

Vergütungsmodelle auf dem Prüfstand: Wie und wo kommts (besser) warm?

September 2024



Ihr Ansprechpartner



Florian Brandmair
Leiter Account Management

Tel.: 089/45460 - 645

Mobil: 0175 - 1954818

E-Mail: florian.brandmair@fnz.de



Investmentdepot

- Investmentfonds
- ETFs

Wertpapierdepot

- Aktien
- Anleihen
- ETFs über Börse
- Optionsscheine
- Zertifikate etc.

Konto flex

Wertpapierkreditkonto

Tagesgeldkonto / Festgeldkonto



Konto flex als Verrechnungskonto, u. a. zur Abwicklung von Aufträgen und Entgelten



Wertpapierkreditkonto zur Bereitstellung/Abwicklung eines Wertpapierkredits



Tagesgeld: Liquide & flexibel bleiben bei täglicher Verfügbarkeit
Festgeld: Geldanlage mit fester Laufzeit zum garantierten Zinssatz

Investmentdepot	advanced Depot	Business Depot	Wertpapierdepot	Tages-/Festgelder
<ul style="list-style-type: none">▪ Einfache und kostengünstige Möglichkeit für die Investmentfondsverwahrung▪ An unterschiedliche Bedürfnisse angepasste Preismodelle▪ Optional: Anlage der Vermögenswirksamen Leistungen (Sparplan) in Fonds und ETFs	<ul style="list-style-type: none">▪ Moderne Lösung für Vielzahl von Fonds, insb. Clean-Share-Classes und ETFs▪ Einheitliche Preisstruktur für alle Fondsgattungen▪ Serviceentgelt-Lösung für Vermittler	<ul style="list-style-type: none">▪ Depotlösung speziell zur Anlage von Betriebsvermögen▪ Zahlreiche Business Features, wie umfangreiches Reporting inkl. erweiterter Steuerdaten, online 4-6-Augen-Prinzip etc.	<ul style="list-style-type: none">▪ Ideale Ergänzung zum Investmentdepot▪ Ermöglicht den Handel mit Wertpapiergattungen wie z. B. Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Optionsscheinen	<ul style="list-style-type: none">▪ Für Privat- und Firmenkunden möglich▪ Mindestanlage Festgeld 5 TEUR▪ Beträge bis 10 Mio. EUR▪ Laufzeiten Festgeld 3M/6M/12M

Beispielhafte Features (ggfs. nicht in jedem Depot verfügbar)

- Zugang zu rund 10.000 Fonds von über 210 Kapitalverwaltungsgesellschaften
- Rund 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
- ...

NEU: Dimensional Depot



Individuelles Serviceentgelt

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



Kunde

- Kauf, Verkauf
- Sparplan
- Entnahmeplan



Depotführungsentgelt

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



Vermittler

Dimensional Depot:

- Vermittlung Dimensional Depot
- Beratung
- Betreuung/Service



**Keine weiteren
Transaktionsentgelte bei
Online Transaktionen!**

FNZ Bank

Dimensional Depot:

- Ausschließlich Dimensional Fonds
(derzeit rund 60 Fonds)

Im Überblick:

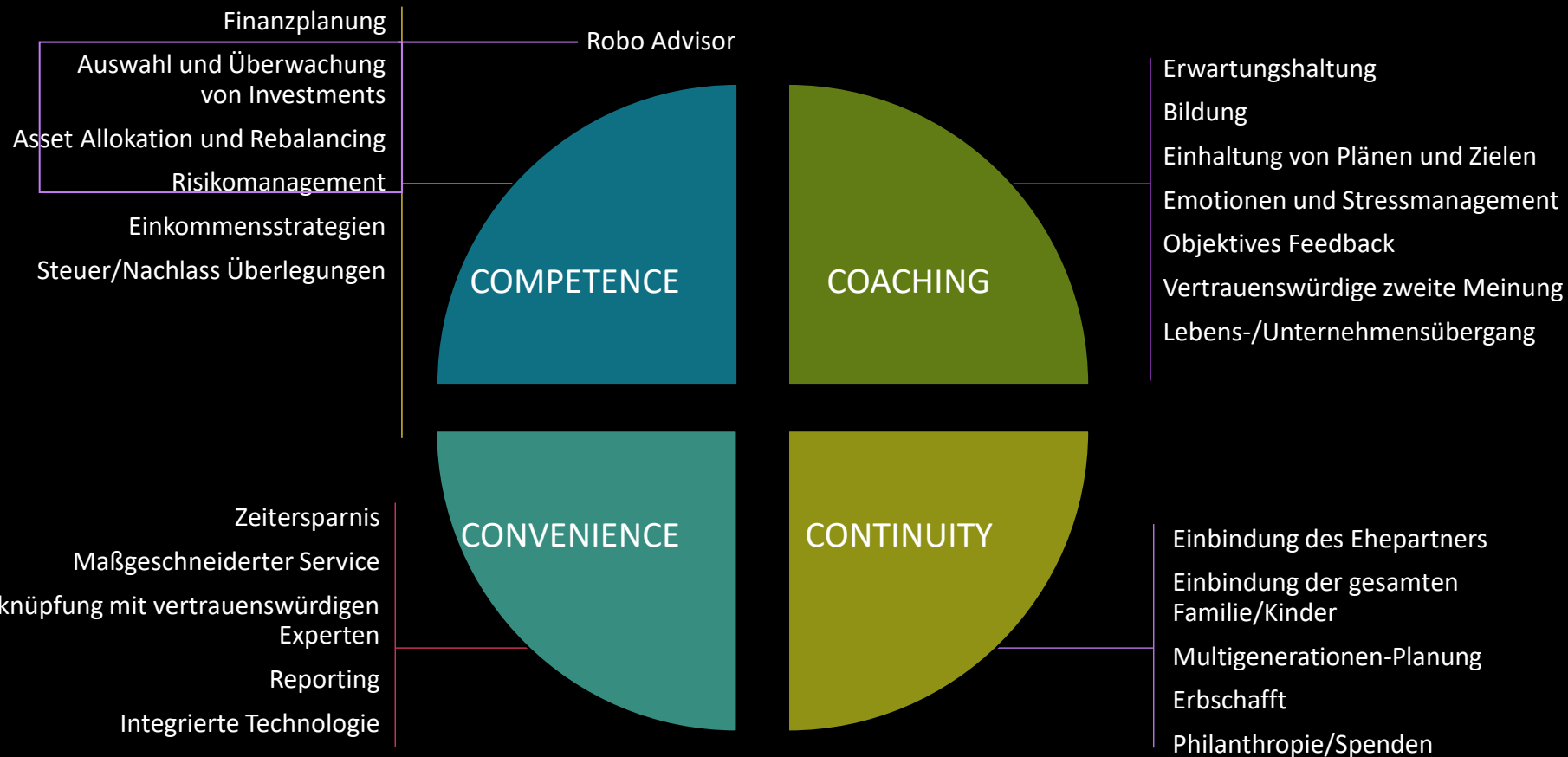
- Auswahl an Dimensional Fonds handeln und verwahren
- Systematischer, wissenschaftlich fundierter Ansatz – bewährt in zahlreichen globalen und regionalen Strategien und unter unterschiedlichen Marktbedingungen
- Einfache Einrichtung von Sparplänen (ab 100 Euro Sparrate) und Entnahmeplänen (ab 125 Euro Entnahmerate) sowie von dynamischen Limits
- **Keine Kosten für online ausgeführte Transaktionen**
- Flexibles SEG: Individuelle, separate Vereinbarung mit Ihrem Kunden
- Für Firmenkunden: umfangreiches Reporting für die Anlage von Betriebsvermögen möglich (z. B. Bilanzwertaufstellung, Ertragnisaufstellung u. v. m.) - aktuell **kostenfrei!**
- Eigene Fondssuche unter [https://portal.fnz.de/\(e1\)/www/services/homepage/fs?dv=62](https://portal.fnz.de/(e1)/www/services/homepage/fs?dv=62)

Ihre Vorteile:

- Erweiterung des Angebotsspektrums
- Ihr Know-how und persönlicher, individueller Service im Fokus
- Gesicherte, planbare Einnahmen durch Serviceentgeltvereinbarung



Was ist mein Mehrwert als Berater?



Persönliche Ansprechpartner



Ihre Ansprechpartner



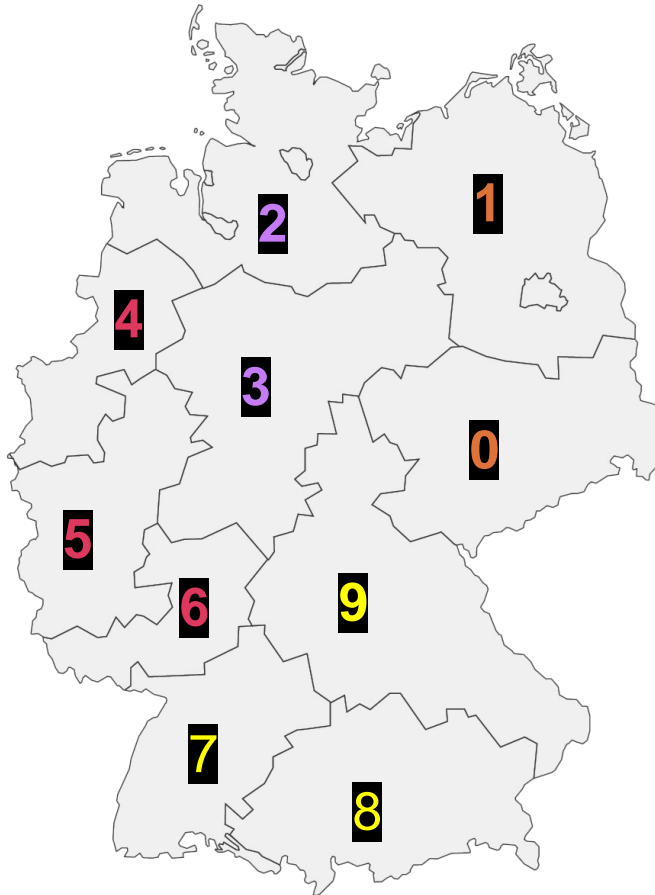
Tatiana Barstein
PLZ 2 & 3, Nord

Telefon: +49 89 45460 – 77432
Mobil: +49 174 887 58 82
Mail: tatiana.barstein@fnz.de



Kimberly Jung
PLZ 4 – 6, West

Telefon: +49 89 45460 – 77472
Mobil: +49 162 574 45 58
Mail: kimberly.jung@fnz.de



Ingo Jennys
PLZ 0 & 1, Ost

Telefon: +49 89 45460 – 905
Mobil: +49 174 672 34 05
Mail: ingo.jennys@fnz.de



Korbinian Funk
PLZ 7 – 9, Süd

Telefon: +49 89 45460 – 792
Mobil: +49 172 816 14 41
Mail: korbinian.funk@fnz.de

FNZ Bank SE

Hausanschrift

FNZ Bank SE
Bahnhofstraße 20
85609 Aschheim

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

Peter Karst
Jürgen Keller
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 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 Wertpapiere bzw. Finanzinstrumentes 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 angefordert werden. Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der FNZ Bank erfolgen.