

European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)

Digitale Finanzdienstleistungen für Experten

Unternehmenspräsentation

17.01.2023

Wer wir sind

ebase ist ein Unternehmen der FNZ Group. Als Vollbank bietet ebase neben umfassenden Dienstleistungen im Depotgeschäft u. a. auch die Finanzportfolioverwaltung sowie das Einlagengeschäft an.

Was wir tun

Als Spezialisten für professionelles Vermögensmanagement bieten wir unseren Partnern maßgeschneiderte Leistungen rund um das Thema Vermögensaufbau, -anlage und -entnahme sowohl für private, betriebliche als auch institutionelle Investoren.

Was uns ausmacht

ebase verfügt über eine einzigartige und innovative IT-Systemlandschaft mit modularen Schnittstellen, die auf partnerspezifische Anforderungen angepasst werden kann.

Historie: Von der Plattform zur B2B-Direktbank



2002

- Gründung der European Bank for Fund Services GmbH (ebase®) aus der ADIG Investment GmbH mit Sitz in Haar bei München

2003

- ebase übernimmt komplette Depotverwaltung von Kapitalverwaltungsgesellschaften

2004

- Entwicklung institutioneller Depots speziell für Banken und Versicherer

2007

- Einführung Fund Brokerage für institutionelle Kunden via SWIFT
- Vollbankstatus
- Abwicklung von Exchange Traded Funds (ETFs)

2009

- Erweiterung der Produktpalette um Tages- und Festgeldkonto
- comdirect erwirbt 100% der ebase Anteile von Commerz Asset Management Holding GmbH

2010

- Verlegung des Sitz von Haar bei München ins benachbarte Aschheim
- Ausbau des Zahlungsverkehrs
- Einführung App „ebase mobile viewer“



2011

- Erweiterung der Banklizenz um das Finanzportfoliomangement (§32 KWG)
- Einführung des ebase Managed Depot, als eigene Vermögensverwaltungslösung der ebase

2012

- Einführung ETF-Sparpläne für Vermögenswirksame Leistungen (VL)
- Start des Angebotes eines Wertpapier- und Dispositionskredit
- Einführung von Cominvest (später finvesto) einer Fondsplattform für Privatanleger

2013

- Einführung ebase Wertpapierdepot
- Abwicklung von Genussrechten für Unternehmen
- Umfirmierung in European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)

2014

- Einführung der ersten rein ETF-basierten Online-Vermögensverwaltung in Deutschland, dem Robo Advisor fintego
- Erste Kooperationen mit FinTech-Unternehmen



2016

- Umsetzung Fremdwährungsfähigkeit
- Digitale Depoteröffnung mit e-Signatur und Videoident
- Einführung White-label Robo-Advisor

2017

- Ausbau Angebot im Bereich nachhaltige Geldanlage
- Entwicklungspartnerschaft mit FinTech

2018

- Weitere Stärkung des Firmenkundenangebots, bspw. mit 4/6-Augenprinzips für voll digitale Freigaben
- Robo Advisor fintego wird für die Anlage von Betriebsvermögen geöffnet

2019

- Deutliche Erweiterung des ETF-Angebots und Umstellung auf ein Marktpreismodell
- Öffnung des Robo Advisor fintego für betriebliche Altersvorsorge (bAV)
- FNZ Group erwirbt 100 % der ebase Anteile von der comdirect Bank AG



2020

- ebase übernimmt das Wertpapiergeschäft der Augsburger Aktienbank (AAB)
- Umstellung des ebase Managed Depots: ebase setzt auf nachhaltige Fonds nach ESG-Kriterien
- Gründung der 100 % Tochtergesellschaft Competence Center Augsburg

2021

- Einführung von fintego green+: Nachhaltige Anlagestrategien nach ESG-Kriterien für Robo Advisor fintego
- Einführung des ebase advanced Depots, das u.a. die Verwahrung von Clean-Share-Fonds erlaubt
- Abschluss der Übernahme des Wertpapiergeschäfts der AAB
- Einführung des Edelmetalldepots für die Anlage in Gold

2022

- Gründung der European Bank for Financial Services Filiale Schweden
- Umbenennung ebase Competence Center zu FNZ Competence Center, Umzug an neuen Standort (Bürgermeister-Ulrich-Str. in Augsburg)
- Anpassung des Außenauftritts von ebase



Vision

Menschen, auf Basis von langfristigen B2B-Partnerschaften, dabei zu helfen ihre finanziellen Ziele zu erreichen.



Mission

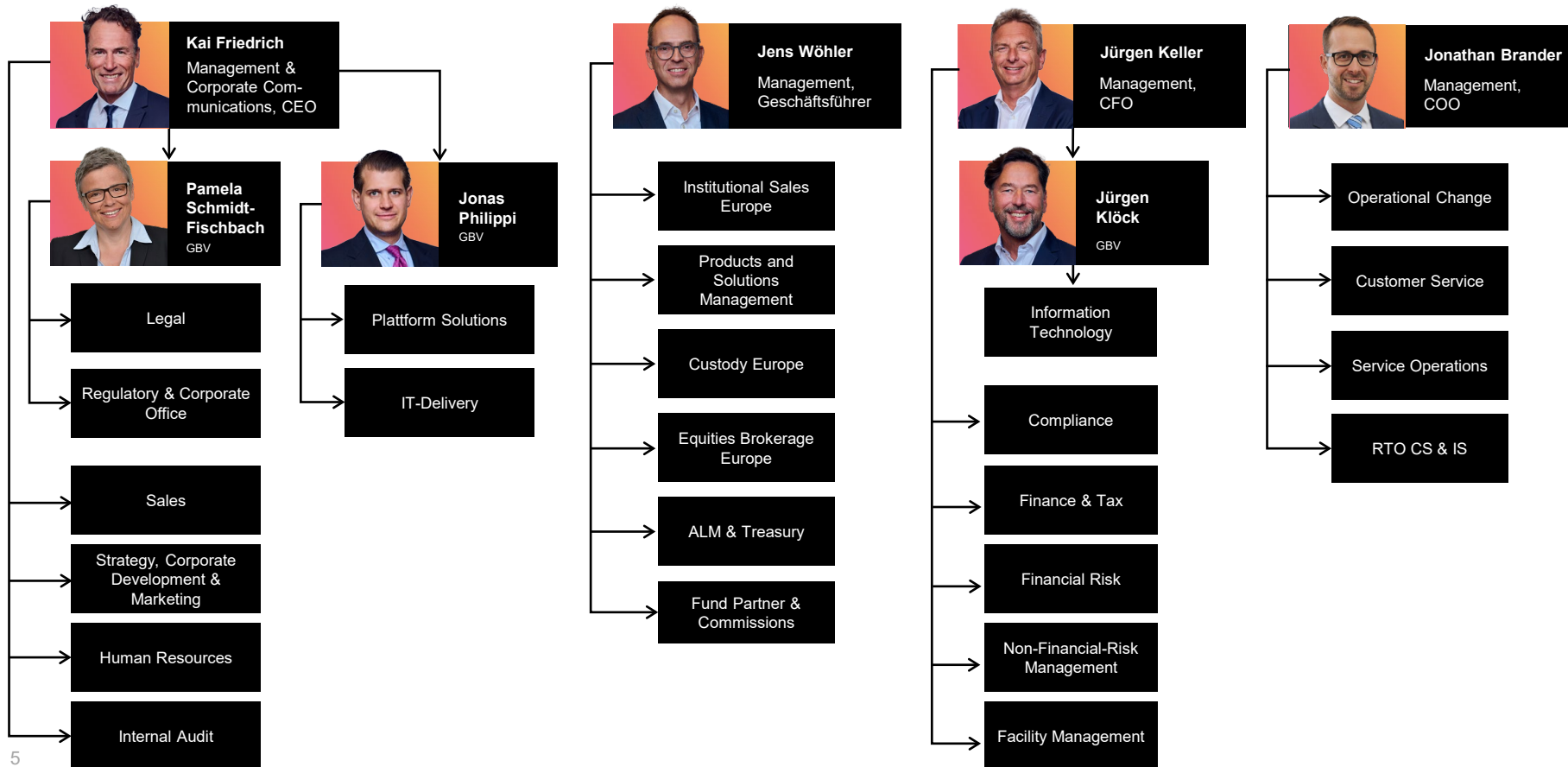
Wir unterstützen unsere Partner mit einer erstklassigen und hoch skalierbaren Plattform für das Wertpapiergeschäft, damit diese ihren Kunden bessere Anlagelösungen zu niedrigen Kosten anbieten können.



Ziel

Wir sind die Nummer eins unter den Partnerbanken in Deutschland, perspektivisch auch Europa.

Organigramm





1

ebase classic (B2B2C & B2C)

Angebot:

- Konfigurierbare Depot- und Konto-Lösungen im Standard, Co-Branding oder White Label
- Digitale Vermögensverwaltung
- Outsourcing der Depotführung
- Lösungen zur betrieblichen Kapitalanlage
- ...



2

ebase B2B

Angebot:

- Institutionelle Fondsbeschaffung
- Brokerage und Custody
- Pensions-Angebote
- bAV mit Investmentfonds
- Arbeitszeitkonten
- ...



3

B2B2C-Plattformgeschäft (FNZ und ebase)

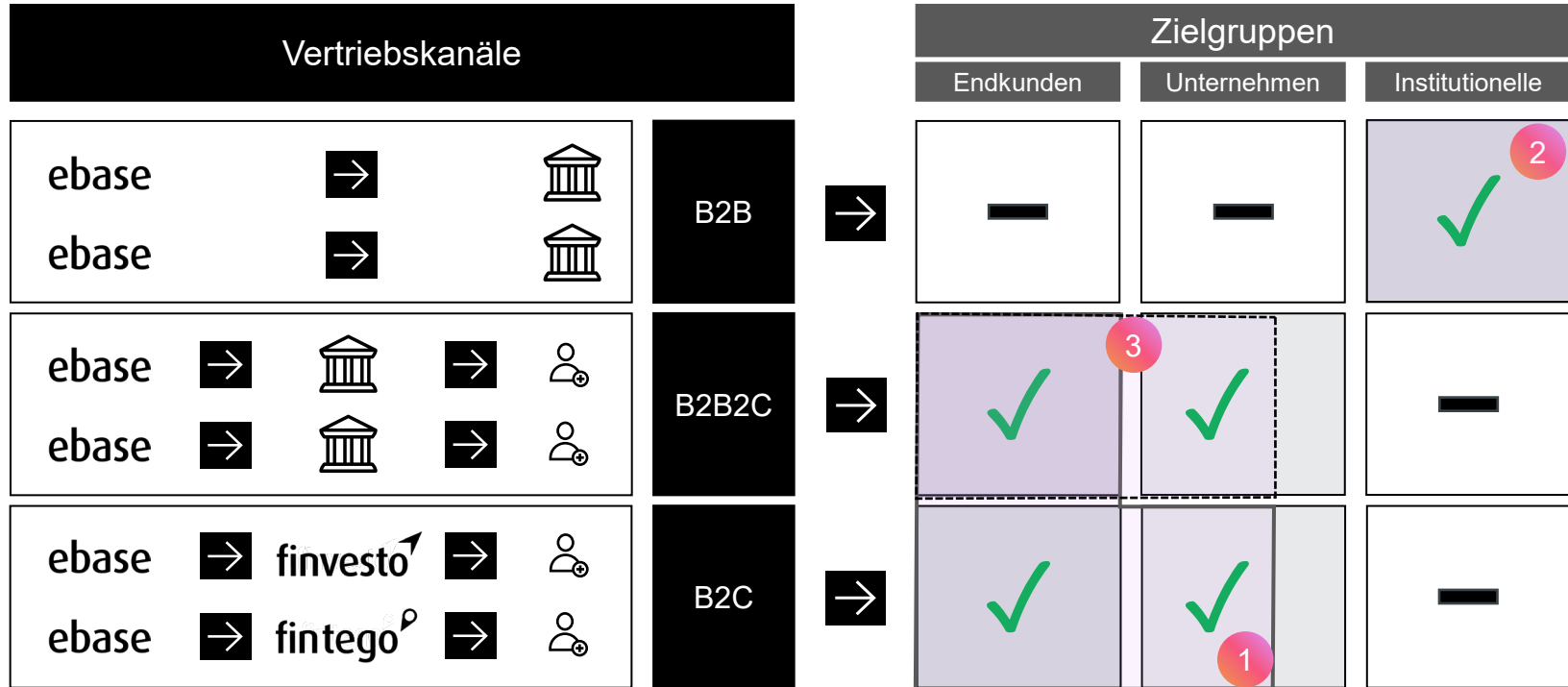
Angebot:

- Vollständig individualisierbare Vertriebsplattform für das Vermögensmanagementangebot großer Finanzdienstleister
- Plattform as a Service (Paas)
- Banking as a Service (Baas)

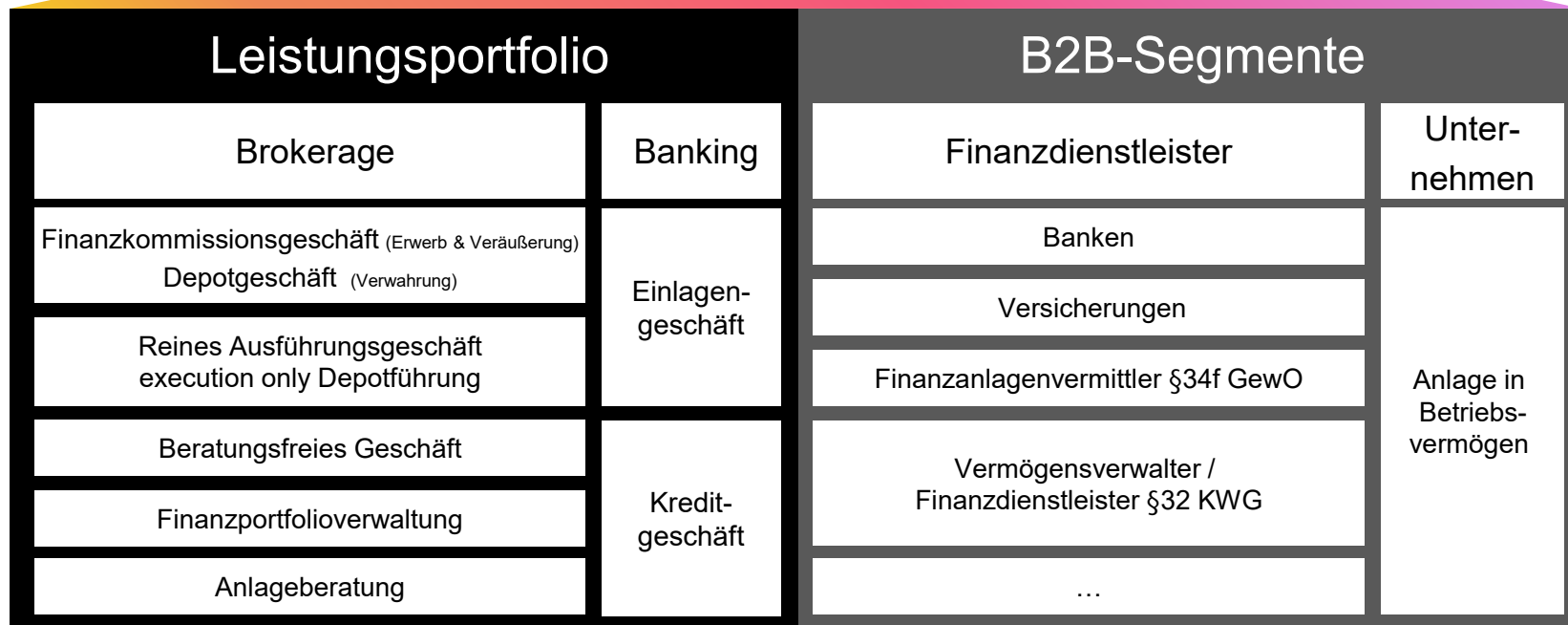
Gemeinsames Angebot der FNZ Group, schwerpunktmäßig basierend auf FNZ-Technologie

ebase Zielgruppen:

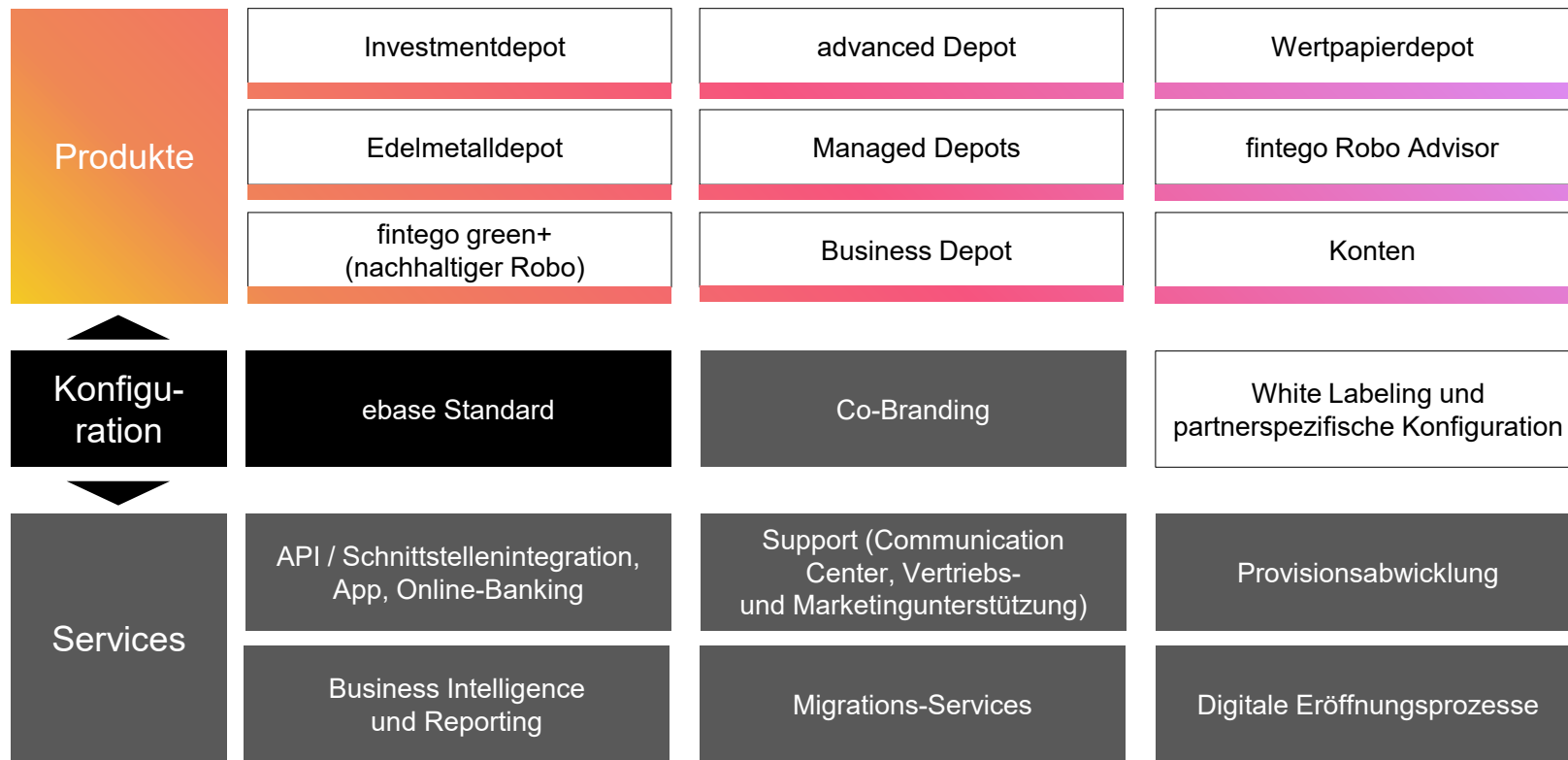
Privat- und Firmenkunden sowie Institutionelle Investoren



ebase



Konfigurierbar im ebase Standard, Co-Branding oder White Label Design



Investmentdepot	advanced Depot	Business Depot	Wertpapierdepot	Edelmetalldepot
<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">▪ Depot für die Verwahrung Ihres Goldbestandes▪ Große Auswahl aus Goldmünzen und -barren verschiedener Hersteller▪ Verwahrung des Goldbestandes bei pro aurum; Auf Wunsch physische Auslieferung möglich

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
- ...

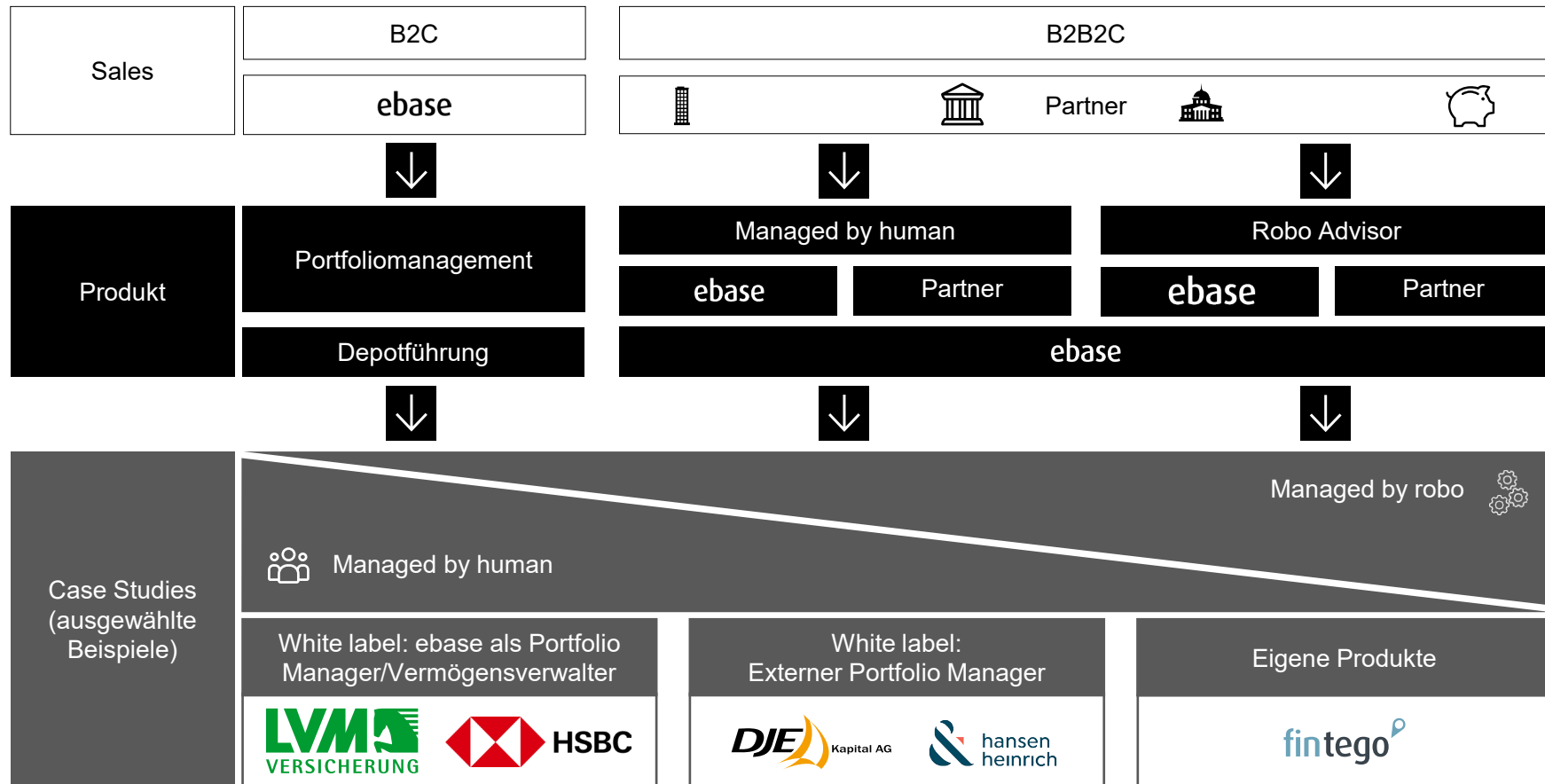
	Investmentdepot	advanced Depot	Business Depot	Wertpapierdepot	Edelmetaldepot
Fonds	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein
ETFs	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein
Aktien	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein
Anleihen	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein
Sonstige Wertpapiere	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein
Gold	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja

Konten

Jedes Depot ist standardmäßig mit einem kostenlosen Konto flex (Verrechnungskonto) verbunden, über das ggfs. auf weitere Kontoprodukte (wie beispielsweise Lombardkredite) und -services zurückgegriffen werden kann

Übersicht ebase classic Managed Depots

1



Konfigurationsoptionen

ebase Standard

Depotinhaber: Kurt Helwich Gesamtbestand: 91.781 €

ebase Depot flex select 85.767 €

ebase Konto flex select 5.084 €

ebase Tagesgeldkonto 1.000 €

Bestand

Depotinhaber: Kurt Helwich Gesamtbestand: 91.781 €

Titel	Produktname / Produkt	Werte	Arbeits-/Fondusname	UW-Wert	Gesamtvermögen	Bestand
1	ebase Depot flex select	85.767 €	ebase Depot flex select	85.767 €	85.767 €	85.767 €
2	ebase Konto flex select	5.084 €	ebase Konto flex select	5.084 €	5.084 €	5.084 €
3	ebase Tagesgeldkonto	1.000 €	ebase Tagesgeldkonto	1.000 €	1.000 €	1.000 €

ebase Standard mit Co-Branding

Depotinhaber: Rainer Spesen Gesamtbestand: 23.249 €

ebase Depot 67 €

ebase Depot select Service 22.240 €

ebase Tagesgeldkonto 1.000 €

Bestand

Depotinhaber: Rainer Spesen Gesamtbestand: 23.249 €

Titel	Produktname / Produkt	Werte	Arbeits-/Fondusname	UW-Wert	Gesamtvermögen	Bestand
1	ebase Depot	67 €	ebase Depot	67 €	67 €	67 €
2	ebase Depot select Service	22.240 €	ebase Depot select Service	22.240 €	22.240 €	22.240 €
3	ebase Tagesgeldkonto	1.000 €	ebase Tagesgeldkonto	1.000 €	1.000 €	1.000 €

White Labeling mit kundenspezifischer Konfiguration

Depotinhaber: Max Mastermann Gesamtbestand: 72.155 €

Gotheer Fondinvest Depot 63.147 €

Gotheer Tagesgeldkonto 67 €

Gotheer Konto flex select 67 €

Depotinhaber: Gesamtbestand: 24.228 €

General Investment Depot 19.228 €

General Konto flex 4.000 €

General Tagesgeldkonto 1.000 €

ebase

Leistungsportfolio

Institutionelle Fondsbeschaffung

Brokerage und Custody

bAV mit Fondsrückdeckung

Collect Depot

bAV Depot

Arbeitszeitmodelle mit Fondsrückdeckung

Institutionelle
Kapital-
anlage

Pensions

B2B-Segmente

Banken

Versicherungen

Asset Manager

Vermögensverwalter /
Finanzdienstleister §32 KWG

Unternehmen

...

Institutionelle Kapitalanlage OrderDesk-Depot

- Fondsbeschaffung und -verwahrung mit Schwerpunkt auf Fund Brokerage zentral im ebase OrderDesk Depot
- Zugriff zu rund 10.000 Fonds und ETFs, weitere Wertpapiergattungen möglich
- Attraktive Konditionen durch Volumenbündelung, ohne eigene Vertriebsverträge mit KVGen
- Transaktionskosten-basiertes Pricing
- Einheitlicher Prozess für die Wertpapier-Beschaffung, Reduzierung des administrativen Aufwands durch nur eine Lagerstelle
- Nahtlose Integration in bestehende Geschäftsprozesse (Ordererteilung über API-Schnittstellen, SWIFT, online, Fax)
- Langjährige Erfahrung mit branchenspezifischen Anforderungen von Banken und Versicherungsunternehmen
- Einbindung eines Treuhänders möglich
- Online-Banking (Depotverwaltung, Transaktionen im 4-/6-Augenprinzip)
- Zentral gesteuertes Provisionsinkasso (laufende Vertriebsprovision)
- Fondsportfolios für gemanagte Fondspolizen inkl. Preisberechnung
- Einzel- und Sammeldeckungsstockdepots

Pensions

- Hohe Flexibilität in der Modellgestaltung, z. B. Abbildung verschiedener Finanzierungsarten, Verfallbarkeitsfristen etc.
- Zugriff auf rund 10.000 Fonds und ETFs – wahlweise auch als Fondsportfolio oder Lebenszyklusmodell umsetzbar
- Umsetzung der bilanziellen Zweckbindung sowie des Insolvenzschutzes mittels Einzelverpfändung oder über Treuhandmodelle
- Umfangreiches unternehmensspezifisches Bilanz- und Steuerreporting
- Modulare Schnittstellenintegration in die Personalsysteme der Unternehmen
- Administration der Mitarbeiteransprüche sowie Depotführung
- Spezifisches Online-Banking-Angebot mit komfortabler Online-Depotsicht für Arbeitgeber und auf Wunsch auch für den Arbeitnehmer
- Betreuung durch ebase Fachabteilung

bAV

- Modular konfigurierbares Modell – auch als Komplettlösung einschließlich einer vordefinierten und von Finanzmarktexperten überwachten Kapitalanlage (fintego Managed bAV Depot)

Arbeitszeitdepot

- Optional: Übernahme der gesetzlichen Aufzeichnungspflichten des Arbeitgebers („SV-Luft“) durch ebase
- Modular konfigurierbares Modell – auch als Komplettlösung einschließlich einer vordefinierten und von Finanzmarktexperten überwachten Kapitalanlage

Maßgeschneiderte Lösungen für große Finanzdienstleister

Die FNZ Gruppe bietet führenden Finanzinstituten weltweit die einzigartige Kombination aus:



- Ultra Low-Cost-Vermögensadministration/Asset Servicing
- und einer Integrierten Technologieplattform für das Vermögensmanagement



Finanzdienstleister
(Distributor)

- Banken
- Versicherungen
- Asset Manager
- Große (Struktur)-vertriebe
- ...



FNZ   ebase
FNZ Vermögensmanagementvertriebsplattform
(Platform as a Service / PaaS)

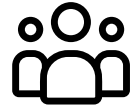
- Technologie (Software, Konfiguration, Upgrades)
- Infrastruktur (Hosting)
- Investment Operations (Kontobetrieb, KYC, Zahlungen, Handlungsausführung, Corporate Actions, Abstimmungen, Marktdaten,...)
- Steuern & regulatorische Änderungen

Operations/BPO
(Compliance)

Hosting

E2E-Software

Optionale Erweiterung: Banklizenz ("Banking as a Service")



Kunden
(Anleger)

- Maßgeschneiderte Anlagelösungen
- Digital geführte, hybride Beratung





European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) – ein Unternehmen der FNZ Group

Hausanschrift

European Bank for Financial Services GmbH
Bahnhofstraße 20
85609 Aschheim

Postanschrift

European Bank for Financial Services GmbH
80218 München

ebase Info-Lines für Interessenten

Telefon: +49 89 45460 - 185
(Montag bis Freitag von 8:00 bis 18:00 Uhr)
Telefax: +49 89 45460 - 892

Geschäftsführung

Kai Friedrich
Jürgen Keller
Jens Wöhler
Jonathan Brander

Vorsitzender des Aufsichtsrats

Frank Strauß

ebase im Internet

www.ebase.com

Folgen Sie uns auf



Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Financial Services GmbH.

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 Wertpapieren bzw. Finanzinstrumenten 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.ebase.com abrufbar bzw. können bei ebase 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 ebase erfolgen.