

# Einfach intelligent investieren

---

Individuelle Lösungen für Ihr  
Vermögensmanagement

**ebase** | Your B2B  
Banking Partner

## 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.“

**Kai Friedrich, CEO**

### ebase – der verlässliche Partner an Ihrer Seite

Mit der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) setzen Sie auf einen starken Partner: Über eine Million Kunden und namhafte Unternehmen legen ihr Geld vertrauensvoll in unsere Hände. ebase ist seit über 80 Jahren am Markt tätig und betreut ein Kundenvermögen von rund 65 Mrd. Euro.

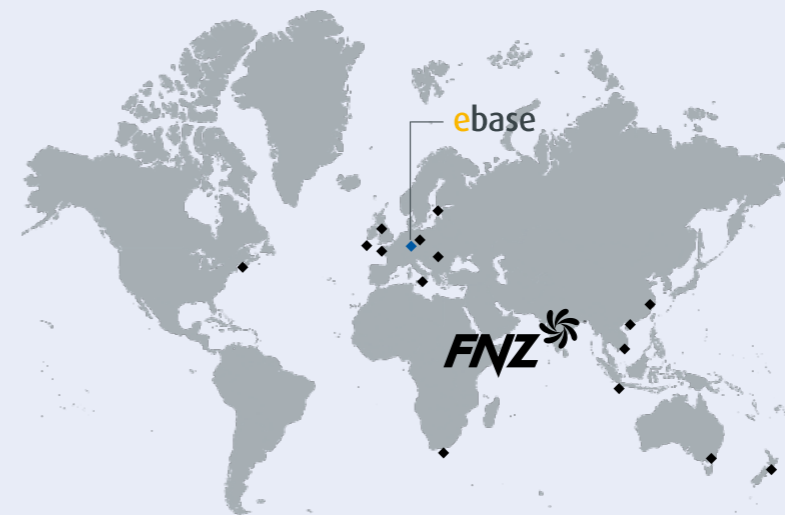
Finanzvertriebe, Versicherungen, Banken, Vermögensverwalter und andere Unternehmen nutzen für ihre Kunden die innovativen Lösungen von ebase. So bietet ebase neben umfassenden Dienstleistungen im Depotgeschäft u. a. auch die Finanzportfolioverwaltung sowie das Einlagengeschäft an.

Profitieren auch Sie von unserer jahrzehntelangen Erfahrung in der Depotführung!

## ... der Sie vertrauen können

### Weltweit vernetzt

Seit 2019 ist ebase 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 3.000 Beschäftigten befindet sich seit 2012 in Edinburgh, Schottland.



### Ihr Mehrwert

Über eigens entwickelte Technologie-Infrastruktur und Software bietet ebase 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

Sparen für Kinder

Altersvorsorge aufbauen

Vermögen anlegen

Digitale Vermögensverwaltung

Flexibel mit Wertpapierkredit



Einfach Sparen

Betriebliche Altersversorgung

Versorgung als Gesellschafter-Geschäftsführer

Betriebsvermögen anlegen

Sabbatical & flexible Arbeitszeitgestaltung

# ... gut aufgestellt



## Breites Produktangebot

ebase 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 rund 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 („ebaseBanking“ App)

# 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 Sie über die Fondssuche bestimmte Ethik- und Nachhaltigkeitskriterien auswählen.<sup>1</sup>



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

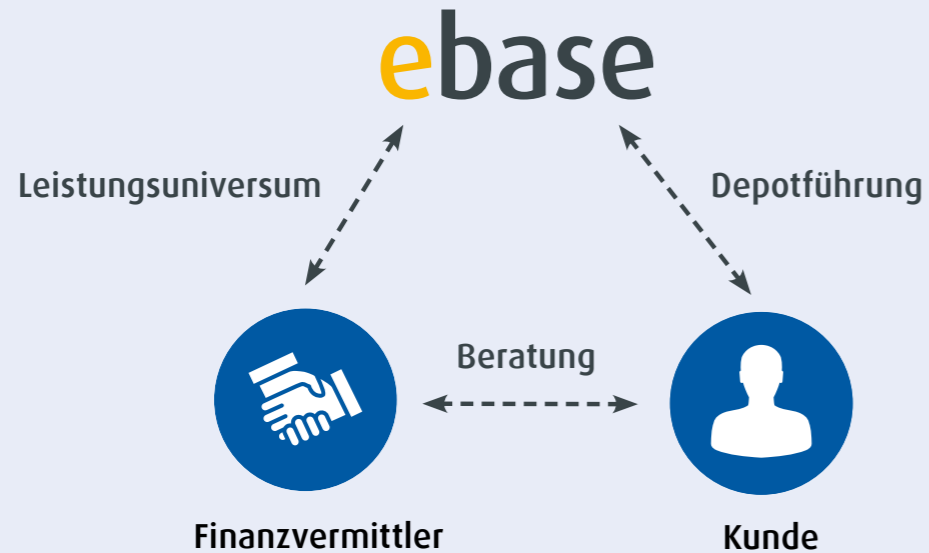


## Risikohinweis

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.

## Als Team ...

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



## ... erfolgreich

### Die doppelte Partnerschaft

Ihr kompetenter Finanzvermittler bzw. -berater 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.

### 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.

## Gemeinsam wachsen ...

## ... und die Zukunft gestalten



Gründung der FNZ in Neuseeland	Ausweitung der Geschäftsaktivitäten auf UK	Management-Buyout der First NZ Capital Group	Expansion Australien und Gründung des Technologiezentrum in Brunn (CZ)	Erste bAV Plattform für Arbeitgeber und Arbeitnehmer	50 Milliarden Pfund verwaltetes Vermögen	FNZ Gruppe erwirbt ebase	Technische Integration im Gange und erste Verträge mit Kunden abgeschlossen
2004	2005	2009	2010	2011	2014	2019	2020

1949	2002	2007	2009	2011	2013	2014	2018	2020	2021
Gründung der „Allgemeine Deutsche Investment-Gesellschaft“ (ADIG) als erste deutsche Investmentgesellschaft und Auflage der ersten Investmentfonds in Deutschland	Gründung der European Bank for Fund Services GmbH (ebase®) in Deutschland	Vollbanklizenz, Einlagengeschäft	Übernahme ebase durch comdirect bank AG Einführung von cominvest (später finvesto)	Banklizenz Finanzportfoliomangement (§32 KWG) Eigene Vermögensverwaltungslösung	Umbenennung in European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)	Einführung der ersten ETF-basierten Online-Vermögensverwaltung in Deutschland (Robo Advisor fintego)	FNZ kündigt Kauf von ebase an	Gründung der 100 % Tochtergesellschaft Competence Center Augsburg	Erfolgreiche Migration des Wertpapiergeschäfts der Augsburger Aktienbank (unterstützt durch FNZ)



[www.ebase.com](http://www.ebase.com)

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

Blieben 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](http://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