

# Wir leben B2B

—

Digitale Finanzdienst-  
leistungen für Experten

# Ihr Erfolg: Unsere Mission

„Als eine der führenden B2B Direktbanken bieten wir Ihnen innovative Lösungen für intelligentes Vermögensmanagement. Es ist unser Ansporn, Sie bei der Erreichung Ihrer finanziellen Ziele zu unterstützen.“

**Peter  
Karst**



Kompetent. Innovativ.  
Partnerschaftlich.

Die FNZ Bank SE bietet als Finanzdienstleister mit Vollbanklizenz umfassende Services im Depotgeschäft für Banken, Versicherungen, IFAs, Vermögensverwalter und FinTechs an.

Die FNZ Bank ist ein Unternehmen der global agierenden FinTech-Gruppe FNZ und vereint langjährige Expertise, technisches Know-how und modernste Technologie in maßgeschneiderten, mandantenfähigen Lösungen für die Vermögensanlage. Davon profitieren Partner und Anleger gleichermaßen.

# Die FNZ Bank in Zahlen

## Überblick

- Rund 70 Mrd. Assets under Administration (AuA)
- Über 1 Mio. Kunden
- Über 10.000 Fonds/ETFs
- Über 8.500 sparplanfähige Fonds/ETFs
- Über 2.000 VL-fähige Fonds/ETFs
- Mehr als 210 Kapitalverwaltungsgesellschaften
- 16 Migrationen seit 2002
- 16 Mio. Transaktionen p. a.
- Rund 400 Kooperationspartner
- Rund 400 Mitarbeiter
- White Label Quote 85 %

## Gut zu wissen

Als Vollbank unterliegt die FNZ Bank der Kontrolle der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und ist Mitglied im Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e. V. (BdB) sowie in der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (EdB). Investmentfonds werden als Sondervermögen getrennt verwahrt und sind im unwahrscheinlichen Falle einer Insolvenz geschützt.

# Intelligente Lösungen für Sie ...

Als Spezialist für professionelles Vermögensmanagement bieten wir unseren Partnern Leistungen rund um die Themen Vermögensanlage, -aufbau und -entnahme, sowohl für private und betriebliche als auch institutionelle Investoren.

Die digitalen Konto- und Depotlösungen der FNZ Bank sind wahlweise im Standard, Co-Branding oder individuell im White Label konfigurierbar. Die FNZ Bank verfügt über eine einzigartige und innovative IT-Systemlandschaft mit modularen Schnittstellen, die eine flexible Integration der Partner ermöglichen. Zahlreiche Services ergänzen das Angebotsspektrum.

## Breit gefächertes

## Leistungsangebot

- Konfigurierbare Depot- und Kontolösungen
- Digitale Vermögensverwaltung
- Wertpapierkredit
- Outsourcing der Depotführung
- Institutionelle Wertpapierbeschaffung
- Brokerage und Custody
- Depots für die betriebliche Altersversorgung (bAV Depot / Collect Depot)
- Arbeitszeitkonten im Arbeitszeit Depot (Zeitwertkonten)
- Depot für die Anlage von Betriebsvermögen (Business Depot)

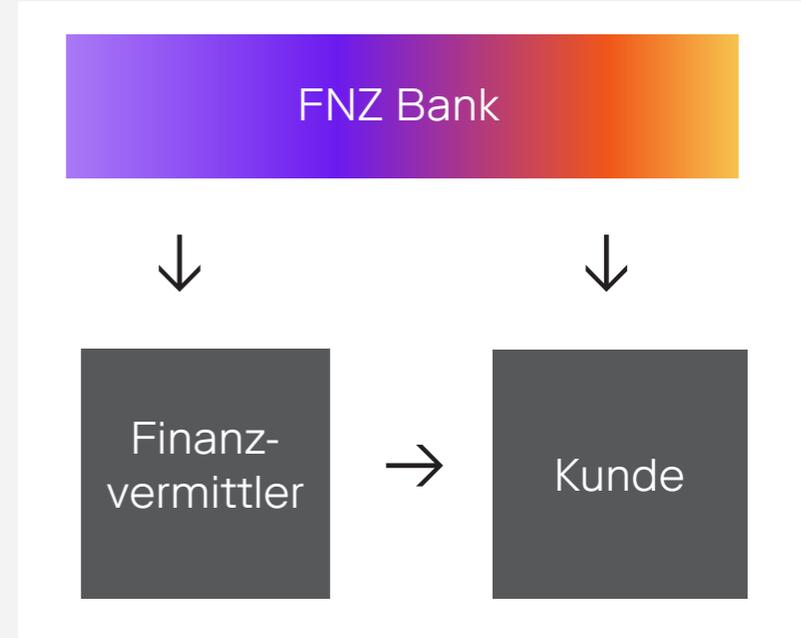
# ... und Ihre Kunden

## Die doppelte

## Partnerschaft

Für Kunden ist der Finanzvermittler bzw. -berater der erste Ansprechpartner. Er unterstützt mit seinem Expertenwissen bei der Eröffnung von Depots und Konten und hilft dabei, die geeigneten Produkte und Fonds für die Vermögensanlage zu finden.

Alle weiteren Leistungen rund um die Führung der Depots und Konten übernimmt die FNZ Bank. Wir bieten innovative Finanzprodukte, führendes Know-how und umfassende Serviceleistungen für die zuverlässige Umsetzung der gewählten Strategie.



# B2B Banking Partner ...

Seit 2019 ist die FNZ Bank ein Unternehmen der FNZ Gruppe – einem hochspezialisierten FinTech-Unternehmen, das maßgeschneiderte Plattformen für große Finanzdienstleister konfiguriert.

Unter Führung der FNZ Gruppe setzt die FNZ Bank ihre Strategie fort, durch nachhaltige Investitionen in Technologie und Kundenservice der führende B2B Banking Partner in Deutschland zu werden.

Über eigens entwickelte Technologie-Infrastruktur und Software bietet die FNZ Bank zusammen mit der FNZ Gruppe innovative Vermögensmanagement-Plattformen an.

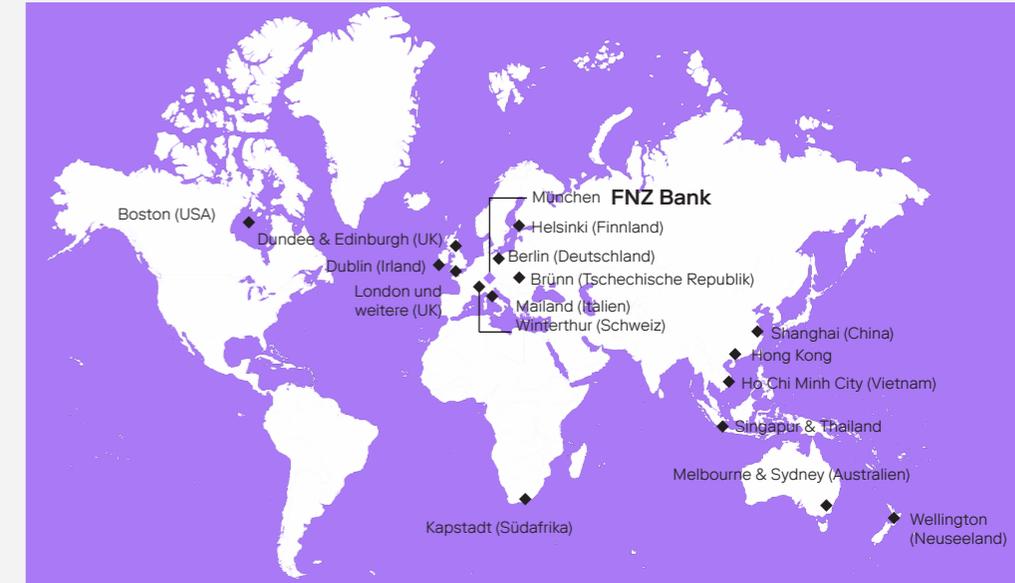


# ... mit marktführender Technologie

## Weltweit vernetzt

Global agierende und renommierte Blue-Chip-Institutionen wie Allianz Global Investors, AXA, Barclays, Franklin Templeton, Swiss Life, Vanguard u. v. m. gehören zu den Kunden der FNZ Gruppe.

Sie verwaltet ein Vermögen von rund 1 Billion Euro und ist durch die Financial Conduct Authority (FCA) reguliert. Der Hauptsitz der FNZ Gruppe mit aktuell rund 6.000 Beschäftigten befindet sich seit 2012 in Edinburgh, Schottland.



# Nachhaltigkeit ...

Nachhaltigkeit und das Bewusstsein für nachhaltige Produkte rücken immer mehr in den Vordergrund. Auch bei der Geldanlage können neben wirtschaftlichen Aspekten ökologische und soziale Faktoren berücksichtigt werden.

Die Grundlagen für nachhaltige Geldanlage leiten sich aus den drei Säulen der Nachhaltigkeit – den sogenannten ESG-Kriterien – ab: Umwelt (Environment), Soziales (Social), gute Unternehmensführung (Governance).

Auch für die FNZ Bank spielen Nachhaltigkeit und die ESG-Kriterien eine große Rolle. So können Sie über die Fondssuche bestimmte Ethik- und Nachhaltigkeitskriterien auswählen.<sup>1</sup>



<sup>1</sup> Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass nach aktuellem Stand die Suche nicht alle Nachhaltigkeitsmerkmale im Sinne der EU-Verordnung 2019/2088 berücksichtigt. Grund dafür sind fehlende bzw. unterschiedliche Branchenstandards der Verwaltungsgesellschaften, die eine einheitliche Analyse des jeweiligen Fonds auf Nachhaltigkeitsrisiken schwierig macht. Überdies sind wesentliche Rechtsfragen noch ungeklärt oder bisher nicht umgesetzt.

# ... in der Geldanlage

## Fonds mit FNG-Siegel

Das FNG-Siegel des „Forum Nachhaltige Geldanlagen e. V.“ erhalten nur Fonds, die einen gewissen Mindeststandard an Nachhaltigkeit und Transparenz erfüllen. Die Mindestkriterien umfassen die Erfüllung der vier Bereiche des UN Global Compact:

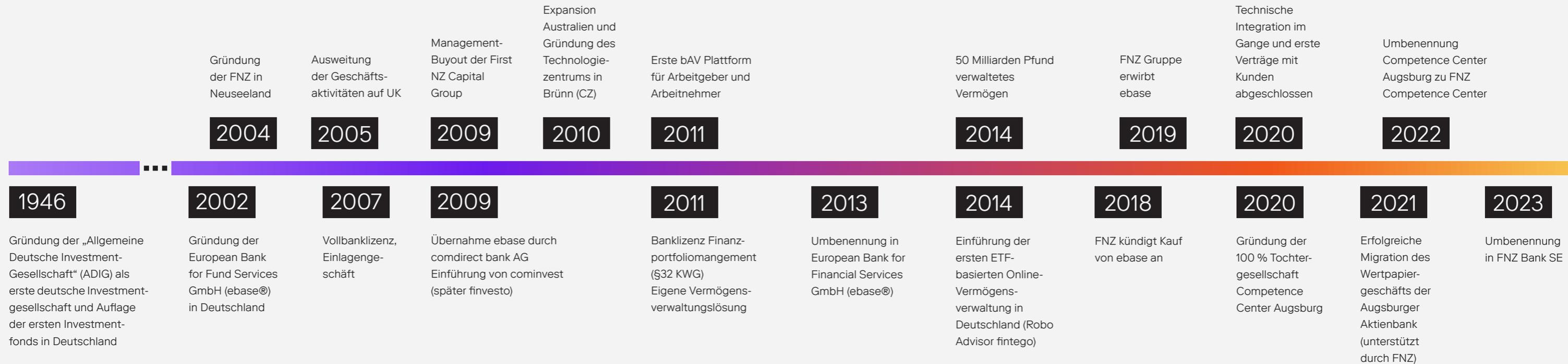
- Menschen- und Arbeitnehmerrechte
- Umweltschutz
- Bekämpfung von Korruption und Bestechung
- Ausschlusskriterien wie Atomkraft oder Waffen

Für besonders nachhaltige Fonds werden zusätzlich bis zu drei Sterne vergeben. Auf [www.fnz.de/nachhaltige-geldanlage](http://www.fnz.de/nachhaltige-geldanlage) finden Sie alle Fonds mit FNG-Siegel.<sup>1</sup>



# Gemeinsam wachsen ...

# ... und die Zukunft gestalten



[www.fnz.de](http://www.fnz.de)  
FNZ Bank SE  
80218 München

---

#### 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 Wertpapieren bzw. Finanzinstrumenten 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](http://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.