Partner News

21. August 2025

Anpassung Preis- und Leistungsverzeichnisse verschiedener Produkte

Sehr geehrter Vertriebspartner,

wir werden zum 01.01.2026 Änderungen beim Preis- und Leistungsverzeichnis (PLV) bei bestimmten Produkten vornehmen.

In den letzten Jahren sind die allgemeinen Kosten, wie in vielen anderen Bereichen, durch die Inflation weiter deutlich gestiegen. Obwohl wir auch in diesem geänderten Umfeld versuchen, unsere Preise so konstant wie möglich zu halten, sind wir nun gezwungen, die Entgelte/Margen im Preis- und Leistungsverzeichnis anzupassen.

Wir passen die Depotführungsentgelte (pro Quartal), Transaktionsentgelte und Devisenkursmargen (bisher 0,45%) wie folgt an:

Produkt	Neues Depotführungs-entgelt ab 2026	Bisherige Transaktions-entgelte	Neues Transaktions-entgelt ab 2026	Fremdwährungs-marge ab 2026
Dimensional Depot	Keine Anpassung	5,00 Euro	8,00 Euro	0,60 %
ebase advanced Depot	Keine Anpassung	5,00 Euro	8,00 Euro	0,30 %
ebase Business Depot	30,00 Euro (bisher 23,80 Euro)	5,00 Euro	8,00 Euro	0,60 %

Die Devisenkursmarge beim ebase advanced Depot **reduzieren** wir von **0,45% auf 0,30%.** Die Transaktionsentgelte erhöhen wir für **offline** Käufe/Verkäufe und Fondsumschichtungen.

Ferner erhöhen wir bei den Managed Depots grundsätzlich das Depotführungsentgelt auf 17,00 Euro je Quartal, die offline Transaktionsentgelte auf 8,00 Euro und ebenfalls die Devisenkursmarge auf 0,60% zum 01.01.2026.

Um die Bedingungsänderung für unsere Kunden wirksam umzusetzen, muss jeder Kunde **aktiv** seine Zustimmung erteilen.

Den Versand bzw. das Einstellen der Anschreiben in den Onlinepostkorb werden wir ab der Kalenderwoche 43 vornehmen. Die Bereitstellung werden wir voraussichtlich im Laufe des Oktobers abschließen.

Die FNZ Bank SE ist ein Unternehmen der FNZ Group. Als eine der führenden B2B Direktbanken verwaltet die Bank Kundenvermögen von rund 130 Mrd. Euro in Deutschland. Finanzvertriebe, Versicherungen, Banken, Vermögensverwalter und Unternehmen nutzen für ihre Kunden die mandantenfähigen Lösungen der FNZ Bank für die Investmentdepotführung und das Angebot von Produkten der Vermögensbildung, Altersvorsorge und Geldanlage. Die FNZ Bank SE ist eine Vollbank und Mitglied des Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e.V. (BdB).

Kunden ohne Onlinepostkorb erhalten das Anschreiben postalisch. Das Anschreiben enthält i.d.R. für diese Kunden einen QR-Code, der vom Kunden eingescannt und der Zustimmungsprozess somit einfach und unkompliziert digital vorgenommen werden kann.

Für Kunden mit Onlinepostkorb wird das Anschreiben ausschließlich in den Onlinepostkorb eingestellt.
Diese Kunden erhalten keinen QR-Code. Der Zustimmungsprozess ist direkt im Onlineportal eingebunden und kann nach dem Login über ein separates Pop-up-Fenster oder über die Startseite aufgerufen werden. Das Pop-up-Fenster kann vom Kunden übersteuert werden, erscheint aber immer wieder nach dem Login bis der Zustimmungsprozess durchlaufen wurde. Die Zustimmung ist ebenfalls über die mobile App möglich. Das vorgedruckte und unterschriebene Zustimmungsformular kann auch per E-Mail an zustimmung@fnz.de oder per FAX an 089/3090374682 gesendet werden.

Mit dieser Partner News erhalten Sie ein Muster des Anschreibens für den postalischen Versand sowie für die Onlinebereitstellung.

Die Anpassung des Depotführungsentgelts ist zustimmungspflichtig.

Die Änderungen werden zum 01. Januar 2026 gültig.

Ab Winter werden wir die Endkunden, welche bis dahin nicht zugestimmt haben, im Rahmen einer Nachfassaktion postalisch anschreiben.

Sie können den Stand der Zustimmungen über das Partnerportal (vormals eoP) auswerten. Bitte rufen Sie dazu unter Tools/Reports das Bestandscontrolling auf. Sie finden die Auswertung Bedingungszustimmung unter den Kundenstatistiken.

Die neuen Vertragsunterlagen senden wir Ihnen noch zu.

Sollten Sie die Vertragsunterlagen in offener Version benötigen, werden wir Ihnen diese per E-Mail in den nächsten Wochen zu kommen lassen.

Für Rückfragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen
Ihr FNZ Bank Sales-Team

Die FNZ Bank SE ist ein Unternehmen der FNZ Group. Als eine der führenden B2B Direktbanken verwaltet die Bank Kundenvermögen von rund 130 Mrd. Euro in Deutschland. Finanzvertriebe, Versicherungen, Banken, Vermögensverwalter und Unternehmen nutzen für ihre Kunden die mandantenfähigen Lösungen der FNZ Bank für die Investmentdepotführung und das Angebot von Produkten der Vermögensbildung, Altersvorsorge und Geldanlage. Die FNZ Bank SE ist eine Vollbank und Mitglied des Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken e.V. (BdB).