

Ihr Name und  
unsere Services:  
Ein starkes Team.



# Erfahrung und Größe, die sich auszahlen.

## DAB BNP Paribas im Überblick.

Als DAB BNP Paribas im Mai 1994 gegründet wurde, waren wir Vorreiter und -denker. Seitdem setzen wir neue Maßstäbe im Wertpapiergeschäft. Heute ist unsere solide Konzernstruktur ein stabiles Rückgrat, auf das Sie als Partner bauen und vertrauen können.

Schon seit ihrer Gründung als „DirektAnlageBank“ ist DAB BNP Paribas eine der Topadressen für Wertpapierdienstleistungen in Europa, insbesondere für institutionelle Kunden. So bieten wir Ihrem Haus neben dem Zugang zum weltweiten Wertpapiermarkt mit 46.000 handelbaren Fonds auch eine der größten Fondsplattformen für institutionelle Kunden in Europa.

Anlegern und Investoren mit dem Wunsch nach Unterstützung sowie nach Beratung suchenden Kunden bieten wir effiziente und integrierte Lösungen. Unser Anspruch ist es, fairer und transparenter Partner bei Vermögensaufbau und -sicherung zu sein. Immer mit der Prämisse vor Augen, so einfach und verständlich wie möglich zu sein.

Und mit BNP Paribas als Konzernmutter steht hinter uns einer der größten Finanzdienstleister Europas. Das spricht für nachhaltigen Erfolg und für die weitere Festigung unserer „Poleposition“\*. Als Partner bietet Ihnen das ganz entscheidende Größenvorteile.

1994

Schon bei der **Gründung** im Mai 1994 sind wir unserer Zeit voraus: als „DirektAnlageBank“ waren wir der erste deutsche Discount-Broker am Markt.

1998

Durch den „DAB Sekundenhandel“ sind wir der erste Discount-Broker mit **außerbörslicher Handelsplattform**.

2016

Aus „DAB Bank“ wird **DAB BNP Paribas**.

2018

Heute sind wir **Marktführer\*** und nutzen als Teil von BNP Paribas die Größenvorteile eines starken internationalen Netzwerks.



über 1.400 Mitarbeiter

Die Menschen, die bei DAB BNP Paribas und Consorsbank hinter den starken Leistungen stehen



Kundenzufriedenheit 92 Pkt.

Zufriedenheit der VIP-Kunden als kombinierter Punktwert (max. 100 Punkte)



133.000 Depots

Für Vermögensverwalter geführte Kundendepots



1.379.000 Transaktionen

Wertpapierkäufe und -verkäufe im Kalenderjahr 2017



32 Mrd. Euro Assets

Im Auftrag der Vermögensverwalter hinterlegte Kundenanlagen



Nummer 1\*

Betreuung von über 1.000 Finanzintermediären und über 60% der unabh. Vermögensverwalter

Kennzahlen sofern nicht anders vermerkt für DAB BNP Paribas gesamt Ende 2017 (gerundet)

\* gemessen am Marktanteil (über 60% der in Deutschland zugelassenen Vermögensverwalter arbeiten mit der DAB BNP Paribas zusammen) und an Assets under Management (AuM)

# Schlüsselfertige Lösungen.

## Unsere White-Label-Leistungen im Überblick.

Wir erklären Ihnen in aller Kürze, was White Label bei DAB BNP Paribas genau bedeutet und welche Möglichkeiten und Entlastungen sich dadurch für Ihr Unternehmen ergeben.

### Was bedeutet eigentlich White Label?

Vereinfacht gesagt: Ein spezialisierter Produzent stellt etwas her, das unter Ihrem Namen und mit Ihrem Erscheinungsbild vermarktet wird. Für den Kunden selbst ist dies nicht sichtbar – er verbindet das Produkt ausschließlich mit Ihrer Marke. Konkret bedeutet das: Sie platzieren z.B. einen Button auf Ihrer Website. Klickt Ihr Kunde darauf, befindet er sich optisch bei Ihnen, ist technisch jedoch auf unseren Systemen aktiv. Dies bietet zahlreiche Vorteile, unter anderem können Skaleneffekte sowohl beim Produzenten als auch beim Vermarkter besser genutzt werden.

### Wie funktioniert das im Finanzbereich?

Beim White-Label-Banking der DAB BNP Paribas nutzen Sie unsere Banklizenz, unsere Prozessenerfahrung, unser Können sowie unsere Expertise in Sachen modernster Technik. Gemeinsam entwickeln wir Lösungswege für Ihre Idee – natürlich unter Wahrung der aufsichtsrechtlichen und gesetzlichen Anforderungen. Sie erhalten von uns einen umfassenden Infrastruktur-Service und sämtliche Bankprozesse nach Ihren Anforderungen in Ihrem „Look and Feel“. Damit Sie sich ganz auf die Markteinführung Ihres Finanzproduktes konzentrieren können.

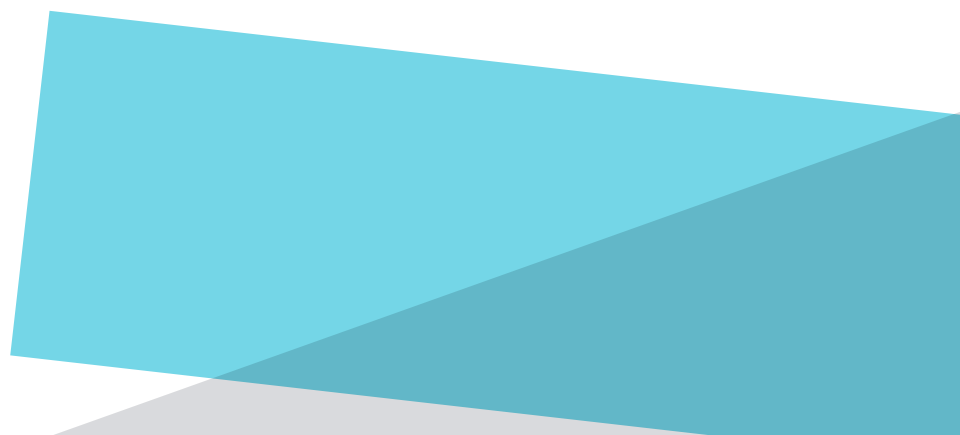
### Gibt es dafür Beispiele?

Seit Jahren betreuen wir unter anderem das gesamte Fulfillment für große Namen wie Volkswagen Financial Services. Ebenso wurden bereits partielle Lösungen wie z.B. das Onboarding für Vermögensverwalter realisiert.

Sie profitieren also auch vom Spezialwissen und unserer Erfahrung mit Ihren „Vorgängern“. Von der Gesamtlösung bis zur Auslagerung einzelner Aspekte: Sie können sich mit einer schlüsselfertigen Lösung bei Ihren Kunden profilieren, Neukunden gewinnen und deutliche Einsparungen im Bereich Infrastruktur erzielen.

### Welche Bereiche umfasst White Label?

- Online-Antragstrecke als Portal inkl. Legitimation
- Konto-/Depotzugang für Endkunden und Berater
- Reportings, Kontoauszüge, Wertpapierabrechnungen etc.
- Mobile App für Smartphone und Tablet, iOS und Android
- Modellportfolios
- Online-Zugang inkl. Trader und Postbox



Onboarding  
für Banken,  
Sparkassen und  
VR-Banken



# Willkommen an Bord.

## Vom Interessenten bis zum Kunden – in Ihrem Look.

Der erste Eindruck zählt. Ein einfacher, solider und transparenter Eröffnungsprozess legt den Grundstein für die Kundenbeziehung. Natürlich angepasst an Ihren Markenauftritt.

Gerade bei Finanzdienstleistungen ist das Kunden-Onboarding besonders wichtig. Denn ein guter Start ist der Initiator für eine hervorragende und langlebige Kundenbeziehung. Grundlage dafür ist eine sehr durchdachte und moderne

Onboarding-IT, um die Kundenerfahrung ab dem ersten Kontakt einfach, sicher und zielführend zu gestalten. Dabei können sämtliche für den Kunden sichtbaren Schritte im Eröffnungsprozess in Ihrem Look & Feel gestaltet werden:





## Online-Vertragsabschluss

Vermögensverwalterverträge werden in die Eröffnung integriert und online rechtskräftig abgeschlossen.



## 100% Bestandsschutz

Mit DAB BNP Paribas als B2B-Partner bleiben Ihre Kunden zu 100% Ihre Kunden.



## Co-Branding

Ihr Logo auf allen Belegen zur besseren Wiedererkennung für den Kunden.



## B3/PAM-Berater-Tools

Leistungsfähige Online-Software DAB BNP Paribas für Ihren Vertrieb und Ihre Berater.



## Schnelle Eröffnung

Dank vereinfachten und optimierten Prozessen ist ein neues Konto in nur 24 Stunden eröffnet.



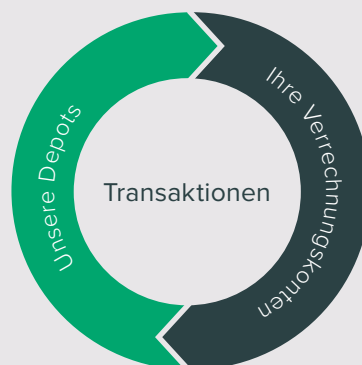
## Vollautomatische KYC-Prozesse

Beschleunigte Prozesse durch vollautomatische Prüfung von 99% aller Neukunden.

## Taggenau: Buchungen zwischen unseren Depots und Ihren Konten



**DAB  
BNP PARIBAS**



Ihre Systeme

Alle Depottransaktionen (z.B. Käufe/Verkäufe) werden taggenau mit Ihren bestehenden Verrechnungskonten verbucht. Das Verrechnungskonto des Endkunden bleibt somit bei Ihnen als Hausbank.

# Eine gute Verbindung.

## Schnittstellen zwischen unseren und Ihren Systemen.

Ihr Tagesgeschäft effizient zu unterstützen, ist unser oberstes Ziel. Deshalb entwickeln wir unsere Schnittstellen kontinuierlich weiter – für eine reibungslose, einfache Zusammenarbeit.

Wir sind davon überzeugt, dass unsere Handels- und Portfolio-Analysefunktionalitäten sehr gute Möglichkeiten bieten, Ihr Tagesgeschäft abzuwickeln. Trotzdem kann es Gründe dafür geben, mit einem eigenen System zu arbeiten. In diesem Fall gewährleisten unsere Schnittstellen eine optimale Datenversorgung und einen sicheren Datenaustausch zwischen Dritt-Systemen. Im Folgenden stellen wir Ihnen die fünf wichtigsten Schnittstellen vor:

### RESI (Responsive Efficient Straight Interface)

Bei dieser neuen Technologie profitieren Sie von der Echtzeitkommunikation mit unserem Bankserver. Aktivitäten Ihrer Endkunden werden von Ihrem Frontend erfasst, sofort übermittelt und vom DAB BNP Paribas Backend System verarbeitet. Abgedeckt werden das volle Orderspektrum inkl. Bestätigung der Orderdaten sowie Kontoinformationen und Wertpapierstände.

### Data-Center

Dank der Schnittstelle Data-Center erhalten Sie die täglichen Konto- und Wertpapiertransaktionen sowie die Kontosalen und Wertpapierbestände vom Vortag. Über 200 Informationen werden so direkt aus unserem Bankrechner in Ihr System gespiegelt.

Der Import der Daten per Batch-Verarbeitung in ein externes Portfoliomanagementsystem macht für Sie das manuelle Erfassen einzelner Buchungen überflüssig. Das Data-Center dient unter anderem als Schnittstelle für Bankdaten zu externen Systemen. Dazu bietet es Anbindungen z.B. zum vwd portfolio manager, aber auch zu weiteren Portfoliomanagementsystemen wie PS Plus, QPlix, Profidata und zahlreichen Eigenprogrammierungen. Sie können also gerne auch Ihr eigenes System mit unseren Daten beliefern lassen.

### ELBAR (elektronische Belegarchivierung)

Mit der elektronischen Belegarchivierung (ELBAR) gehört die umständliche und zeitraubende Verwaltung von Kundenunterlagen endgültig der Vergangenheit an. So sind Einzeldokumente immer schnell verfügbar, die Prüfung von Dokumenten ist effizient und die Archivierung schnell und sicher. ELBAR hilft Ihnen aktiv dabei, Zeit und Geld zu sparen. Erstellen Sie eigene Workflows und dokumentieren Sie Kundengespräche. Seien Sie auf Kundengespräche optimal vorbereitet.

Diese von uns entwickelte Schnittstelle zu externen Dokumentmanagementsystemen stellt Ihnen Daten zur Einzelbelegarchivierung digital als PDF zur Verfügung. Sofern Sie noch kein Dokumentmanagementsystem nutzen, sind wir Ihnen gerne bei der Auswahl behilflich. Im Rahmen einer umfangreichen Marktanalyse haben unsere Experten nahezu alle gängigen Anbieter und deren Softwarelösungen getestet und bewertet. Die auf dieser Basis präferierten Systeme sind speziell auf die Belange unserer B2B-Partner zugeschnitten. Das schafft einen echten Mehrwert und einen preislichen Vorteil – denn im Rahmen der Kooperation mit DAB BNP Paribas genießen Sie exklusive Sonderkonditionen!

### SWIFT

Über die Anbindung an SWIFT wird der gesicherte Nachrichten- und Zahlungsverkehr zwischen 10.500 Banken, Brokerhäusern, Börsen und anderen Finanzinstituten in etwa 210 Ländern abgewickelt.

### XKO

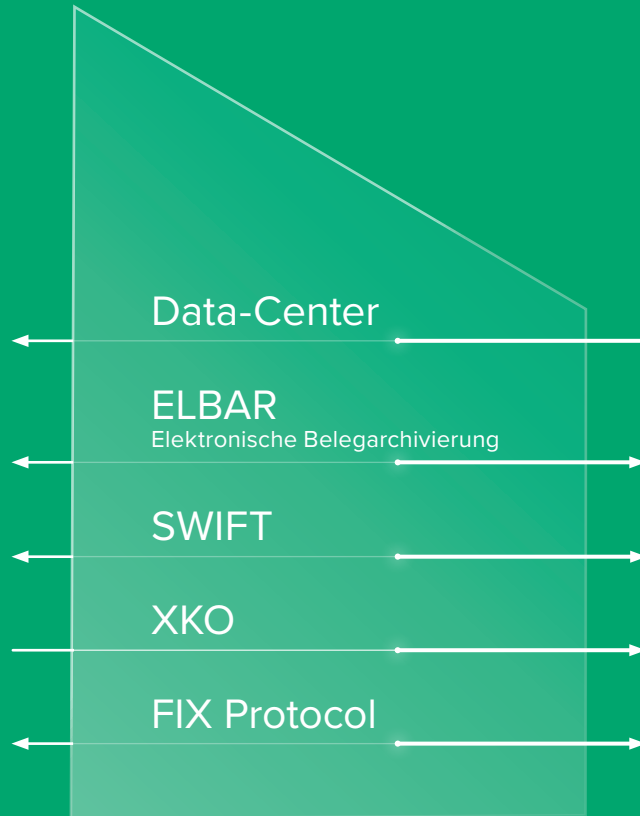
Der XKO-Dienst ermöglicht den Austausch komplexer Daten, z.B. zur Kontoeröffnung und der Legitimation. Im XML-Format werden diese direkt in unser Stammdatensystem übermittelt und vollautomatisch weiterverarbeitet.



# Im Überblick.

Unsere wichtigsten Schnittstellen.

Ihre  
Systeme



DAB  
BNP Paribas

- Handel
- Portfolioanalyse
- Reporting
- Postmanager
- Endkundenzugriff



Code-Umgebung  
für RESI:  
JSON, XML

# Was unsere Partner sagen.

## Statements, die für sich sprechen.

Unsere Leistungen helfen zahlreichen Partnern dabei, ihre Vorhaben und Visionen in die Tat umzusetzen. Die Unterstützung reicht dabei vom Tagesgeschäft bis zu komplexen Produkten.

Wir freuen uns über jedes positive Feedback. Aber natürlich möchten wir genau wissen, was Ihnen gefällt – und wo wir uns noch verbessern können. Damit wir auch zukünftig Ihre Bedürfnisse erkennen und erfüllen, lassen wir jährlich repräsentative Umfragen zur Kundenzufriedenheit durchführen.

Denn Ihre Meinung ist uns wichtig. Die Ergebnisse der letzten Jahre bestätigen unsere Philosophie gleich doppelt: Zum einen ist die Zufriedenheit unserer Partner und Kunden sehr überzeugend, zum anderen steigt der Wert seit Jahren konstant an. Doch lesen Sie selbst:



„Qualität und Kompetenz der Bank sind absolut überzeugend. Als eine der größten unabhängigen Fondsgesellschaften in Deutschland ist DAB BNP Paribas eine der ersten Adressen.“

Dr. Jens Ehrhardt  
DJE Kapital

Die DJE Kapital AG stützt sich auf mehr als 35 Jahre Erfahrung in der Vermögensverwaltung und ist heute mit einem verwalteten Vermögen von ca. 10 Milliarden Euro einer der größten bankenunabhängigen Finanzdienstleister im deutschsprachigen Raum. An den Standorten der DJE- Gruppe in Pullach (bei München), Frankfurt am Main, Köln, Zürich und Luxemburg arbeiten derzeit ca. 100 Mitarbeiter.

Das 1974 gegründete Unternehmen legt über die Tochter DJE Investment S.A. eigene Fonds auf. Die Investmentfonds werden nach der von Dr. Jens Ehrhardt entwickelten und seit Jahrzehnten erprobten FMM-Methode verwaltet. Dabei werden neben fundamentalen Faktoren auch monetäre und markttechnische Aspekte berücksichtigt.



„Mit einer flexiblen und unternehmerisch geprägten Herangehensweise unterstützt DAB BNP Paribas uns dabei, die modernen und günstigen Anlagelösungen von WeltSparen laufend weiterzuentwickeln.“

Dr. Tamaz Georgadze  
WeltSparen/Raisin GmbH

---

WeltSparen ist der führende Anbieter für einfache Spar- und Investmentprodukte in Europa. Mehr als 120.000 Kunden in über 30 Ländern haben bereits 6 Mrd. Euro über WeltSparen angelegt.

Mit WeltInvest bietet WeltSparen in Zusammenarbeit mit DAB BNP Paribas und Vanguard eine global diversifizierte und kostengünstige ETF-Portfoliolösung an. Darüber hinaus haben die WeltSparen-Kunden Zugang zu über 170 attraktiven und einlagengesicherten Tages- und Festgeldern aus ganz Europa – alles online mit nur einer Anmeldung. WeltSparen garantiert seinen Kunden dabei einen reibungslosen Ablauf und eine zentrale Verwaltung ihrer Anlagen.



„Mit der Qualität und dem Service in der Orderabwicklung sind wir sehr zufrieden. Neben Transaktionen für Vermögensverwaltungskunden wickeln wir deshalb auch Teile des Fondsbrokerage ab.“

Dirk von Velsen  
Flossbach von Storch

---

Die Flossbach von Storch AG ist einer der führenden unabhängigen Vermögensverwalter in Europa. Mit 80 Mitarbeitern betreuen wir ein Anlagevolumen von mehr als 10 Milliarden Euro. Seit 1998 bieten wir Leistungen von privater und institutioneller Vermögensverwaltung bis hin zu Publikumsfonds.

Basierend auf Know-how, eigenem Research und einem eigenen Weltbild. Die langfristige Anlagephilosophie wird durch das Flossbach von Storch Pentagramm mit den Inhalten „Diversifikation“, „Qualität“, „Flexibilität“, „Solvenz“ und „Wert“ ausgedrückt und findet Anwendung in den Aktien- und Mischfonds, Wandel- und Rentenfonds, vermögensverwaltenden Fonds sowie bei der ganzheitlichen Vermögensverwaltung.

---

# MiFID II Services.

## Auch darum kümmern wir uns.

Wir unterstützen Sie umfassend bei der Erfüllung der neuen MiFID-II-Verordnungen: sei es durch die Übernahme von Meldepflichten und Reportings, Online-Schulungen oder nützliche Tools, z.B. zur Product Governance.

MiFID II hat sich als regulatorisches Rahmenwerk für Wertpapiergeschäfte in Europa zum Ziel gesetzt, anhand von schärferen Regeln, einheitlichen Standards und Wettbewerbsbedingungen Anleger noch besser zu schützen.

Nach MiFID II ergeben sich wesentliche Änderungen in den Bereichen der Anlageberatung und Finanzportfolioverwaltung. Unter anderem betreffen diese Anforderungen auch die Sachkunde von Mitarbeitern von Finanzintermediären. In diesem Kontext wird auch die WpHG- Mitarbeiteranzeigeverordnung neu gefasst.

### Sachkundenachweis

MiFID II regelt, dass bestimmte Mitarbeitergruppen von Wertpapierdienstleistungsunternehmen über die für ihre Tätigkeiten notwendigen Kenntnisse und Kompetenzen (Sachkundeforderungen) verfügen. Für diese Mitarbeiter ist zukünftig eine mindestens jährliche Überprüfung der Sachkunde durch die Wertpapierdienstleistungsunternehmen erforderlich. Dabei handelt es sich um Mitarbeiter, die:

- Wertpapierdienstleistungsunternehmen mit der Finanzportfolioverwaltung bzw. Anlageberatung betrauen

und/oder

- Kunden Informationen über Finanzinstrumente, strukturierte Einlagen, Wertpapierdienstleistungen und Wertpapiernebenleistungen erteilen.

### Online-Schulung für Mitarbeiter

Um Ihnen die Erfüllung dieser Sachkundenachweise zu erleichtern, haben wir in Zusammenarbeit mit Rechtsanwälten von der KPMG Law Rechtsanwaltsgesellschaft mbH eine Online-Schulung entwickelt. Diese vermittelt Ihnen zunächst die erforderlichen Inhalte, indem die Theorie mit Beispielen aus der Praxis untermauert wird.

Am Ende der Online-Schulung werden die erarbeiteten Lerninhalte durch einen Test abgefragt. Ist dieser bestanden, erhalten Sie das notwendige Zertifikat über Ihre Sachkunde. Dieses wird von den Compliance-Abteilungen für den jährlichen Nachweis benötigt.

Diese Online-Schulung steht Ihnen ab sofort zur Verfügung, wenden Sie sich bitte an die Kundenbetreuung.

### Reportings und Kostenausweise

Ebenfalls im Rahmen von MiFID II liefern wir Verlustschwellen-Reportings gemäß den gesetzlichen Vorgaben an alle unsere Intermediäre. Auf Wunsch können Sie Ihre eigenen Verlustschwellen definieren und an sich und ggf. den Kunden reporten lassen.

Kostenausweise werden nach Ihren Vorgaben ex ante individualisiert, je nach Preismodell und Handelshistorie. Auf Wunsch auch transaktionsindividuell und ex post.

## Product Governance

Um die Zuordnung der Produkte an die „richtige“ Kundengruppe sicherzustellen, bieten wir Zielmarktdefinition und schlüsselfertige Lösungen für die Suitability-Prüfung.

Über unser Tool haben Sie die Möglichkeit, sich unsere Vertreiberzielmärkte auf ISIN-Ebene anzeigen zu lassen. Sofern bereits ein Herstellerzielmarkt vom Emittenten vorhanden ist, wird dieser ebenfalls angezeigt.

## Transaction Reporting

Grundsätzlich ersetzt das Transaction Reporting die §-9-WPHG-Meldung. Dabei gilt:

- Alle Transaktionen sind meldepflichtig, welche nicht über den Handelsplatz KVG ausgeführt werden, da die Meldepflicht in diesem Fall bei der KVG liegt.
- Die Identifikation der handelnden Personen kommt hinzu. Dazu wird von natürlichen Personen die nationale Kennung bzw. für juristische Personen der sogenannte LEI (Legal Entity Identifier) benötigt.

## Meldeverpflichtung? Erfüllt!

Bereits im letzten Jahr wurden der LEI (Legal Entity Identifier) und die nationale Kennung für unsere Kunden eingeholt. Einerseits werden diese benötigt, um der Meldeverpflichtung nachzukommen, andererseits haben wir damit die Voraussetzungen geschaffen, dass wir auch für Sie die Meldungen übernehmen können.

Sofern Sie im Rahmen Ihrer Wertpapierdienstleistung meldepflichtige Geschäfte an Ihre Kunden vertreiben, sind Sie ebenso in der Verpflichtung, diese an die zuständigen Aufsichtsbehörden zu melden. Diese Meldung können wir für Sie übernehmen!

Den Antrag für die Übernahme sowie die Konditionen finden Sie online unter [www.b2b.dab-bank.de](http://www.b2b.dab-bank.de) im Bereich Hilfe & Service bzw. Recht & Aufsicht.

### Wichtiger Hinweis zu LEI und Fondshandel

Manche Kapitalverwaltungsgesellschaften (KGV) bieten den Handel von Fonds nicht mehr an. Stattdessen müssen die Fonds fortan über die Börse gehandelt werden. Dies kann verschiedene Gründe haben, es hat aber zur Folge, dass Sie als Intermediär für einen Verkauf von Wertpapieren in diesen Fällen technisch keine Handelsgeschäfte mehr in diesem Fonds durchführen können, sofern für Sie kein LEI bei uns im System hinterlegt wurde.

# Unterstützung nach Maß.

## Drei Modelle für Ihre individuelle Vermögensverwaltung.

Wie Sie unsere Leistungen nutzen – ob einzeln oder als Komplettpaket – bleibt natürlich Ihnen überlassen. Im Folgenden stellen wir Ihnen drei Möglichkeiten für unsere Zusammenarbeit vor.

Ihr Unternehmen hat ein eigenes Profil, eine eigene Philosophie und vor allem: einmalige Anforderungen. Die Modelle unterscheiden sich daher nicht nur im Umfang, sondern auch in der Art der Betreuung. Dabei bauen Sie sowohl direkt auf DAB BNP Paribas als auch auf die Lösungen unserer Partner, wie z.B. ginmon und moneymeets. Gewinnen Sie einen ersten Überblick Ihrer Möglichkeiten und sprechen Sie mit uns persönlich über die Details:

### 1 Sie verwalten die Depots Ihrer Kunden selbst.

**Sie benötigen eine Abwicklungsbank für Ihre Vermögensverwaltung:**

- unsere ausgereiften technischen Lösungen dienen als Grundlage
- webbasierter, automatisierter Strategieabgleich
- Neueinkauf und Rebalancing von Risikoklassen über alle Depots
- auf Wunsch Übernahme des gesamten Meldewesens nach MiFID II

### 2 Ein Partner bietet Ihnen Lösungen im Asset Management.

**Sie lagern die Vermögensverwaltung aus und führen selber das Advisory aus:**

- Übergabe an einen zuverlässigen Partner von DAB BNP Paribas
- Kooperation mit bewährten Anbietern wie ginmon, moneymeets, Deutsche Wertpapiertreuhand (DWPT)
- Übernahme des Asset Managements in Ihrem Namen
- RoboAdvisor-Lösung mit umfassender Automatisierung für Ihre Kunden
- Risikomanagement durch externe Partner, z.B. in den Bereichen Compliance, Revision und IKS

### 3 Vertrieb von standardisierten Vermögensverwaltungen.

**Sie nutzen die DAB BNP Paribas als Vermögensverwalter:**

- ohne jeden eigenen Aufwand professionell gemanagte Depots anbieten, z.B. von Dr. Jens Erhardt
- Sie lagern das gesamte Risiko der Anlageentscheidungen aus
- gesamte operative Abwicklung der Vermögensverwaltung ist ausgelagert inkl. laufender Rückvergütung
- der vollständige Research-Prozess läuft über DAB BNP Paribas



Vertrieb und  
Kundenbeziehung

Vermögens-  
verwaltung

Risiko-  
management

Advisor

**Ihr  
Unternehmen**

**Ihr  
Unternehmen**

**Ihr  
Unternehmen**

**Ihr  
Unternehmen**

**Ihr  
Unternehmen**

Partner  
der DAB

Partner  
der DAB

**Ihr  
Unternehmen**

**Ihr  
Unternehmen**



1

## Sie verwalten die Depots Ihrer Kunden selbst.

Unsere Mission ist es, Ihre Arbeit leichter zu machen. Das heißt: Sie entwickeln die Strategie und wir sorgen für die perfekte technische Umsetzung.

Als Basis für dieses Modell dient Ihre eigene Lizenz zur Finanzportfolioverwaltung. Dabei unterstützt Sie unser Tool beim hocheffizienten und weitgehend automatisierten Management der von Ihnen entwickelten Wertpapierstrategien. Der neue Webclient B3 bietet eine nutzerfreundliche Oberfläche und erleichtert Ihnen z.B. die Anmeldung. Direkt im Webclient legen Sie Wunschtermine für Käufe

und Verkäufe fest – und unser Tool führt diese vollautomatisch aus. Überarbeitungen sind natürlich jederzeit möglich. Verkäufe werden als Beträge erfasst und automatisch auf das hinterlegte Referenzkonto überwiesen.

Kurzum: Wir tun alles dafür, um eine nach Ihren Ansprüchen gestaltete Vermögensverwaltung zu ermöglichen.

### Depots managen leicht gemacht





## Optimale Voraussetzungen für eine eigene Finanzportfolioverwaltung

Sie haben es in der Hand: setzen Sie Ihre eigenen Strategien auf, inkl. prozentualer Gewichtung auf Einzeltitel und/oder Assetklassen sowie Cash-Quoten. Ihre Kundendepots lassen sich anschließend einfach diesen Strategien zuweisen und mit wenigen Klicks ändern. Das bedeutet: Die Überarbeitung der Strategien und Orders sowie der Abgleich und das Rebalancing der Strategien erfolgen mit wenigen Klicks in sämtlichen Depots.

Darüber hinaus nutzen Sie folgende Möglichkeiten:

- Aggregation von mehreren Orders zu Blockorders (1 Ausführungskurs)
- millisekundenschnelle Ausführung und Verbuchung
- automatische (Neu-)Anlage bei Gutschrift und Überweisung des Kunden

### Ihre Strategien

Sie entwickeln und bieten Ihre Modelle an.

### Plattform von DAB BNP Paribas

Dank unserem Tool mit wenigen Klicks Strategien anpassen und Änderungen auf alle Depots anwenden.

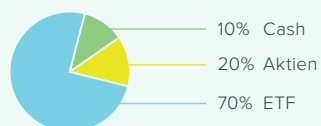
### Ihre Kunden

Werden von Ihnen direkt betreut.

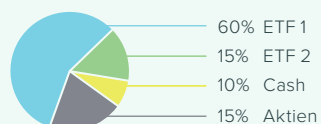
Strategie 1  
„Langfristig“



Strategie 2  
„Moderates Risiko“



Strategie 3  
„Renditeorientiert“



## 2

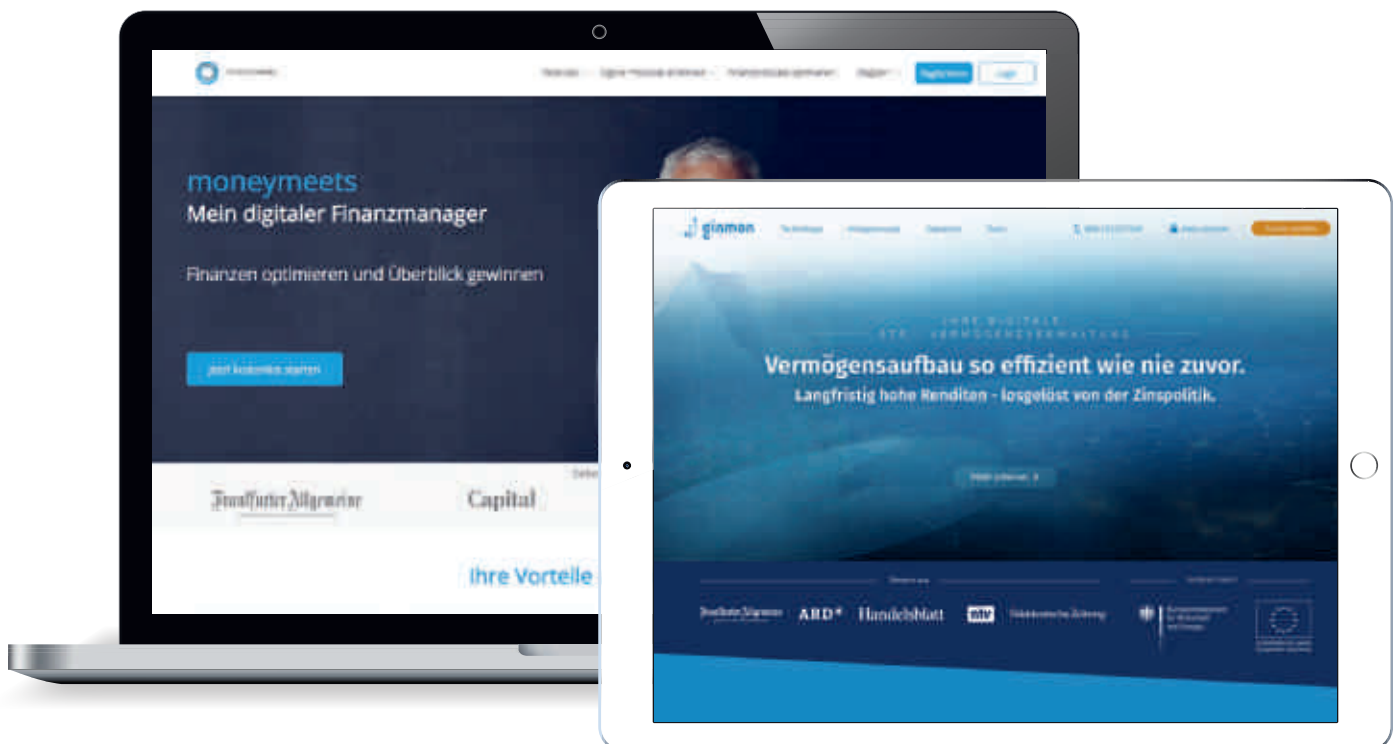
## Ein Partner bietet Ihnen Lösungen im Asset Management.

Lassen Sie Ihre Vermögensverwaltung mit Ihren Strategien und in Ihrem Namen ausführen – in Kooperation mit bewährten Anbietern.

Hierbei kommen Ihre eigenen standardisierten Strategien zum Einsatz, das Vermögensverwaltungsrisiko wird jedoch auf die Deutsche Wertpapiertreuhand (DWPT) übertragen. Diese dient dabei als Asset Manager und Sie als Advisor. Ihre Rolle ist dabei ausschließlich die des Produktvermittlers. Das hat den Vorteil, dass es sich um Ihre eigenen Strategien handelt – ohne dass Sie das Risiko tragen.

Für die Digitalisierung der Vermögensverwaltung und des Versicherungsgeschäftes bietet moneymeets zahlreiche onlinebasierte Lösungen.

Moderne Robo-Advisor-Strategien, die Ihnen mit weitgehender Automatisierung das Asset Management abnehmen, werden über unseren Partner Ginmon vermittelt.





Ginmon bietet eine transparente und vollautomatisierte Geldanlage mit leicht verständlicher Anlagestrategie und einfacher Bedienung.

Ginmon ermöglicht, angespartes Vermögen kostengünstig in bewährte Anlageformen zu investieren. Dabei nutzt das Unternehmen für die Bereitstellung seiner Angebote die Leistungen von DAB BNP Paribas als depotführender Bank.

- gegründet 2014 von einem erfahrenen Team aus ehemaligen Deutsche Bank, Citibank und AWS Mitarbeitern
- digitale und vollautomatisierte Geldanlage für Sparer und Privatanleger schon ab 1.000 Euro
- mehrfach ausgezeichnete Portfolio-Technologie mit dynamischem Risikomanagement
- autonome, strenge ETF-Auswahl inkl. Zugang zu institutionellen Tranchen und Spezialfonds

## DEUTSCHE WERTPAPIERTREUHAND

Die Deutsche Wertpapiertreuhand ist einer der größten unabhängigen Vermögensverwalter für private und institutionelle Anleger in Deutschland.

Die Unternehmensstrategie richtet sich nach dem B2B2C-Geschäftsprinzip, das aus Kooperationen mit internen und externen Partnern besteht. Zusammen mit DAB BNP Paribas als depotführender Bank bietet sie eine Gesamtlösung zur Vermögensverwaltung an.

- Portfolio aus mehr als 40 Standardstrategien und über 300 Individualstrategien
- grundsätzlich unbegrenzte Verwaltung und automatisierte Überwachung von Strategien
- laufende Überwachung und Risikomanagement
- digitale Prüfung der Einhaltung aller MiFID-II-Regularien, sowohl hinsichtlich der Anlagestrategie als auch auf einzelner Depot- und Mandanten-Ebene.



moneymeets

Moneymeets ist seit sechs Jahren am Markt etabliert und bietet digitalisierte Anlageberatung und Vermögensverwaltung. Ein weiteres wichtiges Standbein ist die Digitalisierung des Versicherungsgeschäftes anhand von Vergleichen und Übersichten im Online-Banking der Kunden.

Darüber hinaus übernimmt moneymeets nach Bedarf eine Maklerfunktion für Sparkassen und Volksbanken.

- Depotanalyse von Fremdbankdepots inkl. digitalem und MiFID-II-konformem Riskprofiling
- Erstellung einer digitalen Versicherungsübersicht im Online-banking der Kunden mit Check der Allgemeinen Versicherungsbedingungen
- Angebot und Vergleich von Versicherungstarifen zur Optimierung bei bis zu 140 Gesellschaften
- digitaler Check-out der optimierten Versicherungsprodukte

## 3

## Vertrieb von standardisierten Vermögensverwaltungen.

Bauen Sie auf ein solides Konzept: Einfache, transparente Prozesse und bewährte Verwaltungsmodelle kombiniert mit einem zuverlässigen Partner.

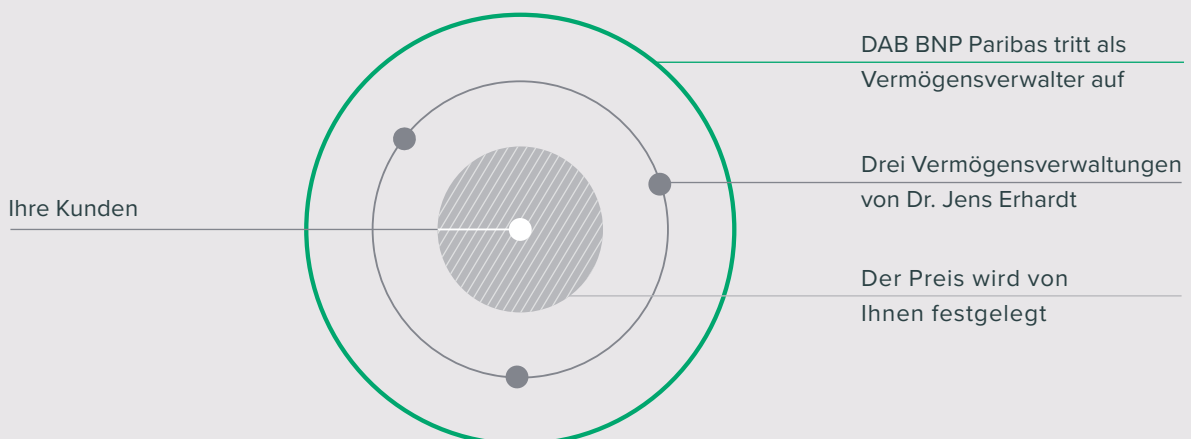
In diesem Modell tritt DAB BNP Paribas als Vermögensverwalter auf, die weiteren Details liegen jedoch in Ihrer Hand. So haben Sie die Auswahl aus drei unterschiedlichen Vermögensverwaltungen von Dr. Jens Erhardt als Advisor, mit drei Risikoklassen ab 10.000 Euro. Durch den geringen Mindesteinsatz bieten sich auch für kleine Vermögen und die Retail-Vermögensverwaltung ideale Bedingungen.

Bei der Zusammenarbeit mit DAB BNP Paribas und Dr. Jens Erhardt können Sie sich natürlich auf einen hundertprozentigen Bestandsschutz Ihrer Kunden verlassen.

Der Zugriff erfolgt über unser Beratertool Portfolio-AnalyseModul, kurz PAM. Im Tagesgeschäft bedeutet das für Ihre Berater: Vollständiger, übersichtlicher Einblick in alle Abläufe sowie umfangreiche Analysefunktionen, Reportings und vieles mehr. Dazu gehören auch automatisierte Provisionsabrechnungen.

Durch sehr attraktive Grundkonditionen haben Sie eine höchstmögliche Flexibilität bei Ihrer freien Preisgestaltung.

Ein System, in dem sich alles um Sie dreht – und um Ihre Kunden

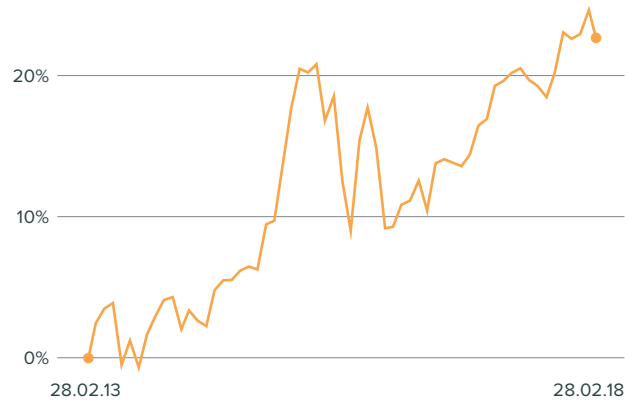


## Depot „Ausgewogen“

Für Anleger, deren Ertragserwartung über dem normalen Renditeniveau liegt. Dafür werden höhere Kursschwankungen aus möglichen Aktien-, Zins- und Währungsschwankungen in Kauf genommen.

Zur Realisierung des Anlageziels werden vorrangig Aktien-, Aktien-/Renten-Mischfonds (dürfen bis max. 65% beigemischt werden) sowie Renten- und offenen Immobilienfonds eingesetzt. Die Zielfonds sind hinsichtlich ihres Titel- und Währungsanlagespektrums auf der Aktien- wie auf der Rentenseite durch das Management völlig frei selektierbar.

### Wertentwicklung (5 Jahre)

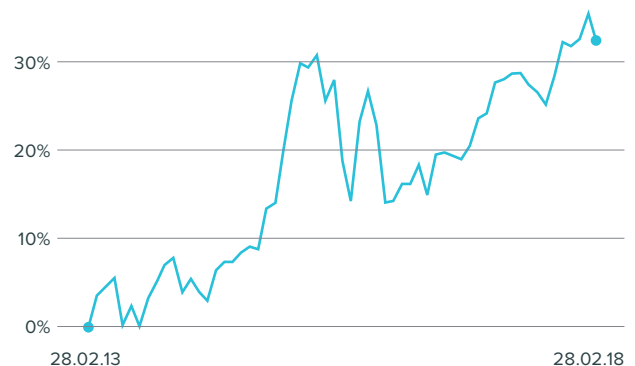


## Depot „Wachstumsorientiert“

Dieser Anlagestrategie liegt eine hohe Ertragserwartung zugrunde. Dafür ist der Anleger bereit, höhere Risiken aus Kursschwankungen und in bestimmten Marktphasen auch größere Verluste in Kauf zu nehmen.

Schwerpunktmäßig werden Aktien- und Aktien-/Renten-Mischfonds eingesetzt (bis zu 100%). Auch eine Beimischung von Rentenfonds, offenen Immobilienfonds ist möglich. Die Zielfonds sind hinsichtlich ihres Titel- und Währungsanlagespektrums auf der Aktien- wie auf der Rentenseite durch das Management völlig frei selektierbar.

### Wertentwicklung (5 Jahre)

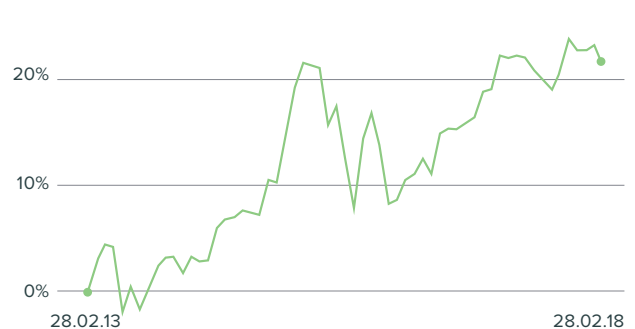


## Depot „Risikoscheu“

Bei dieser Strategie wird eine kontinuierliche Wertentwicklung bei geringen Verlustrisiken angestrebt. Sie zielt auf konservativ ausgerichtete Anleger ab, die einen durchschnittlich stetigen Vermögenszuwachs anstreben.

Zur Realisierung dieses Ziels werden überwiegend Anleihefonds aller Laufzeitenbereiche eingesetzt. Aktien- und Aktien-/Renten-Mischfonds dürfen bis maximal 35% beigemischt werden. Eine Beimischung von offenen Immobilienfonds ist möglich.

### Wertentwicklung (5 Jahre)



# Wir bringen Sie an die Börse.

## Mit professionellem Wertpapier- und Devisenhandel.

Unsere langjährige Erfahrung als führender Anbieter für Dienstleistungen in der Wertpapierabwicklung und -verwahrung stellen wir ganz zu Ihrer Verfügung.

Neben einem hervorragenden Onboarding bieten wir auch professionelles Online-Brokerage im White-Label-Format. Unser Leistungsspektrum zum Wertpapier- und Devisenhandel im Überblick:

### Wertpapierhandel

Sie haben über ein einziges Depot Zugriff auf alle Wertpapierarten wie Aktien, Renten, ETFs, Derivate und Fonds sowie 27 Börsenplätze in 21 Ländern.

#### Börsenplätze

- Weltweit: Sydney, Hongkong, Johannesburg, NASDAQ, NYSE, AMEX, Pink Sheets, Tokio u.v.m.
- Europa: Wien, Brüssel, Kopenhagen, Helsinki, Paris, Dublin, London, Lissabon u.v.m.
- Deutschland: Tradegate, Gettex, Xetra, Stuttgart, Berlin, Düsseldorf, Frankfurt, Hamburg, Hannover u.v.m.

Der OTC-Handel ist ebenso möglich wie Forex Trading mit Fremdwährungskonten in EUR, USD, AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, GBP, HKD, HUF, JPY, MXN, NOK, NZD, PLN, SEK, SGD, TRY und ZAR. Hinzu kommt auf Wunsch die Durchführung von Ausschüttungen und Kapitalmaßnahmen.

### Reportings

Sämtliche Endkunden- und Steuer-Reportings lassen sich einfach mit Ihrem Logo versehen und versenden.

### Online-Zugang

Der Konto-/Depotzugang als Dreh- und Angelpunkt des Online-Bankings – mit Ihrem Look & Feel.

### Verwahrung und Settlement

Wir bieten Ihnen selbstverständlich auch die perfekte Lösung rund um Verwahrung und Settlement an:

#### Settlement

- Abwicklung Börsengeschäfte und OTC-Geschäfte
- Fondsabwicklung via Vestima und Fundsettle

#### Clearing via


- Clearstream Frankfurt und Luxemburg
- Euroclear

#### Verwahrung

- Konto-Depotverwaltung (z.B. Depotüberträge, Zahlungsverkehr, Reporting)
- sämtliche Kapitalmaßnahmen (z.B. Umtausch, Fusionen)
- Corporate Actions (z.B. Hauptversammlungen)
- Erträge (z.B. Zinsen, Dividenden)

#### Handel mit 14 Händlern

- Handel per Telefon/Fax
- professionelle Handlungsoptionen wie Iceberg-Orders

A middle-aged man with grey hair and a friendly smile is wearing a light pink button-down shirt. He is sitting at a desk, holding a yellow pencil and writing in a blue spiral-bound notebook. The background is a blurred office or home workspace with shelves, a chalkboard, and various items. A green-bordered box in the upper right contains text.

Wir bieten Ihnen  
auch beim  
Wertpapierhandel  
einfach mehr.

# Glänzendes für das Portfolio.

## Physisches Gold einfach online ordern.

Gold hat sich sowohl als Anlageinstrument als auch als Krisenwährung bewährt. Physisches Gold über DAB BNP Paribas hat für Ihre Kunden zwei Vorteile: Sie profitieren abgeltungsteuerfrei vom steigenden Goldpreis und erwerben den Anspruch auf echtes Gold.

### In guten Händen

Die physische Lagerung des erworbenen Edelmetalls erfolgt bei der Schweizer Großbank UBS. Darüber hinaus sind wir ein von Trustable Gold bestätigter „Geprüfter Tresorgoldanbieter“.

### Glänzende Aussichten

Durch eine Investition in Gold profitieren Sie nach einem Jahr Haltedauer abgeltungssteuerfrei von der Entwicklung des Goldpreises. Außerdem können Sie auch ein anderes Produkt verkaufen, das den Goldpreis abbildet.

Dabei nutzen Ihre Kunden die Vorteile des physisch hinterlegten Goldes – und sparen Gebühren, denn DAB BNP Paribas berechnet für diese Verkäufe keine Provisionen!

### Chancen

- Gewinne aus dem Handel mit physischen Edelmetallen sind nach einem Jahr Haltedauer abgeltungsteuerfrei.
- Physische Verwahrung durch Schweizer Großbank UBS
- Bestand wird jederzeit im Depot/Reporting angezeigt.
- Die Abrechnung erfolgt genauso transparent, wie Sie es von den Wertpapiertransaktionen gewohnt sind.
- Physisches Gold ist beleihbar.
- Verwahrtes Gold unterliegt der Insolvenzsicherung.
- Auswahl zwischen verschiedenen Goldbarrengößen von 20 g bis 1 kg.
- Kauf und Verkauf über den DAB Handel.
- Die steuerliche Behandlung ist abhängig von den persönlichen Verhältnissen des Steuerpflichtigen und kann künftigen Änderungen unterworfen sein.

### Risiken

- Kursänderungsrisiko: Der Preis von Edelmetallen unterliegt Schwankungen auf dem Finanzmarkt, es besteht das Risiko rückläufiger Edelmetallpreise.
- Währungsrisiko: Da die Edelmetalle in USD notieren, wirken sich Wechselkursschwankungen auf den Wert der Edelmetalle aus.
- Ausfuhrverbotsrisiko: Mit der Lagerung der Edelmetalle in der Schweiz besteht das Risiko, dass die Ausfuhr der Edelmetalle nach Schweizer Recht untersagt wird.
- Liquiditätsrisiko (fehlende Handelsmöglichkeit): Es besteht das Risiko, dass der Handel der Edelmetalle in der Schweiz hoheitlichen Beschränkungen unterworfen wird.

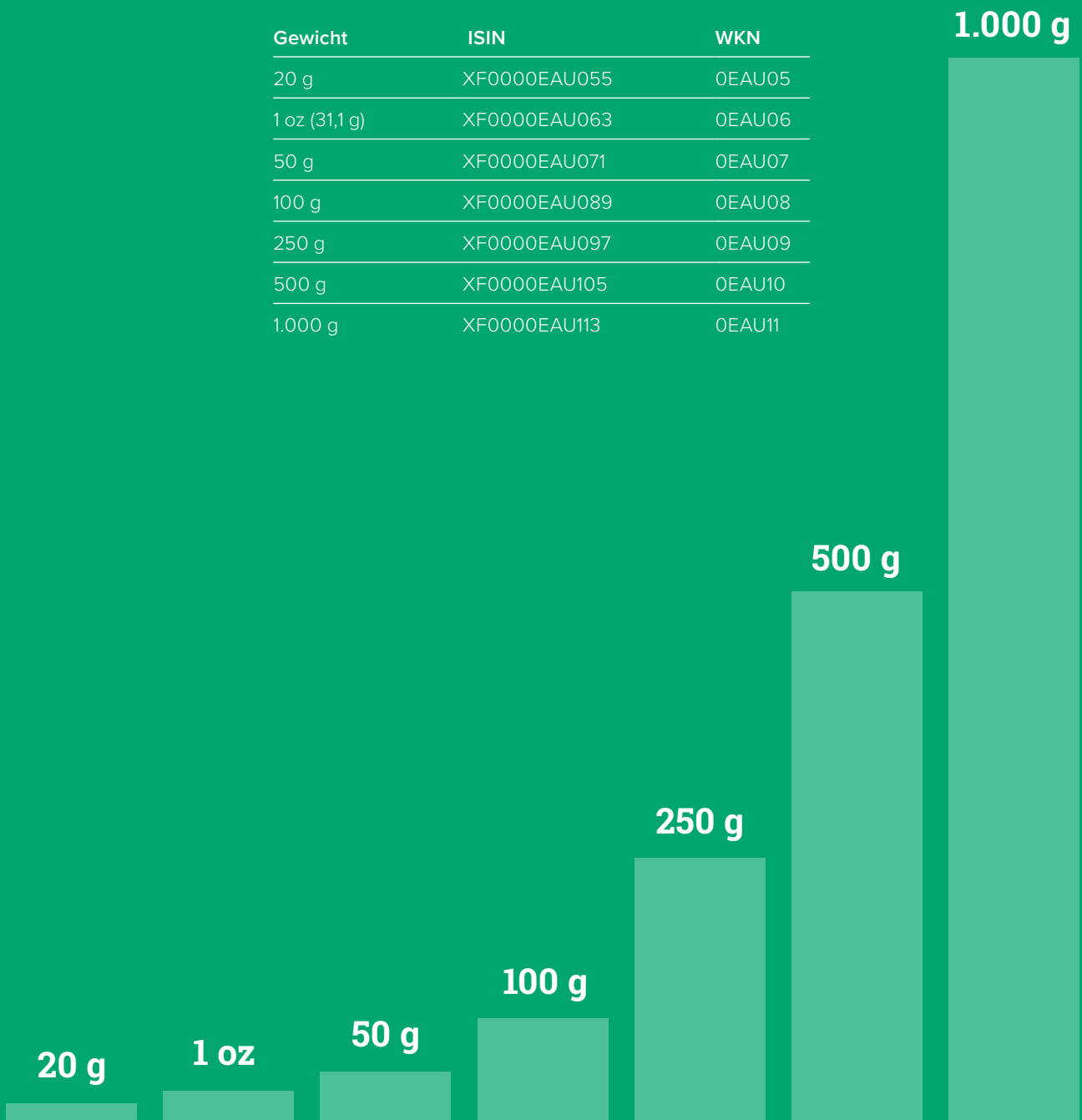




# Edelmetall in Bestform. Goldbarren bei DAB BNP Paribas.

Alle Barrengrößen verfügen über eine Feinheit von 999,99‰

Gewicht	ISIN	WKN
20 g	XF0000EAU055	0EAU05
1 oz (31,1 g)	XF0000EAU063	0EAU06
50 g	XF0000EAU071	0EAU07
100 g	XF0000EAU089	0EAU08
250 g	XF0000EAU097	0EAU09
500 g	XF0000EAU105	0EAU10
1.000 g	XF0000EAU113	0EAU11



# Immer in Bewegung.

## Die erste mobile App für Ihre Vermögensverwaltung.

Online Banking ist heutzutage Standard – eine mobile App zu haben, mittlerweile auch. Und das auf Wunsch mit Ihrem Logo und eigenem App-Store-Eintrag.

Mit der DAB B2B App haben Sie alle Depots, Konten und Kontoverbünde mobil im Blick. Der Login ist besonders einfach – per TouchID gelangen Sie mit nur einem Fingerabdruck in Ihre Finanzübersicht. Kontotransaktionen werden realtime und aktuell dargestellt und Sie sehen sofort, wie Ihr Depot sich entwickelt hat. Sie können sich

die strukturelle Verteilung Ihres Vermögens grafisch anzeigen lassen und sofort sehen, wie Sie investiert sind.

Alle Daten werden selbstverständlich verschlüsselt gespeichert und der Zugriff auf die App ist durch ein von Ihnen ausgewähltes Passwort geschützt.



### Die erste App für Intermediäre

Als derzeit einzige Bank bieten wir eine mobile App speziell für Ihre Kunden.



### Überblick der Wertpapierbestände

Ihre Kunden behalten mit der mobilen App ihre Wertpapierdepots jederzeit im Auge – ganz bequem und von überall.



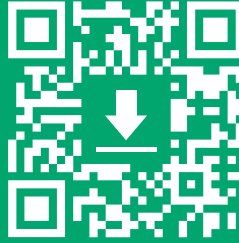
### White Label Individualisierung

Machen Sie unsere App zu Ihrer App. Mit Ihrem individuellen Logo und eigenem Eintrag im App Store.



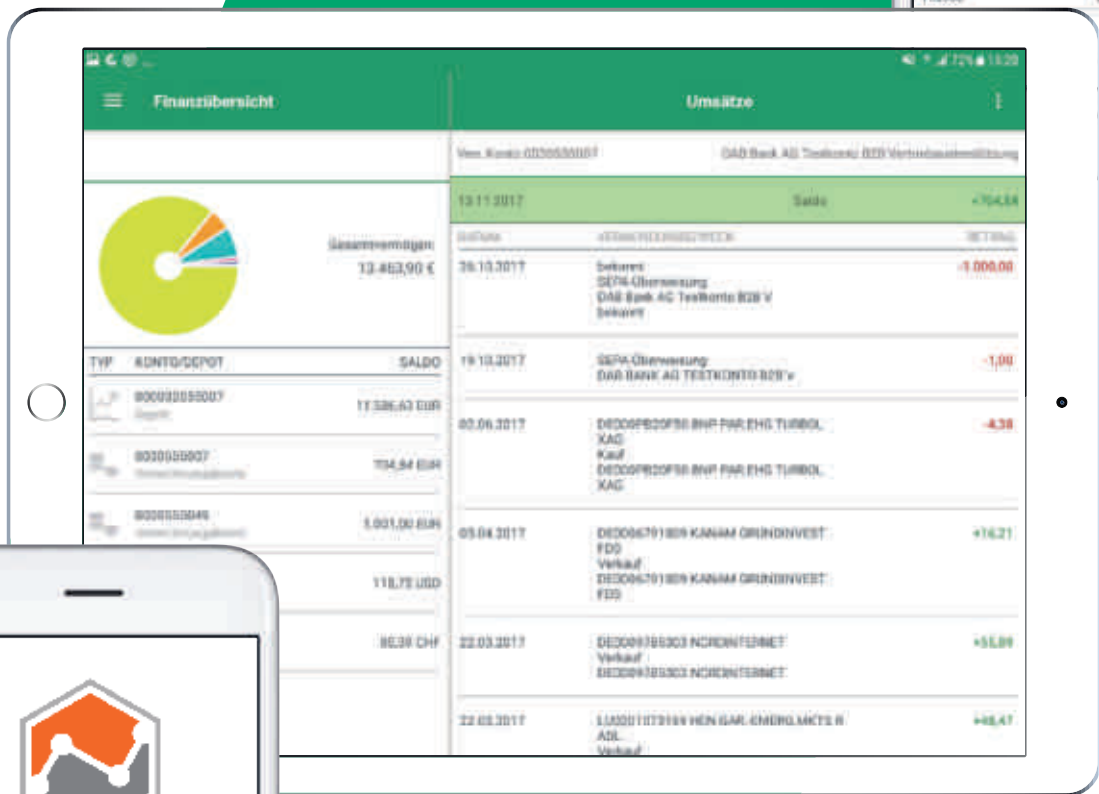
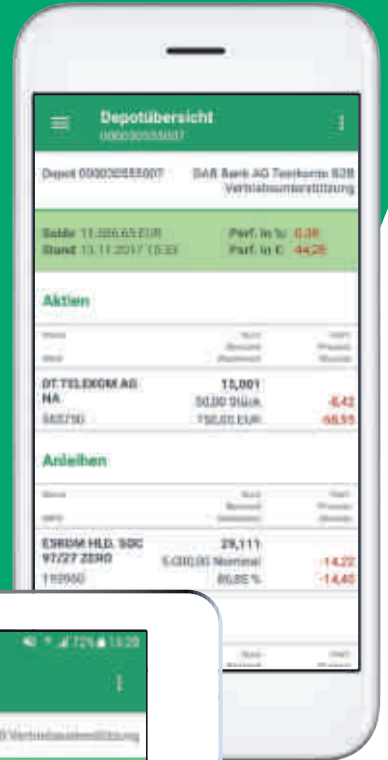
### iOS und Android

Die App ist ab sofort auf iPhones und iPads sowie ab November 2017 auch auf Android-Geräten verfügbar.



b2b.dab-bank.de/  
**MobileApp**

Einfach QR-Code  
scannen und mobile  
App herunterladen.



Ob Smartphone oder  
Tablet, iOS oder Android:  
Mit der DAB BNP Paribas  
App sind Sie unterwegs  
immer aktuell informiert.

Sprechen Sie mit uns:  
Tel.: +49 (89) 88 95 8123

Schreiben Sie uns:  
[InstitutionelleKunden@dab.com](mailto:InstitutionelleKunden@dab.com)

DAB BNP Paribas  
Landsberger Straße 300  
80687 München  
[serviceline@dab.com](mailto:serviceline@dab.com)