



Investment & More 2015

Jens Recklebe





→ e-Signatur

„Depoteröffnung goes paperless“

Als erste Fondsplattform haben wir die **elektronische Unterschrift** eingeführt



- Verminderung administrativer Aufwände
- Erhöht die Sicherheit bei der Auftragsverarbeitung
- Schont Ressourcen (papierloser STD-Prozess)
- Nutzbarkeit auf portablen Endgeräten
- Eröffnung neuer Vertriebschancen





→ e-Signatur

Für folgende Formulare anwendbar:

- Depoteröffnungsantrag
- Kaufauftrag
- Depotauftrag Sparplan
- Freistellungsauftrag
- Serviceentgelt
- Weitere Formulare folgen

Unterschrift/en zum Eröffnungsantrag mit Kaufauftrag

Mit meiner/unserer nachfolgenden Unterschrift/en bestätige/n ich/wir die Anträge und Erklärungen in den obigen Buchstaben A. bis G.

Hinweis: Bitte beachten Sie insbesondere Ihre Erklärungen unter Buchstabe G, zur **freiwilligen Erklärung zur Weitergabe von Daten**, zur **Zahlung von Provisionen**, zum **Erhalt der Verkaufsunterlagen**, zur **Einbeziehung der Geschäftsbedingungen** und zum **Widerrufsrecht**.

Die nachfolgende/n Unterschrift/en, die gleichzeitig als Unterschriftsprobe/n für den Geschäftsverkehr gilt/gelten, bitten wir genau beizubehalten und nur innerhalb des/der vorgesehenen Feldes/Felder zu leisten.

Ort, Datum X *Erika Meystermann*
e-signiert, 24.01.2014 15:01  X
Unterschrift 1. Depot-/Kontoinhaber bzw. 1. gesetzlicher Vertreter Unterschrift 2. Depot-/Kontoinhaber bzw. 2. gesetzlicher Vertreter

H. Legitimation durch den Berater

Die Richtigkeit der Legitimationsdaten bzw. die Identität/en des/der Depot-/Kontoinhaber/s bzw. des/der gesetzlichen Vertreter/s und – falls anwendbar – des wirtschaftlich Berechtigten wurde/n durch Einsichtnahme in das/die Ausweisdokument/e geprüft. Das/Die Ausweisdokument/e lag/en im Original vor. Die Unterschrift/en wurde/n vor mir geleistet.

Beratername
Berater-Nr.
X *B. Berater*
e-signiert, 24.01.2014 15:01
Datum, Stempel und Unterschrift des Beraters

Dienstleis-
tungen

Produkte

Service

**FONDSDEPOT
BANK**

VIP Vermittlerbetreuung





→ VIP-Vermittlerbetreuung (Aufnahme ausgewählter Potentialvermittler)

Zahlen, Daten, Fakten:

- **235 VIP** – Vermittleragenturen
- **59.446 Depots**
- Bestand: **2,52 Milliarden EUR**
- Bundesweite Verteilung
- Individuelle Lösungsfindung und höchste Qualitätssicherung durch tiefes Prozess- und Produkt-Know-How der Betreuer
- Schneller und gezielter Informationsservice durch proaktive Kommunikation
- Ganzheitliche Klärung von Anfragen und Reklamationen von VIP Vermittlern durch gleichbleibende Ansprechpartner via kostenloser Telefonnummer, separater Faxnr. und eigenem E-Mail-Postfach





→ Geldkonto (innovatives Cashmanagement)

Wir erweitern für Sie unsere Produktpalette im Bereich der Geldkonten um weitere Währungen: CHF und GBP:



- Geldanlage für Kunden noch flexibler
- Kunde bleibt in gewünschter Währung (keine Währungskonvertierung)

Für Euro-Geldkonten bieten wir erweiterte Zahlungsverkehrsfunktionalitäten, wie Lastschriftinzug und Terminüberweisung an:



- Somit zukünftig noch freiere Gestaltung des Geldflusses für unsere Kunden
- Kunden können Zeitpunkt der Investition vorausplanen



→ Portfolio-Management-System

(in Abstimmung mit Ihnen, unseren Kunden)

Umfangreiche Funktionalitäten Erweiterungen:

- Geldanlage für Kunden noch flexibler
- Neue Vertriebschancen für ratierliches Sparen (Strategiesparplan gegen Lastschriftinzug)
- Einmalanlage in Strategie gegen Lastschrift
- Vielfältige individuelle Auswertungsmöglichkeiten
- Sinnvolle Filtermöglichkeiten
- Umfangreiche individuelle Rabattierungsmöglichkeiten (Strategieentgelt)
- Gebühren- und Honorarvereinnahmung gegen Anteilsverkauf
- Verlustschwellenüberwachung flexibel konfigurierbar (u.a.: auf Jahresbasis, halbjährlich, seit letzter Berichterstattung)
- Turnus Performancebericht frei wählbar



→ Portfolio-Management-System (Filterfunktionen)

Suchmaske mit Filterkriterien
erzeugt Trefferliste (von dort
kann weiternavigiert werden)

Filterkriterien

Filtername MM

auf aktuelle Ergebnisliste anwenden

- Basisfilter ▾
- Schnellfilter ▾
- Personenfilter ▾
- Depotfilter ▾
- Bestandfilter ▾
- Produktfilter ▾
- Geldkontofilter ▾
- Wertfilter ▾
3 Filter gesetzt

Ergebnisliste

Filtername MM

Depotliste

Depotnummer	Depotart	Inhaber	Anzahl Bestand	hat Geldkonto
10001317	STD	Peter Schmidt	5	ja
10001596	STD	Peter Schmidt un...	5	ja
10001920	STD	Peter Schmidt un...	5	ja
10001303	STD	Peter Schmidt	5	ja
10001396	STD	Peter Schmidt	5	ja
10001397	STD	Peter Schmidt	5	ja
10001398	STD	Peter Schmidt	5	ja
10001399	STD	Peter Schmidt	5	ja
10001400	STD	Peter Schmidt	5	ja
10001401	STD	Peter Schmidt	5	ja
10001402	STD	Peter Schmidt	5	ja
10001403	STD	Peter Schmidt	5	ja
10001404	STD	Peter Schmidt	5	ja
10001405	STD	Peter Schmidt	5	ja
10001406	STD	Peter Schmidt	5	ja
10001407	STD	Peter Schmidt	5	ja
10001408	STD	Peter Schmidt	5	ja
10001409	STD	Peter Schmidt	5	ja
10001410	STD	Peter Schmidt	5	ja
10001411	STD	Peter Schmidt	5	ja

Geldkontoliste

wird nur angezeigt, wenn Personenkriterien oder Geldkontokriterien allein ausgewählt wurden



→ **Portal**
Kundenübersicht/ Tabletversion

**Design passt sich der
Bildschirmgröße an**

FONDSDEPOT BANK John Doe Zell bis zur Abmeldung: 21:24:42

Depots

Depotnummer Name	Saldo in EUR
6432468338 Portfolio	21.348,68 (+)
6432468337 Portfolio 2	3.687,90 (+)
	24.916,48

Bankkonten

Kontonummer Name	Saldo	Saldo in EUR
2834863300 Basic Cash	46.834,48 EUR	46.834,48 (+)
2834864300 Extra Cash	6.273,38 EUR	6.273,38 (+)
2834864840 Premium Cash	463,10 USD	343,83 (+)
2834866300 Tagesgeld	20.000,00 EUR	20.000,00 (+)
2834868300 Festgeld (6 Monate)	10.000,00 EUR	10.000,00 (+)
2834868840 Sparkonto	1.462,60 EUR	1.462,60 (+)
		82.704,00



→ **Portal**
„FDB-Fondsbanking goes Mobile“

Smartphone-Version

Fondsdepotbank		0	⏻	MENU
Depots				
Depotnummer	Name		Saldo in EUR	
5432456336	Portfolio		21.348,58	(+)
5432456337	Portfolio 2		3.567,90	(+)
			24.916,48	
Depotübersicht				
Bankkonten				
Kontonummer	Name		Saldo	
2934953300	Basic Cash		45.634,49 EUR	(+)
2934954300	Extra Cash		5.273,38 EUR	(+)
2934954640	Premium Cash		453,10 USD	(+)
2934955300	Tagesgeld		20.000,00 EUR	(+)
2934956300	Festgeld (6 Monate)		10.000,00 EUR	(+)
2934956640	Sparkonto		1.452,50 EUR	(+)
Kontoübersicht				

Heute an morgen denken, die neue betriebliche Vorsorge



FONDSDEPOT BANK ZEITWERTKONTO

Modern und zukunftsweisend brutto sparen

April 2015, Dr. Thomas Haßlöcher

Was wir Ihnen bieten

Bruttovorsorgen mit Fonds, einfach und flexibel

Handelsblatt heute

Herr Lemb, IG Metall:

- Überalterung
- Rente 67
- Weiterbildung

Stimmen der Nation

Altkanzler Schmidt:

Arbeiten für die Aufrechterhaltung des Lebensstandards

Anlagemodell der Zukunft

- ✓ Anlegen wann und so hoch ich möchte
- ✓ Organisiert von professionellen Partnern mit online Sicht
- ✓ Steuermindernd, dh aus dem Brutto
- ✓ Aus Zeit Geld machen („Blumenstrauß“ in Fonds anlegen)
- ✓ Gehalt oder Kapital, egal wo ich mich in der Welt befinde

Das sagt der Mittelstand

Ich dachte ich brauche es nicht, aber jetzt sehe ich die Chancen, für die Mitarbeiter Lebenseinkommen bilden

Das ist der Markt

Grüne Wiese – Testen wir es gemeinsam

Ihr Team: Die Vorsorgemanufaktur netvisory

Recht, Administration, Sicherung und Kommunikation

Der neutrale Systemanbieter für den Mittelstand

Man fragt uns

Frankfurter Allgemeine
ZEITUNG FÜR DEUTSCHLAND

Markt
UND MITTELSTAND
DAS WACHSTUMSMAGAZIN

Handelsblatt

Wir vereinfachen

Das Video für den Mittelstand! <http://www.zwk24.de>



Der Blog für „mehr Zeit!“

<https://mehrzeitnetvisory.wordpress.com>

Wir engagieren uns



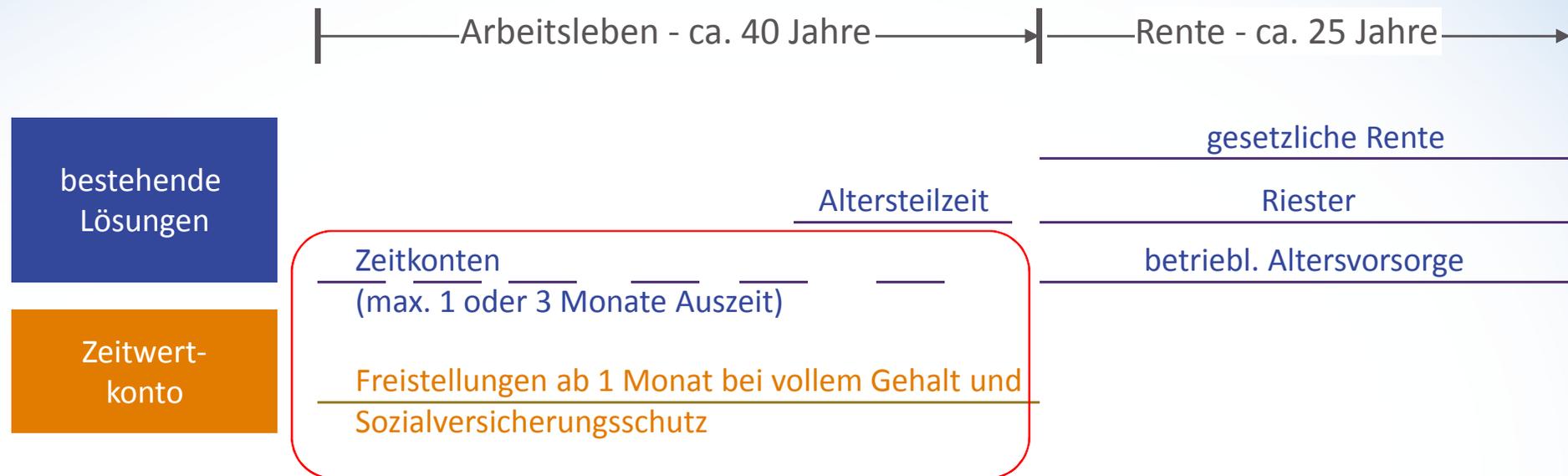
Man schätzt uns

Prof. Peter Hartz,

„Erfinder der Zeitwertkonten“ bei Volkswagen

„Endlich ein Tool, das die Zeichen der Zeit erkannt hat und gerade dem Mittelstand Antworten auf die drängenden Fragen bietet.“

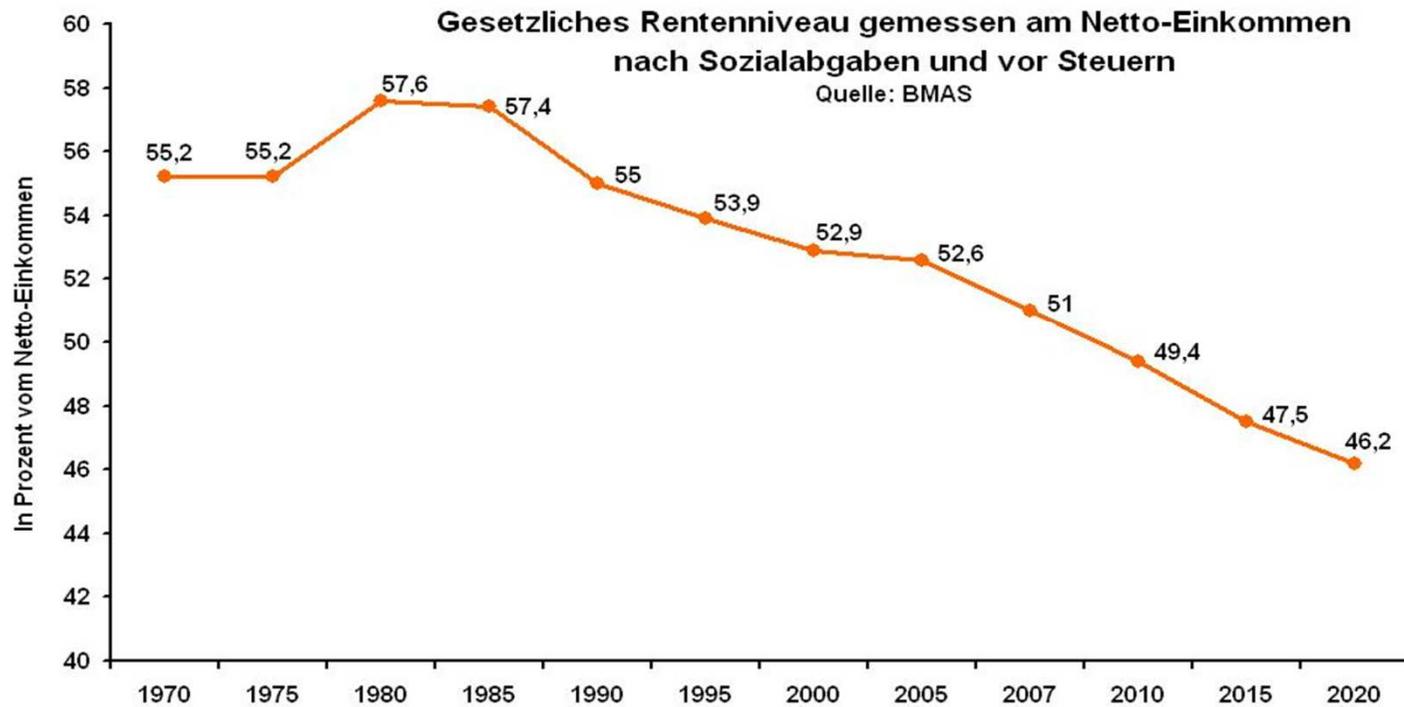
Zeitwertkonten begleiten Sie ein Arbeitsleben lang Bruttovermögen bilden



Abgrenzung Zeitkonten (auch Flexikonten) zu Zeitwertkonten (oder auch Wertguthaben)

Einfach gesagt: Zeitkonten lassen nur begrenzte Ansparung von Zeit zu, Zeitwertkonten ermöglichen Freistellungen von mehreren Monaten bis Jahren !

Die Rente ist sicher, ...nur deren Höhe (leider) nicht



Die Lösung: Zeitwertkonten

Was bedeuten sie und warum helfen sie allen!

Das Prinzip

**Heute Bruttoentgelt oder Bruttozeit sparen
Später damit eine bezahlte Auszeit finanzieren**

Zeitbanking

**Prinzip des Lebenseinkommens
Bezahlte (Aus-)Zeit lebensphasengerecht nutzen**

Sparprinzip

**Eigenleistung (Zeit oder Geld) in jüngeren Jahren
Konservieren für spätere notwendige Auszeiten**

Kampf gegen Altersarmut

**Gezielter Aufbau eines „Werttopfes“
Sozialversichert bleiben
Rentenpunkte sammeln
Lebensstandard auch bei Arbeitspausen sichern**

**Alters- und aufwandsgerechte Arbeit
im demografischen Wandel**

**Die Zeiten und Werte gemäß der
Leistungsfähigkeit für später „konservieren“**

Fondsdepot Bank Zeitwertkonto

Modelldarstellung: flexibel, rechtssicher, einfach

Ganzheitlichkeit

Begleitung bei der Konzeption und der operativen Umsetzung

Flexibilität

- ✓ Keine Mindesteinbringungen
- ✓ Keine Mindestvolumen
- ✓ Keine Mindestvertragslaufzeiten
- ✓ Keine Mindestteilnehmerzahl

Unabhängigkeit

- ✓ Kein Zwang immer nur einen Produkthanbieter zu nutzen
- ✓ Wechsel der Anlage im Laufe der Zeit möglich
- ✓ Keine Änderung im Setup nötig

Transparenz bei den Kosten

- ✓ Einfache Verwaltungskosten und
- ✓ Transparente Kosten der Kapitalanlage

Fondsdepot Bank Zeitwertkonten

Weitere Highlights

Besonderheiten:

- ✓ Einbringungshöhe sehr flexibel ohne Dotierungsgrenzen
- ✓ Steuern und Sozialversicherungsbeiträge fallen erst in der Freistellung an
- ✓ Freie Vererbbarkeit
- ✓ Bei Ende des Jobs auch Kapitalauszahlung möglich
- ✓ Geschützt vor Insolvenz des Arbeitgebers
- ✓ Sozialversichert bleiben
- ✓ Rentenpunkte sammeln

Warum sollte ich es als Arbeitgeber etwas tun? Weil die Zeit drängt

Herausforderungen

Alternde Belegschaften

Wunsch nach Flexibilität

Längere Beschäftigung im Alter

Bilanztransparenz

Ein gutes Gefühl

Gründe liegen auf der Hand

Kampf um die besten Köpfe und deren Bindung

Bezahlte Auszeiten, finanziert durch den Einzelnen

3 Tage Woche bei vollem Lohnausgleich

Zeit zu Geld und Geldwerte bilanziell nutzen

etwas für die Belegschaft tun, das nachhaltig wirkt



**LASSEN SIE SICH
INSPIRIEREN**

Zeitwertkonten geben Antworten

Für große Herausforderungen eine einfache Lösung

Familien- / Pflegezeiten

alternde Bevölkerung

Bedarf: Ausstieg auf Zeit zur Pflege von Familienangehörigen

Teilzeitmodelle

Generation 50+

Notwendigkeit: Altersgerechte Arbeitszeiten bei vollem Gehalt

Gesundheitskonto

jeder Beschäftigte

Angebot: „laufen für mehr Zeit“, x € in ein Zeitwertkonto für jeden Laufkilometer

Beispiel Flexrentenkonto nach den Möglichkeiten des Unternehmens

Wunsch: Arbeitnehmer kann, will oder soll nicht bis 67 / 70 arbeiten

Lösung

Das „Flexrentenkonto“

Ruhestand dann, wenn es passt. Es geht schon heute, einfach und flexibel



Beispiel Auszeitkonto: Flexibilität in Perfektion



Ansatz

Wir können nie sicher sein was kommt,
aber mit einem Zeitwertkonto haben wir Sicherheit

„Flexrente“ planen und Probleme lösen – für jeden!

Bruttogehalt (in €)	3100
Wochenarbeitszeit (in Std.)	40
Sparzeitraum	20 Jahre
Gehalt in Freistellung	90%
<input type="checkbox"/> Einbringung in Zeit	
Überstunden pro Woche (in Std.)	2
Urlaubstage (in Tagen)	3
<input type="checkbox"/> Einbringung in Geld	
Monatlich (in €)	150
Jährlich (in €)	1800

Freistellung * 3 Jahre, 10 Monate

Bei 70% Freistellungsgehalt

Freistellung * 5 Jahre, 0 Monate

*Das Ergebnis dieser Beispielrechnung stellt keine Garantie dar und basiert auf durchschnittlichen jährlichen Nettorenditen von 2,5% p.a.. Die angegebene Wertentwicklung ist kein zuverlässiger Indikator für künftige Wertentwicklungen.



Moderne Vorsorge mit Fonds

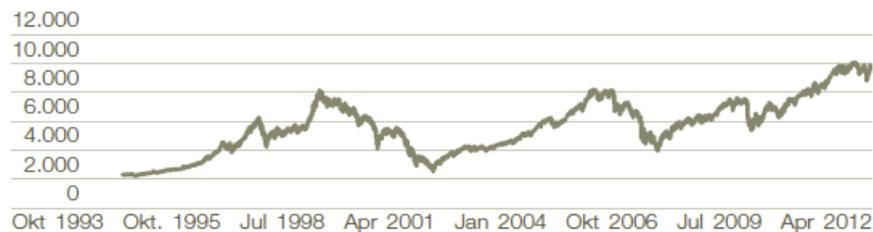
Anlagemodelle im Vergleich bleiben Sie flexibel

Realwertanlagen

- ✓ Investitionen in Unternehmen
- ✓ Sehr positive Wertentwicklung in den letzte 20 Jahren
- ✓ flexibel und transparent

DAX Performance Index

Seit 1995 fast verfünffacht



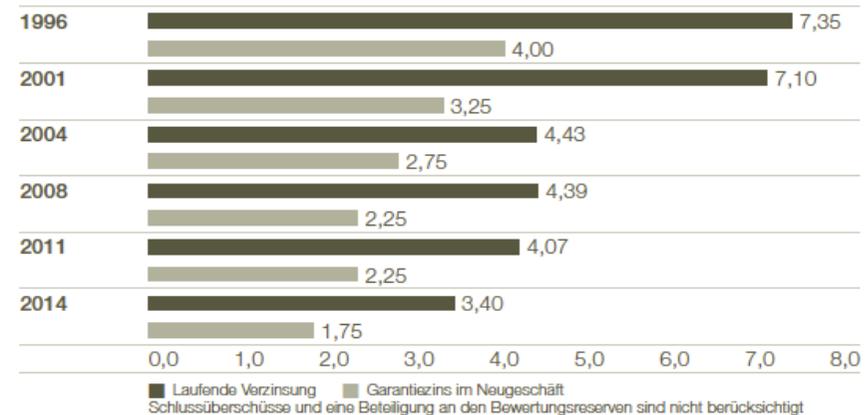
Quelle: Deutsche Börse AG

Versicherungen

- ✓ Verpflichtungen des Deckungsstocks belasten
- ✓ Kürzung der Garantien
- ✓ Kürzung der Überschüsse

Laufende Verzinsung und Garantiezins

Private Rentenversicherung im Neugeschäft (in Prozent)

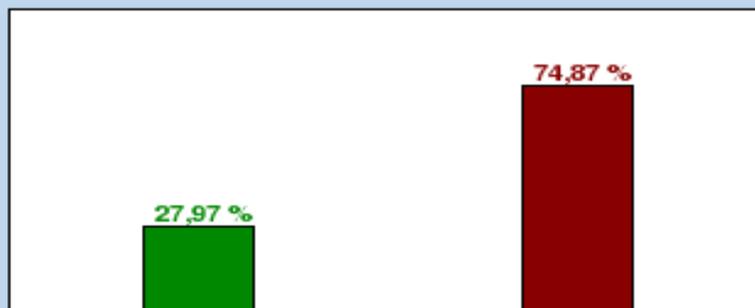


Quelle: Assekurata

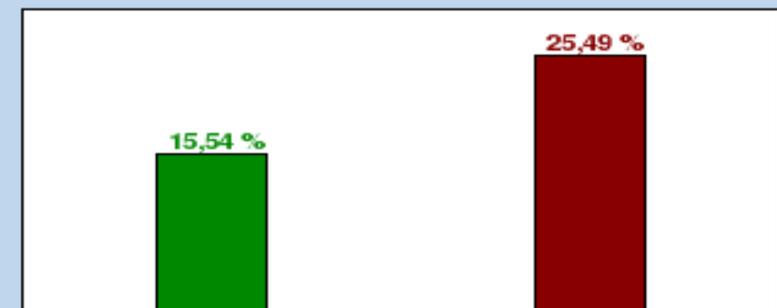
Umsetzung Anlage: Stop & Go mit Fondsdepot Bank

Investmentfonds müssen in der heutigen Zeit überwacht werden. Mit Stop & Go werden bei den einzelnen Fonds Limits hinterlegt. Durch den Einsatz von Limits wird das Risiko einer Fondsanlage reduziert. Gleichzeitig kann man davon ausgehen, dass die Renditeerwartung durch den Limit Einsatz nicht sinkt. Bsp. DWS Deutschland

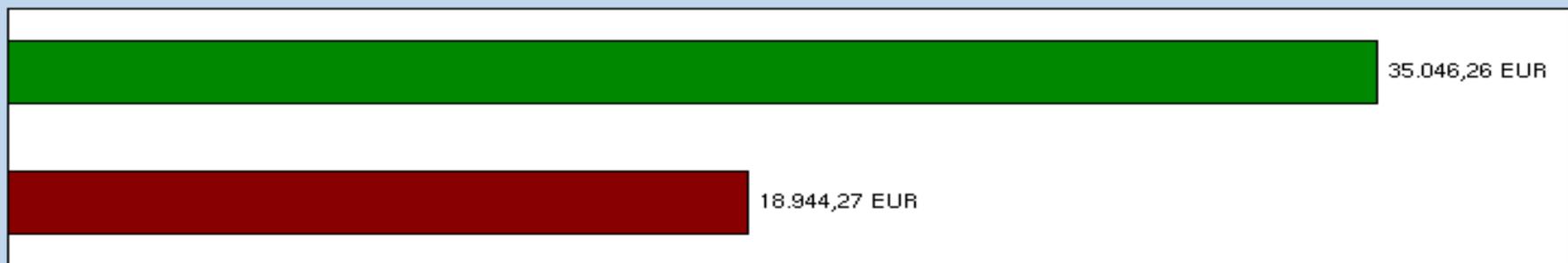
Maximum Drawdown



Volatilität Gesamt



Wertentwicklung



■ Buy & Hold ■ Stop and Go Professional

Berechnungszeitraum: 03.01.2000 bis 31.12.2014

Umsetzung Anlage: Stop & Go mit Fondsdepot Bank

Stop & Go Prinzip

- ✓ Reduzierung des Risikos in der Fondsanlage (max. Drawdown)
- ✓ Mehrrendite durch den Einsatz von Limits
- ✓ Überwachung einzelner Fondspositionen
- ✓ Über 7000 Fonds handelbar

Fondsname	Max.Drawdown ohne S&G	Max. Drawdown mit S&G	Ergebnis ohne Stop & Go	Ergebnis mit Stop & Go
Jupiter European Growth L EUR Acc	52,93%	17,72%	29.860,37 €	59.843,88 €
BGF Emerging Europe Fund A2 EUR	73,51%	47,15%	26.576,29 €	27.526,61 €
Fidelity Funds - Pacific Fund A Acc (EUR)	45,69%	24,35%	22.273,33 €	24.283,84 €
DWS Top Dividende LD	43,22%	23,01%	35.557,07 €	39.025,60 €
JPM Emerging Markets Equity A (dist) USD	63,31%	36,45%	26.417,96 €	39.698,74 €
BGF Global Allocation Fund A4 EUR Hedged	35%	12,38%	13.114,19 €	14.840,54 €
Vontobel Fund - US Equity B-USD	49,52%	28,89%	29.755,67 €	29.718,30 €
DWS Deutschland	74,87%	27,97%	18.944,27 €	35.046,26 €
AGIF - Allianz Europe Equity Growth - A - EUR	50,41%	21,54%	23.839,31 €	29.092,31 €



Moderne Kommunikation

Administration Zeitwertkonten: ZWK24 als zukunftsweisende Plattform



Herzlich Willkommen bei ZWK24

Ihrem Online Portal für Zeitwertkonten

Log In



ZWK24 webbasierte Plattform

- jederzeit verfügbar
- einfache Handhabung
- geringer Datenaustausch

Brutto sparen
einfach, flexibel, zukunftsweisend

Vorsorge - heißt in Zukunft „einfach sparen“

Bruttosparen

Steuervorteile kompensieren zum Teil
niedrige Zinsen

Keine Zillmerung / Vorabprovision

Transparente Kosten nur auf den Beitrag

**Bruttovermögen bilden für
die wichtigen Dinge im Leben**

Zahlungen nach Möglichkeiten, aus Zeit Geld und
aus Geld Zeit machen, sozialversichert !

**Umsetzung für
Zeitwertkonten**

Ein Prinzip für
ein flexibleres bezahltes Arbeitsleben

Geben Sie Zeit einen Wert:
Nutzen Sie die neue Vorsorge!



twitter @vorsorgekonto



<https://mehrzeitnetvisory.wordpress.com>

FONDSDEPOT
BANK



Jens Recklebe
Vertriebsdirektor

Fondsdepot Bank GmbH
Windmühlenweg 12
95030 Hof

Tel.: +49 (9281) 7258 2253
Mobile: +49 (174) 3245141
Jens.recklebe@fondsdepotbank.de

Dr. Thomas Haßlöcher
Geschäftsführung

netvisory Beratungsgesellschaft mbH
Barckhausstraße 1
60325 Frankfurt

Tel.: +49(69) 269 2352 10
Fax: +49(69) 269 2352 99
info@netvisory.de

Unsere Unabhängigkeit ist Ihr Erfolg.



SIE kennen uns als unabhängigen Experten für maßgeschneiderte Lösungen rund um das Depotgeschäft.

WIR kennen Sie als ausgewiesenen Kapitalmarkt-Spezialisten.

GEMEINSAM sind wir erfolgreich und entwickeln Lösungen auf der Basis von Innovation und Technologie für das Depotgeschäft Ihrer Kunden.

Der perfekte Rahmen für mein Business.

**Vielen Dank
für Ihre
Aufmerksamkeit**

