FNZ Bank SE

Ihr B2B-Banking Partner

Unternehmenspräsentation

15. Februar 2024

Die FNZ Bank

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

FNZ

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 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

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 Firmenkunden-angebots, 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 Wertpapier-geschäfts 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 Außenauftritts von ebase an FNZ Gruppenstandards

2023
- Umbenennung in FNZ Bank
- Umwandlung in SE (Societas Europaea)

Erfolgreiche Transformation zu einer führenden B2B-Direktbank

Die FNZ Bank Strategie

FNZ

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.

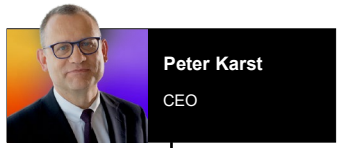
Mission

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



Peter Karst
CEO

Jürgen Keller
CFO

Pamela Schmidt-Fischbach
CAO

- Sales
- People and Culture
- Institutional Sales Europe
- Strategy, Corporate Development & Marketing
- Business Deve-lopment / Vertrieb Bilanzprodukte
- ALM & Treasury
- Products and Solutions Management
- IBC Europe
  - Equities Bro-kerage Europe
  - Custody Europe
  - Netzwerk-management
- Internal Audit

Marc Schäfer
COO (GBV)

- Operational Change
- Service Operations
- RTO CS & IS

Jürgen Klöck
CIO (GBV)

- Information Technology
- IT-Delivery
- Platform Delivery

- Management Accounting
- Finance & Tax
- Regulatory Projects
- Fund Partner & Commissions
- Data Office
- Office Administration
- Risk Controlling Function

- Financial Risk
- Non-Financial-Risk Management
  - Outsourcing
  - Information Security
  - NFR, IKS & Prozesse
  - BCM
- Compliance
  - Data Protection
  - AML
  - WP Compliance

- Legal
- Regulatory & Corporate Office

GBV = Generalbevollmächtigte

Überblick: Angebotsuniversum

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
- …

In Zusammenarbeit mit FNZ Gruppe

3

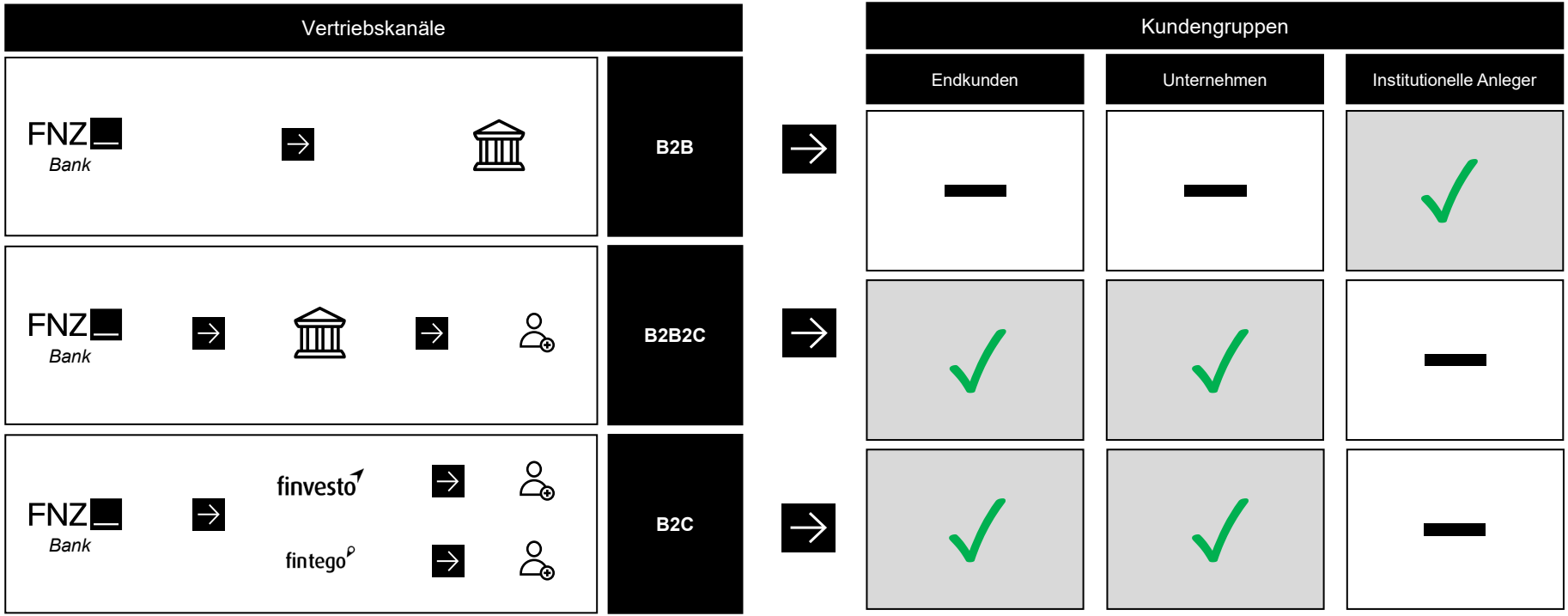
Bankdienstleistungen im Rahmen von Gruppenangeboten

Angebot:

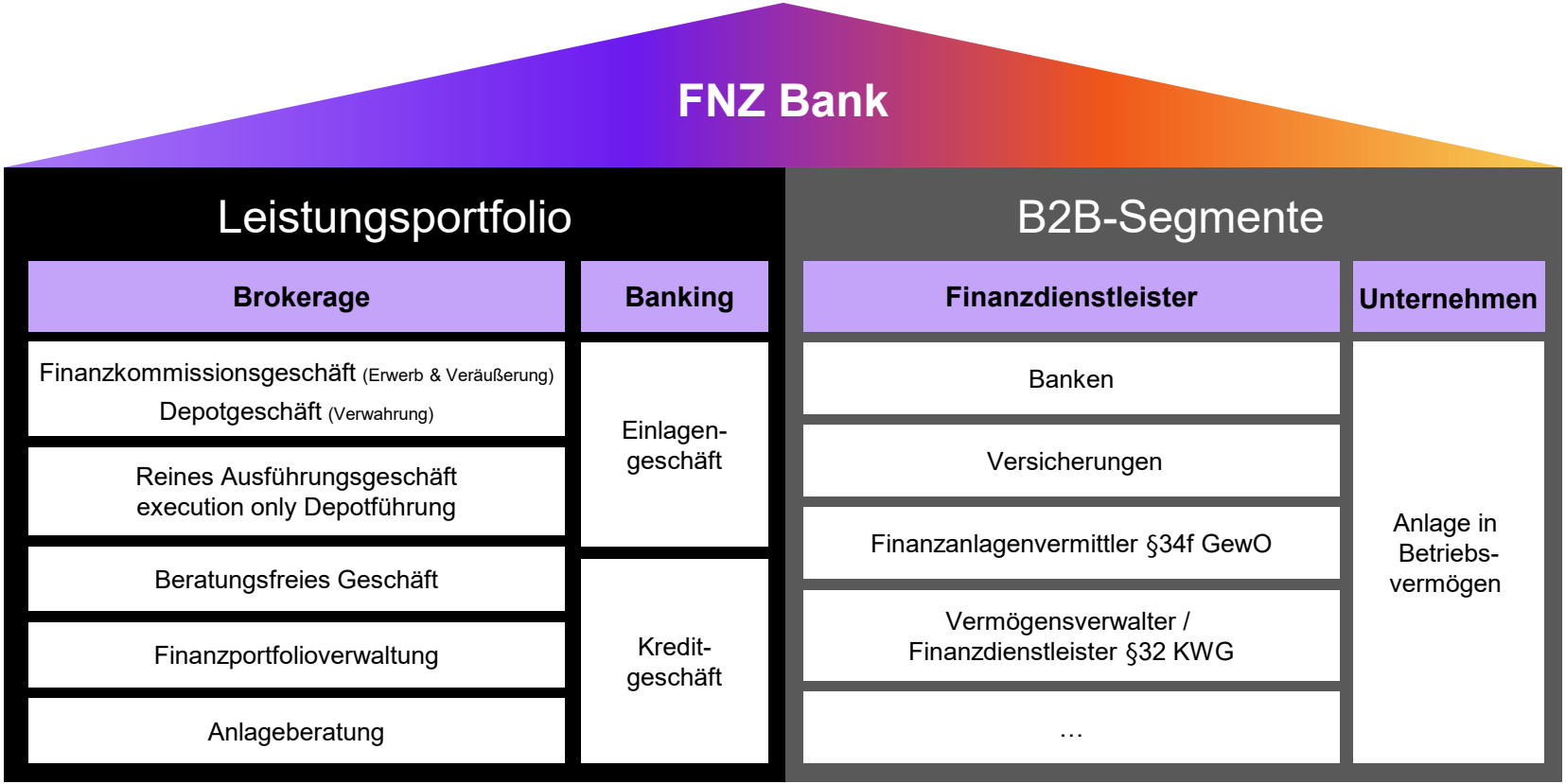
- Unterstützung der FNZ Gruppe, dem weltweit führenden Anbieter von Plattformen für das Vermögens-management (Plattform + BPO) durch die Erbringung von Bankdienstleistungen (bspw. juristische Depotführung, Einlagen etc.)

Die FNZ Bank Zielgruppen

Privat- und Firmenkunden sowie Institutionelle Investoren



Das FNZ Bank classic Geschäftsmodell 1



Die FNZ Bank classic Produkte und Services 1

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

	Konten	Depots	Vermögensverwaltung	Weitere Angebote
Produkte	Konto flex (Verrechnungskonto)	Investmentdepot (für Investmentfonds & ETFs)	Managed Depots (Finanzportfolioverwaltung)	Business Depot (für Betriebsvermögen)
	Tages- und Festgeldkonto (Einlagenangebote)	advanced Depot (Investmentdepot + Clean-Share-Fonds)	fintego Robo Advisor (Digitale Vermögensverwaltung)	Edelmetalldepot (Handel und Verwahrung von Gold)
	Wertpapierkredit (Wertpapierbesicherte Kredite)	Wertpapierdepot (für Aktien, Anleihen, Optionsscheine etc.)	fintego green+ (nachhaltigkeitsorientierter Robo Advisor)	VL-fähige Fonds & ETFs (Vermögenswirksame Leistungen)

Konfiguration	FNZ Bank Standard	Co-Branding	White-Labeling und partnerspezifische Konfiguration
Services	API / Schnittstellenintegration, App, Online-Banking	Support (Communication Center, Vertriebs- und Marketingunterstützung)	Provisionsabwicklung
	Business Intelligence und Reporting	Migrations-Services	Digitale Eröffnungsprozesse

Übersicht FNZ Bank classic Depots und Konten 1

FNZ

Investmentdepot	advanced Depot	Business Depot	Wertpapierdepot	Edelmetalldepot
▪ Einfache und kostengünstige Möglichkeit für die Investmentfondsverwahrung ▪ An unterschiedliche Bedürfnisse angepasste Preismodelle ▪ **Optional:** Anlage der Vermögenswirksamen Leistungen (Sparplan) in Fonds und ETFs	▪ Moderne Lösung für Vielzahl von Fonds, insb. Clean-Share-Classes und ETFs ▪ Einheitliche Preisstruktur für alle Fondsgattungen ▪ Serviceentgelt-Lösung für Vermittler ▪ …	▪ Depotlösung speziell zur Anlage von Betriebsvermögen ▪ Zahlreiche Business Features, wie umfangreiches Reporting inkl. erweiterter Steuerdaten, online 4-6-Augen-Prinzip etc.	▪ Ideale Ergänzung zum Investmentdepot ▪ Ermöglicht den Handel mit Wertpapiergattungen wie z. B. Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Optionsscheinen	▪ 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
- 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
- …

Übersicht FNZ Bank classic Depots und Konten 1

	Investmentdepot	advanced Depot	Business Depot	Wertpapierdepot	Edelmetalldepot
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

FNZ

Sales	B2C	B2B2C	
	FNZ Bank	Partner	
Produkt	Portfoliomanagement	Managed by human	Robo Advisor
		FNZ Bank / Partner	FNZ Bank / Partner
	Depotführung	FNZ Bank	

Case Studies (ausgewählte Beispiele)

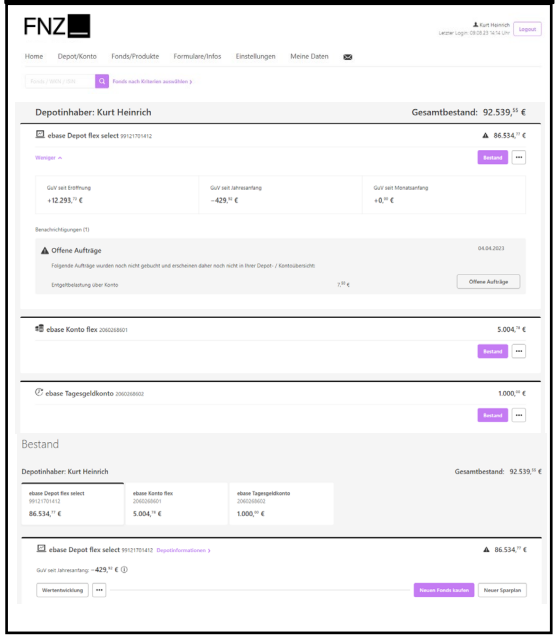
Managed by human → Managed by robo

White label: FNZ Bank als Portfolio Manager/Vermögensverwalter	White label: Externer Portfolio Manager	Eigene Produkte
LVM Versicherung, HSBC	DJE Kapital AG, hansen heinrich	fintego

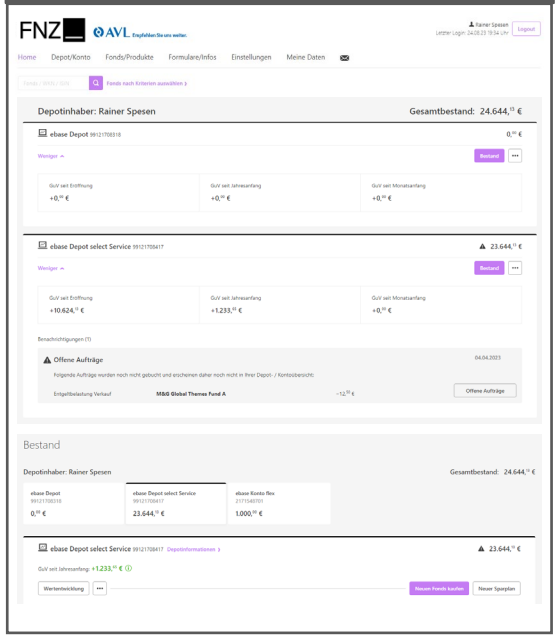
Die FNZ Bank classic Angebote 1

Konfigurationsoptionen

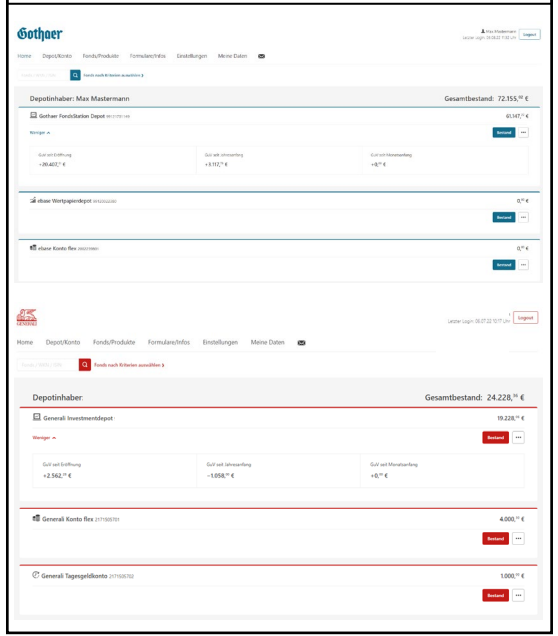
FNZ Bank Standard



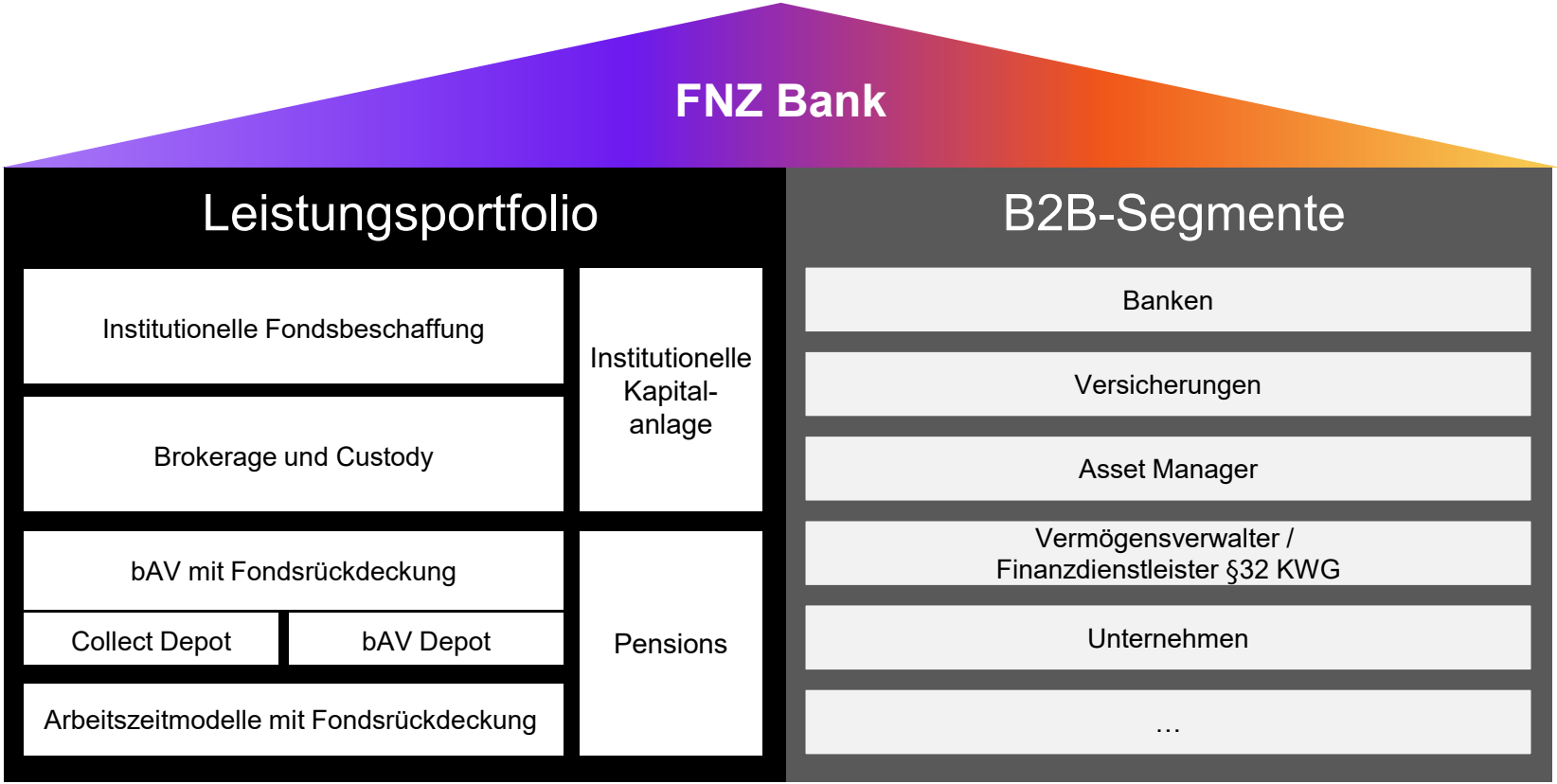
FNZ Bank Standard mit Co-Branding



White Labeling mit kundenspezifischer Konfiguration



Das FNZ Bank B2B Geschäftsmodell 2



Übersicht B2B-Angebote 2

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 Fondspolicen inkl. Preisberechnung
- Depots für Sicherungsvermögen

Übersicht B2B-Angebote 2

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

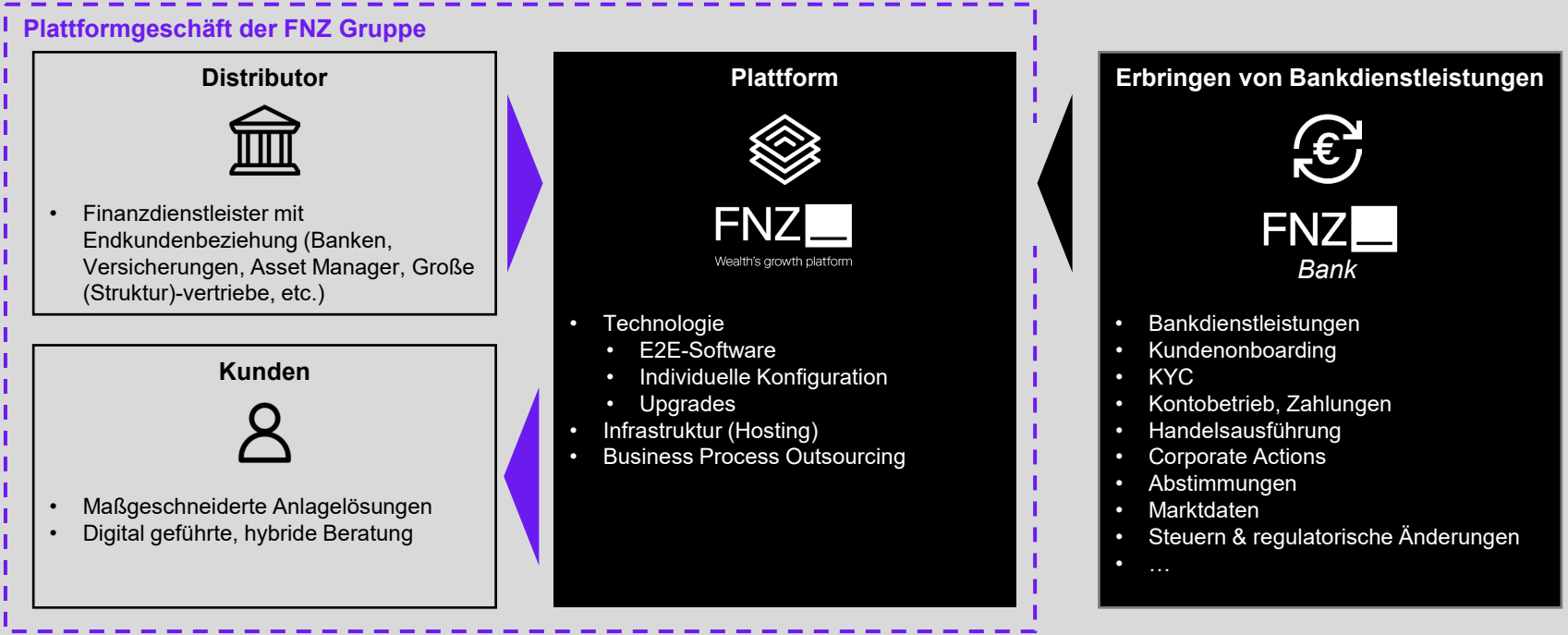
- Optional: Übernahme der gesetzlichen Aufzeichnungspflichten des Arbeitgebers („SV-Luft“) durch die FNZ Bank
- Modular konfigurierbares Modell – auch als Komplettlösung einschließlich einer vordefinierten und von Finanzmarkt-experten überwachten Kapitalanlage

Unterstützung des FNZ Plattformangebots durch Bankdienstleistungen

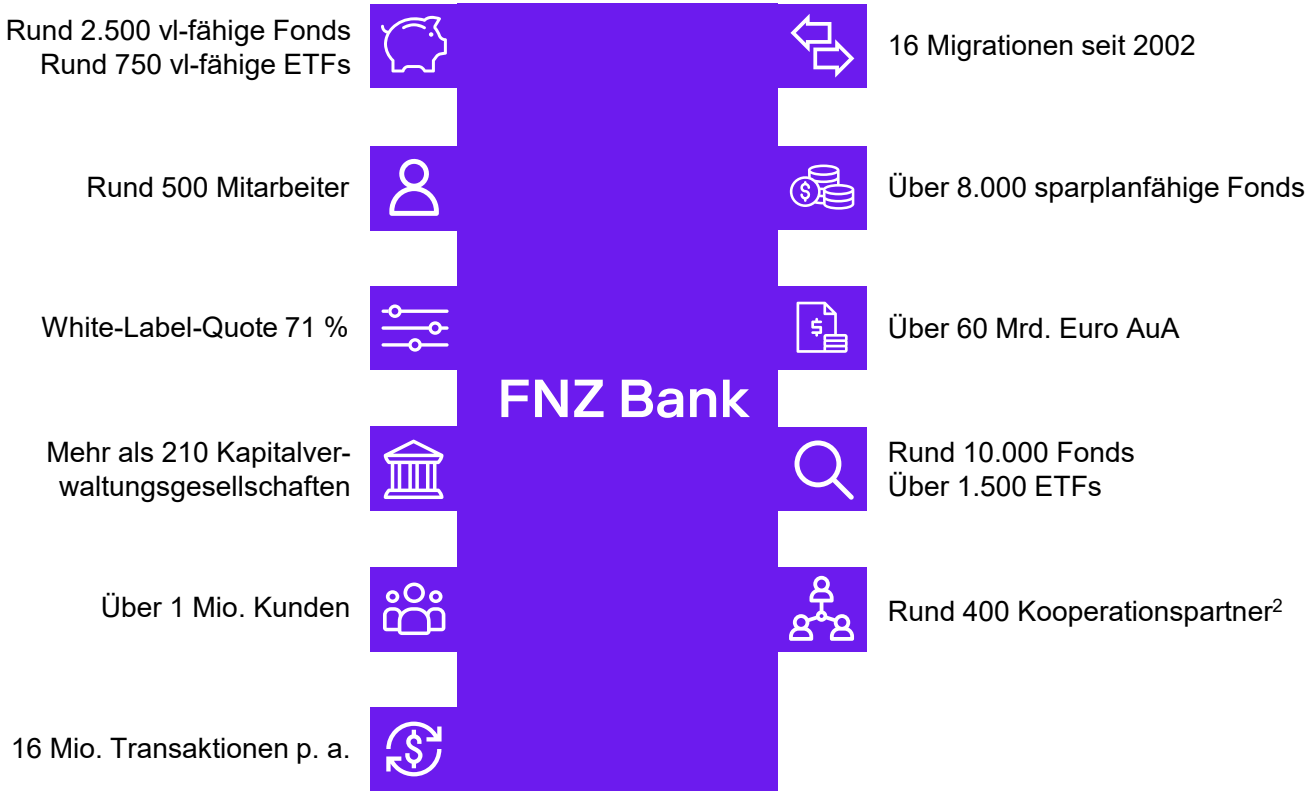
Banking Services innerhalb der FNZ Gruppe

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

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



Die FNZ Bank in Zahlen[1]



[1] Stand: 01.2024

[2] Banken, FinTechs, IFAs, KVGen, Unternehmen, Vermögensverwalter, Versicherungen

Impressum & Disclaimer

FNZ

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

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 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 Wertpapieres 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.

D 5060.16 02/2024