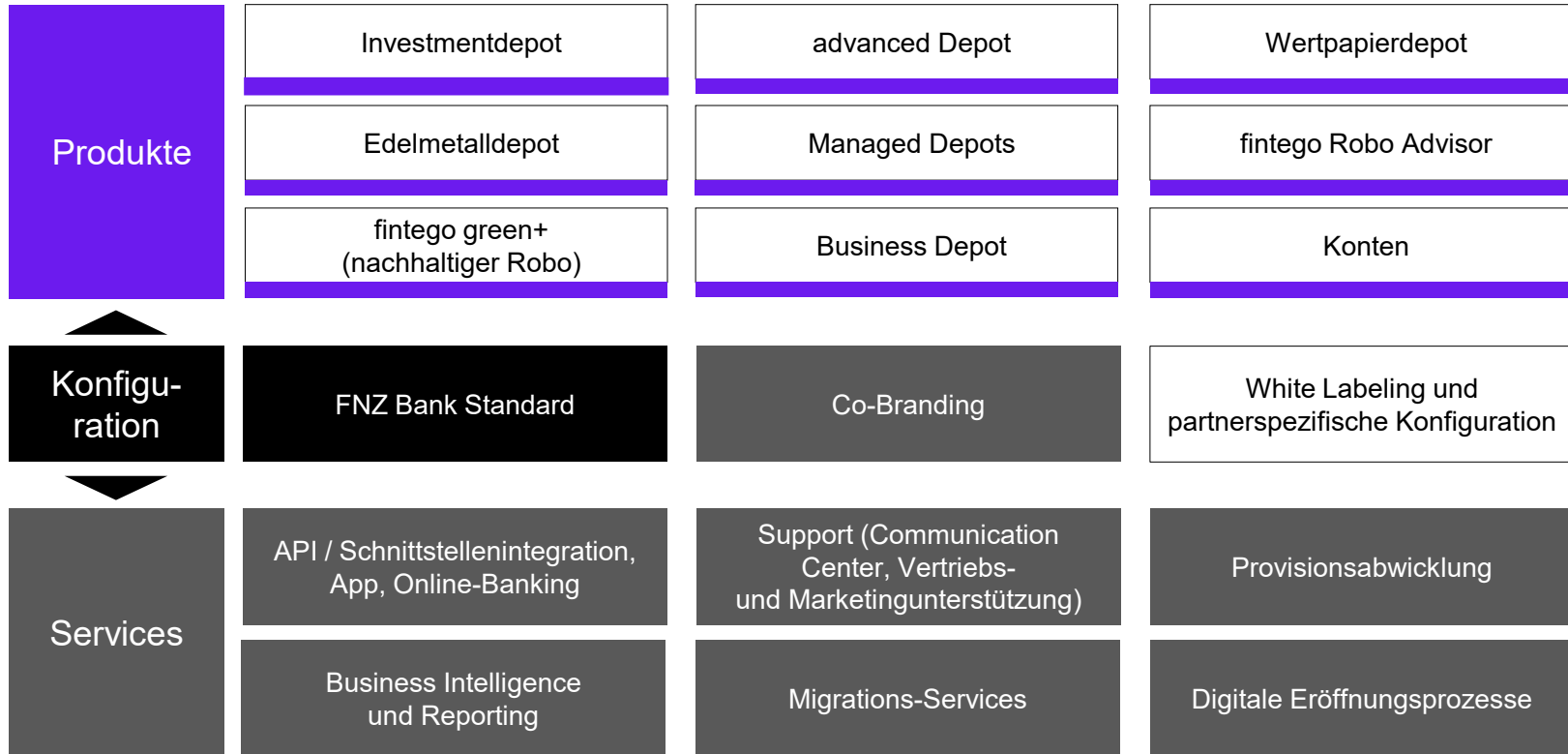


FNZ Bank



Die FNZ Bank classic Produkte und Services 1

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



Investmentdepot	advanced Depot	Business Depot	Wertpapierdepot	Edelmetalldepot
<ul style="list-style-type: none">▪ Einfache und kostengünstige Möglichkeit für die Investmentfondsverwahrung▪ An unterschiedliche Bedürfnisse angepasste Preismodelle▪ Optional: Anlage der Vermögenswirksamen Leistungen (Sparplan) in Fonds und ETFs	<ul style="list-style-type: none">▪ Moderne Lösung für Vielzahl von Fonds, insb. Clean-Share-Classes und ETFs▪ Einheitliche Preisstruktur für alle Fondsgattungen▪ Serviceentgelt-Lösung für Vermittler▪ ...	<ul style="list-style-type: none">▪ Depotlösung speziell zur Anlage von Betriebsvermögen▪ Zahlreiche Business Features, wie umfangreiches Reporting inkl. erweiterter Steuerdaten, online 4-6-Augen-Prinzip etc.	<ul style="list-style-type: none">▪ Ideale Ergänzung zum Investmentdepot▪ Ermöglicht den Handel mit Wertpapiergattungen wie z. B. Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Optionsscheinen	<ul style="list-style-type: none">▪ Depot für die Verwahrung von Goldbestand▪ Große Auswahl aus Goldmünzen und -barren verschiedener Hersteller▪ Verwahrung des Goldbestandes bei pro aurum; Auf Wunsch physische Auslieferung möglich

Beispielhafte Features (ggfs. nicht in jedem Depot verfügbar)

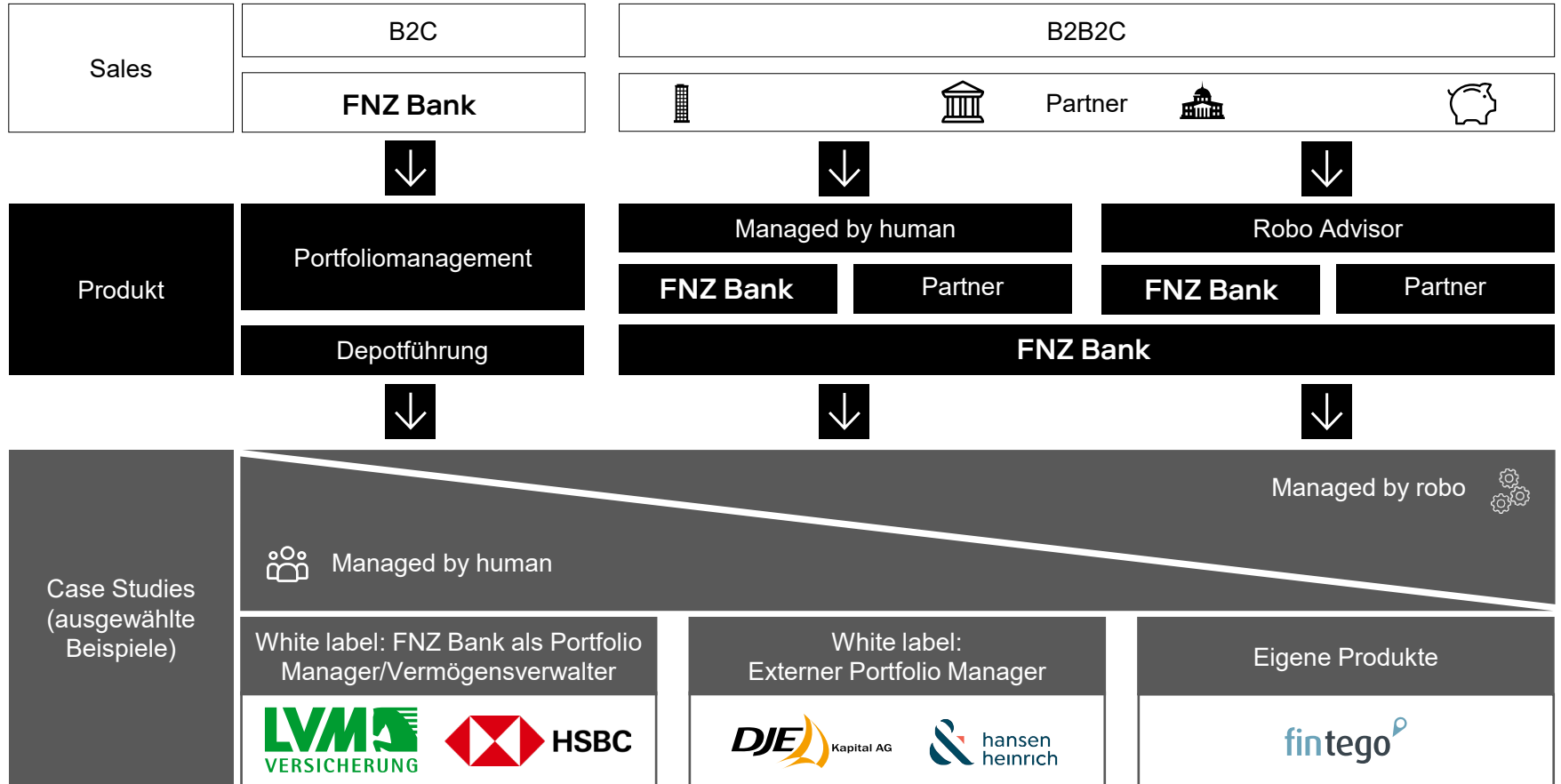
- Zugang zu rund 10.000 Fonds von über 210 Kapitalverwaltungsgesellschaften
- Rund 1.500 Exchange Traded Funds namhafter ETF-Anbieter
- Nachhaltigkeitskriterien können bei der Fondsauswahl berücksichtigt werden
- Verwahrung von Anteilbruchstücken
- Einfache Einrichtung von Sparplänen, Entnahmeplänen,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

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

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 FNZ Bank Standard account overview for Kurt Heinrich. The total balance is 92,539.11 €. The account includes an ebase Depot flex select (912170142) with a balance of 86,534.11 €. Below this, there are three cards for 'Offene Aufträge' (Open Orders) with dates 04.04.2023. The first card shows a balance of 737 € and a button 'Offene Aufträge'. The second card shows a balance of 1,000.00 € and a button 'Offene Aufträge'. The third card shows a balance of 1,000.00 € and a button 'Offene Aufträge'. At the bottom, there is a 'Bestand' (Portfolio) section with a table of assets and a 'Wartenabholung' (Order Cancellation) button.

Asset	Balance
ebase Depot flex select 912170142	86,534.11 €
ebase Konto flex 20020001	1,000.00 €
ebase Tagesgeldkonto 20020002	1,000.00 €

FNZ Bank Standard mit Co-Branding

The screenshot shows the FNZ Bank Standard with Co-Branding account overview for Rainer Spesen. The total balance is 24,644.11 €. The account includes an ebase Depot 9121701318 with a balance of 0.00 €. Below this, there are three cards for 'Offene Aufträge' (Open Orders) with dates 04.04.2023. The first card shows a balance of 10,824.4 € and a button 'Offene Aufträge'. The second card shows a balance of 23,644.11 € and a button 'Offene Aufträge'. The third card shows a balance of 12.71 € and a button 'Offene Aufträge'. At the bottom, there is a 'Bestand' (Portfolio) section with a table of assets and a 'Wartenabholung' (Order Cancellation) button.

Asset	Balance
ebase Depot 9121701318	0.00 €
ebase Depot select Service 9121701817	23,644.11 €
ebase Konto flex 20020001	1,000.00 €

White Labeling mit kundenspezifischer Konfiguration

The screenshot shows the White Labeling account overview for Max Mastermann. The total balance is 72,155.11 €. The account includes a Gotheer Fondinvest Depot 0111111111 with a balance of 63,147.4 €. Below this, there are three cards for 'Offene Aufträge' (Open Orders) with dates 04.04.2023. The first card shows a balance of 2,562.11 € and a button 'Offene Aufträge'. The second card shows a balance of 19,228.74 € and a button 'Offene Aufträge'. The third card shows a balance of 1,000.00 € and a button 'Offene Aufträge'. At the bottom, there is a 'Bestand' (Portfolio) section with a table of assets and a 'Wartenabholung' (Order Cancellation) button.

Asset	Balance
Gotheer Fondinvest Depot 0111111111	63,147.4 €
ebase Konto flex 20020001	1,000.00 €
General Tagesgeldkonto 2011000102	1,000.00 €

FNZ Bank

Leistungsportfolio

Institutionelle Fondsbeschaffung	Institutionelle Kapitalanlage
Brokerage und Custody	
bAV mit Fondsrückdeckung	Pensions
Collect Depot	
bAV Depot	
Arbeitszeitmodelle mit Fondsrückdeckung	

B2B-Segmente

Banken
Versicherungen
Asset Manager
Vermögensverwalter / Finanzdienstleister §32 KWG
Unternehmen
...

Institutionelle Kapitalanlage OrderDesk-Depot

- Fondsbeschaffung und -verwahrung mit Schwerpunkt auf Fund Brokerage zentral im FNZ Bank OrderDesk Depot
- Zugriff zu rund 10.000 Fonds und ETFs, weitere Wertpapiergattungen möglich
- Attraktive Konditionen durch Volumenbündelung, ohne eigene Vertriebsverträge mit KVGern
- 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, Fax)
- Langjährige Erfahrung mit branchenspezifischen Anforderungen von 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
- Einzel- und Sammeldeckungsstockdepots

Pensions

- Hohe Flexibilität in der Modellgestaltung, z. B. Abbildung verschiedener Finanzierungsarten, Verfallbarkeitsfristen etc.
- Zugriff auf rund 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

Gemeinsames Plattformangebot ³

Maßgeschneiderte Lösungen für große Finanzdienstleister

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



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



Finanzdienstleister
(Distributor)

- Banken
- Versicherungen
- Asset Manager
- Große (Struktur)-vertriebe
- ...



FNZ   **FNZ Bank**
FNZ Vermögensmanagementvertriebsplattform
(Platform as a Service / PaaS)

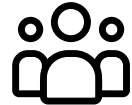
- Technologie (Software, Konfiguration, Upgrades)
- Infrastruktur (Hosting)
- Investment Operations (Kontobetrieb, KYC, Zahlungen, Handelsausführung, Corporate Actions, Abstimmungen, Marktdaten,...)
- Steuern & regulatorische Änderungen

Operations/BPO
(Compliance)

Hosting

E2E-Software

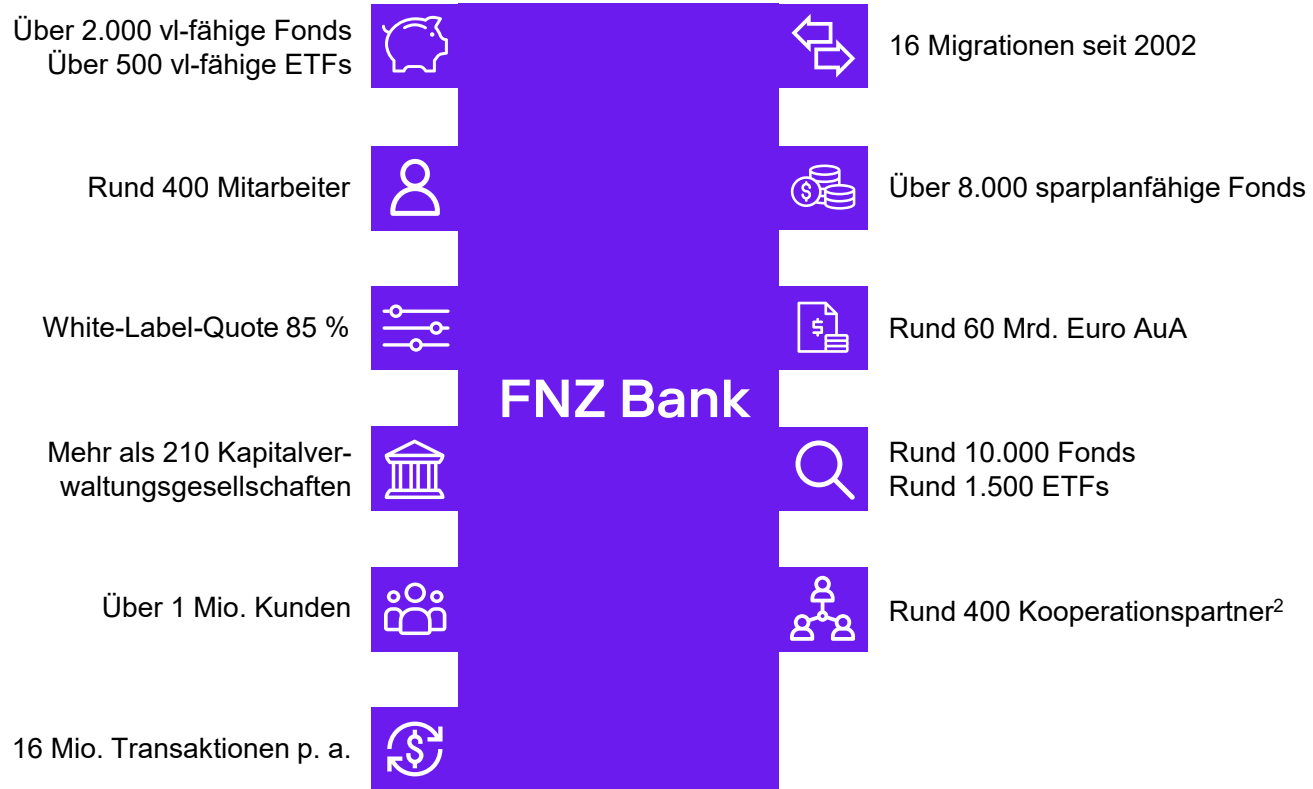
Optionale Erweiterung: Banklizenz ("Banking as a Service")



Kunden
(Anleger)

- Maßgeschneiderte Anlagelösungen
- Digital geführte, hybride Beratung





FNZ Bank AG

Hausanschrift

FNZ Bank AG
Bahnhofstraße 20
85609 Aschheim

Postanschrift

FNZ Bank AG
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

Sebastian Henrichs
Jürgen Keller
Jonathan Brander
Peter Karst

Aufsichtsratsvorsitzender

Frank Strauß

Die FNZ Bank im Internet

www.fnz.de

Folgen Sie uns



Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der FNZ Bank AG. 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.