


**FNZ Advanced Depot –
das Herzstück der neuen Fonds
Finanz Vermögensverwaltung**

München – 18. März 2025



Begrüßung / Vorstellung FNZ Bank

Details advanced Depot

WealthInvest – die Fonds Finanz Vermögensverwaltung mit investify TECH

Aktuelle Tagesgeldaktionen & Festgeldzinsen

„ELTIF Depot“

Ingo Jennys

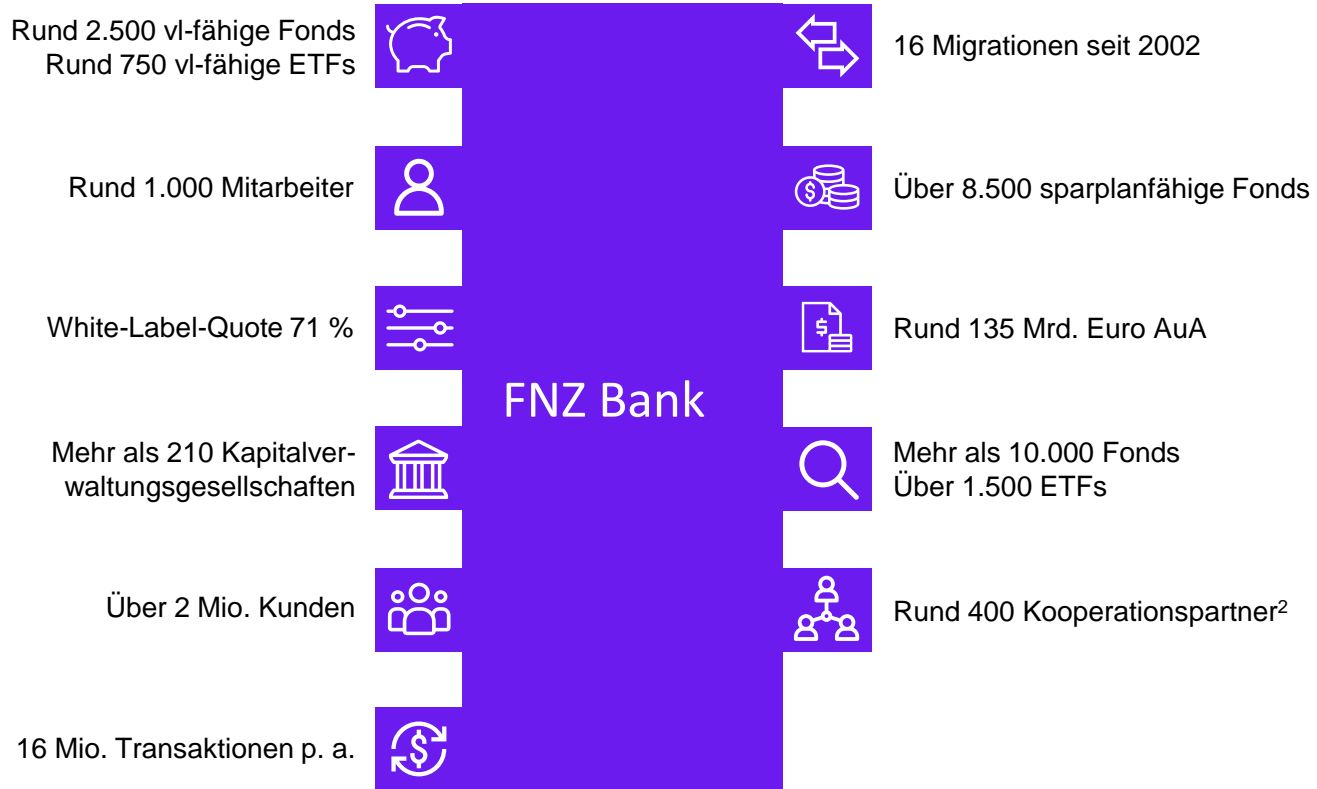
Account Manager / Wholesale Partner

Telefon: 089 – 454 60 905

Mobil: 0174 / 672 3405

Mail: ingo.jennys@fnz.de





Übersicht Depotmodelle



Investmentdepot

- Einfache und kosten-günstige Möglichkeit für die Investment-fondsverwahrung
- An unterschiedliche Bedürfnisse ange-passte Preismodelle
- **Optional:** Anlage der Vermögenswirk-samen 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
- Auch inklusive Business Features erhältlich

Wertpapierdepot

- Ideale Ergänzung zum Investmentdepot
- Ermöglicht den Handel mit Wert-papiergattungen wie z. B. Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Optionsscheinen
- Aktiensparpläne möglich

Business Depot

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

Tages- /Festgeld

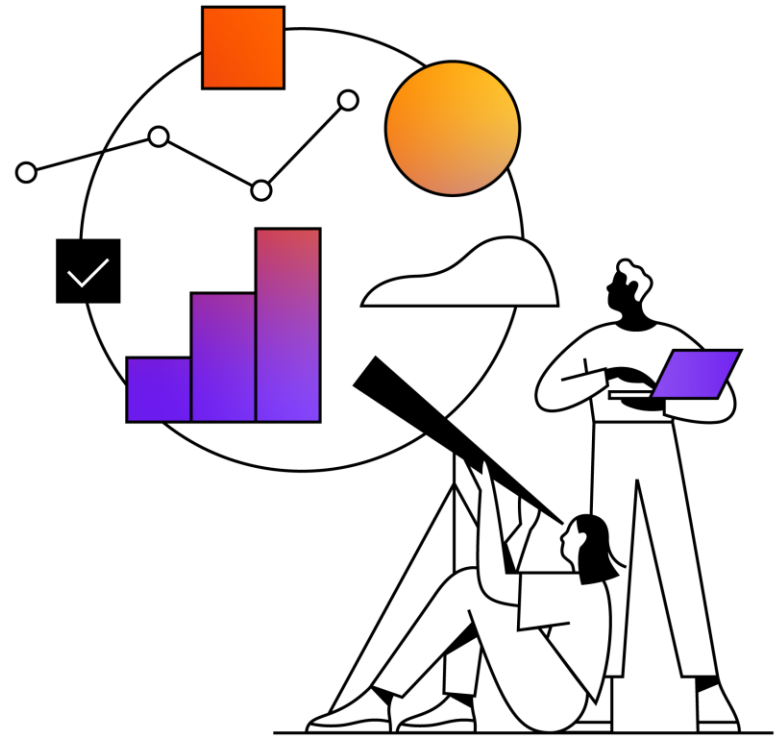
- Ideale Ergänzung zum Investmentdepot
- Sukzessive Umwandlung in Assets möglich

Beispielhafte Features (ggfs. nicht in jedem Depot verfügbar)

- Zugang zu mehr als 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 (sechs Nachkommastellen)
- Einfache Einrichtung von Sparplänen, Entnahmeplänen, Kombiplänen und Überlaufplänen
- Schnelle und bequeme Online-Orderabwicklung
- Einrichtung von dynamischen Limits
- ...

Rechtsformen im Firmenvermögen

- Gewerbetreibende / Freiberufler
- Eingetragene Kaufleute (Einzelkaufmann)
- Kapitalgesellschaften (GmbH / AG)
- Personengesellschaften (OHG / KG / GmbH & Co.KG)
- GbR / BGB-Gesellschaften
- Vereine
- Stiftungen
- Genossenschaften



- Für die Investmenterträge gelten Teilfreistellungssätze je nach Fondsart (gem. Anlagebedingungen des Fonds)
- Anwendbar auf Investmenterträge seit dem 01.01.2018
- Eine Anwendung des Teileinkünfteverfahrens für Personengesellschaften nach § 3 Nr. 40 EStG oder des § 8b für Körperschaften (insb. Kapitalgesellschaften) ist künftig nicht mehr zulässig vgl. § 16 Abs. 3 InvStG.

Anlage des Fonds	Fondskategorie	Freistellungssatz
mind. 51% in Aktien	Aktienfonds	30% Privatanleger 60% Betriebsvermögen EStG 80% Betriebsvermögen KStG
mind. 25% in Aktien max. 51% in Aktien	Mischfonds	15% Privatanleger 30% Betriebsvermögen EStG 40% Betriebsvermögen KStG
mind. 51% Immobilien	Immobilienfonds	60% alle Anleger
mind. 51% ausl. Immobilien	Auslandsimmobilienfonds	80% alle Anleger



Die für **betriebliche Anleger** abweichenden Teilfreistellungsprozentsätze können ausschließlich **im Rahmen der Veranlagung** geltend gemacht werden.

advanced Depot



- Zugang zu über 8.500 aktiven Fonds und über 1.500 ETFs (ohne Transaktionsentgelt) sowie eine wachsende Auswahl an Clean-Share-Tranchen & Dimensional Fonds
- Einfache Einrichtung von Sparplänen (ab 100 Euro Sparrate) und Entnahmeplänen (ab 125 Euro Entnahmerate) sowie von dynamischen Limits
- Kein Ausgabeaufschlag
- Automatische kickback-Erstattung an den Kunden
- Keine Kosten für online ausgeführte Transaktionen
- Flexibles SEG: Individuelle, separate Vereinbarung mit Ihrem Kunden
- Für Firmenkunden: umfangreiches Reporting für die Anlage von Betriebsvermögen möglich (F.5929)

Ihre Vorteile:

- Erweiterung des Angebotsspektrums
- Ihr persönlicher und individueller Service im Fokus
- Gesicherte, planbare Einnahmen durch Serviceentgeltvereinbarung



Individuelles Serviceentgelt
(marktüblich: 0,5 – 1,5 % p. a.)



Kunde

- Kauf, Verkauf
- Sparplan
- Entnahmeplan



Depotführungsentgelt
0,10 % p. a. des Depotwertes
(mind. 55 Euro, max. 350 Euro p. a.)



Vermittler

advanced Depot:

- Vermittlung advanced Depot
- Beratung
- Betreuung / Service



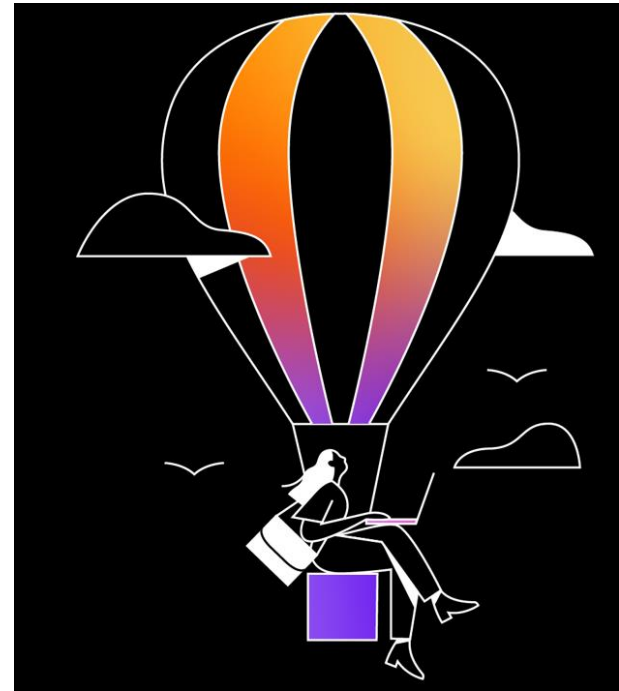
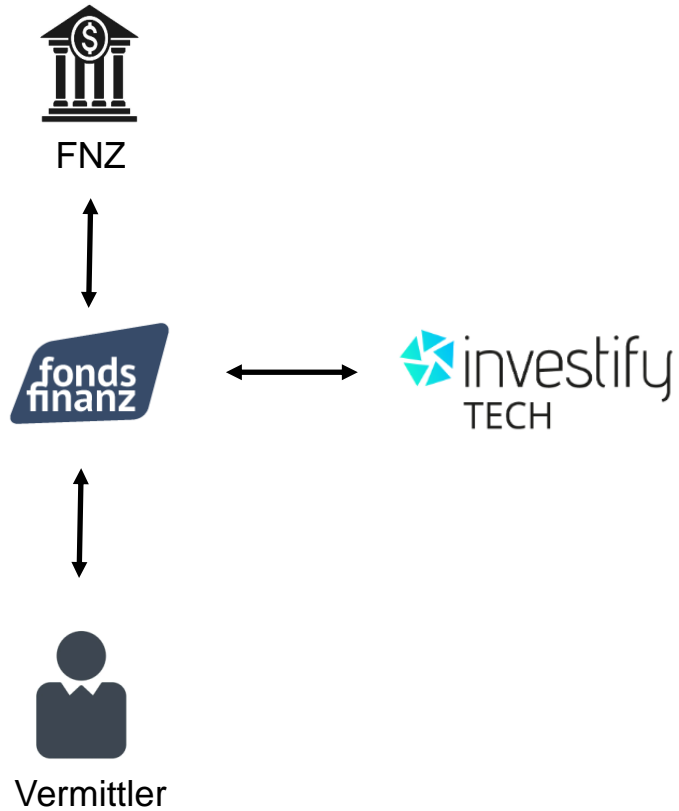
FNZ Bank

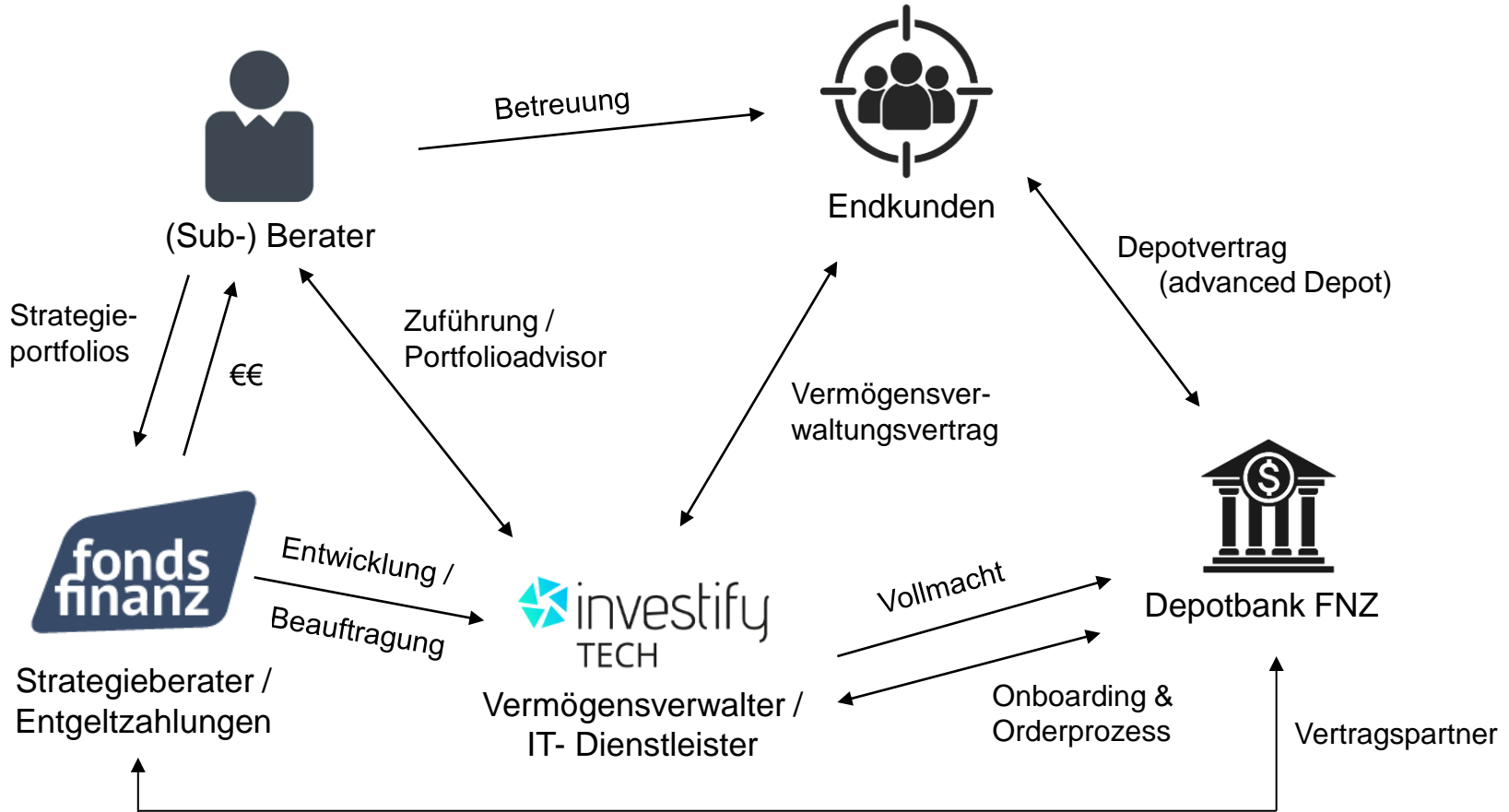
advanced Depot:

- Aktiv gemanagte Fonds
- ETFs
- Clean Share Fonds
- Dimensional Fonds

WealthInvest Vermögensverwaltung







- Programmierung digitales Onboarding inkl. e-Signatur
- Anlage der Portfoliostrategien
- Kontrolle / Änderung der Portfoliostruktur (inkl. Ordering)
- Reporting (Quartal, Kosten, Nachhaltigkeit)
- Überwachung Verlustschwelen und Anlagerichtlinien
- Online-Zugang mit Portfolio Sicht
- Inkasso der Entgelte

Plattform für effiziente Vermittlung und Betreuung

Wie lange und wofür möchten Sie Ihr Geld investieren?

Was ist Ihnen bei Ihrer Geldanlage wichtig?

Kunde Start

4

Sicherheit Chance Spekulativ

- Ausgewogen zwischen...
- Anlage mit mittlerem Ri...
- Moderate Kursschwank...

Entdecken Sie Ihr Portfolio

Hier sehen Sie Ihre persönliche Geldanlage:

- Investly stimmt die Zusammensetzung Ihrer Geldanlage laufend auf ihr individuelles Profil ab -

Portfolio

Geldmarkt	8,0 %
Deutsche Staatsanleihen	4,0 %
Europäische Staatsanleihen	10,0 %
Europäische Unternehmensanleihen	1,0 %
Sonstige Anleihen	7,0 %
Europäische Aktien	16,0 %
Amerikanische Aktien	40,0 %
Amerikaspazifische Aktien	6,0 %
Schwellenländer Aktien	6,0 %
Liquidität in EUR	2,0 %

[Jetzt Anlagevorschlag übernehmen >](#)

[Themen ansehen >](#)

Kunde Depot

WealthInvest Dashboard

Gesamtbestand
1.135,07 €

Performance
+ 13,5 %
+ 135,07 €
Seit Depotöffnung

Portfolio

- Staatsanleihen Nordamerika: 4,4 %
- Staatsanleihen Europa: 1,5 %
- Staatsanleihen Sonstige: 3,4 %
- Unternehmensanleihen: 8,6 %
- Hochzinsanleihen: 0,5 %
- Sonstige Anleihen: 2,8 %
- Aktien Nordamerika: 22,3 %
- Aktien Asien-Pazifik: 1,9 %
- Aktien Schwellenländer: 6,3 %

WealthInvest Dashboard

Depot

Performance

20,0%
16,0%
12,0%
8,0%
4,0%
0,0%
-4,0%
-8,0%

Aug. 2023 Okt. 2023 Dez. 2023 Feb. 2024 Apr. 2024

● Seit Depotöffnung

Bitte beachten Sie: Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für künftige Wertentwicklungen.

Transaktionen

- 15.04.24 Ausschüttung
- 12.04.24 Kauf Wertpapier: 3,80 €
- 12.04.24 Kauf Wertpapier: 4,40 €
- 12.04.24 Kauf Wertpapier: 3,80 €
- 12.04.24 Kauf Wertpapier: 15,80 €
- 11.04.24 Verkauf Wertpapier: 36,60 €

[Zu den Transaktionen](#)

SEPA-Sparplan
200,00 € pro Monat

Postbox
22.04.24 HAC - SEPA-Lastschriftmandat
20.04.24 Tageskontoauszug

Anlegerprofil
Rendite-Maximierer
Risikostufe 7 von 7

...inklusive Kundenapp für Apple und Android



Künftig erhältlich im:
Apple App Store | Google Play Store

Tages- und Festgeld bei FNZ



- **kostenfrei**
- **auch** als „stand alone“ – Lösung **ohne Depot möglich**
- **Beantragung** für Privatkunden als PDF-Antrag inkl. PA-Kopie **per Mail**
(Antrag Firmenkunden im Original per Post inkl. Legi-Unterlagen)
- fortlaufende **Vertriebsprovision für Tages- und Festgeldkonten** (15 bps)
- **keine** Dokumentationspflichten / **keine** Wirtschaftsprüfung
- **auch für 34d Vermittler vermittelbar**

Aktionszins sichern!

2,75 % p. a.

auf neu eröffnete
Tagesgeldkonten

Auch für Firmen,
Einzelunternehmen,
Vereine, Stiftungen,
Genossenschaften



- Tagesgeldkontoeröffnung im März 2025
(Stichtag: Beantragung des Tagesgeldkontos im Online-Bankings der FNZ Bank bzw. Eingang der vollständigen Kontoeröffnungsunterlagen bei der FNZ Bank)
- Neukunde = Kein TG-Konto in den letzten 6 Monaten
- Es kann nur **ein** Tagesgeldkonto je Kunde eröffnet werden
- Der Aktionszinssatz ist auf 3 Monate begrenzt
- Der Aktionszinssatz in Höhe von 2,75 % p. a. wird automatisch ab dem 01. April 2025 aktiviert und endet nach dem Ablauf von 3 Monaten
- Der Kunde erhält nach dem Ende des Aktionszinszeitraums keine Nachricht

Aktionszins sichern!

2,6 % p. a.

auf neu eröffnete
Tagesgeldkonten

Auch für Firmen,
Einzelunternehmen,
Vereine, Stiftungen,
Genossenschaften



Zinsaktion für Bestandskunden

1,50 % Zinsen p. a. für 3 Monate bei Anlage von neuem Guthaben auf bestehenden Tagesgeldkonten

Aktion für bestehende Tagesgeldkonten bei Anlage von mindestens 10.000 Euro neuem Guthaben.

Aktionszeitraum: 15.03.2025 – 22.04.2025

Es gelten die Aktionsbedingungen unter <https://fnz.de/news-und-wissen/marktentwicklung-zinssaetze>

“ELTIF Depot”



Fondsdepot Online

- Verwahrung und Abwicklung von OGAW-Fonds + ETFs + ELTIFs möglich
- ELTIFs werden als komplexes Fondsprodukt eingestuft. Voraussetzung für den Erwerb ist der Nachweis einer Prüfung der Angemessenheit des Produktes für den Kunden. Verpflichtung des Vertriebspartner ist, die Geeignetheit zum Kauf eines ELTIF im Zuge einer Anlageberatung oder neben einer -vermittlung zu prüfen.
- Die Dokumentation erfolgt durch den Vertriebspartner und sollte der FodB in Einzelfällen nachgewiesen werden können
- Operative Sicherstellung des gesetzlichen Widerspruchs für ELTIF durch FodB
- Konditionen des Fondsdepot Online gemäß PLV.* Keine zusätzlichen Transaktionskosten für ELTIF-Zeichnung
- Zahlung von Vertriebsfolgeprovisionen für ELTIF
- Option zur Vereinnahmung einer Abschlussprovision (Abrechnung gemäß Standard)
- FodB Geldkonto wird immer miteröffnet (bei Online-Depot automatisch) - Bereitstellung des Anlagebetrags plus etwaigem Ausgabeaufschlag
- Ab Ende Juni 2024: Einzug über klassischen Lastschriftzug möglich

© Ohne vorherige schriftliche Zustimmung der Fondsdepot Bank darf das Dokument weder in Teilbereichen noch insgesamt weitergeleitet, zitiert oder vervielfältigt werden.

* Kostenfrei, wenn der Kunde ein bestehendes FNZ Bank Depot (DV ebase / AAB) hat und im Fondsdepot Online nur ELTIFs verwahrt werden.

Ihre persönlichen Ansprechpartner





Tatiana Barstein
Account Managerin Nord / West

Telefon: +49 89 45460 – 77432
Mobil: +49 174 887 58 82
Mail: tatiana.barstein@fnz.de



Kimberly Jung
Account Managerin Süd / West

Telefon: +49 89 45460 – 77472
Mobil: +49 162 574 45 58
Mail: kimberly.jung@fnz.de



Ingo Jennys
Account Manager Süd / Ost

Telefon: +49 89 45460 – 905
Mobil: +49 174 672 34 05
Mail: ingo.jennys@fnz.de

**KEINE
depotspezifischen
oder abwicklungs-
technischen
Fragen!**

Premium – Betreuung (Team FAV)



Sevgin Denizlerkurdu – Teamleitung



Bayram Cakal



Julia Erich



Anja Faber



Bernhard Gruber



Nathalie Heßler



Sabine Schwarz



Ramona Wiedemann

Danke für Ihre
Aufmerksamkeit!



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 (Vors.),
Philip Laucks,
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, Sicht-/Termineinlagen 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 Wertpapieren bzw. Finanzinstrumenten oder von Sicht-/Termineinlagen 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 SE angefordert werden.

Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung von der FNZ Bank SE erfolgen.