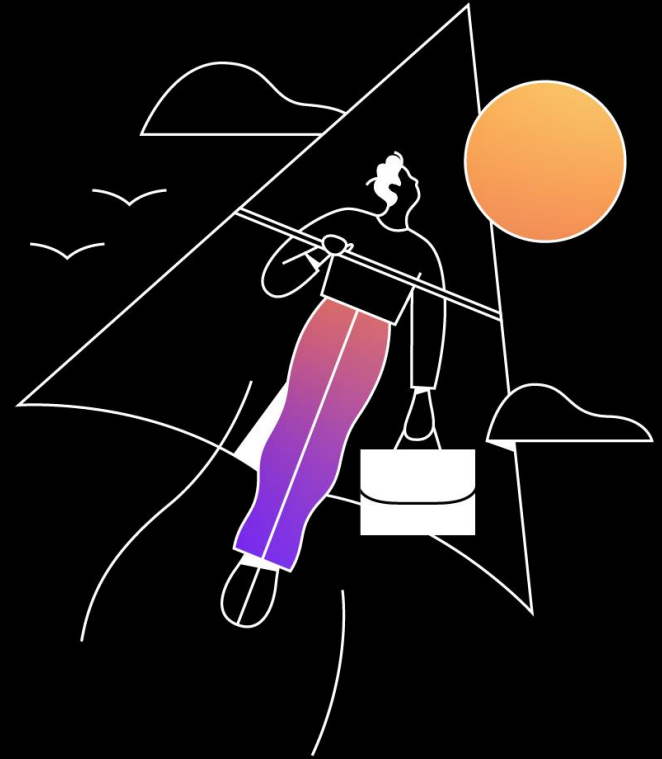


Fondskonzept Herbst-Seminar 2026



17. September 2026



Florian Brandmair

Leiter Account Management

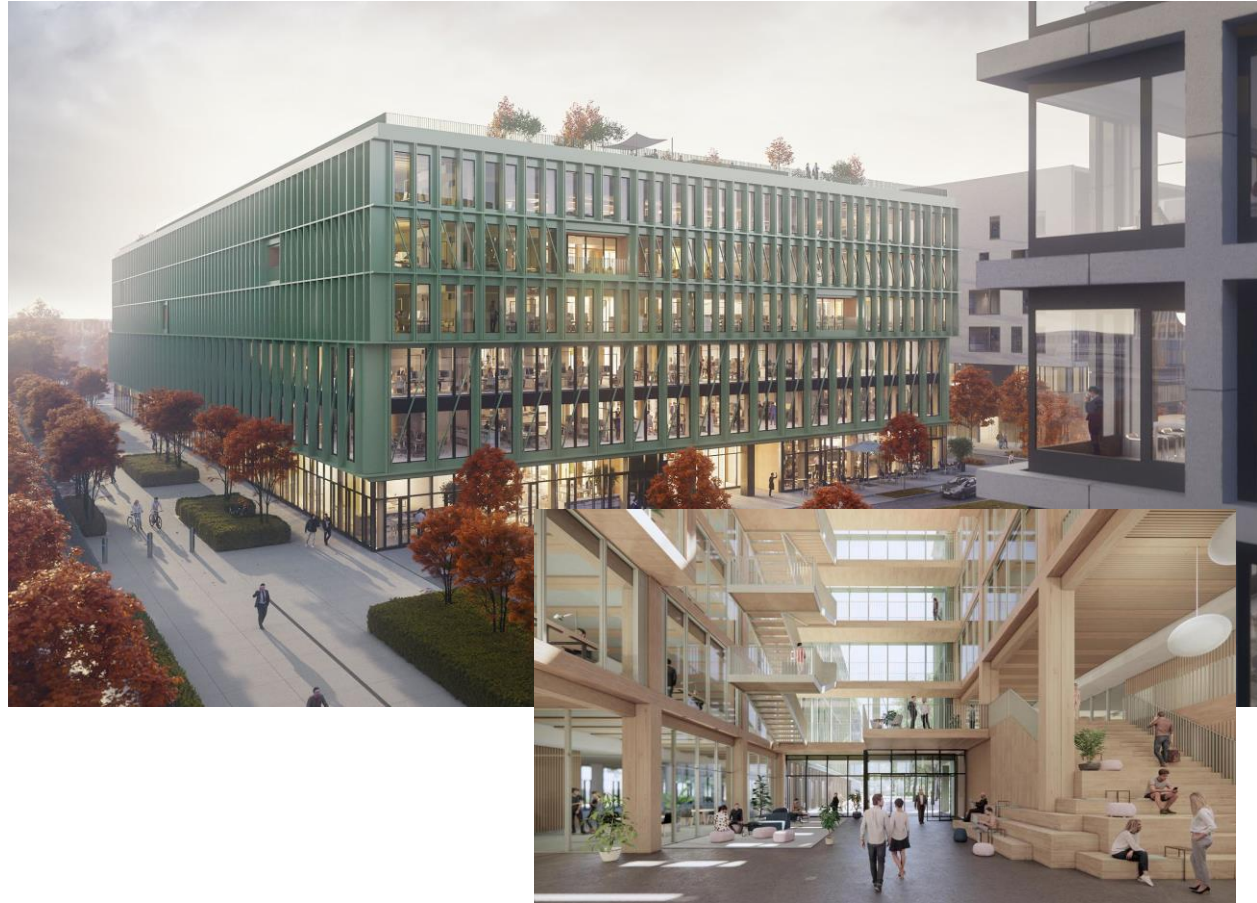
Mail: **florian.brandmair@fnz.de**



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 155 Milliarden Euro (AuA) sind wir eine der führenden B2B-Direktbanken in Deutschland.



 > FNZ Bank > FNZ verkauft FNZ Bank an Advent und Harbourvest

ÜBERGANG BESIEGELT

FNZ verkauft FNZ Bank an Advent und Harbourvest

Markt konsolidiert und dann wieder verkauft: FNZ stößt seine deutsche Banktochter FNZ Bank und das Deutsche Haftungsdach ab. Käufer sind Advent und Harbourvest Partners.

Kommentar Private Equity **BZ+**

Kauf der FNZ Bank mischt den Markt auf

Der Einstieg von Advent bei der FNZ Bank verschiebt die Kräfte im Markt für Fondsplattformen. Mit frischem Kapital steigt der Druck auf Wettbewerber, technologisch aufzuholen.

Frankfurt, 05. August 2026, 15:27 Uhr

Christoph Ruhkamp



Globale Private-Equity-Gesellschaft mit \$100 Mrd. verwaltetem Vermögen



Starke lokale Präsenz mit einem großen, etablierten Team in Frankfurt



Umfangreiche Investorfahrung in den Bereichen Finanzdienstleistungen¹ und Technologie



Langfristiger Investitionsansatz mit klarem Fokus auf nachhaltiges Wachstum



Umfangreiche Ressourcen und operative Expertise zur Unterstützung unserer Portfoliofirmen

17

Büros in

14

Ländern auf

5

Kontinenten

640+

Mitarbeitende

305+

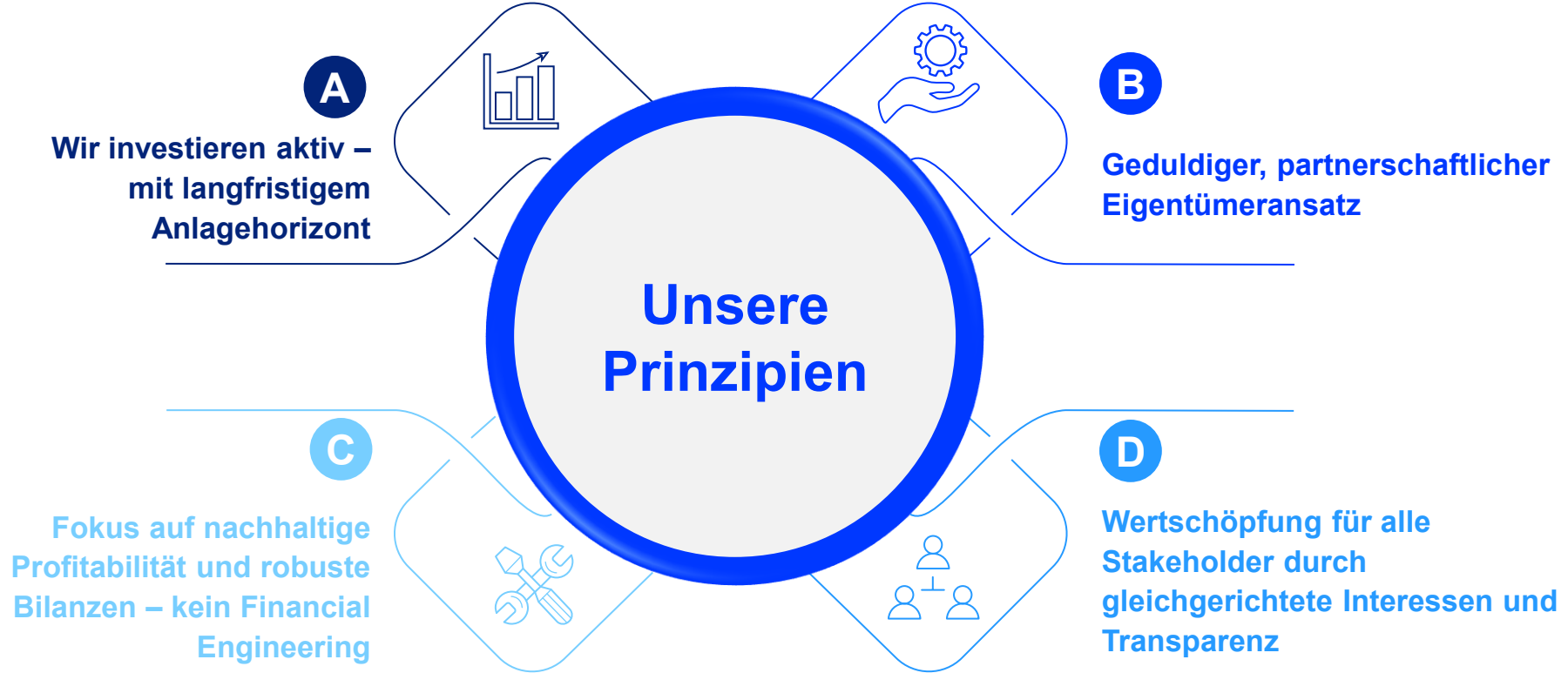
Investment-
experten

\$94 Mrd.

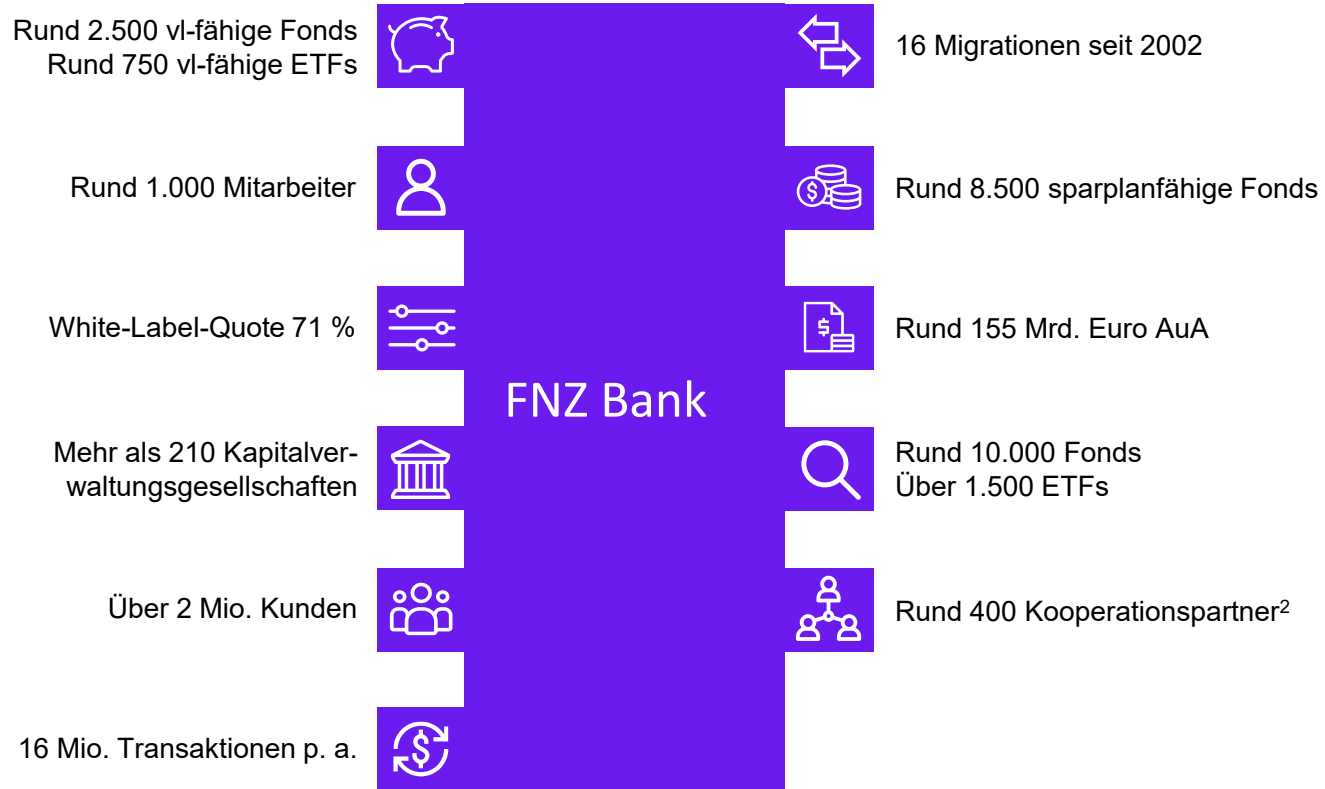
Verwaltetes
Vermögen

450+

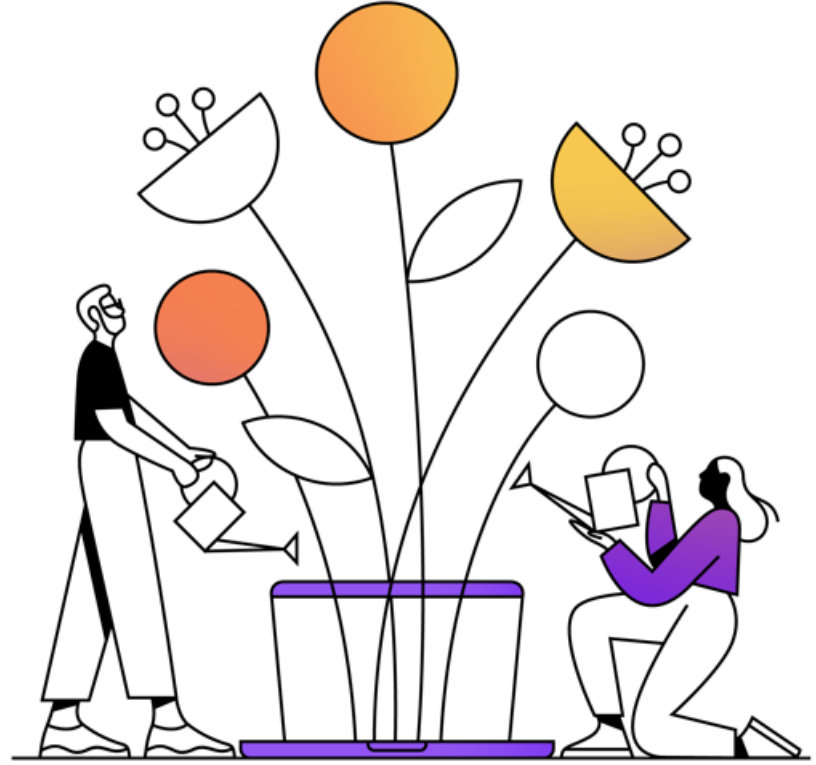
Investitionen in
45 Ländern



Advent ist vom Geschäftsmodell und der Strategie der Bank überzeugt, Signing erfolgte im August 2026 Closing der Transaktion und damit tatsächlicher Eigentümerwechsel vrsl. H2 2027



Produkt-Lösungen

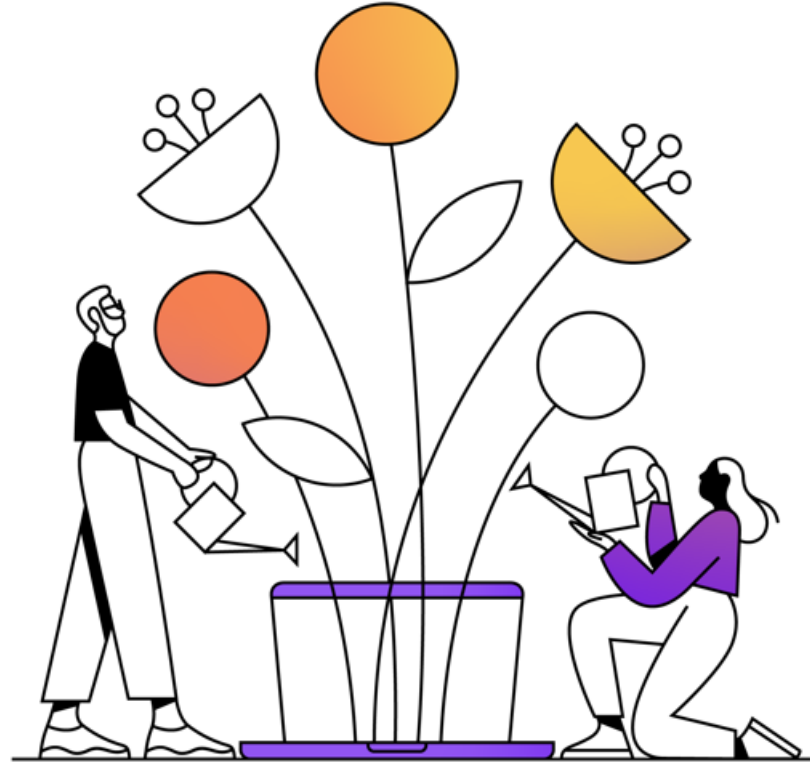


Investmentdepot	advanced Depot	Wertpapierdepot	Business Depot	Dimensional Depot
▪ Einfache und kosten-günstige Möglichkeit für die Investment-fondsverwahrung ▪ An unterschiedliche Bedürfnisse ange-passte Preismodelle ▪ Optional: Anlage der Vermögenswirk-samen Leistungen (Sparplan) in Fonds und ETFs	▪ 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

Business Kunden



Großes Potential nutzen

Unternehmen

Anzahl: Rund 3,4 Millionen KMU¹

Umsatz: Mehr als 2,6 Billionen Euro¹

¹ Quelle: <https://www.ifm-bonn.org>

Selbstständige

Anzahl: Rund 3,6 Millionen Menschen²

Umsatz: Rund 513 Milliarden Euro³

² Stand 2023, Statista

³ Selbstständige, die Mitglied des Bundesverbandes der Freien Berufe sind; Stand 2022, Statista

Vereine

Anzahl: Über 615.000 Vereine (e. V.)⁴

Mitglieder: Knapp 34 Millionen⁵

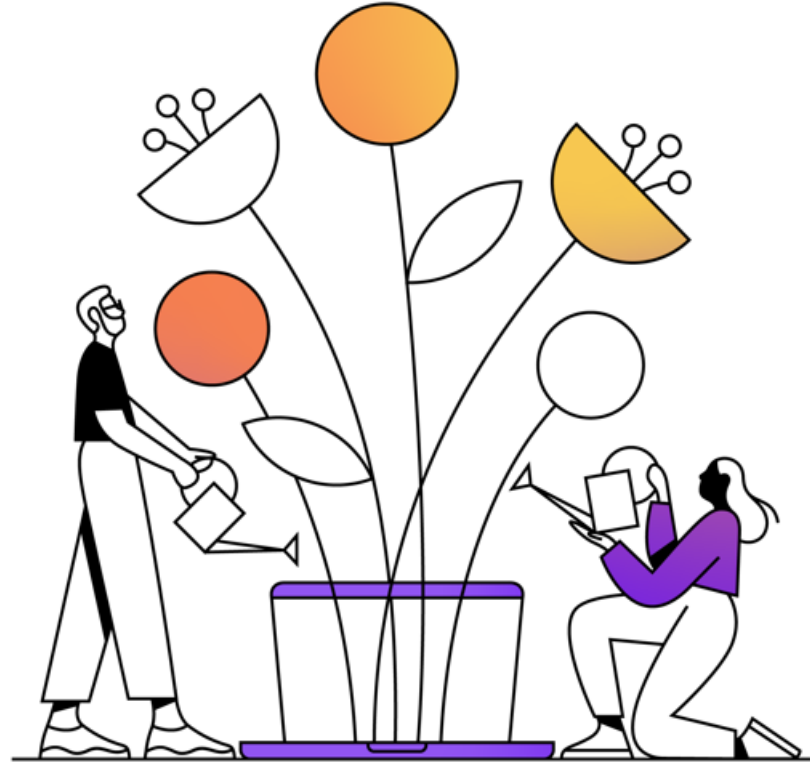
⁴ Stand 2022, Statista

⁵ Quelle: <https://vereinsplaner.de>



Nutzen Sie Ihre Kontakte und Ihr Netzwerk für Akquise und Cross-Selling! Viele Ihrer Kunden und Bekannten sind Firmeninhaber oder als Einzelunternehmer tätig oder engagieren sich in einem Verein. Übrigens haben auch viele Selbstständige im Finanzumfeld ein Business Depot mit den komfortablen Bilanz-/Steuer-Berichten und Abrechnungen.

Depotlösungen für Firmenkunden



a) Business Depot (120 € p.a.)

- Depotlösung speziell zur Anlage von Betriebsvermögen mit Abschlussprovision sowie laufender Vertriebsprovision

b) advanced Depot (0,10 % vom Volumen / min. 55 € max. 350 € p.a.)

- Serviceentgelt Lösung sowie keine weiteren Transaktionsentgelte bei ETF / Online-Transaktion, etc. inklusive automatisierte LVP-Rückgewähr

c) Dimensional Depot (0,10 % vom Volumen / min. 40 € max. 200 €)

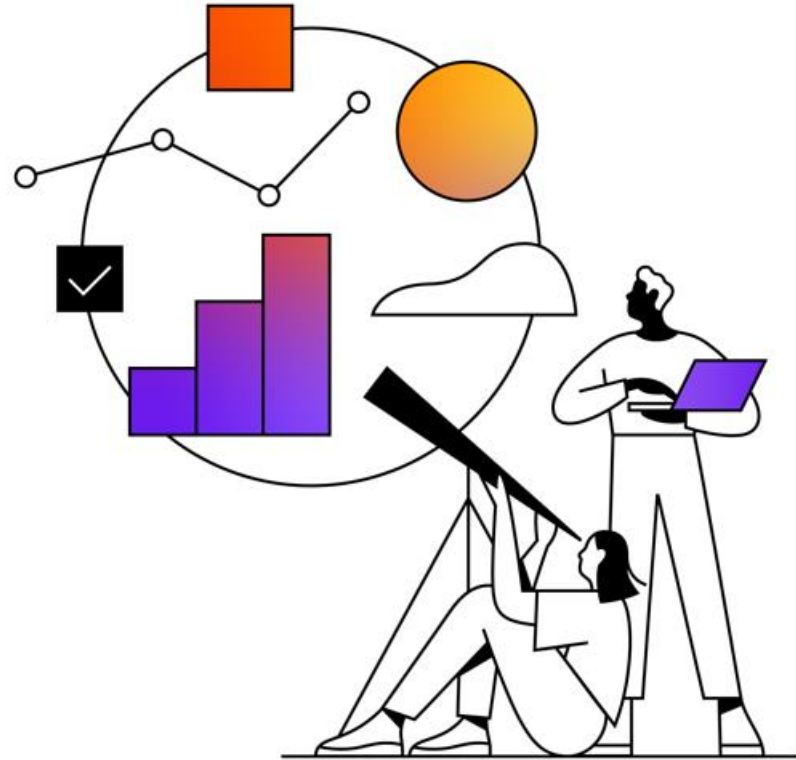
- Serviceentgelt Lösung und freie Auswahl aller Dimensional Produkte

d) Tages-/ Festgeld

- Neukundenangebot TG auch für Firmenkunden (3% für 3 Monate) und Anlagemöglichkeit bis zu 10 Mio. €

Rechtsformen im Business Depot

- 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 (z. B. Bilanzwertaufstellung zum gewünschten Stichtag, Ertragnisaufstellung u. v. m.). Bis zu 20 Stunden geringerer Aufwand bei der Steuererklärung – je nach Stundensatz der Steuerberatung (120 - 500 Euro) ca. 1.200 - 5.000 Euro.
- 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
- Kombi- und Überlaufplan möglich
- Business Konto als Verrechnungskonto zum Depot inklusive, optional mit Tages- und Festgeldkonto
- Festpreismodell: 30,00 € quartalsweise

Ihre Vorteile:

- Erfahrenes Expertenteam für die Einrichtung der Depots und die laufende Betreuung
- Spezielles Angebot für Unternehmer und Unternehmen
- Alternative zu den renditeschwachen Anlagen



Alle erforderlichen Unterlagen mit einem Klick!

Sparen Sie wertvolle Zeit bei der Eröffnung. Unsere **interaktive Checkliste** zeigt Ihnen, welche Dokumente für die **jeweilige Rechtsform** benötigt werden – z. B. für Einzelunternehmen, GmbH, GbR, Vereine, Stiftungen oder Genossenschaften.

Tipp: Die Checkliste lässt sich bequem herunterladen oder ausdrucken – ideal zur Weitergabe und als praktische To-do-Liste zum Abhaken nutzbar. Sie möchten **alle Rechtsformen auf einen Blick**? Dann laden Sie hier die **komplette Checkliste als PDF** herunter.

Rechtsform:

Folgende Unterlagen werden benötigt:

- Handelsregisterauszug (nicht älter als 3 Monate)
- Transparenzregisterauszug (nicht älter als 3 Monate) > **Kurzanleitung**
- Kopie des notariell beglaubigten Gesellschaftsvertrags/Satzung
- Kopie der notariell beglaubigten Gesellschafterliste
- Formular „**Feststellung der Eigentums- und Kontrollverhältnisse**“
- Formular „**Vertretungsberechtigung und Unterschriftenproben**“
- Ausweiskopien aller im Unterschriftenprobenblatt aufgeführten zeichnungsberechtigten Personen (A/B/C)

Drucken

<https://fnz.de/unterlagen-checkliste-businessloesungen/>

Vertriebskit Business-Lösungen

Hier finden Sie alle Werbemittel rund um unsere Business-Lösungen. Zum Download einfach anklicken oder bequem im [Formularshop des Partnerportals](#) bestellen.

INFOGRAFIK ZUR ZIELGRUPPE FIRMENKUNDEN

Potenzielle & Insights
Kompakter Überblick zu Zielgruppenpotenzialen, inkl. Zahlen, Motiven, Anforderungen und Hürden



PLAKATE FÜR IHRE GESCHÄFTSRÄUME

Bestellbar im Formularshop des [Partnerportals](#)



Plakat Anlage von Betriebsvermögen (6130)



Plakat Lösungen für Firmenkunden (6131)

GIVEAWAYS



Brillenputztuch (6133)
Ideal als sympathisches Dankeschön

Im Formularshop des Partnerportals bestellen



FLYER & BERATUNGSUNTERLAGEN

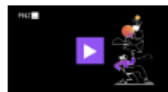
Bestellbar im Formularshop des [Partnerportals](#)



Vermittler-Beratungsunterlage (4949)
Beratungshilfe mit Produktinfos und Kundenfragen zur Bedarfsermittlung



Infoblock: Finanzplanung
Basisunterlage für den Gesprächseinstieg



Infoclip: Finanzplanung
fnz.de/finanzplanung-business-infoclip



Flyer Business Depot (4855)
Vorstellung des Depots und die Vorteile im Überblick



Flyer Investmentdepot (3440)
Für alle, die privat & geschäftlich investieren möchten

Alle Vertriebskits finden Sie unter:

<https://fnz.de/services-fuer-vermittler/vertriebsunterstuetzung/>

Keine weiteren Transaktionsentgelte bei Online Transaktionen!

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



Kostenfreie
Bilanzwertaufstellung

Individuelles Serviceentgelt

(marktüblich: 0,5 – 1,5 % p. a. des Depotvolumens)



Vermittler

Dimensional Depot:

- Vermittlung Dimensional Depot
- Beratung
- Betreuung/Service



Kunde

- Kauf, Verkauf
- Sparplan
- Entnahmeplan
- Limits



Depotführungsentgelt

0,10 % p. a. des Depotwertes
(mind. 40 Euro, max. 200 Euro p. a.)



FNZ Bank

Dimensional Depot:

- Ausschließlich Dimensional Fonds
(derzeit rund 65 Fonds)



Kostenfreie
Bilanzwertaufstellung

Tagesgeldkonto



Jetzt Aktionszins sichern!

Für neu eröffnete
Tagesgeldkonten

FNZ 

3,0 %
p. a.

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

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 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.

FNZ Produktkonzepte: Neues Altersvorsorgedepot der FNZ

FNZ 



	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.

Standarddepot direkt

- ohne laufende Vertriebsprovision
- Kostenziel: Depot-Vertragsentgelt 0,35 inkl. MwSt. + Fondskosten
 - keine Mindestfee
- 2 festgelegte ETFs mit niedriger Kostenstruktur

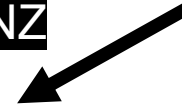
Standarddepot classic

- mit laufender Vertriebsprovision
- Kostenziel: Depot-Vertragsentgelt 0,35 inkl. MwSt. + Fondskosten
 - keine Mindestfee
- 2 festgelegte ETFs mit LVP, daher höhere Kostenstruktur

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.

FNZ Produktkonzepte: Neues Altersvorsorgedepot der FNZ

FNZ 



	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 flexibel	Effektivkosten flexibel	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.

Altersvorsorgedepot select

- Einzelfondsauswahl (Grundlage ist Positivliste)

Kostenziel: Depot-Vertragsentgelt 0,35 inkl. MwSt. + Fondskosten

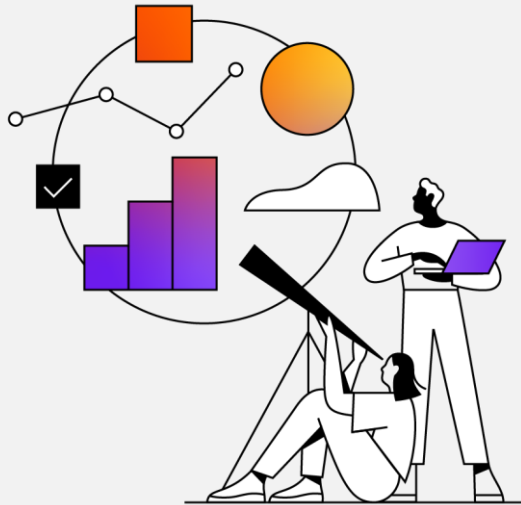
- Mindestfee 56,00 € p.a.
- Laufenden Vertriebsprovision je nach Produktauswahl

Altersvorsorgedepot prime

- Einzelfondsauswahl (Grundlage ist Positivliste)
- Vertragsentgelt 1,09 inkl. MwSt. mit Provisionskomponente
- Automatisierte LVP-Rückgewähr, sowie 100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag

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.

Neustart Altersvorsorge: Jetzt das Momentum nutzen.

**1**

**Neue Zielgruppen erschließen:
Erweiterter Kreis der Förderberechtigten
(Selbständige, Mitglieder berufsständischer
Versorgungseinrichtungen)**

2

**Flexiblere Gestaltungsmöglichkeiten im
Vergleich zu Riester**

3

**Kombination aus staatlicher Förderung &
Steuerersparnis**

4

**Unsicherheit → Gesprächsansatz mit Ihren
Kunden**

Nächste Termine



FNZ Bank informiert: Altersvorsorgedepot im Detail

Termine:

Freitag, 2. Oktober 2026 um 09:30 Uhr

Montag, 5. Oktober 2026 um 16:30 Uhr

In Kooperation mit der FNZ Bank: Allianz Plug-In Pension – Direktzusage „auf Knopfdruck

Termine:

Mittwoch, 7. Oktober 2026 um 16:00 Uhr

Montag, 12. Oktober 2026 um 14:00 Uhr

Näheres und Anmeldung über: <https://fnz.de/services-fuer-vermittler/veranstaltungen/>

Persönliche Ansprechpartner



Ihre regionalen **vertrieblichen** Ansprechpartner:



Florian Brandmair
Leiter Account
Management



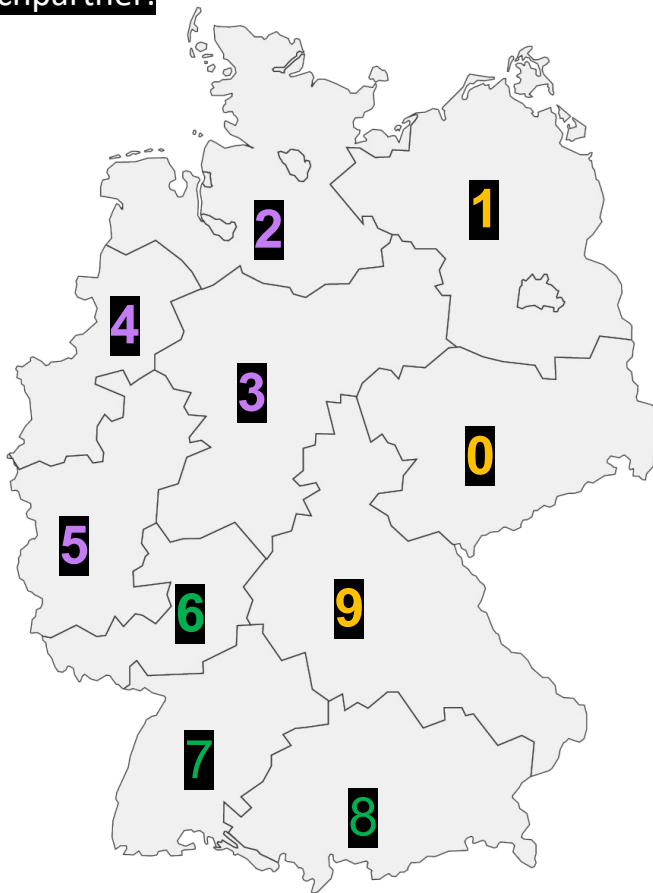
Ingo Jennys
AM Nord / Ost
PLZ 0 - 1 & 9
Tel.: 0174 6723405
ingo.jennys@fnz.de



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.