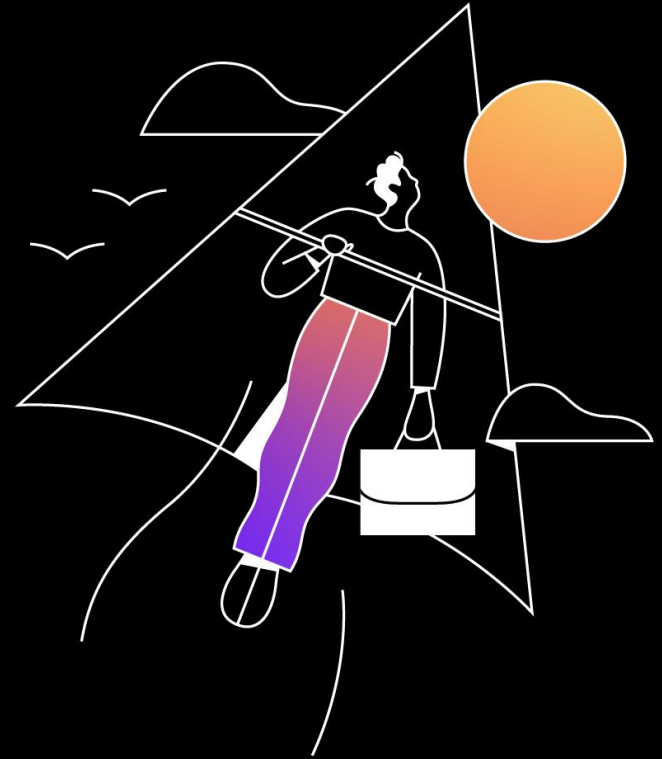


FNZ Bank informiert: Altersvorsorgedepot



6. Oktober 2026



Florian Brandmair

Leiter Account Management

Mail: **florian.brandmair@fnz.de**



61% fürchten im Ruhestand nicht
über die Runden zu kommen

>50% Das Thema macht
mir Angst.

Altersarmut

Vertrauensverlust ...

Eigenverantwortung & Kontrolle

58% sehen es als persönliche
Pflicht, **privat vorzusorgen**

53% Wollen zukünftig **mehr sparen**

... in die gesetzliche Rente

83%

halten das System für **nicht mehr
verlässlich**, die Rente wird nur als
Grundsicherung gesehen.

Einfachheit & Orientierung sind
maßgeblich

32% fühlen sich überfordert

13% fühlen sich gut informiert

Sicherheit vs. Rendite

57% priorisieren zunächst
Sicherheit, aber...



**Altersvorsorge ist
Tophema und
Kunden brauchen
Beratung.**

Geplant
1. JH 2027

	AV Standard	AV Individuell	AV mit Fondsportfolien
Konzept	Regulatorisch vorgegebene Allokation und ETF-Auswahl mit Life-Cycle	Individuelle Fondsauswahl im Rahmen eines Sparplan-Ansatzes <u>ohne</u> Life-Cycle zum Start 1.1.2027	Fondsportfolien im Rahmen einer Vermögensverwaltung mit Lebenszyklusansatz
Wertpapiere	2 festgelegte ETFs OGAW RK 1-2 und RK 3-5	Auswahl aus Fondsliste (tbd) OGAW (RK 1 – 5)	3-5 Portfolien (nicht final) OGAW (RK 1 – 5)
Details:	Online Eröffnung als Selbstentscheider mit Eröffnungslink für alle Vertriebskanäle sowie via API	Investmentdepot mit Einzelfonds und Anlageberatung durch Partner	VV – Info folgt in 2027
Produktkosten (vorgegeben)	Effektivkosten unter 1,0%	Effektivkosten > 1,0% möglich	Effektivkosten > 1,0% möglich

Die Ausgestaltung des Angebotes hängt von regulatorischen Vorgaben, sowie dem Produktzertifizierungsprozess ab.
Es ist möglich, dass nicht alle Produkte unmittelbar zum Start verfügbar sein werden.

Geplant
1. JH 2027

	AV Standard	AV Individuell	AV mit Fondsportfolien
Konzept	Regulatorisch vorgegebene Allokation und ETF-Auswahl mit Life-Cycle	Individuelle Fondsauswahl im Rahmen eines Sparplan-Ansatzes <u>ohne</u> Life-Cycle zum Start 1.1.2027	Fondsportfolien im Rahmen einer Vermögensverwaltung mit Lebenszyklusansatz
Wertpapiere	2 festgelegte ETFs OGAW RK 1-2 und RK 3-5	Auswahl aus Fondsliste (tbd) OGAW (RK 1 – 5)	3-5 Portfolien (nicht final) OGAW (RK 1 – 5)
Details:	Online Eröffnung als Selbstentscheider mit Eröffnungslink für alle Vertriebskanäle sowie via API	Investmentdepot mit Einzelfonds und Anlageberatung durch Partner	VV – Info folgt in 2027
Produktkosten (vorgegeben)	Effektivkosten unter 1,0%	Effektivkosten > 1,0% möglich	Effektivkosten > 1,0% möglich

Die Ausgestaltung des Angebotes hängt von regulatorischen Vorgaben, sowie dem Produktzertifizierungsprozess ab.
Es ist möglich, dass nicht alle Produkte unmittelbar zum Start verfügbar sein werden.

Standard-Depot „Direkt“*



- **Ohne** laufende Vertriebsprovision
- Vertragsentgelt 0,35% p.a. inkl. MwSt. + Fondskosten
- Keine Mindestfee
- Keine Transaktionskosten für ETFs



2 festgelegte ETFs:

Amundi Prime All Country World (IE0003XJA0J9)

JPMorgan ETFs ICAV - EUR 1-5 yr
Corporate Bond Active (IE00BF59RW70)

Standard-Depot „Classic“



- **Mit** laufender Vertriebsprovision (Bestandsprovision aus Fonds)
- Vertragsentgelt 0,35% p.a. inkl. MwSt. + Fondskosten
- Keine Mindestfee
- Keine Transaktionskosten für ETFs



2 festgelegte ETFs:

Franklin Templeton

Geplante BePro
bis zu 0,25

Die Ausgestaltung des Angebotes hängt von regulatorischen Vorgaben, sowie dem Produktzertifizierungsprozess ab.
Es ist möglich, dass nicht alle Produkte unmittelbar zum Start verfügbar sein werden.

Fondskosten

Amundi

Amundi Prime All Country World
UCITS ETF Acc

IE0003XJA0J9



TER: 0,07% | TAE: 0,05%

JPMorgan

JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV – EUR 1-5 yr IG
Corporate Bond Active UCITS ETF

IE00BF59RW70



TER: 0,04% | TAE: 0,11%

Bei Aufteilung

70%

Amundi

30%

JP Morgan

Gesamtkosten (Beispiel)

0,084%

Amundi
(70%)

+

0,045%

JPMorgan
(30%)

+

0,35%

DFE
(Depotführungsentgelt)

=

Im Durchschnitt
0,48% p.a.
all-in

Die Ausgestaltung des Angebotes hängt von regulatorischen Vorgaben, sowie dem Produktzertifizierungsprozess ab.
Es ist möglich, dass nicht alle Produkte unmittelbar zum Start verfügbar sein werden.

Geplant
1. JH 2027

	AV Standard	AV Individuell	AV mit Fondsportfolien
Konzept	Regulatorisch vorgegebene Allokation und ETF-Auswahl mit Life-Cycle	Individuelle Fondsauswahl im Rahmen eines Sparplan-Ansatzes <u>ohne</u> Life-Cycle zum Start 1.1.2027	Fondsportfolien im Rahmen einer Vermögensverwaltung mit Lebenszyklusansatz
Wertpapiere	2 festgelegte ETFs OGAW RK 1-2 und RK 3-5	Auswahl aus Fondsliste (tbd) OGAW (RK 1 – 5)	3-5 Portfolien (nicht final) OGAW (RK 1 – 5)
Details:	Online Eröffnung als Selbstentscheider mit Eröffnungslink für alle Vertriebskanäle sowie via API	Investmentdepot mit Einzelfonds und Anlageberatung durch Partner	VV – Info folgt in 2027
Produktkosten (vorgegeben)	Effektivkosten unter 1,0%	Effektivkosten > 1,0% möglich	Effektivkosten > 1,0% möglich

Die Ausgestaltung des Angebotes hängt von regulatorischen Vorgaben, sowie dem Produktzertifizierungsprozess ab.
Es ist möglich, dass nicht alle Produkte unmittelbar zum Start verfügbar sein werden.

Altersvorsorgedepot „Select“*



- Einzelfondsauswahl (Auswahl aus Fondsliste/tbd)
- Vertragsentgelt 0,35% inkl. MwSt. + Fondskosten
- Mindestfee 56,00 € p.a.
- Keine Transaktionskosten für ETFs & Devisenkursmarge = 0 %



Abschlussprovision bzw. laufende Vertriebsprovision nach Produktauswahl/ Fondsauswahl

Altersvorsorgedepot „Prime“



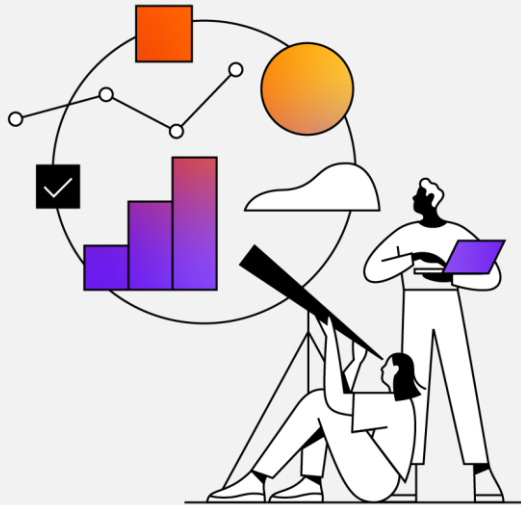
- Einzelfondsauswahl (Auswahl aus Fondsliste/ tbd)
- Vertragsentgelt 1,09% p.a. inkl. MwSt. mit Beteiligung am Vertragsentgelt für Kooperationspartner (bis 50% Auszhlg.)
- Mindestfee 56,00 € p.a. (bis 50% Auszhlg.)
- Keine Transaktionskosten für ETFs & Devisenkursmarge = 0 %



Automatisierte Rückgewähr der laufenden Vertriebsprovision an den Kunden, sowie 100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag

Die Ausgestaltung des Angebotes hängt von regulatorischen Vorgaben, sowie dem Produktzertifizierungsprozess ab.
Es ist möglich, dass nicht alle Produkte unmittelbar zum Start verfügbar sein werden.

Neustart Altersvorsorge: Jetzt das Momentum nutzen.

**1**

**Neue Zielgruppen erschließen:
Erweiterter Kreis der Förderberechtigten
(Selbständige, Mitglieder berufsständischer
Versorgungseinrichtungen)**

2

**Flexiblere Gestaltungsmöglichkeiten im
Vergleich zu Riester**

3

**Kombination aus staatlicher Förderung &
Steuerersparnis**

4

**Unsicherheit → Gesprächsansatz mit Ihren
Kunden**

Persönliche Ansprechpartner



Ihre regionalen **vertrieblichen** Ansprechpartner:



Florian Brandmair
Leiter Account
Management



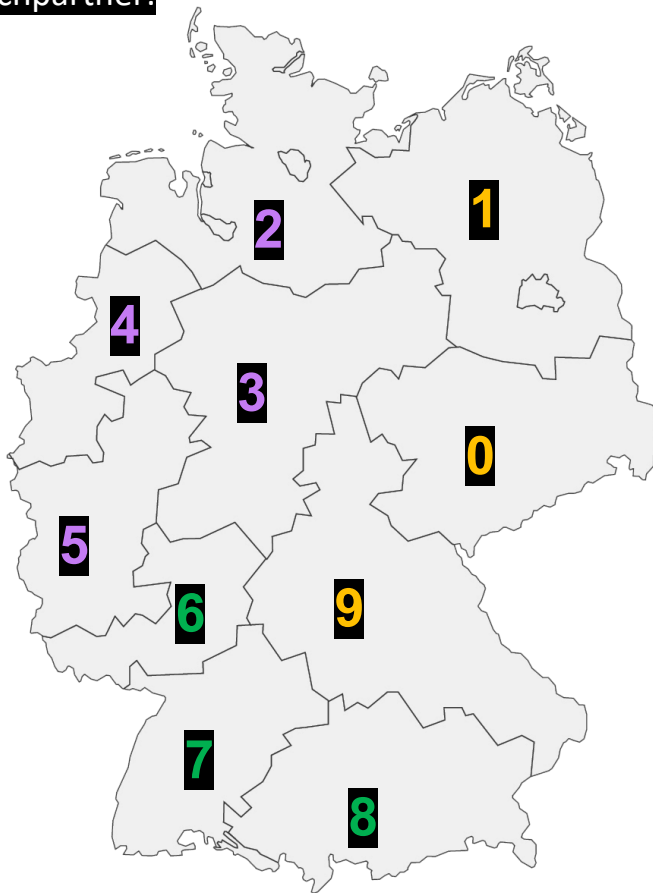
Ingo Jennys
AM Nord / Ost
PLZ 0 - 1 & 9
Tel.: 0174 6723405
ingo.jennys@fnz.de



Tatiana Barstein
AM Nord / West
PLZ 2 - 5
Tel.: 0174 8875882
tatiana.barstein@fnz.de



Nathalie Heßler
AM Süd / West
PLZ 6 - 8
Tel.: 0152 09930183
nathalie.hessler@fnz.de



FNZ Bank SE

FNZ

Für **Serviceanfragen** sowie
Depotspezifische Anfragen:

- **Beraterhotline FNZ Bank:**
089/45460-185



Oder gerne per E-Mail an:
partnerservice@fnz.de

Fondsdepot Bank

Für **Serviceanfragen** sowie
Depotspezifische Anfragen:

- **Beraterhotline Fondsdepot Bank:**
9281/7258-2800



Oder gerne per E-Mail an:
info@fondsdepotbank.de

FNZ Bank SE

Hausanschrift

FNZ Bank SE
August-Everding-Str. 24
81671 München

Postanschrift

FNZ Bank SE
80218 München

Info-Lines für Interessenten

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

Vorstand

Manuel Loos (Vors.),
Jürgen Fiedler, Philip Laucks,
Pamela Schmidt-Fischbach

Aufsichtsratsvorsitzende

Zvezdana Seeger

Die FNZ Bank im Internet

www.fnz.de

Folgen Sie uns



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 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.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.