

Besser beraten.
Mit der FFB.

Über die FIL Fondsbank GmbH

Die FFB ist eine der größten unabhängigen Fondsplattformen in Deutschland. Als moderne Fondsbank unterstützen wir freie Finanzberatende und Privatkundinnen und -kunden mit attraktiven Lösungen dabei, ihre Vermögensziele zu erreichen. Auf unsere effizienten Services vertrauen auch institutionelle Kunden wie Banken und Versicherungen. Hierfür stehen über 10.000 Fonds und 1.000 ETFs von über 260 in- und ausländischen Anbietern zur Verfügung. Flexibel nutzbare technische Lösungen runden unser Angebot ab. Die FFB gehört zu Fidelity International, einer inhabergeführten Fondsgesellschaft.

Ob Einmalanlage, Spar-, VL- oder Auszahlpläne – mit den Depotlösungen der FFB lassen sich Anlagestrategien einfach, flexibel und transparent realisieren. Ein integriertes Abwicklungskonto ermöglicht eine noch effizientere Abwicklung und vereinfacht komplexe Umschichtungen.

Mit den Portfoliolösungen schaffen wir die Basis für eine strukturierte Betreuung von Kundendepots. Durch die einfache Administration und die Umsetzung diverser Servicepakete unterstützen wir zusätzlich die Umsetzung individueller Geschäfts- und Preismodelle. Dadurch können sich die Partner noch stärker auf die individuellen Bedürfnisse ihrer Kundinnen und Kunden und die Gestaltung von Anlagekonzepten konzentrieren.

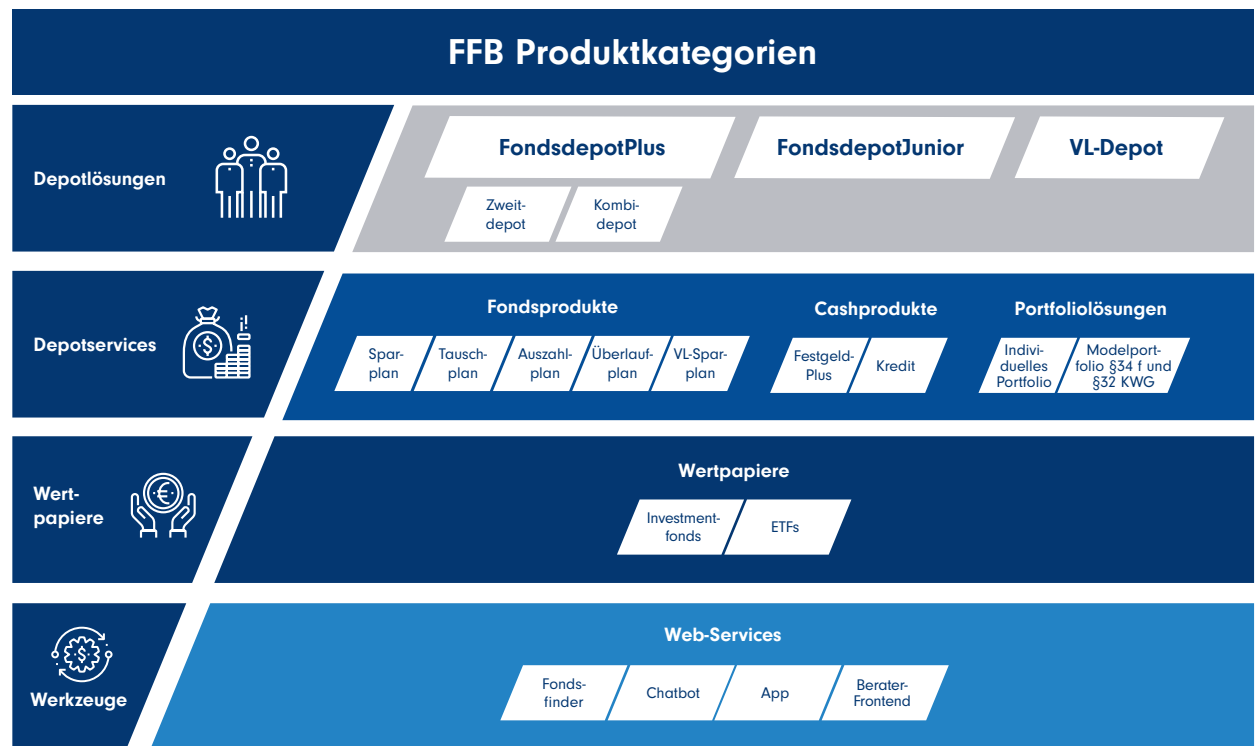
Die FFB verfügt über umfangreiche Frontend-Funktionalitäten, eine flexible Schnittstellenarchitektur sowie zahlreiche bereits im System integrierte Konfigurationsmöglichkeiten. Hierdurch werden individuelle Anforderungen und unterschiedliche Geschäftsmodelle unterstützt sowie Geschäftsprozesse beschleunigt.

Die FFB besitzt eine Vollbanklizenz und unterliegt der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), ist Mitglied im Einlagensicherungsfonds des Bundesverbands Deutscher Banken e. V. sowie in der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH.

Depotlösungen & Services

Um den Bedürfnissen von Ihnen und Ihren Kundinnen und Kunden gerecht zu werden, bieten wir ein Baukastensystem von Lösungen an, die Sie individuell zusammenstellen können. Die Depotservices können mit den meisten Depotlösungen kombiniert werden.

Darüber hinaus bietet die FFB Werkzeuge wie z.B. das Berater-Frontend oder die App an, welche die Nutzung des Depots sowie die Geldanlage an sich erleichtern sollen.



Zur Übersicht „Produkte & Services“

Depotlösungen

FondsdepotPlus

Depot zum Vermögensaufbau mit freier Fondsauswahl und integriertem Abwicklungskonto für maximale Flexibilität und unkomplizierte Abwicklung

Einmalanlagen ab 500 €
Sparpläne ab 25 € pro Monat

+ FFB Kredit, FestgeldPlus und Ermäßigung für weitere Konten

€ 0,25 % vom durchschnittlichen Depotwert p. a. (mind. 25 €, max. 45 €)

Zusätzlich kann ein bestehendes Standarddepot (FondsdepotPlus) die folgenden Ausprägungen haben:

- Zweitdepot
- Kombidepot

FondsdepotJunior

Depotlösung für Minderjährige – damit der Vermögensaufbau früh starten kann

Keine Depotführungsgebühren
Keine Transaktionskosten

Es fallen nur die fondsspezifischen Ausgabeaufschläge und ggf. Verwahrtgelte an.

€ kostenfrei bis zum Ende des Jahres der Volljährigkeit

VL-Depot

Fondsdepot für VL-Sparerinnen und -Sparer, die keine weitere Fondsanlage wünschen

Reduzierte Depotgebühr
Keine Transaktionskosten

Bis zu 480 € pro Jahr vom Arbeitgeber erhalten und anlegen.

€ 12 € p. a. je VL-Sparvertrag
Sofern auch andere Anlagevarianten im Depot genutzt werden, gelten die regulären Entgelte für das FondsdepotPlus.

Depotlösungen: Zusätzliche Optionen



Zweitdepot:

Wie der Name bereits sagt, handelt es sich hier um weitere Depots mit gleicher Inhaberin/gleichem Inhaber. Das volle Depotentgelt (für das Hauptdepot) wird nur einmal belastet – alle weiteren Depots kosten jeweils 12€ pro angefangenem Kalenderjahr.



Kombidepot:

Spezielle Depotlösung seit Einführung der Abgeltungsteuer zur Trennung von Beständen nach deren Anschaffungsdatum. Zu einem bestehenden Depot wird ein weiteres Depot eröffnet und mit dem bestehenden Depot systemseitig verknüpft. Das neu eröffnete Depot ist ein sogenanntes „Passivdepot“, in das automatisch alle Bestände mit Anschaffungsdatum vor 2009 übertragen werden. Das bereits bestehende Depot wird als „Aktivdepot“ gekennzeichnet.

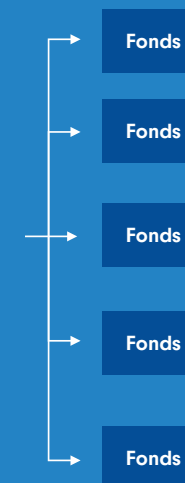
Depotservices: Fondsprodukte

Fondssparplan/Splitsparplan

Bei einem Fondssparplan wird zu einem bestimmten Termin ein festzulegender Betrag in einen Fonds (Sparplan) oder in bis zu fünf verschiedene Fonds (Splitsparplan) investiert. Sparplanfähig sind grundsätzlich alle angebotenen Fonds mit Vertriebsvereinbarung. Kundinnen und Kunden haben die Möglichkeit, ihre Spar- bzw. Splitsparpläne online über ihren Frontend-Zugang zu verwalten (anlegen, ändern, beenden). Mindestsparraten 25 € (monatlich) sowie bei einem Splitsparplan mindestens 10 % pro Fonds.

Splitsparplan: Aufteilung der Sparrate auf bis zu fünf Fonds

- Regelmäßig mehrere Anlageschwerpunkte besparen in nur einem Plan
- Risikostreuung durch Aufteilung der Sparrate auf bis zu fünf Fonds
- Betrag, Häufigkeit und Anlageziel jederzeit anpassen
- Mehrere Sparziele – nur eine Abbuchung
- Online einrichtbar



Depotservices: Fondsprodukte

Tauschplan

Beim Tauschplan wird monatlich eine festzulegende Summe aus einem bestehenden Fonds in bis zu fünf wählbare Zielfonds getauscht. Damit umgeht man das Problem des richtigen Market Timing.

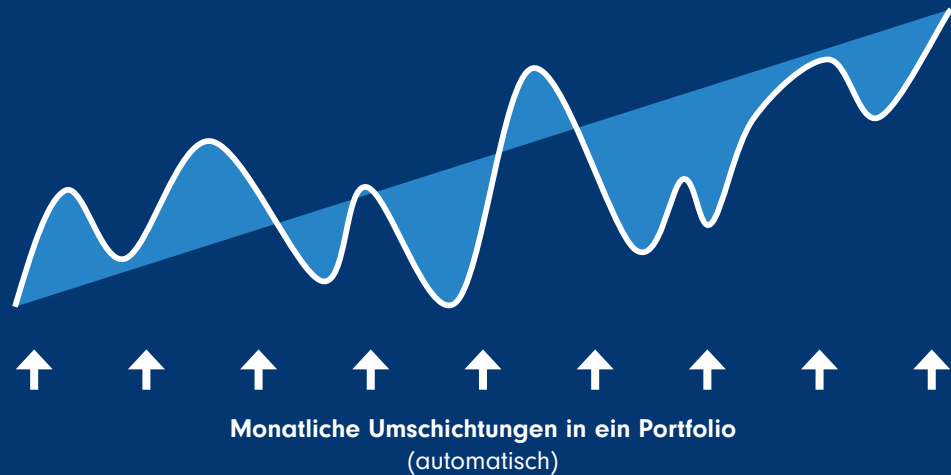
Auszahlplan

Ein Auszahlplan sieht zu festgelegten Terminen einen Verkauf von Fondsanteilen in entsprechender Höhe zu Gunsten des Referenzkontos oder Abwicklungskontos der Kundin/des Kunden vor. Er wird überwiegend im Rentenalter z. B. zur sukzessiven Auszahlung von Anlagegeldern genutzt.

Tauschplan: Einmalanlagen in unsicheren Zeiten



Erstanlage in Cash-
oder risikoarmen Fonds



Depotservices: Fondsprodukte

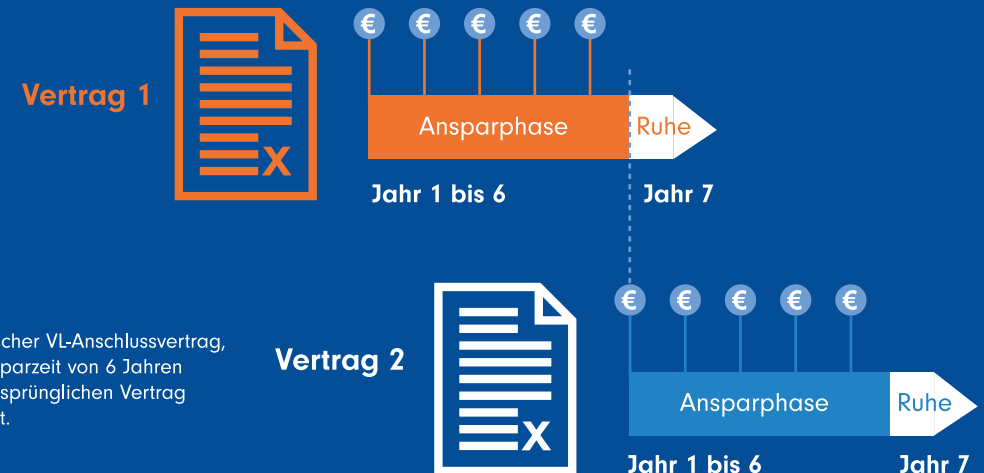
Überlaufplan

Für Sparerinnen und Sparer, die Vermögen durch langfristige Anlagen in Aktienfonds o. Ä. aufbauen wollen, aber zusätzlich eine Liquiditätsreserve benötigen, gibt es den so genannten Überlaufplan. Alle Sparraten fließen zunächst in einen risikoarmen Fonds, der die Liquiditätsreserve darstellt. Überschreitet das in der Liquiditätsreserve angelegte Vermögen die definierte Überlaufgrenze, wird der überschießende Betrag (mind. 250 €) auf bis zu fünf zuvor gewählte Fonds verteilt.

VL-Sparvertrag

Ein VL-Sparvertrag dient der Anlage vermögenswirksamer Leistungen (VL) gemäß Vermögensbildungsgesetz. Jährlich sind bis zu 480 € vom Arbeitgeber und staatliche Zuschüsse in Höhe von 20 % möglich.

VL-Sparvertrag: Anlage vermögenswirksamer Leistungen



Depotservices: Cashprodukte

Fondskredit

Mit dem FFB Kredit müssen Kundinnen und Kunden nicht ihre Fondsbestände verkaufen, sondern beleihen diese bis zu 60 %. Die Kreditlinie ist ab 500 € bis 1 Mio. € nach Genehmigung durch FFB und systemseitiger Einrichtung sofort für die Kundinnen und Kunden verfügbar.¹ Es fällt kein zusätzliches Einrichtungsentgelt an und Sollzinsen gibt es nur auf beanspruchte Beiträge.

Die Kreditlinie steht ein halbes Jahr auf Abruf zur Verfügung² und ist flexibel rückzahlbar. Der Beleihungssatz beträgt pauschal 60 %. Voraussetzung für einen Kredit ist ein FFB FondsdepotPlus, denn der Kredit wird als Kreditlinie auf dem Abwicklungskonto eingerichtet. Als Sicherheit für den Kredit wird das Depot gepfändet.

¹ Die FFB behält sich im Zusammenhang mit der Kreditprüfung vor, einzelne Investmentfonds (z.B. Immobilienfonds, Hedgefonds) von der Beleihung auszuschließen.

² Sofern die Kreditlinie mehr als ein halbes Jahr ununterbrochen gar nicht genutzt wird, reduziert die FFB die Linie nach vorheriger Ankündigung mit 2-Monatsfrist um 90 % auf 10 % der originären Kreditlinie. Nach weiteren 180 Tagen Inaktivität, werden wir den Vertrag mit einer Frist von zwei Monaten kündigen. Sie haben danach jederzeit die Möglichkeit, einen neuen Vertrag – entsprechenden Depotwert vorausgesetzt – zu schließen.

FestgeldPlus

Dank unserer Kooperationspartner ist es uns möglich, Festgeld zu sehr guten Konditionen anzubieten. Gerade in Hochzinsphasen wie 2023 und 2024 hat sich dies bewährt, da Kundinnen und Kunden ihre Investments aus Fonds in sicherere Anlagen mit relativ hohen Zinsen umgeschichtet haben. Die Festgeldanlage ist neben dem Abwicklungskonto und den Fonds in der Depotübersicht integriert – so behalten Kundinnen und Kunden die volle Transparenz über ihr Gesamtengagement. Dieses Produkt ist nur für volljährige, natürliche Personen verfügbar, die Steuerländerinnen oder -inländer in Deutschland sind und ein FondsdepotPlus haben.



Depotservices: Portfoliolösungen

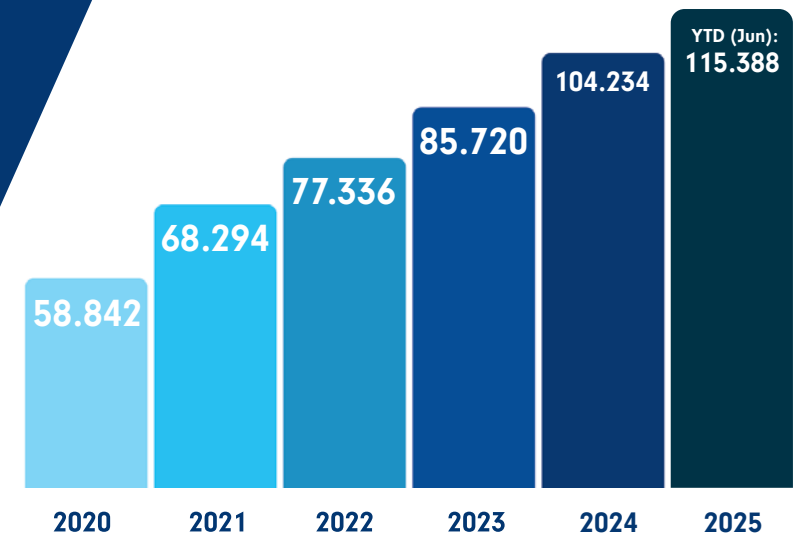
Das **FFB Modellportfolio-Tool** ermöglicht nicht nur Vermögensverwaltungen, sondern auch Fondsanlagenvermittelnden nach § 34 f die kontinuierliche, effiziente Betreuung einer Vielzahl von Kundendepots mit breit diversifizierten Portfolios. Anstelle von Anlageempfehlungen für einzelne Fonds, können Sie mit Portfoliolösungen Ihren Beratungsansatz strukturieren und den Administrationsaufwand erheblich vermindern.

Beratende können ihre **eigenen Portfolios** aufbauen und ihren Kundinnen und Kunden – nach entsprechender Risikoklassifizierung – zuteilen.

Beim Austausch von Fonds oder bei sonstigen Veränderungen der Depotzusammensetzung muss künftig nur noch einmal per **Sammelorder** die Portfoliostruktur angepasst werden. Ein vertraglich vereinbartes **Rebalancing**¹ ermöglicht die regelmäßige Anpassung der Portfolios an die Ausgangsstruktur ohne Auftrag. Zeitintensive Anpassungen von Spar- und Auszahlplänen entfallen.

Für die Erstellung und Verwaltung des Portfolios kann die/der Beratende ein Serviceentgelt erheben. Auch weitere **individuelle Preisgestaltungen** sind möglich, wie z.B. Rabatte auf Ausgabeaufschläge, die Übernahme des Depotentgelts oder gar die Rückerstattung der Provisionen an die Kundin bzw. den Kunden inklusive steuerlicher Berücksichtigung durch die FFB. Modellportfolios werden mit 15 Basispunkten berechnet.

¹Rebalancing ist die Umschichtung von Anteilen an Wertpapieren in einem Portfolio. Sie dient dazu die Gewichtung der einzelnen Bestandteile wiederherzustellen, um ein vorher definiertes Risikoprofil, je nach gewählter Anlagestrategie, beizubehalten.



Quelle: FFB, Stand Juni 2025

Entwicklung der Modellportfolios (absolute Stückzahlen) über die vergangenen fünf Jahre

Wertpapiere: Investmentfonds & ETFs

Aktiefonds

investieren ganz oder überwiegend in Aktien und bündeln das Geld vieler Anleger. So können alle Anleger auch mit kleinen Beiträgen an den Entwicklungen der Finanzmärkte teilhaben.

Rentenfonds

investieren in festverzinsliche Wertpapiere. Diese können unterschiedliche Anleihearten wie Staatsanleihen, Bankschuldverschreibungen oder Unternehmensanleihen beinhalten. Die Aufteilung der Rentenfonds erfolgt nach Regionen und Ländern, aber auch nach den einzelnen Anleihearten.

Mischfonds

setzen ihre Anlagestrategie überwiegend über die Investition in Einzeltitel oder Fonds in mindestens zwei Anlageklassen um. Dazu zählen Aktien, Rententitel und Geldmarkttitel, aber auch Rohstoffe oder Währungen.

Geldmarktfonds

investieren in kurzfristige Geldmarktinstrumente wie z.B. unverzinsliche Schatzanweisungen, Schatzwechsel (Treasury Bills) und Einlagenzertifikate von Kreditinstituten (Certificate of Deposit) mit einer Laufzeit von maximal 397 Tagen (Vorgabe des Kapitalanlagegesetzbuchs, KAGB).

ETFs (Exchange Traded Funds)

sind an einer Börse handelbare Investmentfonds, die einen anerkannten Index nahezu identisch über eine passive Anlagestrategie abbilden. ETFs werden bei der FFB außerbörslich über einen Market Maker abgewickelt.

Eine Übersicht der bei uns auf der Plattform verfügbaren Produkthanbieter finden Sie hier:



Werkzeuge: Berater-Frontend

Mit unserer Internet-Anwendung haben Sie volle Transparenz – jederzeit und überall. Der **schnelle und einfache Zugriff** auf alle relevanten Informationen erleichtert die Arbeit und ermöglicht Ihnen umfassenden Service für Ihre Kundinnen und Kunden, wie z. B.:

Depotübersicht

Die wichtigsten Daten zu Ihren Kundinnen und Kunden und dem Depot bzw. Portfolio im Blick – sortiert nach Beständen in einzelnen Fonds, den Depotkonditionen oder Transaktionen. Die Auswertungen einzelner Kundendepots können Sie zudem z. B. nach der Struktur und der Wertentwicklung analysieren. So wissen Sie jederzeit, ob Sie aktiv werden müssen.

Orders

Diese können Sie bequem und effizient vorbereiten – für einzelne Kundinnen und Kunden oder bestimmte Kundengruppen/Modellportfolios. Leiten Sie einfach Ordervorschläge weiter. Die Kundinnen und Kunden erhalten eine Benachrichtigung per E-Mail und können über Ihr Onlinedepot die Order mittels TAN freigeben (auch bei nur Online-Leserecht).

Alarmfunktionen

Unsere zahlreichen Kriterien sind individuell einsetzbar und bieten Ihnen die Möglichkeit, jederzeit auf dem Laufenden zu sein. Statt ständig nachzuschauen, lassen Sie sich einfach per E-Mail benachrichtigen, wenn bestimmte Ereignisse eintreten – egal, ob positiv oder negativ. Auch über Veränderungen bei Fondspreisen, Devisenkursen, Depotwerten oder Einzelpositionen werden Sie sofort informiert. So reagieren Sie schnell und professionell auf Veränderungen.

Werkzeuge: Chatbot, App, Fondsfinder



Chatbot

Die FFB Chatbot-Lösung hilft Kundinnen und Kunden bei allgemeinen Fragen rund um das Depot weiter, wie z.B. Depoteröffnung, Sparplantransaktionen oder Adressänderungen. Er steht allen Kundinnen und Kunden nach dem Login zur Verfügung.



App

Die kostenfreie FFB App ermöglicht Kundinnen und Kunden die Depoteinsicht über ein Smartphone, u.a. einen Überblick über das Depot, Informationen zu allen Fonds und die Depotentwicklung. Auch auf das Onlinepostfach kann zugegriffen werden.



Fondsfinder

Der Fondsfinder hilft beim Suchen, Filtern und Vergleichen von über 10.000 Fonds und 1.000 ETFs von rund 260 in- und ausländischen Anbietern. Ratings und Fondsporträts runden das Angebot ab und können per E-Mail verschickt und der Vorgang dokumentiert werden.



Besser beraten



Newsletter

Bleiben Sie immer up-to-date – mit dem FFB Newsletter für Beratende. Jetzt anmelden!



FFB Fondsgespräche

Spannende Einblicke und Analysen zu Branchentrends sowie dem aktuellen Geschehen am Kapitalmarkt.



Kontakt

Wir sind gerne für Ihre Fragen und Anregungen da. Hier finden Sie Ihre richtige Ansprechpartnerin oder Ihren Ansprechpartner.



FFB Wegweiser

Der FFB Wegweiser enthält detaillierte Beschreibungen zu der Anwendung unserer Lösungen und sollte für die Beantwortung von Fragen immer zuerst herangezogen werden. Er steht Ihnen direkt auf der Startseite im FFB Frontend zur Verfügung.



Zum FFB Wegweiser

Besser beraten.

Schneller ans Ziel.

Mit dem FFB Wegweiser

Das ist eine Werbemitteilung. Diese darf ohne vorherige Erlaubnis weder reproduziert noch veröffentlicht werden. Fidelity, Fidelity International, das Fidelity International Logo und das „F-Symbol“ sind Markenzeichen von FIL Limited und werden mit deren Zustimmung verwendet. FIL steht für FIL Limited (FIL) und ihre jeweiligen Tochtergesellschaften. Herausgeber: FIL Fondsbank GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus. September 2025. PIA920.