

European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)

Digitale Finanzdienstleistungen für Experten

Unternehmenspräsentation

07.07.2022

European Bank for Financial Services GmbH

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.



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

fintego^o

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

finvesto¹

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

FNZ ebase

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
- Übernahme des Wertpapiergeschäfts der AAB ist vollständig abgeschlossen
- Einführung des Edelmetalldepots für die Goldanlage



Vision

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



Mission

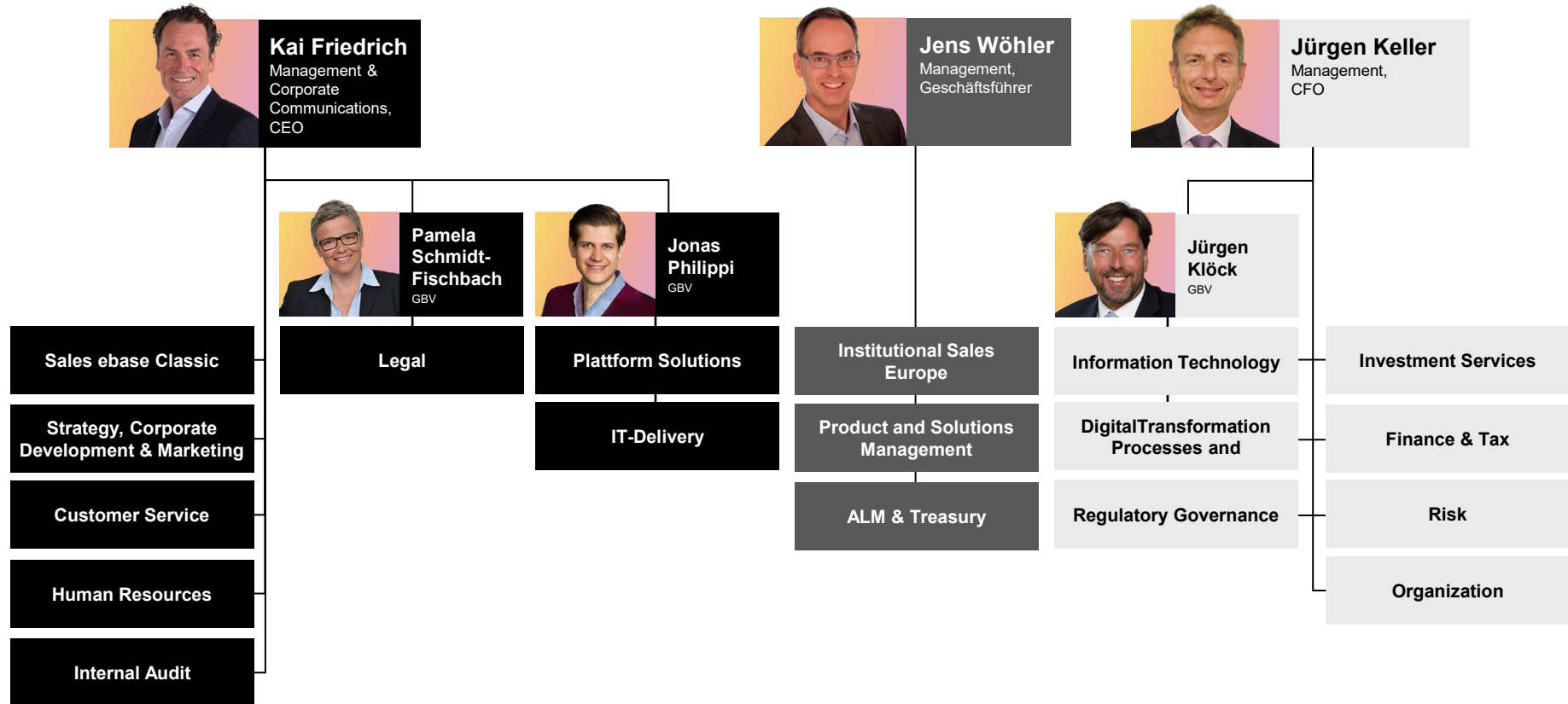
Wir unterstützen unsere Partner mit einer erstklassigen und hoch skalierbaren Plattform für das Wertpapiergeschäft, damit diese ihren Kunden bessere Anlagelösungen zu niedrigen Kosten anbieten können.



Ziel

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

Organigramm



Überblick: Angebotsuniversum



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
- ...



ebase B2B

Angebot:

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



B2B2C-Plattformgeschäft (FNZ und ebase)

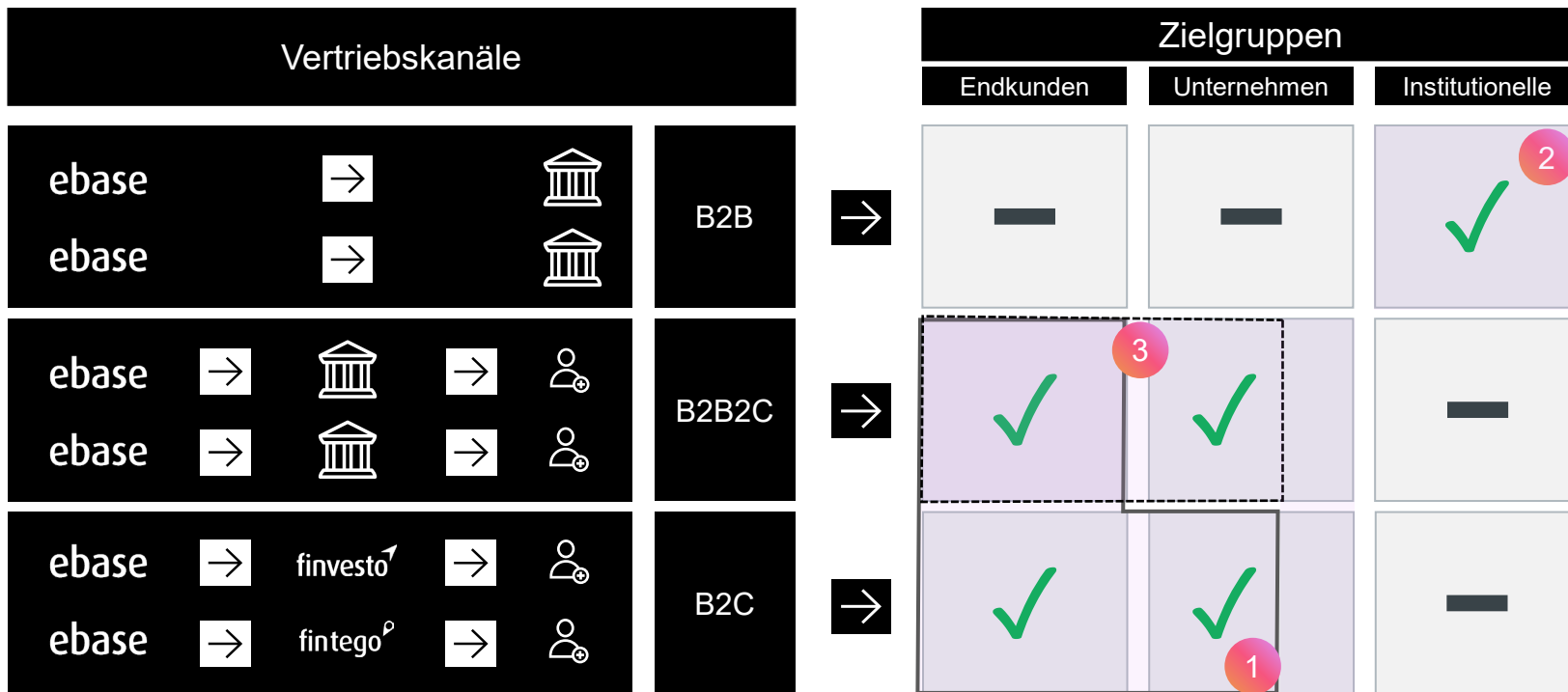
Angebot:

- 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



- 1 Privatkunden
- 2 Firmenkunden
- 3 Institutionelle Investoren

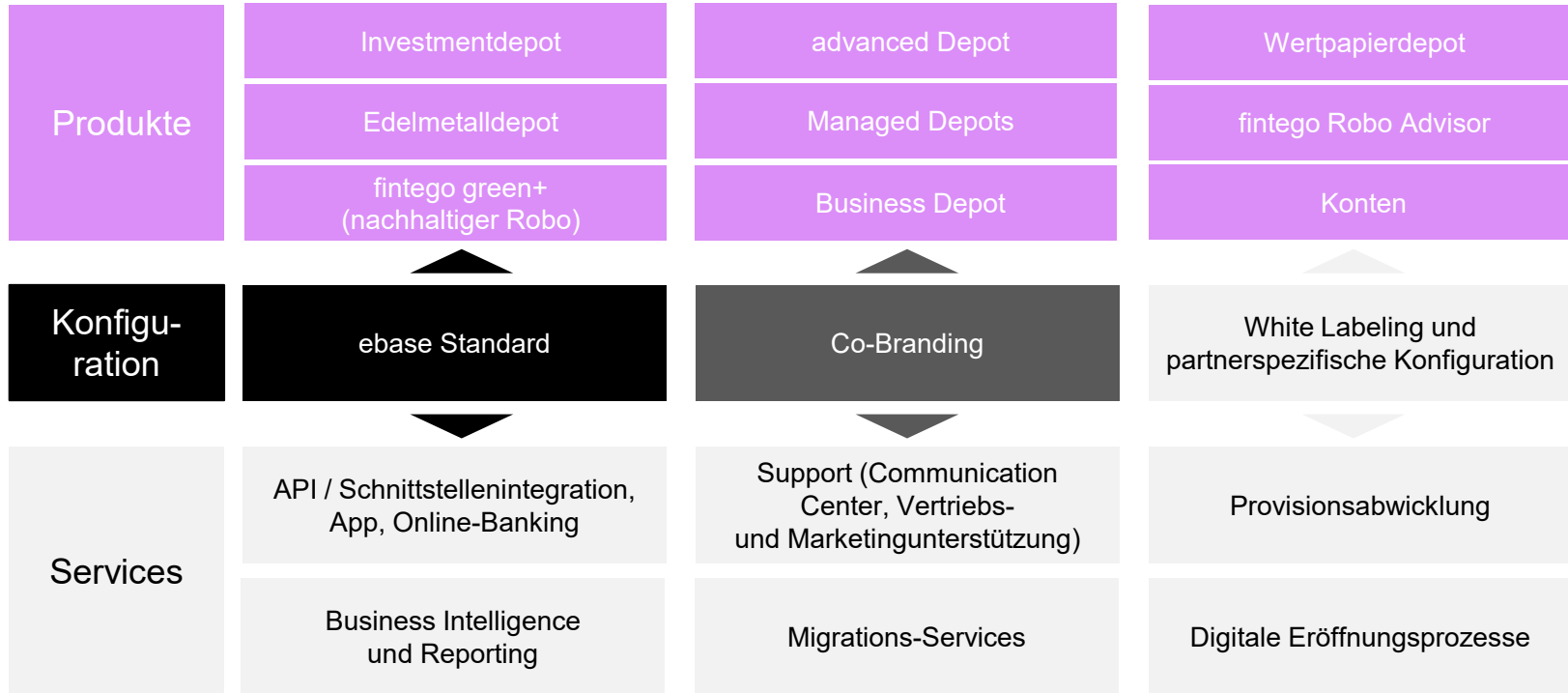
ebase

Leistungsportfolio

Brokerage	Banking
Finanzkommissionsgeschäft (Erwerb & Veräußerung) Depotgeschäft (Verwahrung)	Einlagen- geschäft
Reines Ausführungsgeschäft execution only Depotführung	
Beratungsfreies Geschäft	Kredit- geschäft
Finanzportfolioverwaltung	
Anlageberatung	

B2B-Segmente

Finanzdienstleister	Unter- nehmen
Banken	Anlage in Betriebs- vermögen
Versicherungen	
Finanzanlagenvermittler §34f GewO	
Vermögensverwalter / Finanzdienstleister §32 KWG	
...	



Investmentdepot	Advanced Depot	Depot für VL	Business Depot	Wertpapierdepot
<ul style="list-style-type: none">▪ Einfache und kostengünstige Möglichkeit für die Investmentfondsverwahrung▪ An unterschiedliche Bedürfnisse angepasste Preismodelle▪ ...	<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">▪ Depot für die Anlage der Vermögenswirksamen Leistungen (Sparplan) in Fonds und ETFs▪ ...	<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">▪ 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		<ul style="list-style-type: none">▪ Einfache Einrichtung von Sparplänen, Entnahmeplänen, Kombiplänen und Überlaufplänen▪ Schnelle und bequeme Online-Orderabwicklung▪ Einrichtung von dynamischen Limits▪ ...		

Übersicht ebase classic Depots und Konten

1

	Investmentdepot	Advanced Depot	Depot für VL	Business Depot	Wertpapierdepot
Fonds	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein ¹
ETFs	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein ¹
Aktien	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja
Anleihen	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja
Sonstige Wertpapiere	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja

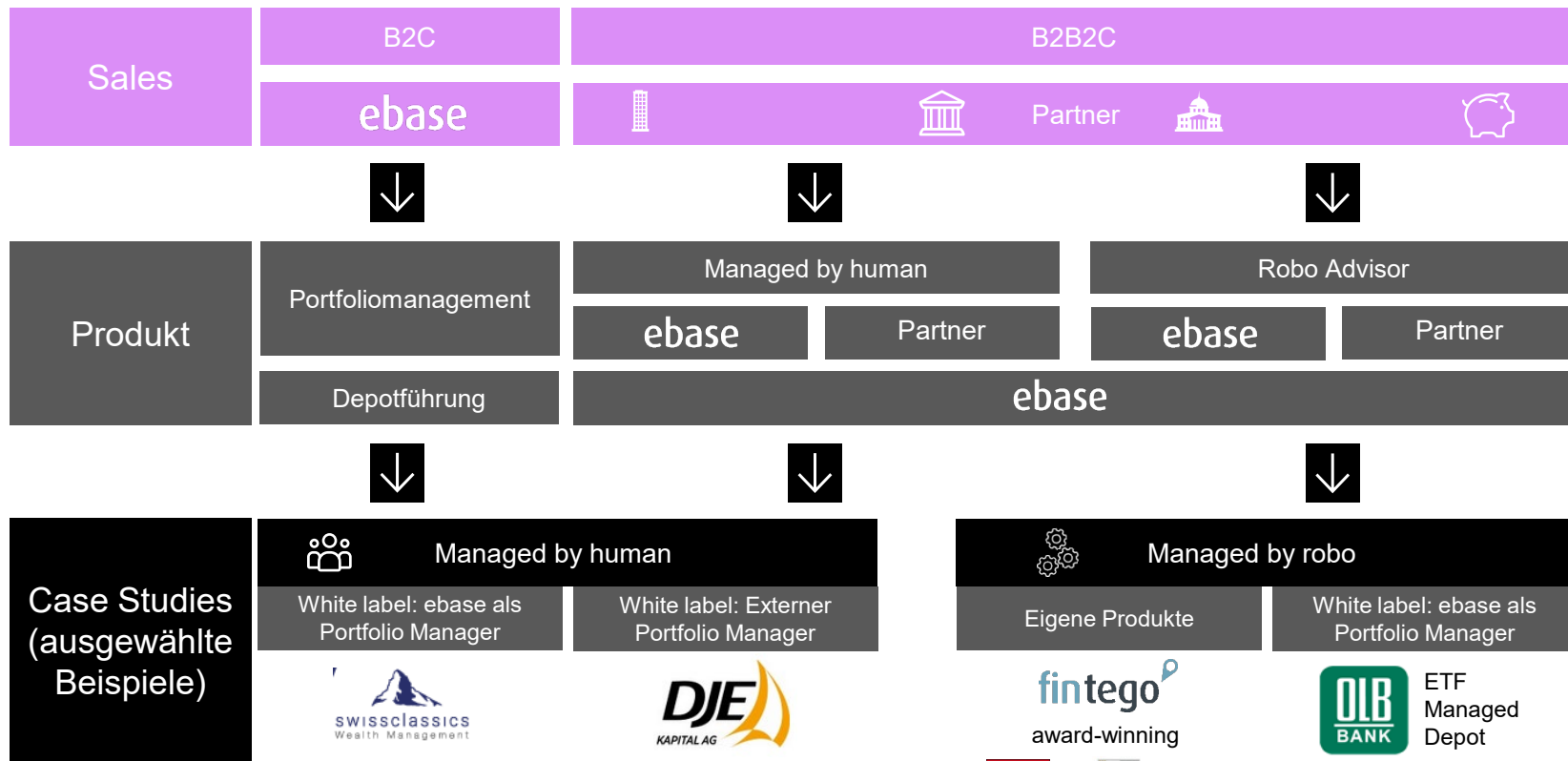
Konten

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

1) Verwahrung von Investmentfonds grundsätzlich auch im Wertpapierdepot möglich, jedoch mit eingeschränktem Leistungsspektrum

Übersicht ebase classic Managed Depots

1



Konfigurationsoptionen

ebase Standard

The screenshot shows the ebase classic website interface for a user named Michael Brecht. The total order value is 133,884.41 €. The configuration includes:

- ebase Depot Standard Trading (133,884.41 €)
- ebase Depot select Service (133,884.41 €)
- ebase Konto Flex (133,884.41 €)

Below the main configuration, there is a 'Bestand' (Inventory) section showing a table of products and their prices:

Pos.	Produktname / Produkt	Artikel	Abrechnungs-Modus	U+V-Wert	Stamm-/Verkauf mit Abschreibung	Stamm-/Verkauf mit Abschreibung +
01	ebase Depot Standard Trading	238,24000	133,884.41	133,884.41	133,884.41	133,884.41
02	ebase Depot select Service	20,00000	133,884.41	133,884.41	133,884.41	133,884.41
03	ebase Konto Flex	133,884.41	133,884.41	133,884.41	133,884.41	133,884.41

ebase Standard mit Co-Branding

The screenshot shows the ebase classic website interface for a user named Rainer Spies. The total order value is 21,514.74 €. The configuration includes:

- ebase Depot select Service (21,514.74 €)
- ebase Konto Flex (21,514.74 €)

Below the main configuration, there is a 'Bestand' (Inventory) section showing a table of products and their prices:

Pos.	Produktname / Produkt	Artikel	Abrechnungs-Modus	U+V-Wert	Stamm-/Verkauf mit Abschreibung	Stamm-/Verkauf mit Abschreibung +
01	ebase Depot select Service	20,00000	21,514.74	21,514.74	21,514.74	21,514.74
02	ebase Konto Flex	21,514.74	21,514.74	21,514.74	21,514.74	21,514.74

White Labeling mit kundenspezifischer Konfiguration

The screenshot shows the Gothaer website interface for a user named Tobias Bauer. The total order value is 3,162.11 €. The configuration includes:

- Gothaer FondsStation Depot (3,162.11 €)
- Gothaer Konto Flex (3,162.11 €)

Below the main configuration, there is a 'Bestand' (Inventory) section showing a table of products and their prices:

Pos.	Produktname / Produkt	Artikel	Abrechnungs-Modus	U+V-Wert	Stamm-/Verkauf mit Abschreibung	Stamm-/Verkauf mit Abschreibung +
01	Gothaer FondsStation Depot	3,162.11	3,162.11	3,162.11	3,162.11	3,162.11
02	Gothaer Konto Flex	3,162.11	3,162.11	3,162.11	3,162.11	3,162.11

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
- Langjährige Erfahrung mit branchenspezifischen Anforderungen von Banken und Versicherungsunternehmen
- Zugang 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)
- Online-Banking (Depotverwaltung, Transaktionen im 4-/6-Augenprinzip)
- Zentral gesteuertes Provisionsinkasso (laufende Vertriebsprovision) durch ebase
- Einbindung eines Treuhänders möglich
- Fondsportfolios für gemanagte Fondspolizen inkl. Preisberechnung
- Einzel- und Sammeldeckungsstockdepots

Pensions

- Administration der Mitarbeiteransprüche sowie Depotführung
- Modulare Schnittstellenintegration in die Personalsysteme der Unternehmen
- Hohe Flexibilität in der Modellgestaltung, z. B. Abbildung verschiedener Finanzierungsarten, Verfallbarkeitsfristen etc.
- Spezifisches Online-Banking-Angebot mit komfortabler Online-Depotsicht für Arbeitgeber und auf Wunsch auch für den Arbeitnehmer
- 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
- Betreuung durch ebase Fachabteilung
- Umfangreiches unternehmensspezifisches Bilanz- und Steuerreporting

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

Gemeinsames Plattformangebot:

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, Handelsausführung, Corporate Actions, Abstimmungen, Marktdaten,...)
- Steuern & regulatorische Änderungen

Operations/BPO
(Compliance)

Hosting

E2E-Software

Optionale Erweiterung: Banklizenz ("Banking as Service")



Kunden
(Anleger)

- Maßgeschneiderte Anlagelösungen
- Digital geführte, hybride Beratung



Über 2.000 vl-fähige Fonds
Über 500 vl-fähige ETFs



16 Migrationen seit 2002

Rund 400 Mitarbeiter



Über 8.000 sparplanfähige Fonds

White-Label-Quote 85 %



Rund 55 Mrd. Euro AuA

Mehr als 210 Kapitalver-
waltungsgesellschaften



Rund 10.000 Fonds
Rund 1.500 ETFs

Über 1 Mio. Kunden



Rund 400 Kooperationspartner²

16 Mio. Transaktionen p. a.



ebase

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

Vorsitzender des Aufsichtsrats

Frank Strauß

ebase im Internet

www.ebase.com

Folgen Sie uns



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

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 Wertpapiers 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 wesentlichen Anlegerinformationen (KIIDs bzw. ggf. Basisinformationsblatt (BIB)/Packaged Retail and Insurance-based Investment Products (PRIIPs)), 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 der ebase erfolgen.