



Erhöhte Komplexität erfordert andere Wege

Peter Nonner

Geschäftsführer FFB



Bestand und Neugeschäft wachsen weiter

Die FFB - eine der führenden Retail-Plattformen



> 220

Mitarbeiter



33,0 Mrd. €

betreutes Vermögen



650.000

Kundendepots



870.000

Sparpläne

**Zuwachs
2022 (YTD)**

+2,4 Mrd. €

Nettomittelzufluss

Quelle: FFB. Stand: 31.12.2022

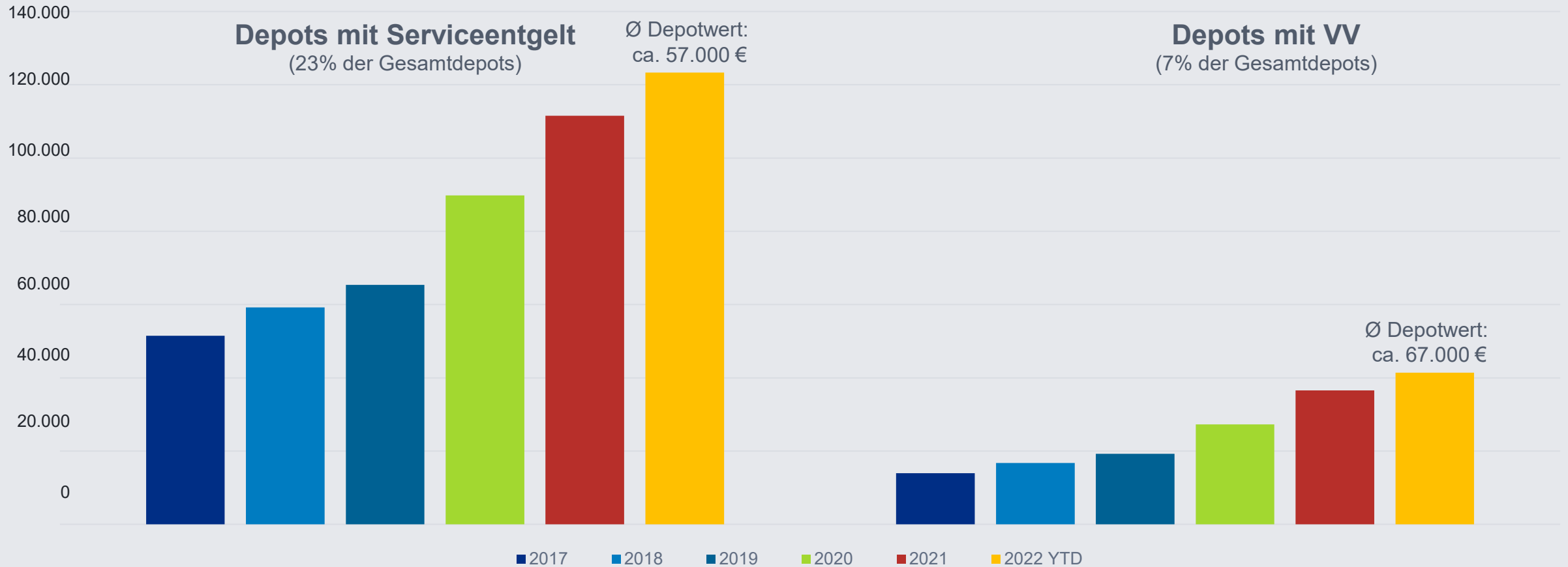
Three piggy banks are visible on a wooden surface. On the left is a white piggy bank with a vertical slot. In the center is a large white piggy bank with a circular slot. At the bottom is an orange piggy bank with a vertical slot. The background is a wooden surface with a light-colored overlay on the right side where the text is located.

**Verändertes
Kundenverhalten
stellt uns vor
neue
Herausforderungen**

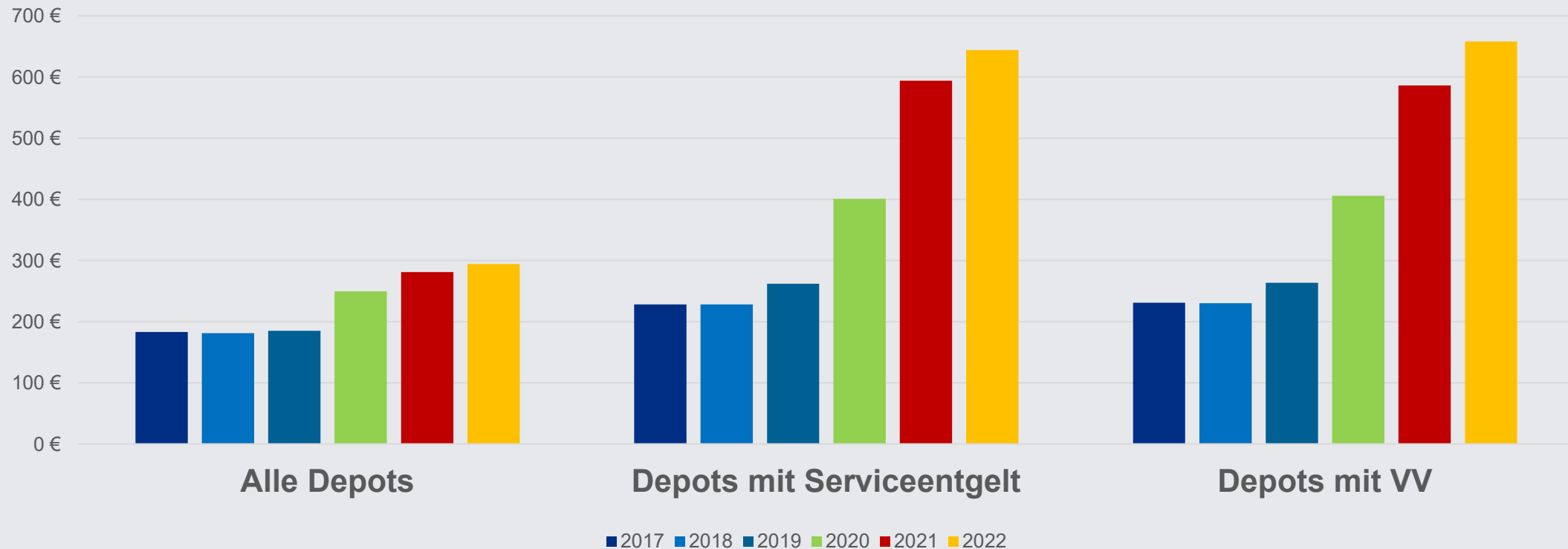
Provision oder Entgelt

Chancen und Risiken

Mehr als die Hälfte der Neudepots 2022 mit Serviceentgelt oder VV



Durchschnittlicher Sparplanbetrag steigt in 2021 & 2022 überproportional bei Depots mit Serviceentgelt oder VV



Beratungsdepot – Modellportfolio – Vermögensverwaltung

Eine Gegenüberstellung

	Beratungsdepot	Modellportfolio	Fondsgebundene Vermögensverwaltung
Zulassung	34 f	34 f	keine / 34f / § 32 KWG
Überwachung	Depot	Strategie	Strategie
Umsetzung von Anlageentscheidungen	mit Zustimmung des Kunden	mit Zustimmung des Kunden	Entscheidung des Vermögensverwalters
Zielgruppe	größere Depots	mittlere und größere Depots	alle Depotgrößen
Vergütung des Beraters	Provision und Serviceentgelt	Provision und Serviceentgelt	VV-Entgelt (ggf. Anteil) / Provisionen verboten
Digitales Modell möglich/ sinnvoll	eingeschränkt	eingeschränkt	ja („eigener Robo“)

Beratungsdepot – Portfoliolösung – Vermögensverwaltung

Eine Modellrechnung*

	Beratungsdepot	Modellportfolio	Fondsgebundene Vermögensverwaltung
Ø Depotvolumen	50.000 € (38.000 €)	50.000 € (57.000 €)	50.000 € (67.000 €)
Bestand (150 Kunden)	7,5 Mio. € (5,7 Mio. €)	7,5 Mio. € (8,6 Mio. €)	7,5 Mio. € (10,1 Mio. €)
Marge (ca. Bandbreiten)	0,5 - 1,25%	0,5 - 1,5 %	0,3 - 1,5 %
Jährliche Einnahmen**	65.625 € (49.875 €)	75.000 € (85.500 €)	67.500 € (90.450 €)
Onboarding (Min. je Kd.) bei einem Neukunden p.M.	1.200 € (60 Min.)	800 € (40 Min.)	600 € (30 Min.)
Lfd. Überwachung Depots (in Min. je Tag)	16.667 € (40 Min.)	8.333 € (20 Min.)	6.250 € (15 Min.)
Ordering (je Order in Min.) bei 4 Transaktionen p.a.	20.000 € (20 Min.)	10.000 € (10 Min.)	1.000 € (1 Min.)
Kundenbetreuung (Std./Kd.)	30.000 € (2h)	15.000 € (1h)	7.500 € (0,5h)
Jährlicher Arbeitsaufwand	67.867 €	34.133 €	15.350 €
Summe	- 2.242 € (- 17.992 €)	40.867 € (51.367 €)	52.150 € (75.100 €)

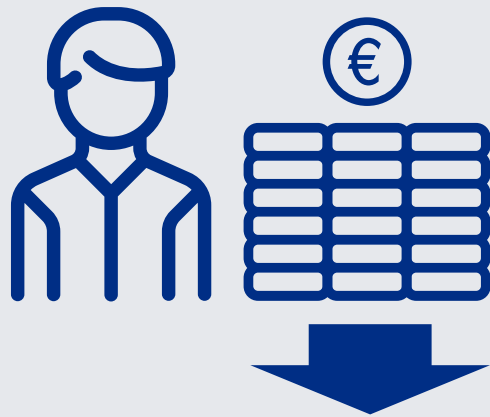


Geldanlage in schwierigem Umfeld

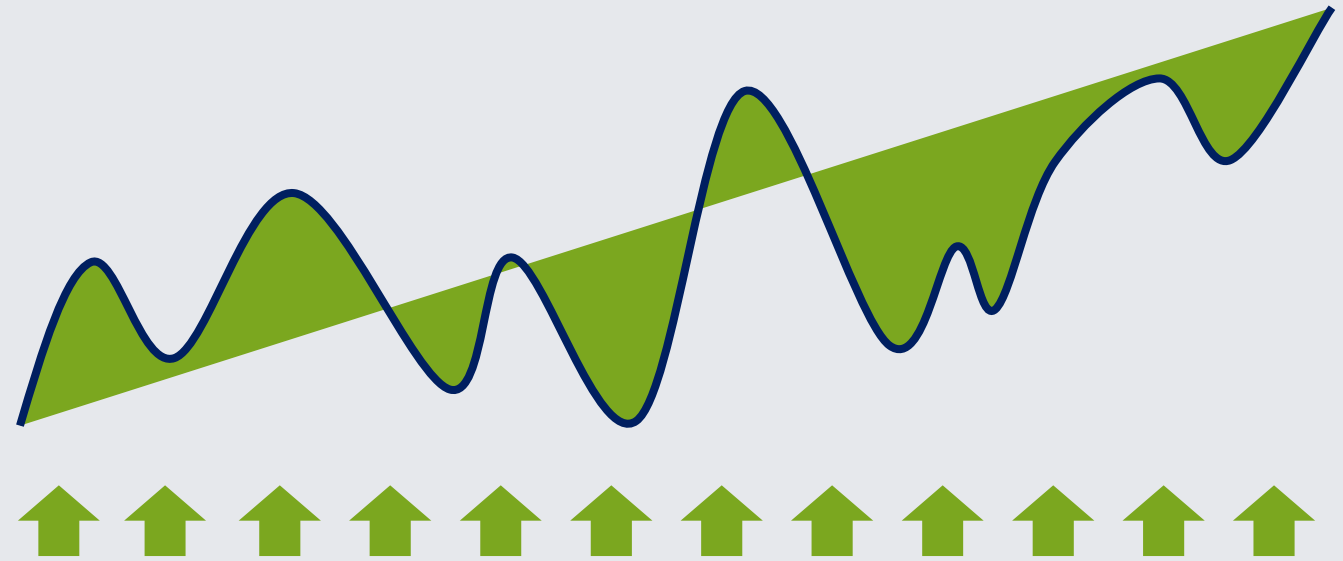


Einmalanlagen in unsicheren Zeiten

Der Tauschplan



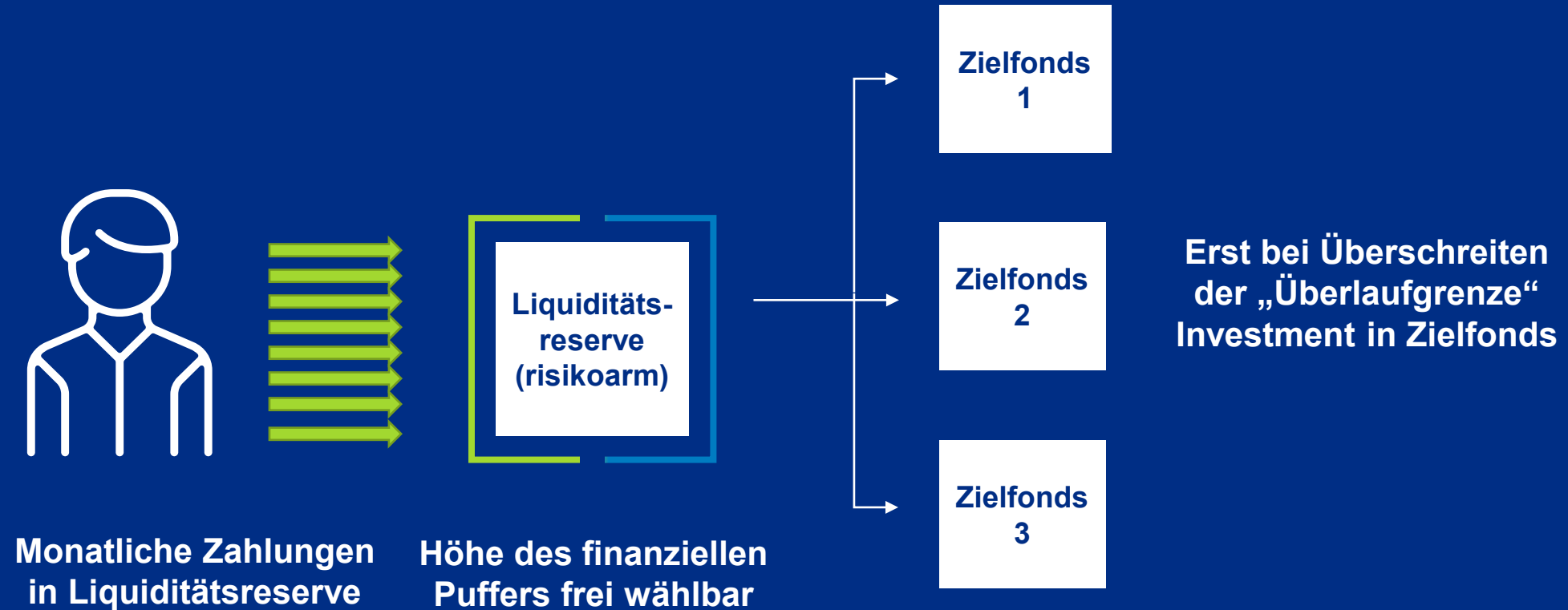
Erstanlage in Cash-
oder risikoarmen Fonds



Monatliche Umschichtungen in ein Portfolio
(automatisch – über 12 bis 24 Monate)

Vermögensaufbau mit eingebauter Liquiditätsreserve

Der Überlaufplan



Digitalisierung

Katalysator Ihres Geschäftsmodells

Technische Integration mit Poolsoftware

Eigene Homepage / Newsletter/ Webinare

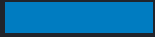
Effiziente Kundenkommunikation

Digitales Onboarding

Fondsshop

Betreuung kleinerer Depots?!

Neue Zielgruppen



Aktive Zustimmung

In eigener Sache

SIE gestalten Ihr Geschäfts- modell



Disclaimer

Dies ist eine Werbemitteilung. Eine Anlageentscheidung sollte in jedem Fall auf der Grundlage der wesentlichen Anlegerinformationen, des letzten Geschäftsberichts und – sofern nachfolgend veröffentlicht – des jüngsten Halbjahresberichts getroffen werden. Die Unterlagen erhalten Sie kostenlos bei Ihrem Anlageberater, der jeweiligen Fondsgesellschaft oder unter www.ffb.de.

Die FIL Fondsbank GmbH (FFB) veröffentlicht ausschließlich produktbezogene Informationen und erbringt keine Anlageberatung. Fidelity, Fidelity International steht für FIL Limited (FIL) und ihre jeweiligen Tochtergesellschaften. Fidelity, Fidelity International, das FFB Logo und das F Symbol sind Markenzeichen von FIL Limited und werden mit deren Zustimmung verwendet.

Wollen Sie in Zukunft keine weiteren Marketingunterlagen von uns erhalten, bitten wir Sie um Ihre schriftliche Mitteilung an den Herausgeber dieser Unterlage. Herausgeber: FIL Fondsbank GmbH, Postfach 11 06 63, 60041 Frankfurt am Main, Stand, soweit nicht anders angegeben: Oktober 2022.