

FNZ Bank aktuell „Features und Produktupdate“



WKN's

FNZ



News zur FNZ Bank





Andre Nolte
Key Account Manager

Tel.: 089/45460 - 77533

Mobil: 0174 - 4370867

E-Mail: Andre.Nolte@fnz.de

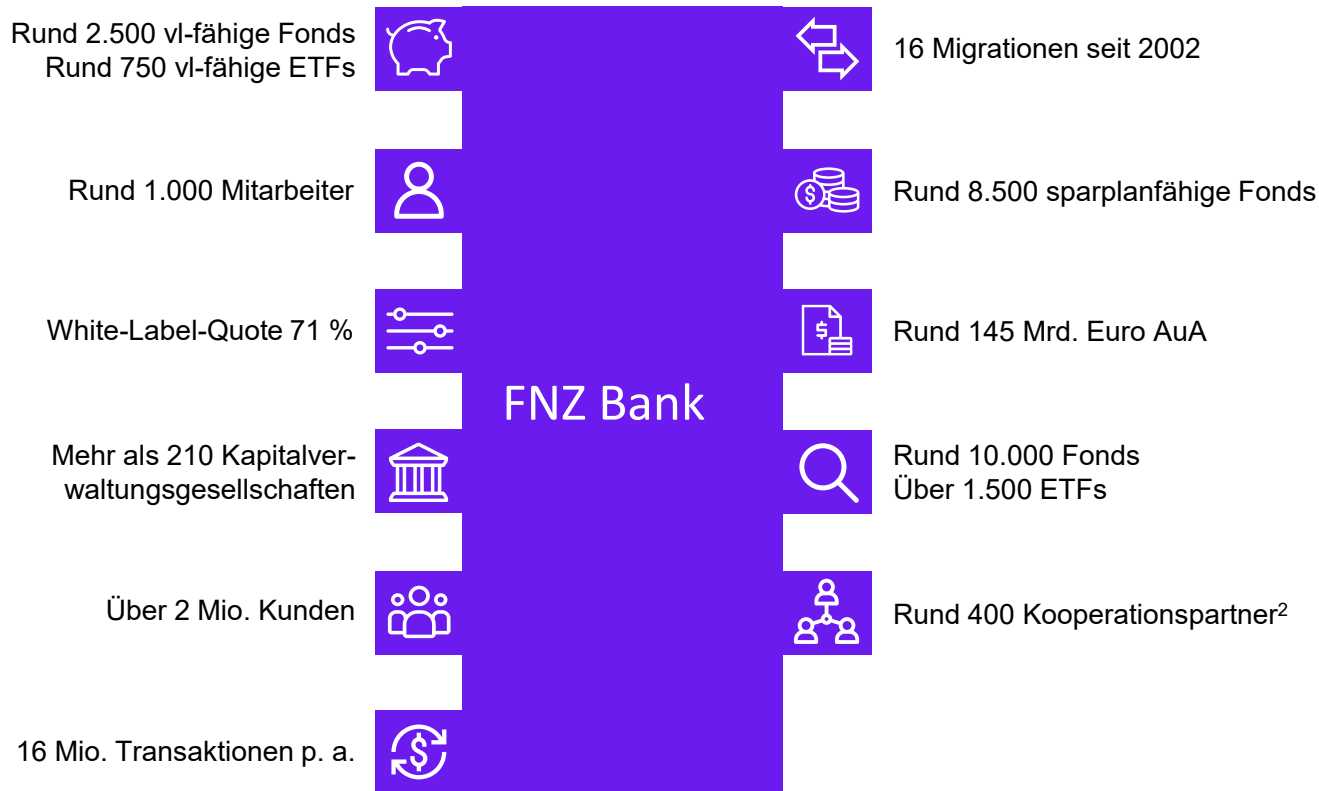


Umzug ins neue Firmengebäude



FNZ 

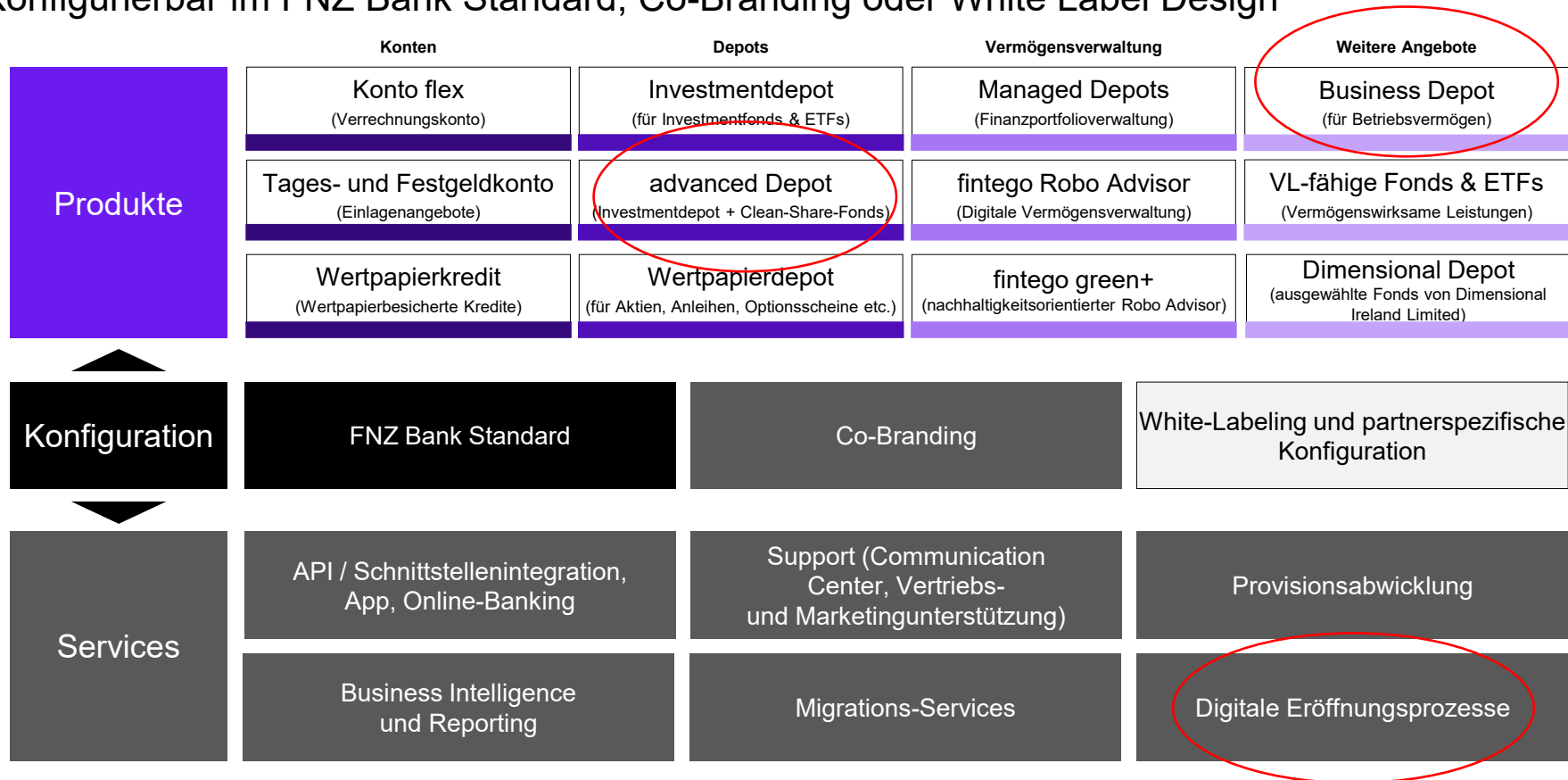




**„Wir denken selten an das,
was wir haben,
aber immer an das,
was uns fehlt.“**

Zitat vom deutschen Philosoph Arthur Schopenhauer

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



Im Fokus: Betriebliche Anleger

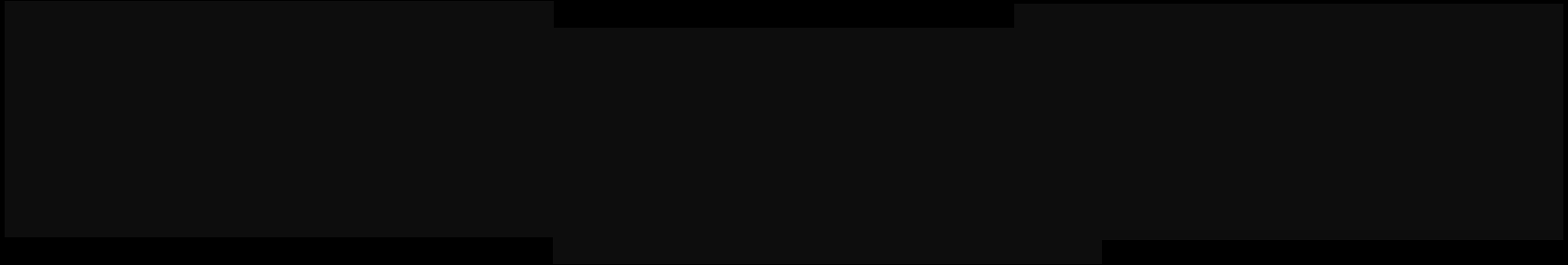


Großes Potential nutzen

Unternehmen

Selbstständige

Vereine



Großes Potential nutzen

Unternehmen

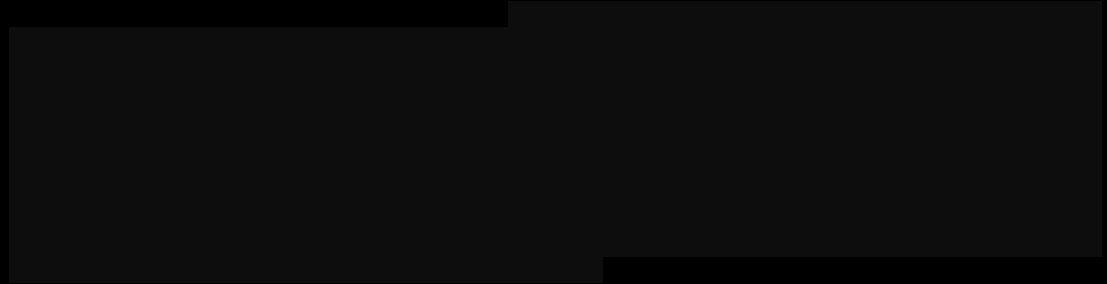
Anzahl: Rund 3,37 Millionen KMU

Umsatz: Mehr als 2,4 Billionen Euro

Quelle: <https://www.ifm-bonn.org>

Selbstständige

Vereine



Großes Potential nutzen

Unternehmen

Anzahl: Rund 3,37 Millionen KMU

Umsatz: Mehr als 2,4 Billionen Euro

Quelle: <https://www.ifm-bonn.org>

Selbstständige

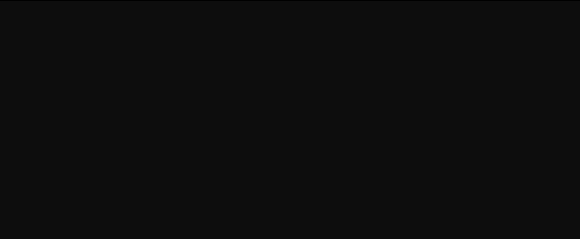
Anzahl: Rund 3,88 Millionen Menschen¹

Umsatz: Rund 513 Milliarden Euro²

¹Stand 2023, Statista

²Selbstständige, die Mitglied des Bundesverbandes der Freien Berufe sind; Stand 2022, Statista

Vereine



Großes Potential nutzen

Unternehmen

Anzahl: Rund 3,37 Millionen KMU

Umsatz: Mehr als 2,4 Billionen Euro

Quelle: <https://www.ifm-bonn.org>

Selbstständige

Anzahl: Rund 3,88 Millionen Menschen¹

Umsatz: Rund 513 Milliarden Euro²

¹Stand 2023, Statista

²Selbstständige, die Mitglied des Bundesverbandes der Freien Berufe sind; Stand 2022, Statista

Vereine

Anzahl: Über 615.000 Vereine (e. V.)³

Mitglieder: Knapp 34 Millionen⁴

³Stand 04/2022, Statista

⁴Quelle: <https://vereinsplaner.de>

„Fresh Money“

- Erweiterung der Beratertätigkeit von Privat- auf Betriebsvermögen

Cross-Selling-Potential

- Vielzahl von Vertriebsansätzen: Vermögensmanagement, Nachfolgeplanung, Versicherungen, Immobilien ...

Ganzheitliche Kundenbetreuung

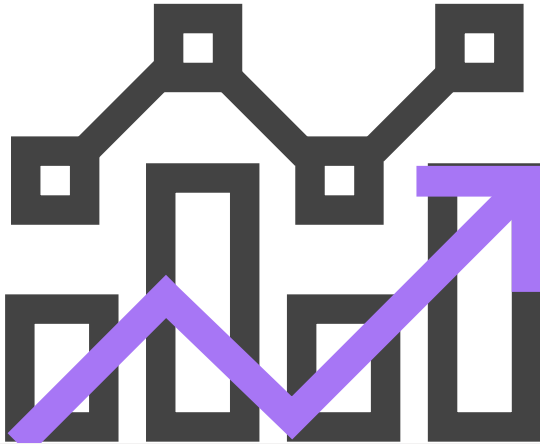
- „Berater vs. Hausbank“

Vergütung

- Vertriebs- und laufende Vertriebsprovisionen
- Serviceentgelt- oder Honorarvereinbarung

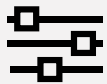
Nachhaltigkeit

- Langfristigkeit von Kundenbeziehungen



- Guthaben auf den Bankkonten
- Flexibilität der Geldanlage
- Renditeerwartung
- einfache Prozesse notwendig (z.B. Ordering)
- erhöhte Transparenzanforderungen

ANLAGE DES BETRIEBSVERMÖGENS IN INVESTMENTFONDS



- Attraktive Renditechancen
- Flexibilität, da die Kapitalanlage börsentäglich verfügbar ist
- Insolvenzgeschützt gegen Ausfallrisiken der Kapitalverwaltungsgesellschaften

Fragen an Ihre Kunden	Kundennutzen	Produkteigenschaft
Möchten Sie Kosten und Aufwände für Bilanzierung und Steuerberatung reduzieren?	Effizienz ↑ Kosten ↓	Ausführliche Reportings z.B. Bilanzwertaufstellung
Gibt es in Ihrem Unternehmen mehrstufige Freigabeprozesse für Anlageentscheidungen?	Effizienz ↑ Transparenz ↓	Online-Transaktionen im 4-6 Augen-Prinzip möglich
Wie wichtig ist für Sie die kurzfristige Verfügbarkeit des Kapitals?	Flexibilität ↑	Börsentägliche Verfügbarkeit
Wussten Sie, dass Fondsanteile im Gegensatz zu Kontoguthaben insolvenzgeschütztes Sondervermögen sind?	Sicherheit ↑	Sondervermögen

- 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.

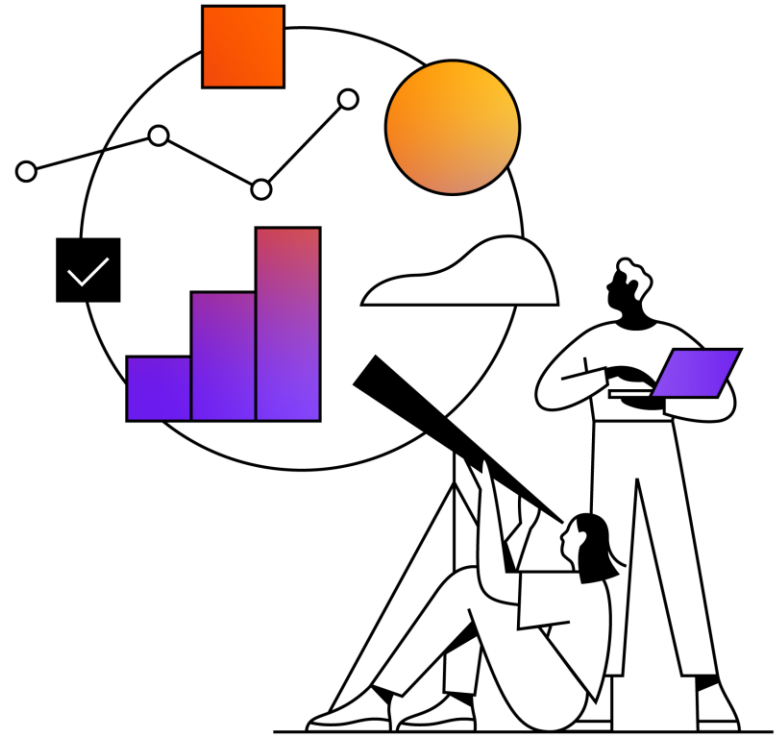
Anlage des Fonds	Fondskategorie	Freistellungssatz
mind. 51% in Aktien	Aktienfonds	30% Privatanleger 60% Betriebsvermögen EStG 80% Betriebsvermögen KStG
mind. 25% in Aktien max. 51% in Aktien	Mischfonds	15% Privatanleger 30% Betriebsvermögen EStG 40% Betriebsvermögen KStG
mind. 51% Immobilien	Immobilienfonds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

Abbildbare Rechtsformen bei der FNZ Bank

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



Im Überblick:

- Große Auswahl aus rund 10.000 Fonds und ETFs
- Verwahrung von bis zu 99 Depotpositionen in einem Depot mit transparentem Festpreismodell
- **Umfangreiches Reporting, speziell auf die Anlage von Betriebsvermögen ausgerichtet (z. B. Bilanzwertaufstellung, Ertragnisaufstellung u. v. m.)**
- Komfortabler Online-Zugang für die Depotverwaltung und Online-Banking mit firmenkundenspezifischen Features
- Abbildung von gemeinschaftlicher Verfügungsberechtigung im **4- oder 6-Augen-Prinzip**
- Einfache Einrichtung von Spar- und Entnahmeplänen
- Business Konto als Verrechnungskonto zum Depot inklusive, optional mit Tages- und Festgeldkonto
- **Festpreismodell: 30,00 € im Quartal**

Ihre Vorteile:

- Erfahrenes Expertenteam für die Einrichtung der Depots und die laufende Betreuung
- Spezielles Angebot für Unternehmer und Unternehmen
- Alternative zu den renditeschwachen Anlagen z. B. in Tages- oder Termingeldern



Musterfirma AG
z.H. Personalabteilung
Musterweg 1
80218 München

persönlich/ vertraulich
Musterfirma GmbH
z.H. Herrn Max Mustermann
Musterweg 12a
99999 Musterstadt

Musterfirma GmbH

29.08.2019

Bilanzwertaufstellung per 30.04.2020 (Zeitraum von 02.01.2020 bis 30.04.2020)

(detaillierte Aufstellung)

	Anteile		Bilanzrelevante Beträge	
	Betrag in EUR	Stücke	Anschaffungskosten in EUR	Aktueller Wert in EUR
CS-CS B.I.E.-w.Co.ex Agr.U.ETF (LU0419741177)				
Übertrag aus Vorjahr (Kurs 108,978600 USD)	2.178,57	22,373627	1.992,83	
Anteilskauf im laufenden Geschäftsjahr				
Anteilskäufe aufgrund von Einzahlungen	895,41	12,576724	895,41	
Anteilskäufe aus Ertragsausschüttung (netto nach Abzug von Steuern)	0,00	0,000000	0,00	
Anteilsverkauf im laufenden Geschäftsjahr				
Verkäufe aufgrund von Verfügungen *	545,04	7,629017	630,45	
Verkäufe zur Verrechnung von Depotgebühren *	0,00	0,000000	0,00	
Summe		27,321334	2.257,79	2.016,44
Xtrackers II EUR Corporate Bd (LU0478205379)				
Übertrag aus Vorjahr (Kurs 159,443000 EUR)	3.094,80	19,410044	2.959,67	
Anteilskauf im laufenden Geschäftsjahr				
Anteilskäufe aufgrund von Einzahlungen	270,46	1,738090	270,46	
Anteilskäufe aus Ertragsausschüttung (netto nach Abzug von Steuern)	0,00	0,000000	0,00	
Anteilsverkauf im laufenden Geschäftsjahr				
Verkäufe aufgrund von Verfügungen *	309,99	2,112368	322,10	
Verkäufe zur Verrechnung von Depotgebühren *	0,00	0,000000	0,00	
Summe		19,035766	2.908,03	2.951,18
iShs Core MSCI EM IMI U.ETF Re (IE00BKM4GZ66)				
Übertrag aus Vorjahr (Kurs 30,254400 USD)	2.155,85	79,751301	1.973,03	
Anteilskauf im laufenden Geschäftsjahr				
Anteilskäufe aufgrund von Einzahlungen	146,83	6,887207	146,83	
Anteilskäufe aus Ertragsausschüttung (netto nach Abzug von Steuern)	0,00	0,000000	0,00	
Anteilsverkauf im laufenden Geschäftsjahr				
Verkäufe aufgrund von Verfügungen *	0,00	0,000000	0,00	
Verkäufe zur Verrechnung von Depotgebühren *	0,00	0,000000	0,00	
Summe		86,638508	2.119,86	1.978,87

Hinweise zur Ertragsausschüttung zum Stichtag 19.08.2019

ComSt.-MSCI Nor.Amer.TRN U.ETF Inhaber-Anteile 1 o.N. (ISIN LU0392494992)

Ausschüttungstermin am 21.08.2019 Anteile des Fonds zum 19.08.2019: 1.935,744570

Zeile	Hinweis	Ertrag	Währung
1	Steuerfreistellung: steuerpflichtige Körperschaft		
2	Barausschüttung (Wert je Anteil: 1,144200000 USD) Barausschüttung in EUR	2.214,90 1991,64	USD EUR
3	Bemessungsgrundlage vor Teilfreistellung (Wert je Anteil: 1,144200000 USD)	1.991,64	EUR
4	Teilfreistellung 30% *)	597,51	EUR
5	Summe der Erträge (Wert je Anteil: 0,800940000 USD)	1.394,13	EUR
6	Inanspruchnahme Freistellung/NV-Bescheinigung	0,00	EUR
7	Kapitalertragssteuerpflichtige Erträge gesamt nach Verrechnung	1.394,13	EUR
8	abgeführte Kapitalertragssteuer (25%)	348,53	EUR
9	abgeführter Solidaritätszuschlag (5,5%)	19,17	EUR
10	Sonstige Verrechnung	0,19	EUR
11	Summe gezahlte Steuern (KeSt + SolZ)	367,70	EUR
12	Ertragsgutschrift vom 21.08.2019 Devisenbriefkurs 1 EUR = 1,113700 USD	1.805,08	USD
13	*) Im Steuerabzugsverfahren erfolgt die Reduzierung des Ausschüttungsbetrages nach den Teilfreistellungssätzen für Aktienfonds und Mischfonds im Privatvermögen. Bitte prüfen Sie, ob für Sie im Veranlagungsverfahren die nachfolgend genannten Freistellungssätze gelten		
14	Teilfreistellungssatz Aktienfonds natürliche Personen, die ihre Investmentanteile im Betriebsvermögen halten 60% je Anteil (0,457680000 USD)	716,34	USD
15	Teilfreistellungssatz Aktienfonds Betriebsvermögen nach Körperschaftssteuergesetz 80% je Anteil (0,228840000 USD)	358,18	USD

Der Ertragsausschüttung liegt ein Devisenkurs von 1 EUR = 1,112100 USD zugrunde.

Die ausgewiesenen Erträge sind kumulierte Depotwerte, daher kann es zu Rundungsdifferenzen kommen.

Rechtsform

Notwendige Unterlagen und Formulare

Gewerbetreibender/
Freiberufler

- Kopie der Gewerbeanmeldung
- Ausweiskopien und Legitimationsprüfung des Gewerbetreibenden/Freiberuflers
- Formular „Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben“

eingetragener Kaufmann
(Einzelkaufmann)

- Handelsregisterauszug (nicht älter als 3 Monate)
- Formular „Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben“
- Ausweiskopien aller im Unterschriftsprobenblatt aufgeführten wirtschaftlich Bezeichnungsberechtigten Personen (A/B/C)
- Legitimationsprüfung aller unter C im Unterschriftsprobenblatt aufgeführten sonstigen vertretungsberechtigten Personen (POSTIDENT)
- Eintragung im Transparenzregister (nicht älter als 3 Monate)

Kapitalgesellschaften
(GmbH, AG)

- Handelsregisterauszug (nicht älter als 3 Monate)²
- Kopie des Gesellschaftervertrags (notatiell) oder Nachweis über die Stammkap
- Formular „Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben“
- Ausweiskopien aller im Unterschriftsprobenblatt aufgeführten wirtschaftlich Bezeichnungsberechtigten Personen (A/B/C)

Personengesellschaften
(OHG, KG, GmbH & Co. KG)

- Legitimationsprüfung aller unter C im Unterschriftsprobenblatt aufgeführten sonstigen vertretungsberechtigten Personen (POSTIDENT)
- Formular „Feststellung der Eigentums- und Kontrollverhältnisse“
- ggf. Freistellung vom Kapitalertragsteuerabzug (für gewerblich tätige Personen)
- Eintragung im Transparenzregister (nicht älter als 3 Monate)

GbR/BGB-Gesellschaft

- Gewerbeanmeldung
- Gesellschaftervertrag/Organigramm oder Nachweis über die Stammkapitalvert
- Formular „Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben“
- Ausweiskopien aller im Unterschriftsprobenblatt aufgeführten wirtschaftlich Bezeichnungsberechtigten Personen (A/B/C)
- Legitimationsprüfung aller unter C im Unterschriftsprobenblatt aufgeführten sonstigen vertretungsberechtigten Personen
- Formular „Feststellung der Eigentums- und Kontrollverhältnisse“
- Eintragung im Transparenzregister (nicht älter als 3 Monate)

Interaktiv auf:

<https://fnz.de/business-checkliste/#c40773>

Verein

- Vereinsregisterauszug (nicht älter als 3 Monate)
- Vereinssatzung und aktuelles Protokoll der letzten Mitgliederversammlung
- Formular „Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben“
- Ausweiskopien und Legitimationsprüfung aller gewählten Vorstände bzw. im Vereinsregister eingetragenen vertretungsberechtigten Personen (POSTIDENT)
- Formular „Feststellung der Eigentums- und Kontrollverhältnisse“
- Eintragung im Transparenzregister (nicht älter als 3 Monate)

Stiftung

- Genehmigungsurkunde der Stiftung/Auszug aus dem Stiftungsregister
- Satzung der Stiftung bzw. Protokoll zur Stiftungssitzung
- Nachweis zur Bestellung eines Stiftungsvorstands – amtliche Vertretungsbescheinigung der Behörde (wenn im Bundesland festgelegt)
- Formular „Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben“
- Ausweiskopien und Legitimationsprüfung aller Vorstände bzw. im Stiftungsregister eingetragenen vertretungsberechtigten Personen (POSTIDENT)
- Formular „Feststellung der Eigentums- und Kontrollverhältnisse“
- NV-Bescheinigung (Original) oder Anlage zum Körperschaftsteuerbescheid
- Eintragung im Transparenzregister (nicht älter als 3 Monate)

Genossenschaft

- Auszug aus dem Genossenschaftsregister (nicht älter als 3 Monate)
- Ausweiskopien und Legitimationsprüfung aller Vorstände/Prokuristen (POSTIDENT)
- aktuelle Mitgliederliste
- Formular „Vertretungsberechtigung und Unterschriftsproben“
- Formular „Feststellung der Eigentums- und Kontrollverhältnisse“
- Eintragung im Transparenzregister (nicht älter als 3 Monate)
- von allen Gründern unterzeichnete Satzung

² bei GmbH & Co. KG vom Komplementär und Kommanditist



Information **ausschließlich** für VERMITTLER

Aktionsbedingungen: Business Depot Aktion

Aktionszeitraum: 01.04.2026 – 30.06.2026

Unter allen Vertriebspartnern, die **im Aktionszeitraum vom 01.04.2026 bis 30.06.2026** mindestens ein **Business Depot** erfolgreich vermitteln, verlosen wir **5 Plätze auf dem FNZ Oktoberforum inkl. Hotelübernachtung***. **Gut zu wissen:** Ein vermitteltes Depot ist je ein Los, das an der Verlosung teilnimmt.

1. Teilnahmevoraussetzungen

- Teilnahmeberechtigt sind Vertriebspartner der FNZ Bank, die im Aktionszeitraum min. ein Business Depot erfolgreich vermittelt haben.
- Der Depoteröffnungsantrag muss bis zum 30.06.2026 im Original bei der FNZ Bank eingereicht sein, und das Depot muss zum Stichtag 31.07.2026 einen Bestand von mindestens 10.000 Euro aufweisen.
- Mitarbeiter der FNZ Gruppe sowie deren Angehörige sind von der Teilnahme ausgeschlossen.

2. Verlosung und Benachrichtigung

- Es werden 5 Plätze auf dem FNZ Oktoberforum inkl. Hotelübernachtung* unter allen teilnahmeberechtigten Vertriebspartnern verlost.
- Die Gewinner werden im August 2026 per Zufallsprinzip ausgelost.
- Gewinner werden zeitnah per E-Mail benachrichtigt.
- Jeder Gewinner muss sich innerhalb von 4 Wochen nach Benachrichtigung bei der FNZ Bank zurückmelden. Anderenfalls wird der Gewinn neu verlost.
- Für jedes Depot wird der Berater mit einem Los in den Lostopf geworfen.

3. Gewinnübertragung und Haftung

- Die Modalitäten der Gewinnübergabe werden individuell mit dem Gewinner abgestimmt.
- Die FNZ Bank übernimmt keine Haftung für Schäden, die dem Gewinner oder Dritten durch die Nutzung des Gewinns entstehen.



Im Fokus: advanced Depot



Im Überblick:

- Zugang zu rund 10.000 Fonds und über 1.500 ETFs
- Wachsende Auswahl an Clean-Share-Fonds
- Einfache Einrichtung von Sparplänen (ab 100 Euro Sparrate) und Entnahmeplänen (ab 125 Euro Entnahmerate) sowie von dynamischen Limits
- Kein Ausgabeaufschlag
- Keine Kosten für online ausgeführte Transaktionen
- Flexibles SEG: Individuelle, separate Vereinbarung mit Ihrem Kunden
- Für Firmenkunden: umfangreiches Reporting für die Anlage von Betriebsvermögen möglich

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. des Depotvolumens bei Verzicht auf Vertriebsprovision)



Vermittler

advanced Depot:

- Vermittlung advanced Depot
- Beratung
- Betreuung/Service



Kunde

- Kauf, Verkauf
- Sparplan
- Entnahmeplan



Depotführungsentgelt

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



FNZ Bank

advanced Depot:

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

**„Wir denken selten an das,
was wir haben,
aber immer an das,
was uns fehlt.“**

Zitat vom deutschen Philosoph Arthur Schopenhauer



Eigene Depotvariante
WK-Fondsdepot

Retail Kunde

Business Kunde

- Kein Ausgabeaufschlag (Bezug zum NAV)
- Automatische LVP-Gewährung an den Kunde
- Keine ETF/Dimensional-Transaktionsentgelte
- Möglichkeit Cleansharefonds zu verwahren
- API Schnittstell Onboarding und Transaktion

Preismodell

- 0,15% des Depotwerts p.a.
- mind. 55,- Euro, max. 450,- Euro p.a.
- 0,3% Devisenkursmarge

- Kein Ausgabeaufschlag (Bezug zum NAV)
- Automatische LVP-Gewährung an den Kunde
- Keine ETF/Dimensional-Transaktionsentgelte
- Möglichkeit Cleansharefonds zu verwahren
- **Bilanzwertaufstellung**
- API Schnittstelle **Onboarding** und Transaktion

Preismodell

- 0,15% des Depotwerts p.a.
- mind. 150,- Euro, max. 650,- Euro p.a. (BWA Mehrwert)
- 0,3% Devisenkursmarge

Persönliche Ansprechpartner



Ihre regionalen **vertrieblichen** Ansprechpartner:



Florian Brandmair
Leiter Account
Management



Ingo Jennys
AM Nord / Ost
PLZ 0 - 1 & 9
Tel.: 0174 6723405
ingo.jennys@fnz.de

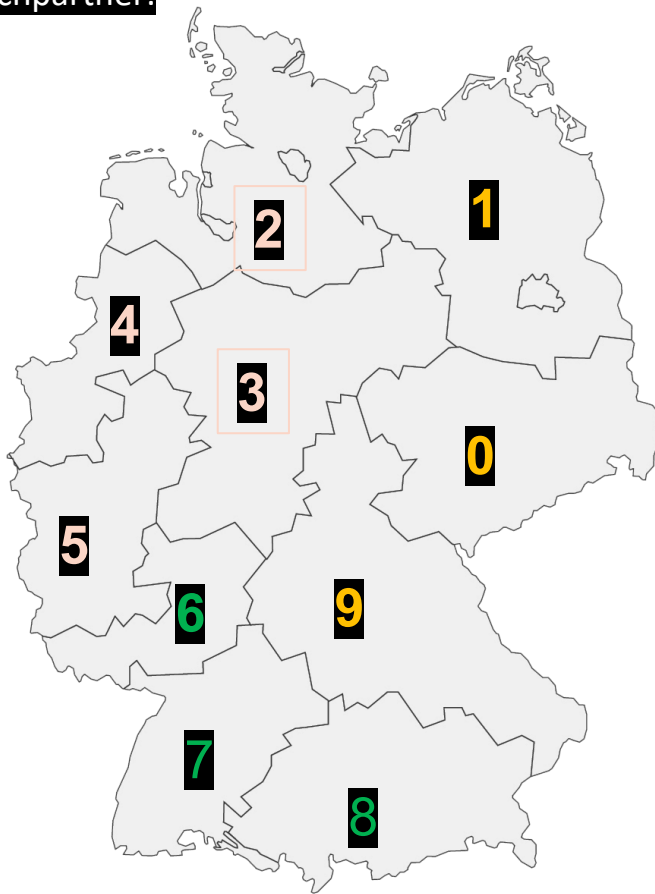


Tatiana Barstein
AM Nord / West
PLZ 2 - 5
Tel.: 0174 8875882
tatiana.barstein@fnz.de



Nathalie Heßler
AM Süd / West
PLZ 6 – 8
Tel.: 0152 09930183
nathalie.hessler@fnz.de

Alternativ per Mail an: am@fnz.de



FNZ Bank SE

FNZ

Für **Serviceanfragen** sowie
Depotspezifische Anfragen:

- **Beraterhotline FNZ Bank:**
089/45460-185



Oder gerne per E-Mail an:
partnerservice@fnz.de

Fondsdepot Bank

Für **Serviceanfragen** sowie
Depotspezifische Anfragen:

- **Beraterhotline Fondsdepot Bank:**
9281/7258-2800



Oder gerne per E-Mail an:
info@fondsdepotbank.de

FNZ Bank SE

Hausanschrift

FNZ Bank SE
August-Everding-Str. 24
81671 München

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

Manuel Loos (Vors.),
Jürgen Fiedler, 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.