

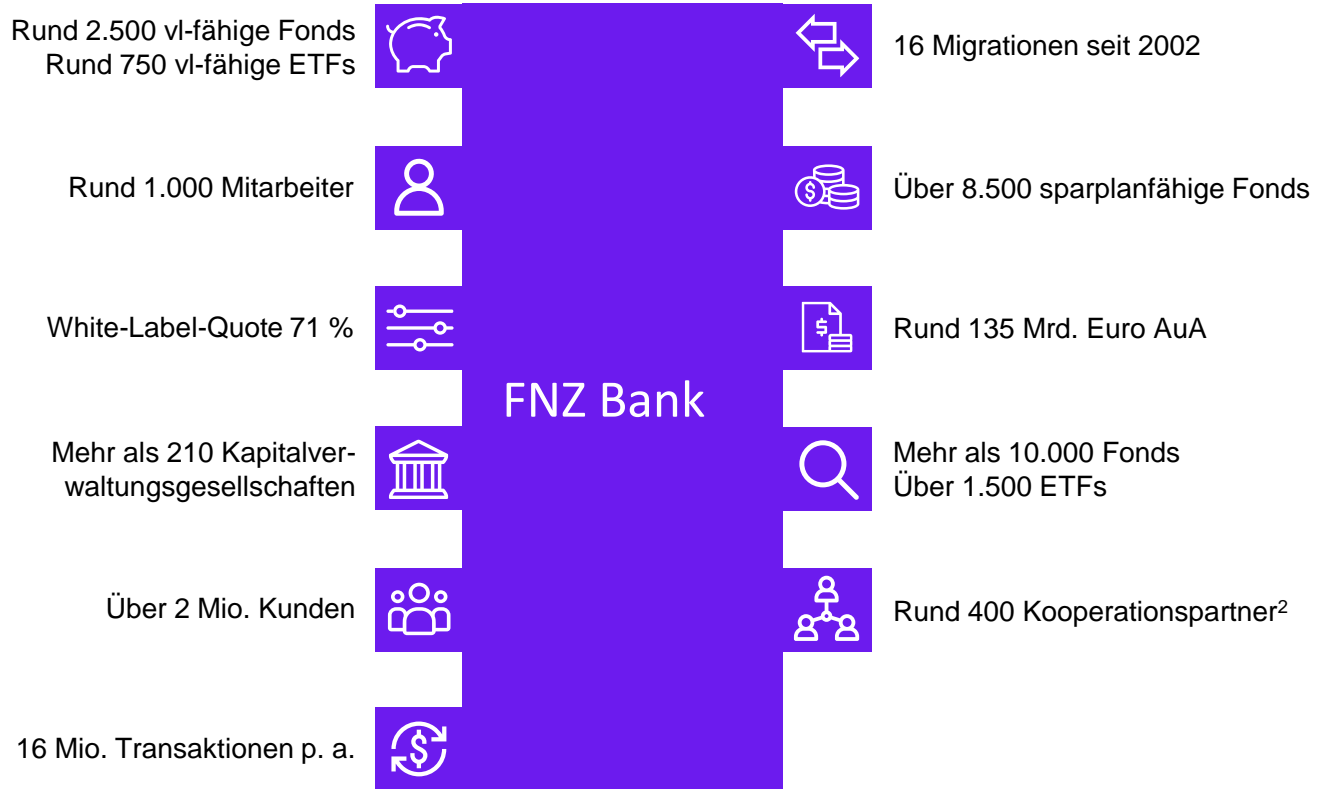
Lösungen für Firmenkunden bei der FNZ Bank



Florian Brandmair
Leiter Account Management

E-Mail: florian.brandmair@fnz.de





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>

Produkt-Lösungen FNZ Bank



Investmentdepot

- Einfache und kosten-günstige Möglichkeit für die Investment-fondsverwahrung
- An unterschiedliche Bedürfnisse angepasste Preismodelle
- **Optional:** Anlage der Vermögenswirk-samen Leistungen (Sparplan) in Fonds und ETFs

advanced Depot

- 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

Wertpapierdepot

- Ideale Ergänzung zum Investmentdepot
- Ermöglicht den Handel mit Wert-papiergattungen wie z. B. Aktien, Anleihen, Zertifikaten und Optionsscheinen

Business Depot

- Depotlösung speziell zur Anlage von Betriebsvermögen
- Zahlreiche Business Features, wie umfangreiches Reporting inkl. erweiterter Steuer-daten, online 4-6-Augen-Prinzip etc.

Tages- /Festgeld

- Ideale Ergänzung zum Investmentdepot
- Sukzessive Umwandlung in Assets möglich

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
- Dimensional Depot zur Anlage von Dimensional Fonds – inkl. Business Features

advanced Depot



Individuelles Serviceentgelt
(marktüblich: 0,5 – 1,5 % p. a.)



Kunde

- Kauf, Verkauf
- Sparplan
- Entnahmeplan



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



Vermittler

advanced Depot:

- Vermittlung advanced Depot
- Beratung
- Betreuung / Service



FNZ Bank

advanced Depot:

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

Im Überblick:

- Zugang zu rund 10.000 Fonds und rund 1.500 ETFs (kein ETF-Transaktionsentgelt)
- Wachsende Auswahl an Clean-Share-Fonds
- Einfache Einrichtung von Sparplänen (ab 100 Euro Sparrate) und Entnahmeplänen (ab 125 Euro Entnahmerate) sowie von dynamischen Limits und Wertpapierkredit zur Überbrückung von Liquiditätsengpässen
- **Kein Ausgabeaufschlag**
- Keine Kosten für online ausgeführte Transaktionen
- **Rückerstattung der laufenden Vertriebsprovision (LVP) an Kunden**
- 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

*bei Vorliegen der Anschaffungskosten / Bilanzwerte



Business Depot



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: 23,80€ quartalsweise**

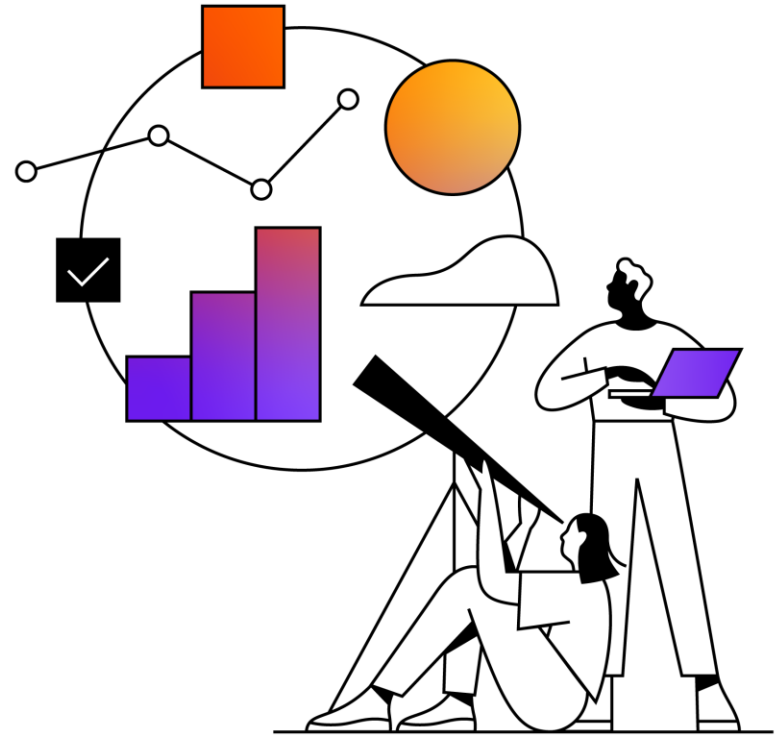
Ihre Vorteile:

- Erfahrenes Expertenteam für die Einrichtung der Depots und die laufende Betreuung
- Spezielles Angebot für Unternehmer und Unternehmen



Rechtsformen im Business Depot

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



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 (notariell) oder Nachweis über die Stammkap
 - 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)
 - Formular „Feststellung der Eigentums- und Kontrollverhältnisse“
 - ggf. Freistellung vom Kapitalertragsteuerabzug (für gewerblich tätige Personen)
 - Eintragung im Transparenzregister (nicht älter als 3 Monate)

- Personengesellschaften
(OHG, KG, GmbH & Co. KG)**
- Handelsregisterauszug (nicht älter als 3 Monate)²
 - Kopie des Gesellschaftervertrags (notariell) oder Nachweis über die Stammkap
 - 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)
 - 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

Musterfirma AG
z.H. Personalabteilung
Musterweg 1
80218 München

Musterfirma GmbH

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

29.08.2019

Bilanzvertaufstellung 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 BIE.-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 I 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 Körperschaftsteuergesetz 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.

Leistungen für Firmenkunden

- Zeitnahe Verfügbarkeit eines spezifischen Reportings
- FNZ Bank Expertenteam für die Einrichtung und laufende Betreuung
- Datenlieferung über automatisierte Schnittstellen (optional)
- Transaktionen im 4- oder 6-Augen-Prinzip

Depot für Investmentfonds

- Transparentes Festpreismodell
- Bis zu 99 Depotpositionen in einem Depot
- Börsentägliche Verfügbarkeit der Fondsanteile
- Anlage auch von kleineren Beträgen möglich

= Business Depot

Vorteile für alle Beteiligten

Geschäftsleitung/Finanzabteilung

Komfortable und transparente Durchführung von Finanztransaktionen (Käufe, Verkäufe, Umschichtungen).

Buchhaltung

Regelmäßiges und zeitnah verfügbares Reporting über sämtliche Vorgänge im Investmentdepot zur Verbuchung der Kapitalanlage.

Steuerberater/Wirtschaftsprüfer

Umfangreiche Informationen zu den Anschaffungs- und Steuerdaten der investierten Fonds.

Jetzt Business Depot

eröffnen & rund

100 Euro sparen!



Aktionsvoraussetzung: *

→ Depoteröffnung bis zum 30. September 2025 + Bestand zum Stichtag 31.10.2025

→ Kunde erhält DFE-Befreiung ab dem 1. Januar 2026 bis 31. Dezember 2026

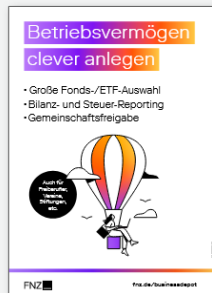
→ Gewinnchance für den Berater:
Unter allen Beratern, die ein Business Depot in diesem Aktionszeitraum vermittelt haben, werden 5 iPads verlost

**Business Gelder anlegen und
doppelt profitieren!**

Vertriebskit Business-Lösungen



Planen Sie eine Aktion zur Vermarktung? Hier eine Übersicht der Werbemittel - zum Download bitte einfach anklicken oder online im Formularshop bestellen



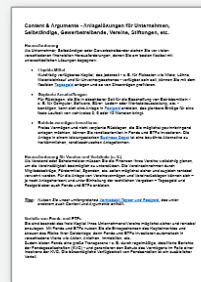
Plakat Anlage von Betriebsvermögen (6130)



Plakat Lösungen für Geschäftskunden (6131)



Plakat Geldanlage für Vereine (6132)



Content & Argumente (6129)



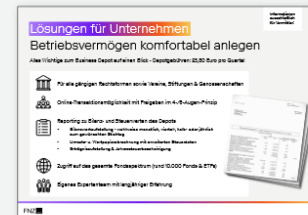
Flyer Business Depot (4855)



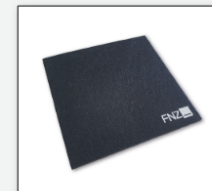
Flyer Investmentdepot (3440)



Banner-Set (eine Zipdatei mit allen Formaten)



Vermittler-Beratungsunterlage Business Depot (4949)



Giveaway Untersetzer (6133)

Alle Vertriebskits finden Sie unter:

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



Tages- und Festgeld



Jetzt Aktionszins

sichern!

Für neu eröffnete
Tagesgeldkonten



3,0 %
p. a.

Auch für Firmen,
Einzelunternehmen,
Vereine, Stiftungen,
Genossenschaften

- Tagesgeld ab dem 1,- Euro
- Für **neu eröffnete** Tagesgeldkonten
- Für einen Monat ab Eröffnung
- bis zu 10 Mio. Euro
- jederzeitige Verfügbarkeit
- LVP!

- Späterer Wandel in Assets
- Umfassende Vertriebsunterstützung

*Es gelten die Aktionsbedingungen!
fnz.de/tagesgeldaktion

Feste Zinsen für Ihr Vermögen

Mit dem stabilen Festgeld profitieren Sie von der planbaren Rendite über die gesamte Laufzeit!



Top
Festgeld-
Zinsen

- Festgeld ab dem 5.000 Euro bis zu 10 Mio. Euro
- Zinsen:
 - 3-Monats-Festgeld: 1,75 %
 - 6-Monats-Festgeld: 1,60 %
 - 12-Monats-Festgeld: 1,50 %
- Auch für **Firmenkunden** geeignet
- Späterer Wandel in Assets
- Umfassende Vertriebsunterstützung
- LVP!

Auch für Firmen,
Einzelunternehmen,
Vereine, Stiftungen,
Genossenschaften

Ihre regionalen **vertrieblichen** Ansprechpartner:

- Für Schulungen vor Ort
- Webinare
- Termine vor Ort
- Vertriebliche Unterstützung



Ingo Jennys
PLZ 0 & 1, Ost

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



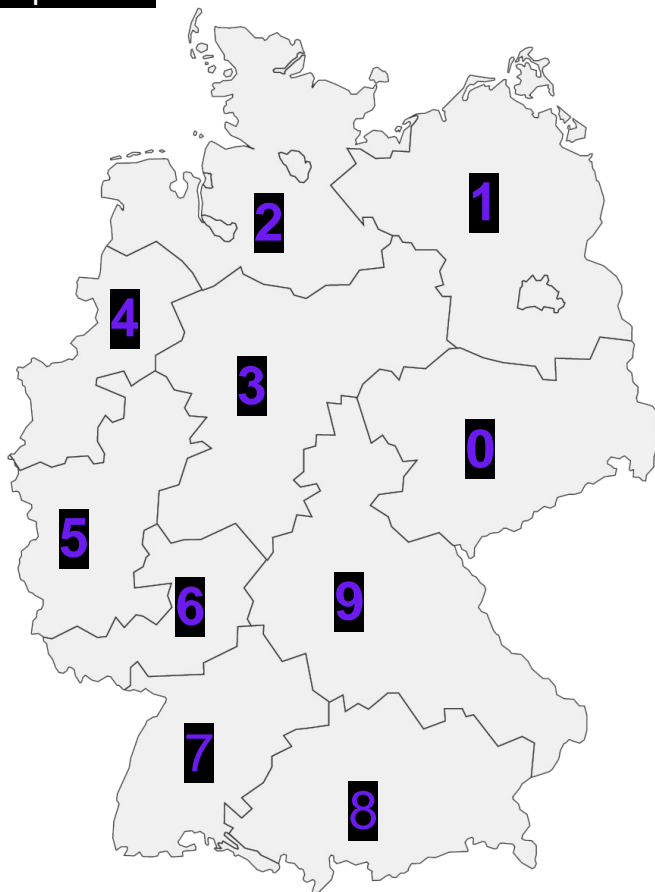
Tatiana Barstein
PLZ 2 & 3, Nord

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



FNZ Bank SE

FNZ

Für **Serviceanfragen** sowie
Depotspezifische Anfragen:

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



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

Anfragen aus der Region Süd PLZ 7-9 - Bitte an am@fnz.de senden.

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 (Vors.),
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

