



Neues von der FFB

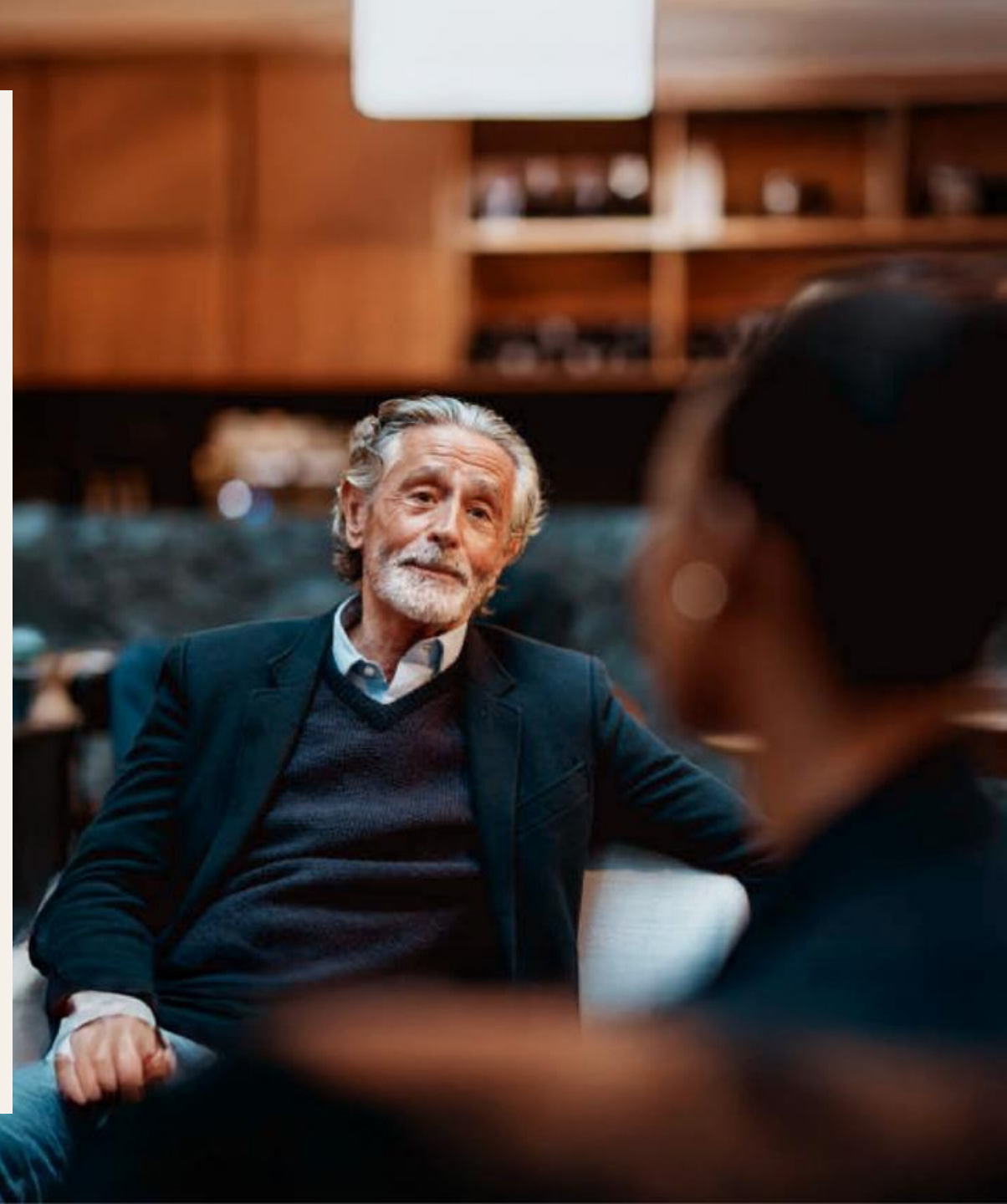
FondsKonzept | Herbst-Seminar

IMLAUER Schloss Pichlarn

19. – 23. September 2026

Ufuk Akan

Senior Manager Sales



01

Unsere Zahlen

Wo wir heute stehen

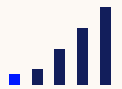
Stand: September 2026



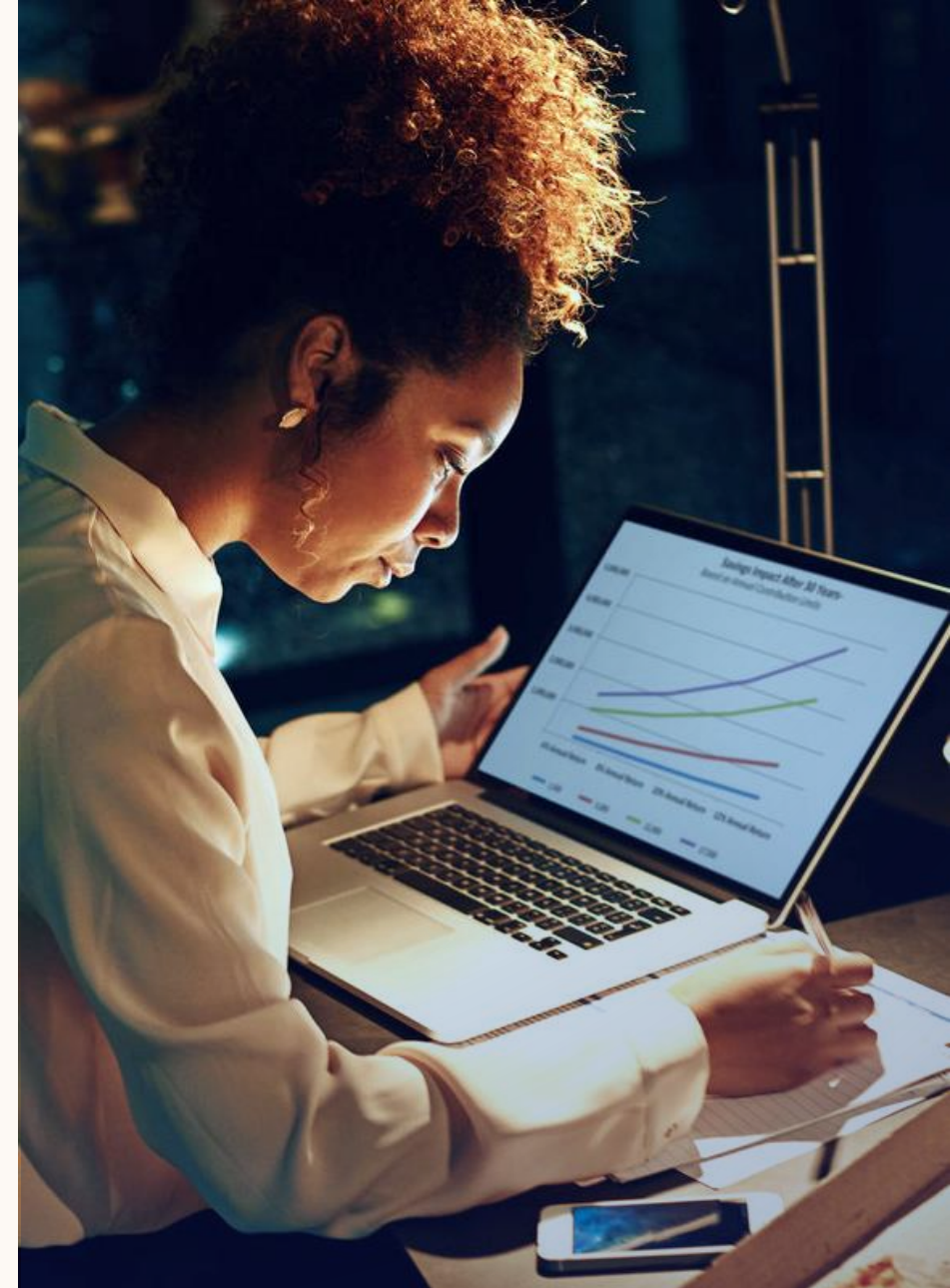
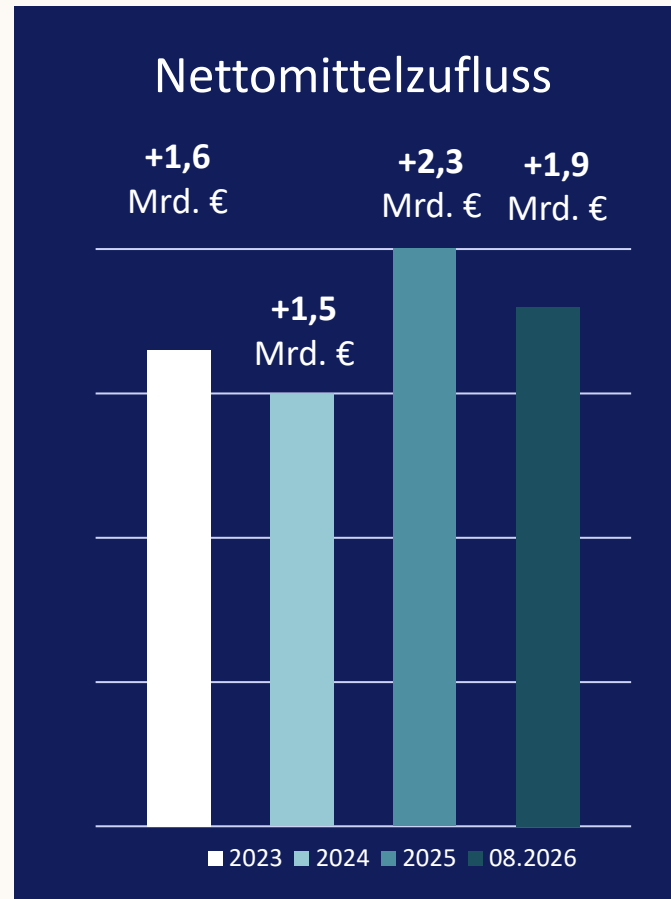
> **350** Mitarbeitende



> **53,6 Mrd. €**
administriertes Vermögen



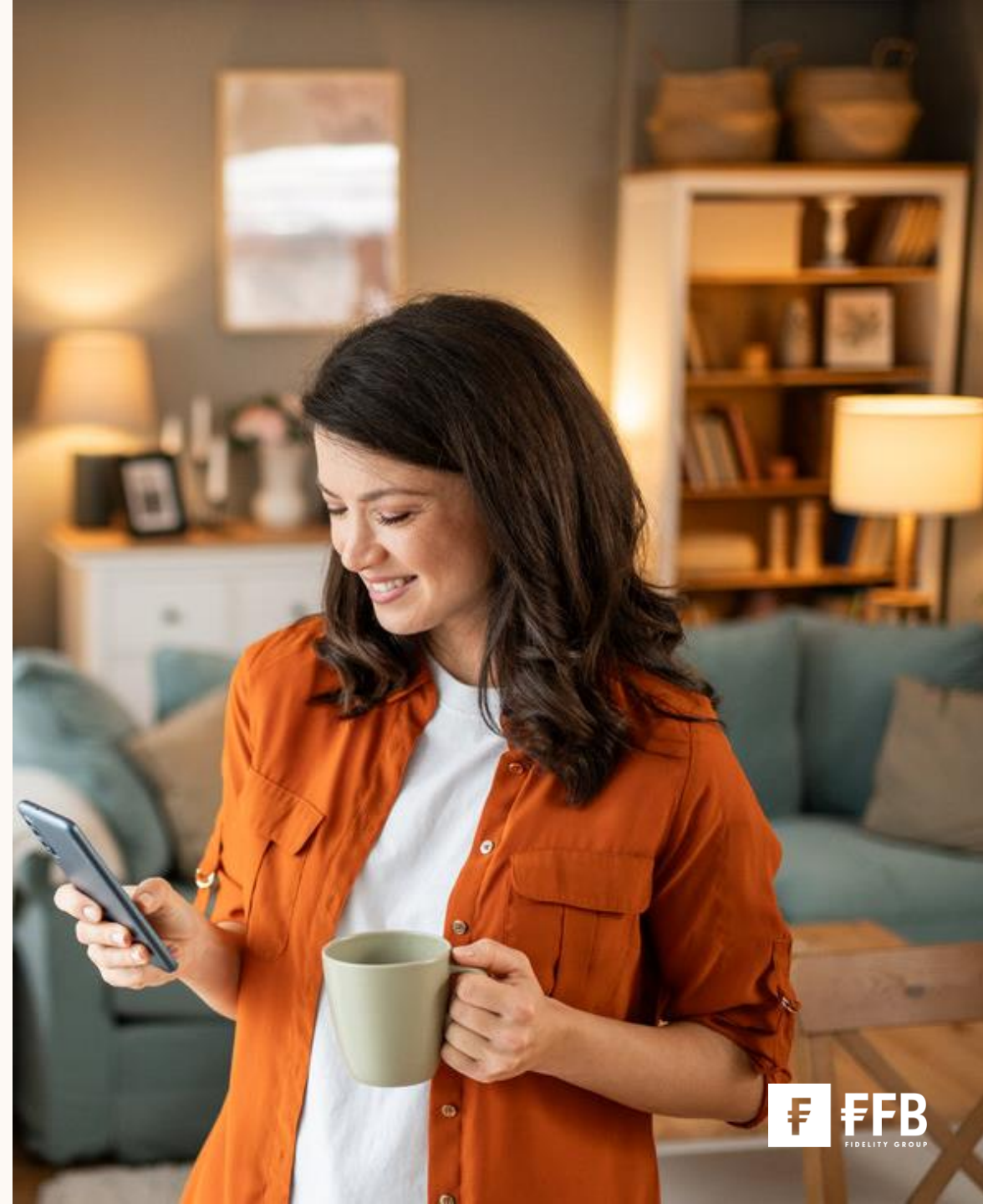
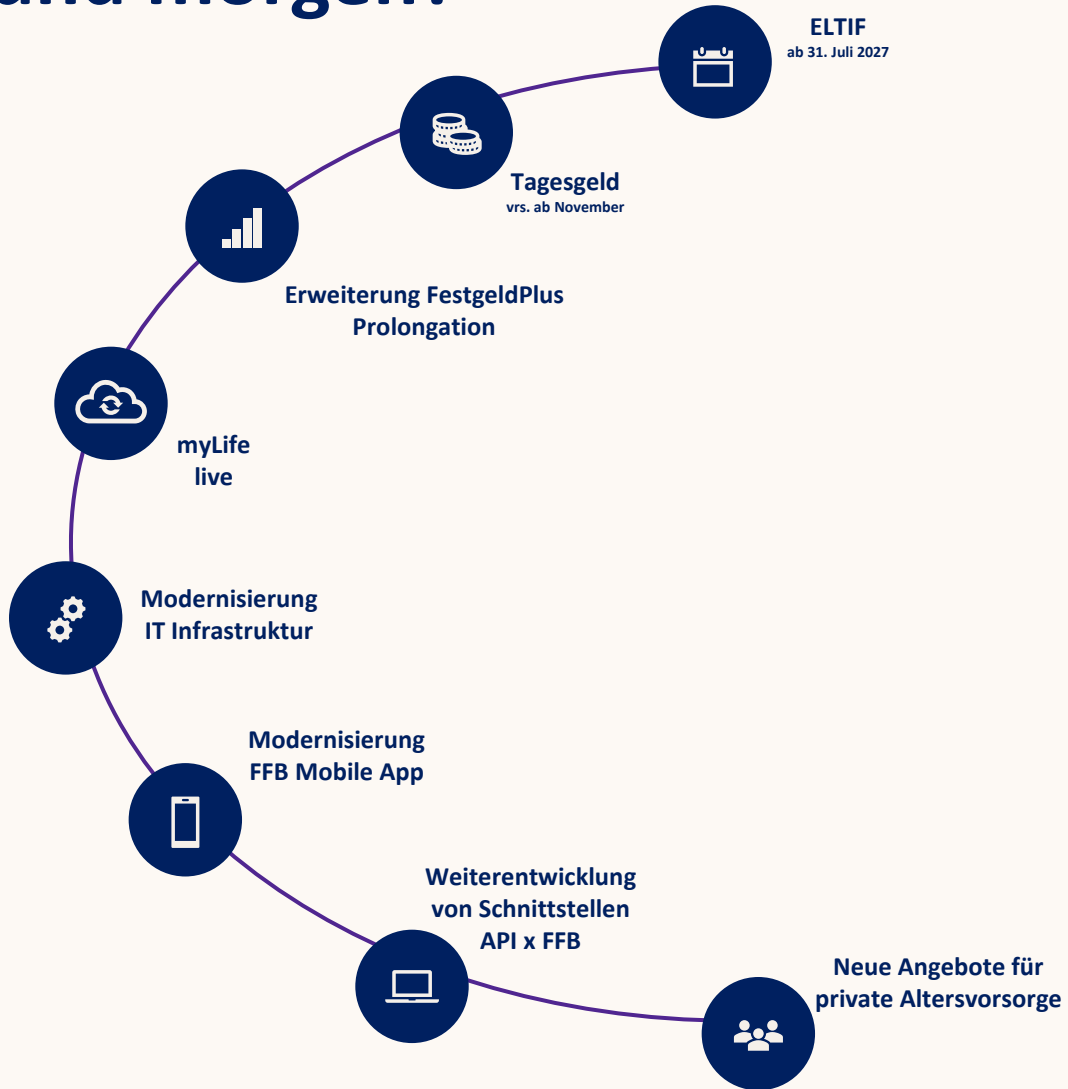
> **716.000**
Kundendepots



02

Neues von der FFB

Was macht die FFB heute und morgen?



03

Altersvorsorgedepot

Fidelity & FFB | Ihre starken Partner für das Altersvorsorgedepot

Fidelity und FFB vereinen Altersvorsorge-Kompetenz, eine etablierte Plattform und persönlichen Service

Fidelity

- 01** **Verlässlich und unabhängig**
Familiengeführtes Unternehmen in dritter Generation mit deutscher Marktpresenz seit 1992
- 02** **Altersvorsorge-Spezialist**
Langjährige Expertise mit über EUR 170 Mrd. Altersvorsorge-Assets Fundierter Partner mit eigenständigem Track Record
- 03** **Investment und Research Expertise**
eine der größten Research Plattformen der Asset Management Industrie

FFB

- 01** **Einfacher Einstieg in die Altersvorsorge**
Mit dem AVD-Startbaustein schnell und unkompliziert starten und weitere Vorsorge- und Vermögensaufbaulösungen in einem Depot bündeln
- 02** **Starke Auswahl für unterschiedliche Kundenbedürfnisse**
Vielfältige AVD-Lösungen aus einer Hand mit effizienter Anbindung über eine etablierte Plattform
- 03** **Persönlicher, kompetenter Service**
Bewährte Service- und Betreuungsstrukturen stehen auch für das AVD zur Verfügung und erfahrene Ansprechpartner begleiten die Umsetzung



Kompetente Umsetzung des Altersvorsorgedepots gemeinsam mit Fidelity & FFB
Altersvorsorge Expertise, bewährte Plattform und ein klarer Fahrplan zum Marktstart – alles aus einer Hand

Ein Partner statt fünf Schnittstellen

Wir bündeln alle zentralen Funktionen des Altersvorsorgedepots auf einer etablierten Plattform



Produktanbieter

Konzeption und Bereitstellung
des Fidelity Altersvorsorgedepots



Vermögensverwaltung

Umsetzung der Anlagestrategie
und laufende Steuerung der Altersvorsorgedepots



Zertifizierung

Sicherstellung der gesetzlichen
Altersvorsorgedepot-Anforderungen und
Förderfähigkeit



Zulagenmanagement

Beantragung, Verwaltung und Verbuchung
staatlicher Altersvorsorgedepot-Förderungen



Depotbank

Führung des Altersvorsorgedepot sowie Verwahrung und Abwicklung
aller Depotbestände

Altersvorsorgedepot | Wir bieten maßgeschneiderte Produktlösungen

Neben den hauseigenen Fidelity Standard und Pro Lösungen werden auch weitere AVD-Angebote von kuratierten Partnern und individuelle Select Lösungen folgen

	01 Fidelity Vorsorgedepot Online	02 Fidelity Vorsorgedepot Standard Für Beratende	03 Fidelity Vorsorgedepot Plus	04 Kuratierte Altersvorsorgedepots	05 Altersvorsorge-depot Select
	Frühstart-Rente tauglich				Launch in H1 2027
Produktkonzept	Regulatorisches Standardprodukt		Vermögensverwaltung (FFB)		Beratung (34f), Vermögensverwaltung
Wertpapiere	Fidelity All Country Equity Research Enhanced ETF Fidelity Euro Ultra Short Duration Bond ETF		Breite Fondsauswahl (aktive ETFs, ergänzt um thematische ETFs/Fonds)	Fondsauswahl von kuratierten Partnern	Fondsauswahl durch Berater mit Kunde
Anlageentscheidung	Anbieter oder Selbstentscheider		Anbieter, da Vermögensverwaltung		Berater mit Kunde
Ablaufmanagement	Regulatorisch definiert		Professionelles Ablaufmanagement mit individuellen Laufzeiten		
Depotführung	EUR 12 p.a.	EUR 12 p.a.	EUR 24 p.a. Depotführung		
Produktkosten ¹	0,35 %	0,75 %	1,35 %	Partnerabhängig	Partner- und Lösungsabhängig
davon Vertriebsmarge	Ohne	Bis zu 0,4 %	Bis zu 0,75 %	Partner- und Lösungsabhängig	

1) Inklusive Buildingblock Kosten für ETFs und Fonds

Investmentbausteine

Das Fidelity VorsorgeDepot Standard basiert auf zwei Komponenten – beide Artikel 8 SFDR

Risikoorientierter Baustein

Fidelity All Country Equity Research Enhanced Strategie

- **Globales Aktienportfolio inkl. EM**
- **Alpha-Potential**

Auflegung in Q4 2026

Risikoarmer Baustein

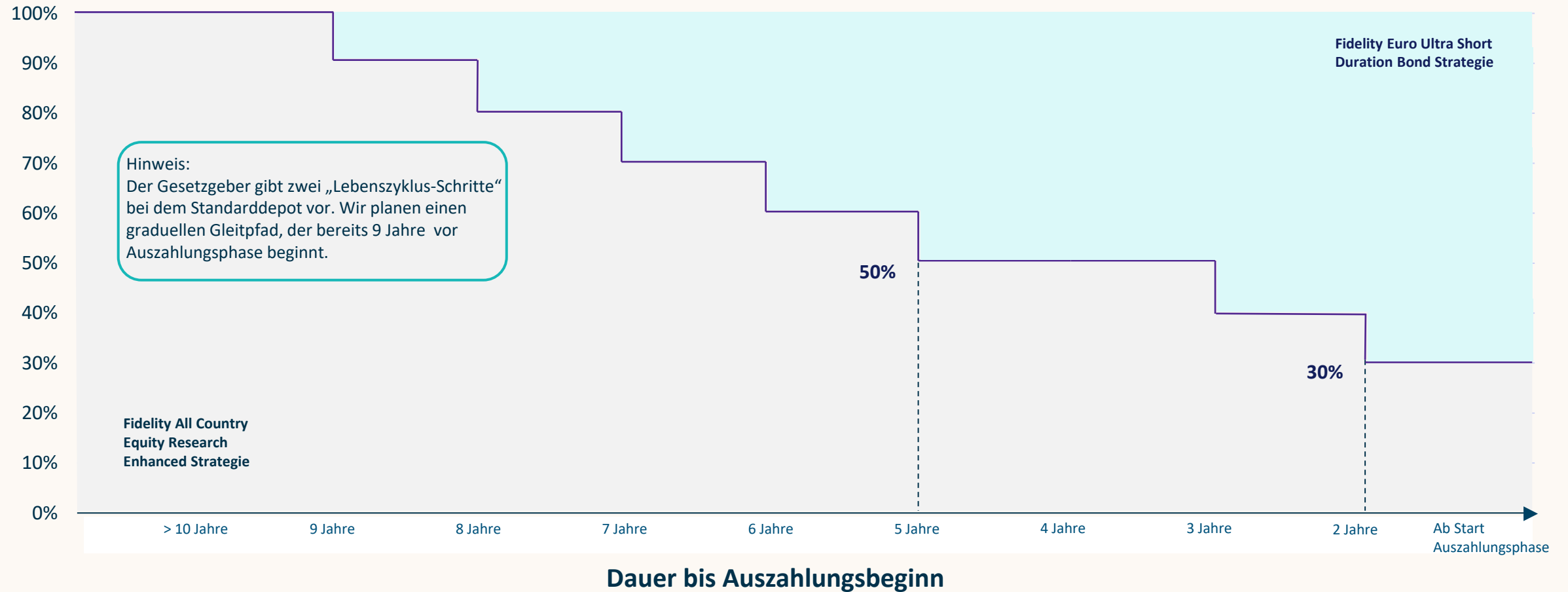
Fidelity Euro Ultra Short Duration Bond Strategie

- **Fokus auf Stabilität (SRI 2)**
- **Mehr als nur Geldmarkt und Cash-Produkte**

Auflegung in Q4 2026

Roll-Down Management für das Standarddepot

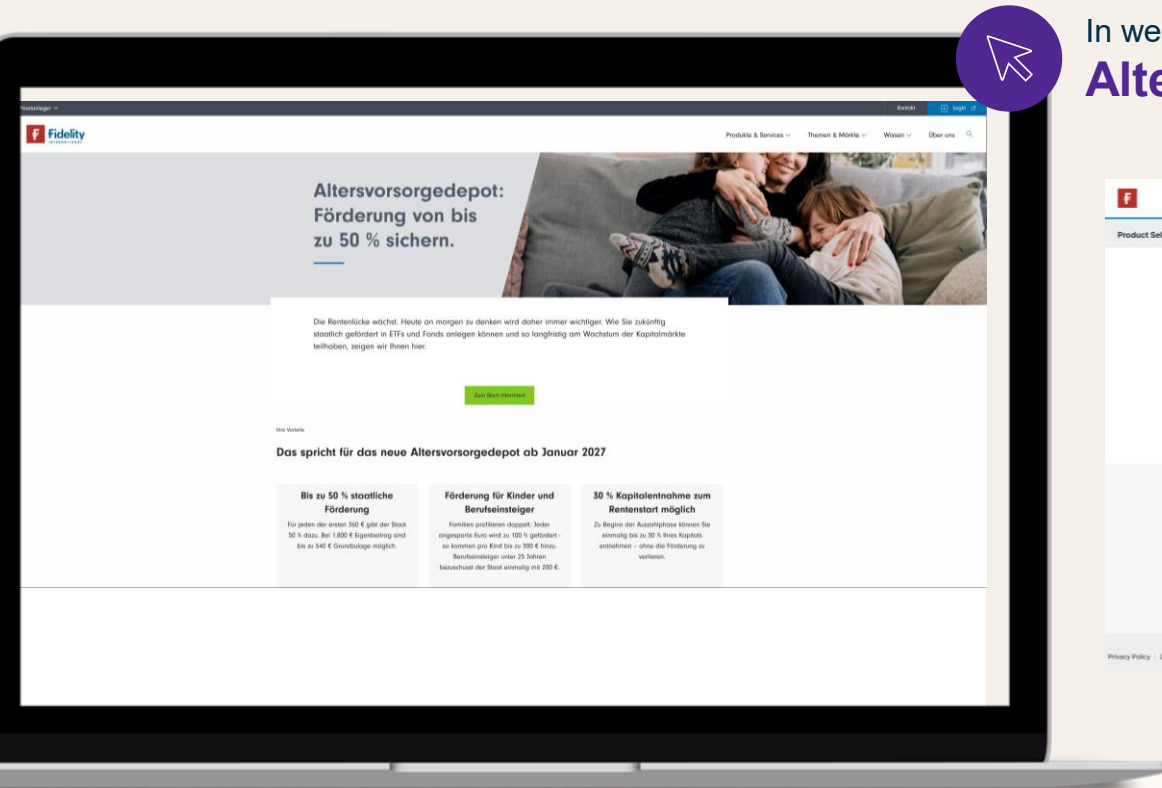
Unser Investmentansatz für das Gleitpfad-Management beginnt 10 Jahre vor Renteneintritt



Quelle: Fidelity International, August 2026. Nur zu Illustrationszwecken. Die Strategien werden in Q4 2026 aufgelegt.

Fidelity AVD | Intuitive Eröffnungstrecke

Eine intuitive Lösung für Berater und Endkunden



In wenigen Klicks zum
Altersvorsorgedepot

Product Selection Step 1/3

Which Altersvorsorgedepot solution suits you best?

☒ Standarddepot. Flexible investing - ideal for savings goals with no lock-in period.

☐ Premium solution - FutureFlex for Germany. Tax advantaged for retirement - saving until you retire.

Back Continue

FAQ about the products

How do I decide which retirement savings product suits me?

Can I switch from my old Riester contract to a new retirement savings contract?

Why should I take out a private pension plan?

What is the connection between private retirement provision and the planned early-start pension?

How exactly does the new tax incentive work?

Privacy Policy Legal Notice Cookie Policy © FIF, Fondsbank GmbH 2026

Your Investment Step 2/3

Personal Information

Year of birth 1992

Year of Retirement 2059 (67 years)

Monthly savings rate €150 (maximum funding)

Children eligible for child benefit nur Kinder, die noch Kindergeld beziehen

☒ 1 child (up to €300/year)

☐ 2 children (up to €600/year)

+ another child

Funding Preview per year

2,640 € per year

Personal Contributions €1,800 / 68.2%

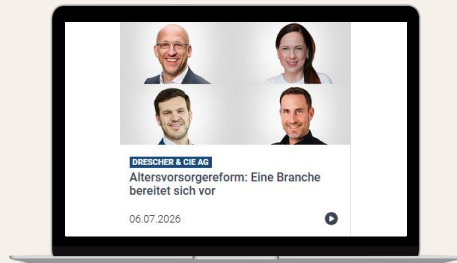
Basic Contributions €540 / 20.5%

Child Contributions €300 / 11.4%

Total investment per year €2,640

E2E Unterstützung | AVD-Expertise über verschiedene Kanäle & Medien

Wir bieten Webinare und Events für Berater, einen zentralen „Content Hub“, Kunden Materialien und mehr

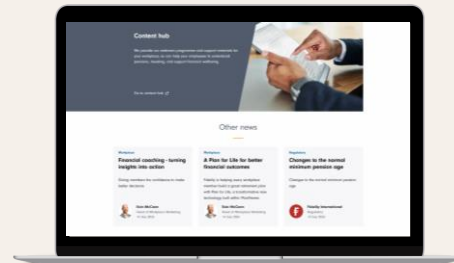


Events & Webinare

Expertise und persönlicher Austausch

Webinar-Reihen und spezifische Events zum Thema Altersvorsorge für B2B Partner und Berater, z.B.

- ✓ Regelmäßige Webinar-Reihe ab September
- ✓ FFB Roadshow (Nov.), Fidelity Pension Summit (Dez.)
- ✓ Partnerspezifische Webinare und Events nach Absprache



Content Hub

Zentraler Ort für AVD-Wissen

Zentrale Website für Altersvorsorgeinformationen und FAQ auf einen Blick, z.B.

- ✓ Digitale Info Materialien
- ✓ Gehaltene Webinare zum erneuten Anschauen
- ✓ Experteninterviews and Guides



Kunden Materialien

Stehen für die Endkunden unserer Partner zur Verfügung

Altersvorsorgespezifische Materialien, die Partner direkt mit Endkunden teilen können, z.B.

- ✓ Altersvorsorge Guide – das Wichtigste auf wenigen Seiten
- ✓ Artikel und Videos
- ✓ E-Mail-Vorlagen nach Zielgruppen

Bereit für den Marktstart ab Tag eins.



Altersvorsorgedepot



Content Hub

Zentraler Ort für Altersvorsorgedepot-
Wissen



Kunden ansprechen

Materialien & Vorlagen für Ihr
Kundengespräch



Events & Webinare

Expertise und persönlicher Austausch

Webinar

Die Eröffnungstrecke

Blick in den Maschinenraum

Event

FFB Fondsgespräche Live 2026

Wertvolle Impulse direkt
in Ihrer Region

Webinar

Die Kundenansprache

Praktische Tipps für Ihre Beratung

Events & Webinare

Einladungen folgen demnächst!

04

Zeit für Feedback und Fragen

Nachforderung von Legitimationsunterlagen

Hintergründe, warum wir Legitimationsunterlagen reklamieren.



Leitfaden zur Durchführung der Legitimation

Anforderungen an Legitimationsunterlagen für Depoteröffnungen und Vollmachten
Stand: 05.08.2026

Zweck und Grundsatz

Eine schnelle und reibungslose Bearbeitung von Depoteröffnungen und Vollmachten sind die Grundlage für eine gute Kundenbeziehung. Ein wichtiger Bestandteil dafür sind vollständige und gut lesbare Legitimationsunterlagen. Fehlen Angaben, oder sind eingereichte Ausweiskopien nicht ausreichend lesbar, führt dies zu Verzögerungen oder Ablehnungen.

Grundlage für eine ordnungsgemäße Legitimation ist die Anforderung der BaFin:

„Die Vollständigkeit von Kopien bzw. der optisch digitalisierten Erfassungen ist gegeben, wenn diejenigen Seiten der zur Identifizierung vorgelegten Dokumente, die identifizierungsrelevante Angaben enthalten, vollständig kopiert / optisch digitalisiert erfasst werden. Vollständig zu kopieren sind somit z.B. bei einem Personalausweis Vorder- und Rückseite und bei einem Reisepass die integrierte Personaldaten-Karte. Das Lichtbild sowie sämtliche Angaben müssen **gut** erkennbar sein.“

Um Ihnen mehr Klarheit in Ihrem Beratungsaltag zu geben, stellen wir Ihnen diesen Leitfaden inklusive einer Checkliste zur Seite, die Ihnen mehr Sicherheit bei der Einreichung der Unterlagen geben soll.

Schritt 2: Fertigen Sie eine Kopie an

- ✓ Die Aufnahme (Scan oder Foto) ist durch Sie als Berater anzufertigen.
- ✓ **Personalausweis:** Vorder- und Rückseite. **Reisepass:** die integrierte Personaldaten-Karte. Achten Sie bei der Kopie darauf, dass
 - das Dokument vollständig abgebildet ist,
 - alle vier Ecken sichtbar,
 - keine Bereiche abgeschnitten, geknickt oder verdeckt sind.
- ✓ Schwärzungen oder Abdeckungen sind unzulässig, auch in der maschinenlesbaren Zone.
- ✓ Sämtliche Angaben sind ohne Vergrößerung lesbar.
- ✓ Die abgebildete Person ist zweifelsfrei erkennbar. Spiegelungen, Schatten oder Unschärfen dürfen das Gesicht nicht verdecken.
- ✓ Farb- und Schwarz-Weiß-Aufnahmen sind gleichermaßen zulässig.

Selbsttest:

Können Sie jede Zeile fehlerfrei erkennen und würden Sie die Person auf dem Lichtbild zweifelsfrei wiedererkennen?

Beispielhafte Kopie von einem Legitimationsdokument, dass durch die FFB akzeptiert wird:



Beispielhafte Kopien von Legitimationsdokumente, die durch die FFB weiterhin **nicht** akzeptiert werden können:



Lichtbild durch Spiegelung nicht vollständig erkennbar. Die Person ist nicht zweifelsfrei identifizierbar. Weiterhin sind nicht alle vier Ecken klar erkennbar.



Lichtbild zu verschwommen. Die Person ist nicht zweifelsfrei identifizierbar. Weiterhin sind nicht alle vier Ecken klar erkennbar.

Checkliste für Ihre Orientierung (bitte nicht einreichen)

Original

- ☐ Das Original lag vor.
- ☐ Das Ausweisdokument ist zum Zeitpunkt der Depoteröffnung gültig.
- ☐ Das Lichtbild wurde mit der anwesenden Person abgeglichen.

Aufnahme

- ☐ Der Scan oder Foto wurde durch die Person, die die Identifizierung vornimmt, selbst angefertigt.
- ☐ Personalausweis: Vorder- und Rückseite / Reisepass: Personaldaten-Karte.
- ☐ Alle vier Ecken sichtbar; keine Bereiche abgeschnitten oder verdeckt; keine Schwärzungen.
- ☐ Sämtliche Angaben gut lesbar; Person zweifelsfrei für einen Dritten durch das Lichtbild identifizierbar.

Anschrift

Antragsanschrift auf dem Dokument vorhanden?

- ☐ **Ja:** Kein weiterer Nachweis erforderlich.
- ☐ **Nein:** Die im Antrag angegebene Anschrift ist auf dem Ausweisdokument nicht vorhanden oder weicht ab.
Wohnsitznachweis erforderlich. Zulässig sind eine amtliche Meldebescheinigung sowie Kopien einer Rechnung eines Strom- oder Wasserversorgers oder eines Telefon- oder Mobilfunkanbieters. Der Nachweis muss auf die zu legitimierende Person lauten.
- ☐ **Staatsangehörigkeit Russland/Belarus mit Wohnsitz in der EU:** gültiger Aufenthaltstitel beigelegt.

Einreichung

- ☐ Legitimation auf dem Antrag mit Unterschrift/ Signaturbestätigt.
- ☐ Digitale Einreichung: Gesamtgröße höchstens 10 MB.



Bleiben Sie auf dem
Laufenden mit uns.

Besser beraten

Newsletter



**Newsletter abonnieren
– immer up to date!**

Markt- & Serviceinformationen



**Für Entscheidungen
mit Weitblick.**

INS!GHTS Magazin



**Trends erkennen.
Chancen nutzen.**

Disclaimer

Die FIL Fondsbank GmbH (FFB) veröffentlicht ausschließlich produktbezogene Informationen und erteilt keine Anlageempfehlung / Anlageberatung. Alle geäußerten Meinungen sind, falls keine anderen Quellen genannt werden, die der FFB. Diese Informationen dürfen ohne vorherige Erlaubnis weder reproduziert noch veröffentlicht werden.

Fidelity, Fidelity International steht für FIL Limited (FIL) und ihre jeweiligen Tochtergesellschaften. Fidelity, Fidelity International, das FFB-Logo und das F-Symbol sind Marken von FIL Limited und werden mit deren Zustimmung verwendet.

Herausgeber:
FIL Fondsbank GmbH, Postfach 11 06 63, 60041 Frankfurt am Main,
Stand: September 2026

PIA1315