

Wir leben B2B

Digitale Finanzdienstleistungen für Experten

ebase | Your B2B
Banking Partner

Ihr Erfolg: Unsere Mission

„Als eine der führenden B2B Direktbanken bieten wir unseren Partnern innovative Lösungen für intelligentes Vermögensmanagement. So helfen wir den Kunden unserer Partner, deren finanziellen Ziele zu erreichen.“

Kai Friedrich, CEO

Kompetent. Innovativ. Partnerschaftlich.

Die European Bank for Financial Services GmbH (ebase) bietet als Finanzdienstleister mit Vollbanklizenz umfassende Services im Depotgeschäft für Banken, Versicherungen, IFAs, Vermögensverwalter und FinTechs an.

ebase ist ein Unternehmen der global agierenden FinTech-Gruppe FNZ und vereint langjährige Expertise, technisches Know-how und modernste Technologie in maßgeschneiderten, mandantenfähigen Lösungen für die Vermögensanlage. Davon profitieren Partner und Anleger gleichermaßen.

ebase in Zahlen

- Rund 40 Mrd. Assets under Administration (AuA)
- Über 1 Mio. Kunden
- Über 8.000 Fonds/ETFs
- Rund 7.000 sparplanfähige Fonds/ETFs
- Über 1.000 VL-fähige Fonds/ETFs
- Mehr als 210 Kapitalverwaltungsgesellschaften
- 15 Migrationen seit 2002
- 9 Mio. Transaktionen p. a.
- Rund 300 Kooperationspartner
- Rund 300 Mitarbeiter
- White Label Quote 85 %

ebase - Ihr starker Partner

Gut zu wissen

Als Vollbank unterliegt ebase 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.

Intelligente Lösungen für Sie ...

Als Spezialist für professionelles Vermögensmanagement bieten wir unseren Partnern Leistungen rund um die Themen **Vermögensaufbau, -anlage und -entnahme sowohl für private, betriebliche als auch institutionelle Investoren.**

Die digitalen Konto- und Depotlösungen von ebase sind wahlweise im Standard, Co-Branding oder individuell im White Label konfigurierbar.

ebase verfügt über eine einzigartige und innovative IT-Systemlandschaft mit modularen Schnittstellen, die eine flexible Integration der Partner ermöglichen. Zahlreiche Services ergänzen das Angebotsspektrum.

Breit gefächertes Leistungsangebot

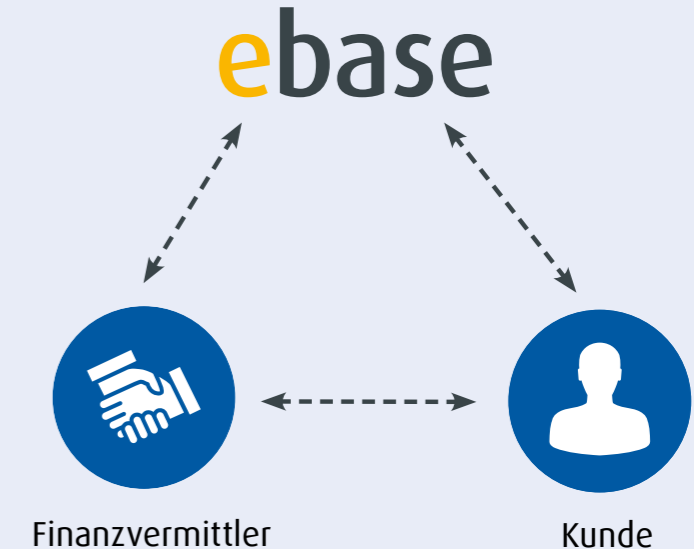
- Konfigurierbare Depot- und Kontolösungen
- Digitale Vermögensverwaltung
- Wertpapierkredit
- Outsourcing der Depotführung
- Institutionelle Wertpapierbeschaffung
- Brokerage und Custody
- Depots für die betriebliche Altersversorgung (bAV Depot / Collect Depot)
- Arbeitszeitkonten im Arbeitszeit Depot (Zeitwertkonten)
- Depots für die Anlage von Betriebsvermögen (Business Depot)

... und Ihre Kunden

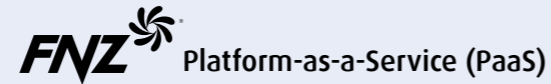
Die doppelte Partnerschaft

Für Kunden ist der Finanzvermittler bzw. -berater der erste Ansprechpartner. Er unterstützt mit seinem Expertenwissen bei der Eröffnung von Depots und Konten und hilft dabei, die geeigneten Produkte und Fonds für die Vermögensanlage zu finden.

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



B2B Banking Partner ...



Seit 2019 ist ebase ein Unternehmen der FNZ Gruppe – einem hochspezialisierten FinTech-Unternehmen, das maßgeschneiderte Plattformen für große Finanzdienstleister konfiguriert.

Unter Führung der FNZ Gruppe setzt ebase seine Strategie fort, durch nachhaltige Investitionen in Technologie und Kundenservice der führende B2B Banking Partner in Deutschland zu werden.

Über eigens entwickelte Technologie-Infrastruktur und Software bietet ebase zusammen mit FNZ innovative Vermögensmanagement-Plattformen an.



... mit marktführender Technologie

Weltweit vernetzt

Global agierende und renommierte Blue-Chip-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 über 700 Mrd. Euro und ist durch die Financial Conduct Authority (FCA) reguliert. Der Hauptsitz der FNZ Gruppe mit aktuell rund 3.000 Beschäftigten befindet sich seit 2012 in Edinburgh, Schottland.



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 ebase spielen Nachhaltigkeit und die ESG-Kriterien eine große Rolle. So können über die Fondssuche bestimmte Ethik- und Nachhaltigkeitskriterien ausgewählt werden.¹



... 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 [ebase.com/nachhaltige-geldanlage](https://www.ebase.com/nachhaltige-geldanlage) finden Sie alle Fonds mit FNG-Siegel.¹



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.

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.

Gemeinsam wachsen ...

... und die Zukunft gestalten



Gründung der
FNZ in Neuseeland

2004

Ausweitung der
Geschäftsaktivitäten
auf UK

2005

Management-
Buyout der
First NZ Capital
Group

2009

Expansion Austra-
lien und Gründung
des Technologiezen-
trums in Brünn (CZ)

2010

Erste bAV Plattform
für Arbeitgeber und
Arbeitnehmer

2011

50 Milliarden Pfund
verwaltetes Vermögen

2014

FNZ Gruppe
erwirbt ebase

2019

Technische Integration
im Gange und erste
Verträge mit Kunden
abgeschlossen

2020

1949

Gründung der „Allgemeine Deutsche Investment-Gesellschaft“ (ADIG) als erste deutsche Investmentgesellschaft und Auflage der ersten Investmentfonds in Deutschland

2002

Gründung der European Bank for Fund Services GmbH (ebase®) in Deutschland

2007

Vollbanklizenz,
Einlagengeschäft

2009

Übernahme ebase durch
comdirect bank AG
Einführung von cominvest
(später finvesto)

2011

Banklizenz Finanz-
portfoliomangement
(§32 KWG)
Eigene Vermögens-
verwaltungslösung

2013

Umbenennung in
European Bank for
Financial Services
GmbH (ebase®)

2014

Einführung der ersten
ETF-basierten Online-
Vermögensverwaltung
in Deutschland (Robo
Advisor fintego)

2018

FNZ kündigt Kauf
von ebase an

2021

Migration des Wert-
papiergeschäfts der
Augsburger Aktienbank
(unterstützt durch FNZ)

ebase

www.ebase.com

European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)
80218 München

Bleiben Sie in Kontakt!



Disclaimer

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 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 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 von ebase erfolgen.

ebase | Your B2B
Banking Partner