

Einfach intelligent investieren

Individuelle Lösungen für Ihr Vermögensmanagement

Eine Partnerschaft ...

"Als eine der führenden B2B Direktbanken bieten wir Ihnen innovative Lösungen für intelligentes Vermögensmanagement. Es ist unser Ansporn, Sie bei der Erreichung Ihrer finanziellen Ziele zu unterstützen."

Peter Karst



FNZ Bank – der verlässliche Partner an Ihrer Seite

Mit der FNZ Bank SE setzen Sie auf einen starken Partner: Über zwei Millionen Kunden und namhafte Unternehmen legen ihr Geld vertrauensvoll in unsere Hände. Die FNZ Bank ist seit über 70 Jahren am Markt tätig und betreut ein Kundenvermögen von rund 130 Mrd. Euro.

Finanzvertriebe, Versicherungen, Banken, Vermögensverwalter und andere Unternehmen nutzen für ihre Kunden die innovativen Lösungen der FNZ Bank. So bietet die FNZ Bank neben umfassenden Dienstleistungen im Depotgeschäft u. a. auch die Finanzportfolioverwaltung sowie das Einlagengeschäft an.

Profitieren auch Sie von unserer jahrzehntelangen Erfahrung in der Depotführung!

... der Sie vertrauen können



Weltweit vernetzt

Seit 2019 ist die FNZ Bank ein Unternehmen der FNZ Gruppe – einem hochspezialisierten FinTech-Unternehmen. Global agierende und renommierte Institutionen wie Allianz Global Investors, AXA, Barclays, Franklin Templeton, Swiss Life, Vanguard u. v. m. gehören zu den Kunden der FNZ Gruppe. Sie verwaltet ein Vermögen von rund 1 Billion Euro und ist durch die Financial Conduct Authority (FCA) reguliert. Der Hauptsitz der FNZ Gruppe mit aktuell rund 6.000 Beschäftigten befindet sich seit 2012 in Edinburgh, Schottland.

Ihr Mehrwert

Über eigens entwickelte Technologie-Infrastruktur und Software bietet die FNZ Bank zusammen mit FNZ innovative Vermögensmanagement-Plattformen an. Durch nachhaltige Investitionen in Technologie und Kundenservice führen wir unsere Strategie fort, der führende B2B Banking Partner in Deutschland zu werden.

In jeder Lebenslage ...

Vermögenswirksame Leistungen (VL) anlegen

Betriebliche Altersversorgung

Digitale Vermögensverwaltung

Vermögen anlegen

Einfach Sparen

Flexibel mit Wertpapierkredit

Altersvorsorge aufbauen



Versorgung als Gesellschafter-Geschäftsführer

Betriebsvermögen anlegen

Sabbatical & flexible Arbeitszeitgestaltung

... gut aufgestellt

Breites Produktangebot

Die FNZ Bank bietet eine Vielzahl an Produkten für Ihre Kapitalanlage und das Vermögensmanagement. Stellen Sie gemeinsam mit Ihrem Finanzvermittler Ihre Wunschprodukte individuell zusammen, zugeschnitten auf Ihr jeweiliges Anlagemotiv.

- Großes Fondsspektrum mit über 10.000 Fonds/ETFs
- Eine Vielzahl an sparplanfähigen Fonds und ETFs, viele davon auch VL-sparplanfähig
- Kombiplan: Bis zu 10 Fonds mit einer Sparrate besparen
- Überlaufplan: Geldanlagen automatisiert umschichten

- Ordering mit dynamischen Limits
- Online-Banking mit zahlreichen Features
- Web-basierter und responsiver Online-Zugang ("FNZbanking" App)

Risikohinweis

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

4

Nachhaltigkeit ...

Nachhaltigkeit und das Bewusstsein für nachhaltige Produkte rücken immer mehr in den Vordergrund. Auch bei der Geldanlage können neben wirtschaftlichen Aspekten ökologische und soziale Faktoren berücksichtigt werden.

Die Grundlagen für nachhaltige Geldanlage leiten sich aus den drei Säulen der Nachhaltigkeit – den sogenannten ESG-Kriterien – ab: Umwelt (Environment), Soziales (Social), gute Unternehmensführung (Governance).

Auch für die FNZ Bank spielen Nachhaltigkeit und die ESG-Kriterien eine große Rolle. So können Sie über die Fondssuche bestimmte Ethik- und Nachhaltigkeitskriterien auswählen.¹



¹ Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass nach aktuellem Stand die Suche nicht alle Nachhaltigkeitsmerkmale im Sinne der EU-Verordnung 2019/2088 berücksichtigt. Grund dafür sind fehlende bzw. unterschiedliche Branchenstandards der Verwaltungsgesellschaften, die eine einheitliche Analyse des jeweiligen Fonds auf Nachhaltigkeitsrisiken schwierig macht. Überdies sind wesentliche Rechtsfragen noch ungeklärt oder bisher nicht umgesetzt.

... in der Geldanlage

Fonds mit FNG-Siegel

Das FNG-Siegel des "Forum Nachhaltige Geldanlagen e. V." erhalten nur Fonds, die einen gewissen Mindeststandard an Nachhaltigkeit und Transparenz erfüllen. Die Mindestkriterien umfassen die Erfüllung der vier Bereiche des UN Global Compact:

- Menschen- und Arbeitnehmerrechte
- Umweltschutz
- Bekämpfung von Korruption und Bestechung
- Ausschlusskriterien wie Atomkraft oder Waffen

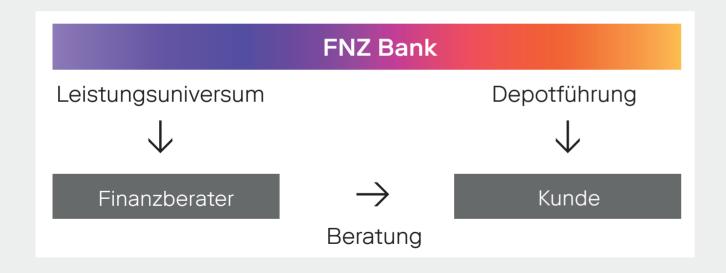
Für besonders nachhaltige Fonds werden zusätzlich bis zu drei Sterne vergeben. Auf www.fnz.de/nachhaltige-geldanlage finden Sie alle Fonds mit FNG-Siegel.¹



 $\mathbf{6}$

Als Team ...

Vertrauen Sie bei der Anlage Ihres Geldes auf ein starkes Team!



... erfolgreich

Die doppelte Partnerschaft

Gut zu wissen

Ihr kompetenter Finanzberater bzw. -vermittler ist Ihr erster Ansprechpartner. Er unterstützt Sie mit seinem Expertenwissen bei der Eröffnung der Depots und Konten und hilft Ihnen, die geeigneten Produkte und Fonds für Ihre Vermögensanlage zu finden.

Alle weiteren Leistungen rund um die Führung Ihrer Depots und Konten übernehmen wir. Wir bieten innovative Finanzprodukte, führendes Know-how und umfassende Serviceleistungen für die zuverlässige Umsetzung Ihrer gewählten Strategie.

Als Vollbank unterliegt die FNZ Bank der Kontrolle der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und ist Mitglied im Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e. V. (BdB) sowie in der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (EdB).

Investmentfonds werden als Sondervermögen getrennt verwahrt und sind im unwahrscheinlichen Falle einer Insolvenz geschützt.

Gemeinsam wachsen ...

for Fund Services

GmbH (ebase®)

in Deutschland

schäft

Einführung von cominvest

(später finvesto)

... und die Zukunft gestalten

aesellschaft

Competence

Center Augsburg

Wertpapier-

Augsburger

Aktienbank

(unterstützt

durch FNZ)

geschäfts der

Verwahrgeschäftes der

Fondsdepot Bank

Expansion Technische Australien und Integration im Management-Gründung des Gange und erste Umbenennung Gründuna Ausweitung Buyout der First Technologie-Erste bAV Plattform 50 Milliarden Pfund FNZ Gruppe Verträge mit Competence Center der FN7 in der Geschäfts-NZ Capital erwirbt zentrums in für Arbeitaeber und verwaltetes Kunden Augsburg zu FNZ aktivitäten auf UK Competence Center Neuseeland Group Brünn (CZ) Arbeitnehmer Vermögen ebase abgeschlossen 2004 2009 2022 2005 2010 2011 2019 2020 2014 пп 1946 2002 2009 2007 2011 2013 2014 2018 2020 2021 2023 2024 Ühernahme ebase durch Gründung der "Allgemeine Gründung der Vollbanklizenz. Einführung der Banklizenz Finanz-Umbenennung in FNZ kündiat Gründung der Erfolgreiche Umbenennung Übernahme des European Bank comdirect bank AG Migration des Deutsche Investment-Einlagengeportfoliomangement European Bank for ersten ETF-Kauf von 100 % Tochterin FNZ Bank SE Einlagen- und

Financial Services

GmbH (ebase®)

basierten Online-

Deutschland (Robo

Advisor fintego)

Vermögens-

verwaltung in

ebase an

(§32 KWG)

Eigene Vermögens-

verwaltungslösung

Gesellschaft" (ADIG) als

erste deutsche Investment-

gesellschaft und Auflage

der ersten Investment-

fonds in Deutschland



www.fnz.de FNZ Bank SE 80218 München

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 sollten 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.