

Zukunft im Blick:

**FNZ Bank und die neueste
Weichenstellung**



Florian Brandmair
Leiter Account Management

E-Mail: florian.brandmair@fnz.de

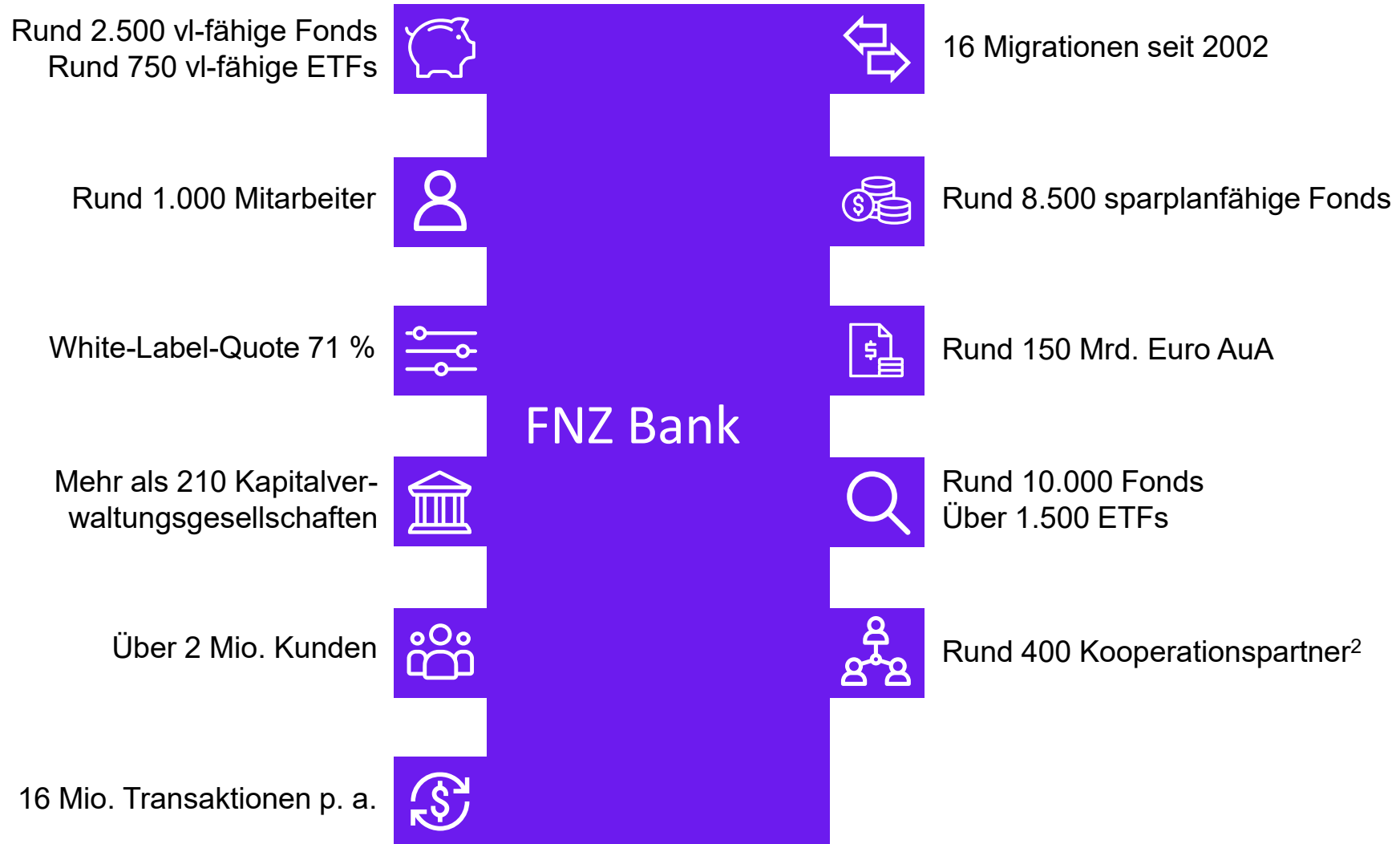


Wer sind wir...?

Wir sind als Vollbank ein Unternehmen der FNZ Group und der Full-Service-Partner für Finanzvertriebe, Versicherungen, Banken, Vermögensverwalter, Kapitalverwaltungsgesellschaften und FinTechs in Europa.

Mit rund 400 Kooperationspartnern, über 100 unterschiedlichen Depotlösungen und einem verwalteten Vermögen von rund 150 Milliarden Euro (AuA) sind wir eine der führenden B2B-Direktbanken in Deutschland.





Produkt-Lösungen FNZ Bank



Investmentdepot	advanced Depot	Wertpapierdepot	Business Depot	Dimensional Depot
▪ Einfache und kosten-günstige Möglichkeit für die Investment-fondsverwahrung ▪ An unterschiedliche Bedürfnisse ange-passte 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 ▪ Auch inklusive Business Features erhältlich	▪ Ideale Ergänzung zum Investmentdepot ▪ Ermöglicht den Handel mit Wert-papiergattungen wie z. B. Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Optionsscheinen	▪ Depotlösung speziell zur Anlage von Betriebsvermögen ▪ Zahlreiche Business Features, wie umfangreiches Reporting inkl. erweiterter Steuer-daten, online 4-6-Augen-Prinzip etc.	▪ Depotmodell für die Anlage von Dimensional Fonds ▪ Kostengünstige Preisstruktur ohne Online-Transaktionsentgelte ▪ Serviceentgelt-Lösung für Vermittler ▪ Auch inklusive Business Features erhältlich

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
- Einfache Einrichtung von Sparplänen, Entnahmeplänen, Kombiplänen und Überlaufplänen
- Schnelle und bequeme Online-Orderabwicklung
- Einrichtung von dynamischen Limits
- Verwahrung und Abwicklung von ELTIFs über die Fondsdepot Bank möglich

Features zum Investmentdepot



Ihre Möglichkeiten

Sparplan

Sparplan
für VL

Service-
entgelte

Entnahme-
plan

Kombiplan

Überlaufplan

Fondsvergleich

Wertpapier-
kredit

(dynamische)
Limite

Transaktions-
empfehlungen



Risikohinweis

Eine Investition in Fonds/ETFs unterliegt bestimmten Risiken. Als mögliche Kursverlustrisiken, Bonitäts- und Emittentenrisiken, Wechselkurs- oder Zinsä können einzeln und kumuliert auftreten.

Aktuelle Aktionen



Information **ausschließlich** für VERMITTLER

FNZ 

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 Depotöffnungsantrag 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.

4. Sonstige Bedingungen

- Eine Barauszahlung oder ein Umtausch des Gewinns ist nicht möglich.
- Der Gewinn ist nicht übertragbar.
- Die FNZ Bank behält sich das Recht vor, Teilnehmer bei berechtigtem Verdacht auf Manipulation, Verstoß gegen die Teilnahmebedingungen oder unzulässige Einflussnahme von der Verlosung auszuschließen.
- Die FNZ Bank kann die Verlosungsaktion jederzeit ohne Angabe von Gründen ändern, beenden oder anpassen.
- Der Rechtsweg ist ausgeschlossen.
- Veranstalter der Verlosung ist die FNZ Bank SE, München.

5. Datenschutz

- Für die Durchführung der Verlosung werden personenbezogene Daten der Teilnehmer verarbeitet. Diese Daten dienen ausschließlich der Ermittlung und Benachrichtigung der Gewinner.
- Die Datenschutzbestimmungen der FNZ Bank finden Anwendung. Weitere Informationen dazu sind auf der Website
- der FNZ Bank abrufbar: www.fnz.de/datenschutz

*Details:

FNZ Oktoberforum voraussichtlich am 23.09.2026 in der Zeit zwischen 12:00-17:00, mit anschließendem Wiesn Besuch
Hotel: NH München Ost Conference Center – 1 Übernachtung für 1 Person vom 23.09.2026-24.09.2026 (mit Frühstück)
An- und Abfahrt ist selbständig zu organisieren

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.

Aktionszins sichern!

2,75 % p. a.

auf neu eröffnete
Tagesgeldkonten

Auch für Firmen,
Einzelunternehmen,
Vereine, Stiftungen,
Genossenschaften



- Tagesgeld ab dem 1,- Euro
- Für **neu eröffnete** Tagesgeldkonten
- Für **drei** Monate ab Eröffnung
- bis zu 10 Mio. Euro
- jederzeitige Verfügbarkeit

- Späterer Wandel in Assets
- Umfassende Vertriebsunterstützung
- LVP

*Es gelten die Aktionsbedingungen! fnz.de/tagesgeldaktion

Aktionszins für Ihr bestehendes Tagesgeld

Nur bis 15. Juni: 1,5 % p.a.
bei Anlage von neuem Guthaben



FNZ 

Auch für Firmen,
Einzelunternehmen,
Vereine, Stiftungen,
Genossenschaften

- Bei Einzahlung von ≥ 10 TEUR fresh money
- Für **bestehende** Tagesgeldkonten
- bis zu 10 Mio. Euro
- jederzeitige Verfügbarkeit
- LVP!

- Späterer Wandel in Assets
- Umfassende Vertriebsunterstützung
- Sonderzins vom 16.06.26 bis 15.09.2026

*Es gelten die Aktionsbedingungen!

<https://fnz.de/fileadmin/bank/Downloads/MU6125-Tagesgeld-Aktionsbed-BK-Mai26.pdf>

Bis zu **1,90 %** p. a.

Zinsen sichern!

Mit Festgeld von planbarer Rendite über die gesamte Laufzeit profitieren

FNZ 

Auch für Firmen,
Einzelunternehmen,
Vereine, Stiftungen,
Genossenschaften



- Festgeld ab dem 5.000 Euro bis zu 10 Mio. Euro
- Zinsen:
 - 3-Monats-Festgeld: 1,60 %
 - 6-Monats-Festgeld: 1,75 %
 - 12-Monats-Festgeld: 1,90 %
- Auch für **Firmenkunden** geeignet
- Späterer Wandel in Assets
- Umfassende Vertriebsunterstützung
- LVP!

Altersvorsorgedepot



61% fürchten im Ruhestand nicht über die Runden zu kommen

>50% Das Thema macht mir Angst.

Altersarmut

Vertrauensverlust ...

Eigenverantwortung & Kontrolle

58% sehen es als persönliche Pflicht, **privat vorzusorgen**

53% Wollen zukünftig **mehr sparen**

... in die gesetzliche Rente

83%

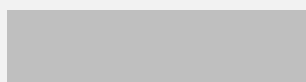
halten das System für **nicht mehr verlässlich**, die Rente wird nur als Grundsicherung gesehen.

Einfachheit & Orientierung sind maßgeblich

32% fühlen sich überfordert

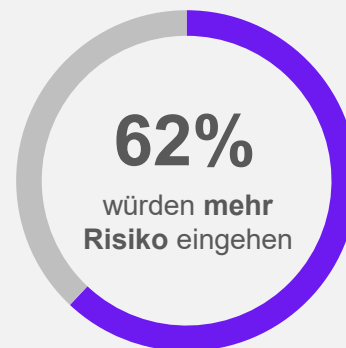


13% fühlen sich gut informiert



Sicherheit vs. Rendite

57% priorisieren zunächst Sicherheit, aber...



Altersvorsorge ist Tophema und Kunden brauchen Beratung.

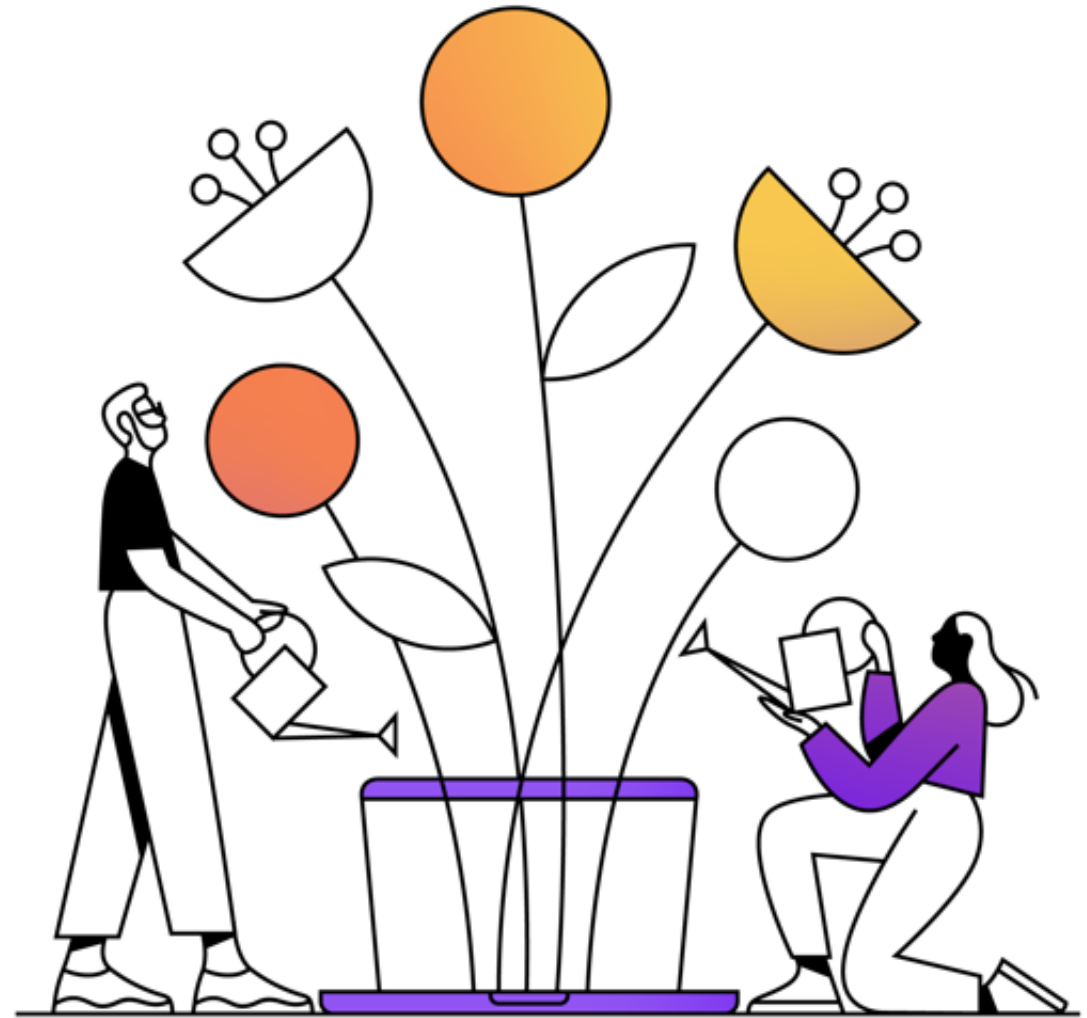
FNZ Produktkonzepte: Neues Altersvorsorgedepot der FNZ

Konzepte, die Kunden begeistern und die Eigenverantwortung stärken

	FNZ AV Adaptiv	FNZ AV Individuell	FNZ AV Standard
Konzept	Fondsportfolien im Rahmen einer Vermögensverwaltung mit Lebenszyklusansatz	Individuelle Fondsauswahl im Rahmen eines Sparplan-Ansatzes	Regulatorisch vorgegebene Allokation und ETF-Auswahl
Wertpapiere	3-5 Portfolien (nicht final) OGAW (RK 1 – 5)	Auswahl aus X Fonds & ETFs OGAW (RK 1 – 5)	2 ETF / Fonds OGAW RK 1-2 und RK 3-5
Anlage-entscheidung	Anbieter, da VV	Selbstentscheider oder Anbieter	Selbstentscheider oder Anbieter
Produkt-kosten	Effektivkosten bis 1,x%	Effektivkosten bis 1,x%	Effektivkosten unter 1%

Die Ausgestaltung des Angebotes hängt von regulatorischen Vorgaben, sowie dem Produktzertifizierungsprozess ab.
Es ist möglich, dass nicht alle Produkte unmittelbar zum Start verfügbar sein werden.

Sonstiges



FNZ Bank WM-Tippspiel 2026

Mitmachen und 1 von 50 Gewinnen sichern!

400 EURO
JOCHEN
SCHWEIZER

Platz 1



Platz 2 und 3



Platz 4 bis 7



Platz 8 bis 10

amazon

Platz 11 bis 50



Details und Anmeldung unter: <https://fnz.wm-tippspiel.de/>

BITTE BEWERTEN SIE UNS:FNZ 

Ihr Feedback hilft uns dabei,
noch besser zu werden. Wir
freuen uns auf Ihre Bewertung –
dazu einfach den QR-Code
scannen. Vielen Dank!



Persönliche Ansprechpartner



Ihre regionalen **vertrieblichen** Ansprechpartner:



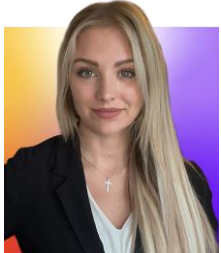
Florian Brandmair
Leiter Account Management



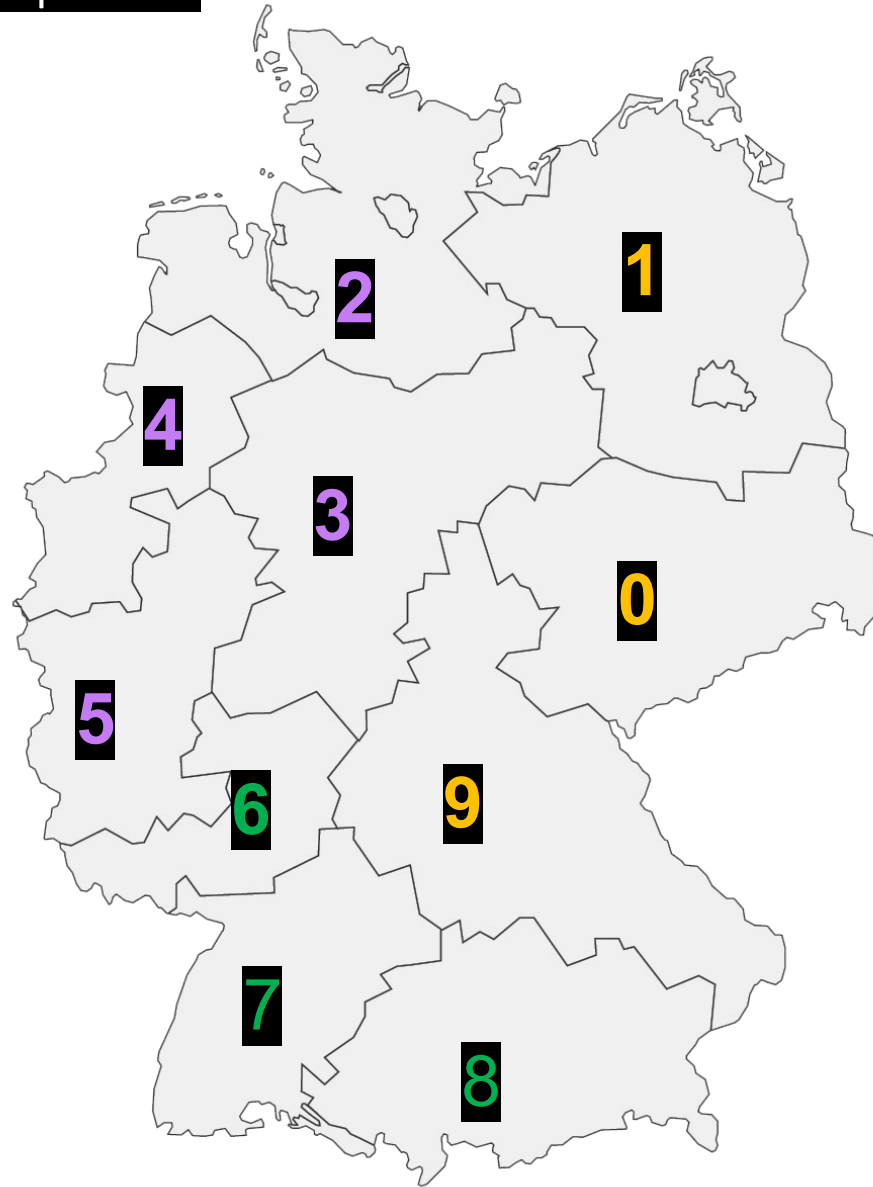
Ingo Jennys
AM Nord / Ost
PLZ 0 - 1 & 9
Tel.: 0174 6723405
ingo.jennys@fnz.de



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



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.

Danke für Ihre Aufmerksamkeit

