



> ebase Collect Depot für Betriebsvermögen

Jahresauftaktveranstaltung FondsKonzept

9. Januar 2017

> Ausgangssituation

- Auf Grund der anhaltenden Niedrigzinsen orientieren sich Unternehmen zur Anlage von Betriebsvermögen (ohne den Hintergrund der bAV oder Zeitwertkonten) zunehmen an Investmentfonds.
- Spezielle Anforderungen von Firmenkunden in den Bereichen:
 - Reporting (insbesondere Bilanzwertaufstellung)
 - Online-Portal (Stichwort „gemeinschaftliche Verfügungsberechtigung“)
 - Datenlieferungen
 - Einrichtung und laufende Betreuung

> Unsere Lösung

Das **ebase Collect Depot** vereint das Beste aus zwei Produktwelten, um dem Kunden einen möglichst großen Mehrwert zu bieten!



<i>Firmenkunden</i>	+	<i>Digitalisierung</i>
spezifisches Reporting für Betriebsvermögen		Online Portal für Firmenkunden
transparentes Preismodell		Schnittstellen für Datenlieferung möglich
ebase-Expertenteam für Installation und laufende Betreuung		Online-Transaktionen auch im 4- oder 6-Augenprinzip möglich
bis zu 99 Depotpositionen in einem Depot		Kurzfristige Verfügbarkeit aller Reports
Zugriff auf das gesamte Fondsspektrum der ebase		
= ebase Collect Depot		

> Reporting und Online-Portal

Firmenkunden- Reporting

- Bilanzwertaufstellung (zum jeweiligen Bilanzstichtag)
- Jahressteuerbescheinigung (zum 31.12.)
- Wertpapierabrechnung (nach jeder Transaktion) mit Hinweisen zur EA und Daten nach §5 InvStG

Online-Portal „eoc“

- Gewohnt umfangreiche Funktionalitäten in eoc
- Zugriff auf Reports
- Transaktionen können auf Wunsch auch im 4- oder 6-Augen-Prinzip erfasst werden

> Depotführungsentgelt

Jahresdepotführungsentgelt

80,00 EUR (zzgl. der jeweils gültigen USt)*

Das Depotführungsentgelt umfasst

- die Depoteröffnung und -führung
- das Standard-Reporting
- die Nutzung von ebase Online Collect mit allen Features sowie
- ein Collect Konto als Verrechnungskonto.

Zusätzlich bei Verwahrung von ETFs:

Transaktionsentgelt in Höhe von 0,20 % des jeweiligen Transaktionsvolumens
zzgl. ATC (additional trading costs) in % des jeweiligen Transaktionsvolumens.

* Stand 01.05.2016

> Mehrwert für den Vermittler

„Fresh Money“

- Erweiterung der Beratertätigkeit von Privat- auf Betriebsvermögen

Ganzheitliche Kundenbetreuung

- „Berater vs. Hausbank“

Vergütung

- Vertriebs- und laufende Vertriebspositionen
- evtl. SEG

... und das alles bei minimalem Aufwand

- Das ebase Spezialistenteam unterstützt Sie bei Einrichtung und Abwicklung
- Spezifisches Reporting für Vermittler, Depotinhaber und dessen Steuerberater
- Verfügbar über Ihre Vermittlerzentrale



> Managed Depot für bAV und Zeitwertkonten

Jahresauftraktveranstaltung Fondskonzept

9. Januar 2017

> bAV und Arbeitszeit Depots bei ebase

...weil man immer mehr tun kann!

>1.900

Unternehmen
mit bAV- und AZ-Depots

1,75 Mrd. EUR AuC
im Bereich „Corporates“

>74.000

bAV-/AZ Depots

rund **7.000**

Investmentfonds
von mehr als **230**
Gesellschaften

> 15 Jahre

Erfahrung mit Corporates

> Themenschwerpunkte

Ausfinanzierung bestehender Pensionszusagen

- Demographischer Wandel
- Entwicklung Rechnungszins
- Entwicklung Garantiezins LV

Einrichtung neuer Pensionszusagen

- „War for talents“
- Bilanz- und Steuereffekte
- Wertpapiergebundene Direktzusage

Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgung

- Ausreichende Altersversorgung
- Bilanz- und Steuereffekte
- Neueinrichtung und Ausfinanzierung

Zeitwertkonten

- Mitarbeitergewinnung und -bindung
- Gestaltung der Lebensarbeitszeit
- Demographie Management

> Serviceleistungen im Überblick

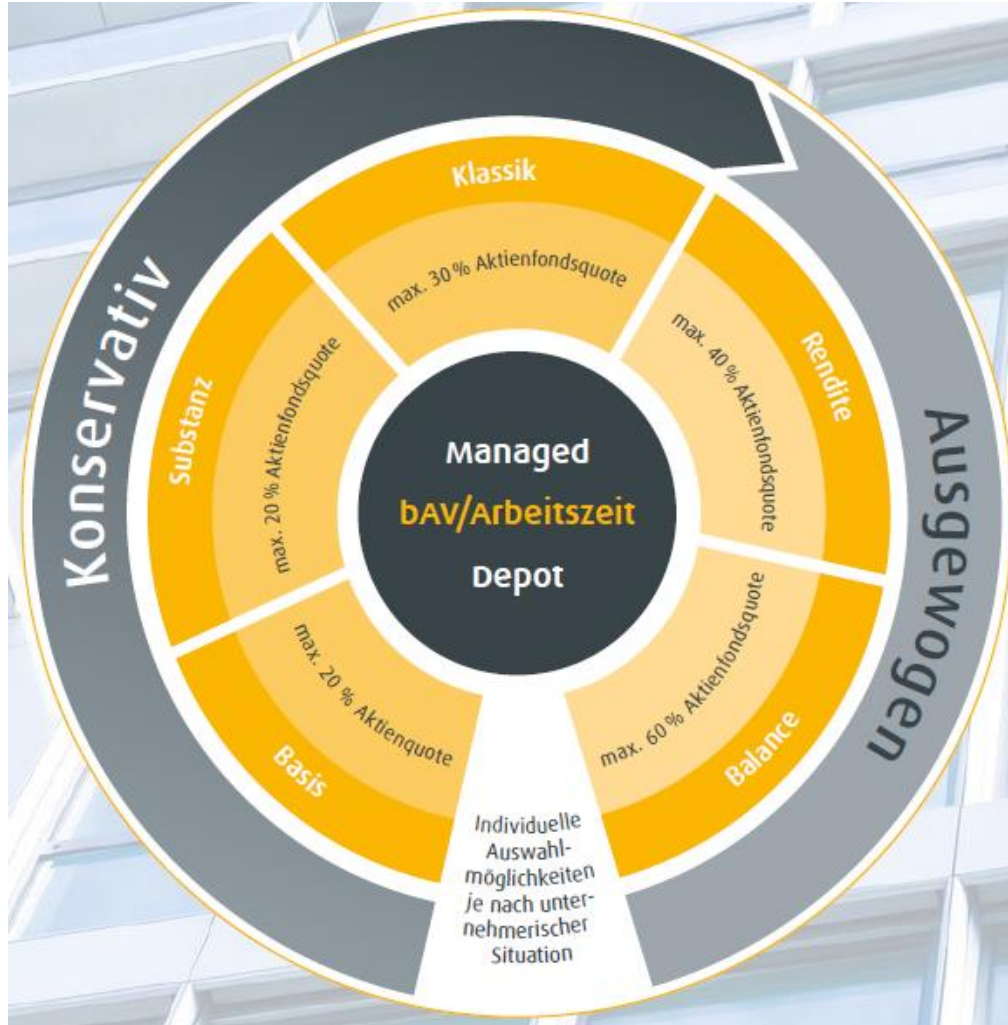
- Depotverwaltung und Kontensegmentierung
- Reporting (Bilanz- und Steuerwerte)
- Im Standard Insolvenzschutz durch Verpfändung
- Integration von Treuhändermodellen (CTAs) möglich
- Automatisierte Prozesse und Schnittstellen
- Online-Portal für Arbeitgeber und -nehmer und ggf. Treuhänder
- Firmenkundenbetreuung
- Spezielle Abwicklungsleistungen für Arbeitszeit Depots bei Bedarf:
 - Aufzeichnungspflichten
 - Störfallberechnung



> Und was ist mit der Kapitalanlage?



> ebase Managed bAV und AZ Depots



5 Fondsportfolios für den Einsatz bei bAV und Arbeitszeit Depots

Portfolio „Basis“ legt im Sinne des SGB wie ein Träger der Rentenversicherung an:

- Geeignet für Zeitwertkontenmodelle, die nicht ausschließlich Vorruhestand regeln
- Geeignet für Kurzläufer in der bAV

Feststellung der Kenntnisse und Erfahrungen des Anlegers mittels eines speziell für Firmenkunden konzipierten **Geeignetheitstests**.

> ebase Managed bAV und AZ Depots

Basis	Substanz	Klassik	Rendite	Balance
Die Volatilität soll 4 % p.a. nicht überschreiten. Verlustschwelle: 5 %	Die Volatilität soll 4 % p.a. nicht überschreiten. Verlustschwelle: 5 %	Die Volatilität soll 5 % p.a. nicht überschreiten. Verlustschwelle: 10 %	Die Volatilität soll 9 % p.a. nicht überschreiten. Verlustschwelle: 10 %	Die Volatilität soll 10 % p.a. nicht überschreiten. Verlustschwelle: 12 %
Depotführungsentgelt: 48,00 EUR p.a. je Arbeitnehmerdepot			Vermögensverwaltungsentgelt: 0,5 % p.a.	
Anlagevergütung 2,38 %	Anlagevergütung 3,57 %	Anlagevergütung 3,57 %	Anlagevergütung 3,57 %	Anlagevergütung 3,57 %
Wird durch ebase gemanagt:	ebase wird derzeit beraten durch:	ebase wird derzeit beraten durch:	ebase wird derzeit beraten durch:	ebase wird derzeit beraten durch:
				

> Mehrwert für den Vermittler

Ganzheitliche Kundenbetreuung

- Erweiterung der Beratertätigkeit von Privat- auf Betriebsvermögen
- Steigerung der Kundenbindung

Nachhaltigkeit

- Investments mit langen Anlagehorizonten
- Langfristig ausgelegte Kundenbeziehungen

Vergütung

- Vertriebs- und laufende Vertriebspositionen analog Retailgeschäft

Einfachheit

- Asset Allocation vor dem Hintergrund gesetzlicher Vorschriften durch Fondsportfolioverwaltung
- Wesentlich geringerer Beratungs- und Dokumentationsaufwand
- Reduzierung von Haftungsrisiken

... und das alles bei minimalem Aufwand

- Das ebase Spezialistenteam für Einrichtung und Abwicklung
- Angebots- und Fachhotline sowie Mustervereinbarungen
- Zugang zu einem exklusiven Expertennetzwerk bei arbeits- oder steuerrechtlichen Sonderfragen
- Spezifisches Reporting für Vermittler, Kunden und deren Steuerberater
- Standardisierte Schnittstellen für minimalen Verwaltungsaufwand

> Fazit

**Mut haben und neue
Wege gehen.**



> Kontakt

Sie haben Fragen? Sprechen Sie uns an.
Wir informieren Sie gerne ausführlich.

Adelheid Lanz

Spezialistin Pension Management /
Prokuristin

Fon: +49 89 454 60 - 443

E-Mail: adelheid.lanz@ebase.com

Sandra Schütz

Key Account Managerin
Prokuristin

Fon: +49 89 454 60 - 910

E-Mail: sandra.schuetz@ebase.com

Weitere Informationen finden
Sie auf unserer Website und
in den sozialen Netzwerken:

www.ebase.com/unternehmen



Wir freuen uns auf Sie!

➤ [Betriebliche Versorgungslösungen bei ebase – Unser neuer Film auf YouTube](#)

> Impressum / Disclaimer

ebase Hausanschrift

European Bank for Financial Services GmbH
Bahnhofstraße 20
D-85609 Aschheim

ebase Postanschrift

European Bank for Financial Services GmbH
D-80218 München

ebase Info-Lines für Interessenten

Telefon: +49 (0)89 / 454 60 - 185
(Montag bis Freitag von 8:00 bis 18:00 Uhr)
Telefax: +49 (0)89 / 454 60 - 892

Geschäftsführung

Rudolf Geyer
Marc Schäfer

Vorsitzender des Aufsichtsrats

Arno Walter

Disclaimer: Die vorstehende Präsentation beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®). Die ebase übernimmt keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der bereitgestellten Inhalte und Informationen.

Sämtliche Angaben in der Präsentation dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und haben keine Rechtsverbindlichkeit. Sofern Lösungskonzepte in der Präsentation enthalten sind, so ist die ebase jederzeit berechtigt, diese ohne vorherige Ankündigung abzuändern. Ebenso besteht in diesem Fall keine Verpflichtung für die ebase, sich im Sinne eines Marktstandards entsprechend dieser Präsentation zu verhalten. Sämtliche Lösungskonzepte bedürfen einer abschließenden Überprüfung nach Vorlage der verbindlichen gesetzlichen Vorschriften. Im eigenen Interesse sollte immer eine eigene rechtliche Beratung eingeholt werden.

Die Präsentation ist urheberrechtlich geschützt und ist ausschließlich für den Empfänger bestimmt. Die Präsentation darf nicht an Dritte weitergegeben werden und darf nur für den internen Gebrauch des Empfängers verwendet werden. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der ebase erfolgen.

Diese Präsentation unterliegt dem Copyright (ebase®). Alle Rechte sind vorbehalten.