



Philipp von Wartburg, CTO, Prokurist  
Geschäftsleiter Technologie & IT



## Inhalt dieser Präsentation

Diese Präsentation enthält Informationen über den Quixx Fondsshop von der Deutschen Gesellschaft für RuhestandsPlanung mbH und die von Vermittlern bestellbaren und individuell einsetzbaren eigenen Fondsshops. Die Fondsshops werden von der Firma NewFinance zusammen mit der Sosnowski Computersysteme GmbH entwickelt und bereitgestellt.

Alle Informationen beziehen sich auf Stand 04.06.2019, sofern nicht anders angegeben.

© 2019 Deutsche Gesellschaft für RuhestandsPlanung, Philipp von Wartburg

## Was ist der Fondsshop?

Der Fondsshop stellt eine digitale Plattform dar, über die ein Interessent selbständig online und sehr einfach ein vorgefertigtes Modellportfolio (oder Einzelfonds) kaufen kann, unter freier Wahl von Anlagebetrag und Sparplan. Die Plattform selbst besteht aus einer Webseite mit umfangreichen Hintergrund-Informationen sowie einer integrierten, webbasierten Anwendung, über die Depotöffnung und Kauf der gewählten Anteile abgewickelt werden. Ihr Kunde kann dadurch selbständig, jederzeit und digital abschließen. Das Depot wird bei FIL Fondsbank (FFB) geführt.

## Aus Sicht des Vermittlers: Warum einen Fondsshop nutzen?

Der Vermittler kann anhand des Fondsshop generelle Funktionsweise von Fonds, Kosten, Rendite, etc. erklären, ohne eine persönliche Beratung durchzuführen. Da der Interessent aus einem Fundus von Portfolios bzw. Fonds selber auswählen kann, erfolgt keine Protokollierung nach FinVermV. Aufträge innerhalb des Fondsshops werden als beratungsfreies Geschäft ausgeführt. Auf Empfehlungen und Beratungen für den Kauf, Verkauf oder das Halten von Wertpapieren wird verzichtet, und vom Kunden ausdrücklich nicht gewünscht. Keine Anlageberatung, sondern nur execution only.

- ✓ Einfache Abwicklung
- ✓ Unbegleiteter Abschluss
- ✓ 24/7 Verfügbarkeit
- ✓ Keine Termine notwendig

## Aus Sicht des Kunden: Warum einen Fondsshop nutzen?

Interessenten können sehr einfach zu Kunden werden, da sie als Selbstentscheider selbständig ihr Wunschdepot zusammenstellen und beantragen können. Durch das Shopsystem wird der Neukunde Schritt für Schritt durch den Prozess geführt. Die Zielgruppe besteht somit aus internetaffinen, mit Investment-Grundkenntnissen ausgestattete Personen, die keine Beratung möchten. Entsprechende Modellportfolios bieten dem Interessenten hervorragende Strategien.

- ✓ Einfache Abwicklung
- ✓ Unbegleiteter Abschluss
- ✓ 24/7 Verfügbarkeit
- ✓ Keine Termine notwendig

## Modellportfolio oder Einzelfonds?

Bei der Depoteröffnung über den Fondsshop kann der Interessent zwischen einem Modellportfolio (mit Einmal- und/oder Sparbetrag) und einem bis mehreren Einzelfonds (mit Einmal- und/oder Sparbetrag) wählen. Eine Kombination von Modellportfolio und zusätzlichen Einzelfonds ist nicht möglich. Nach der Depoteröffnung können aber jederzeit andere Fonds dazukaufen werden.

Interessenten sollten sich wenn immer möglich für ein Modellportfolio entscheiden, da dieses aufeinander abgestimmte Fonds mit entsprechender Streuung und Gewichtung besitzt. Dem Interessenten dürfen keine Einzelfonds empfohlen werden, da sich der Vermittler sonst im Bereich der Beratung befindet (kein execution only mehr).

## Ablauf im Shop

1. Portfolio wählen (Einzelfonds wählen)
2. Einmalige Anlage eingeben
3. Monatliche Anlage einstellen
4. Zusammenfassung anzeigen
5. Depotvariante auswählen
6. Persönliche Daten eingeben (bzw. ergänzen/prüfen)
7. Unterlagen entgegennehmen
8. Kauf abschließen

Der Vermittler erhält in Quixx Office einen Hinweis in „Wichtige Warnungen/ Stornos und Informationen“, dass ein Kunde ein Depot über den Fondsshop eröffnet hat.

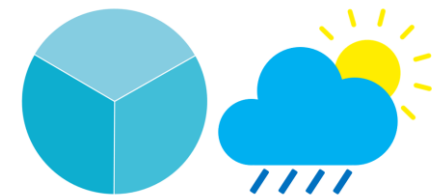
Der Kunde muss sich über das Postident-Verfahren identifizieren und diese Identifikation dem Vermittler zuschicken.

## Die Allwetter-Portfolios im Fondsshop

### Für jede Wetterlage gerüstet!

Die DGFRP hat im Rahmen ihrer Allwetter-Portfolio-Strategie Modellportfolios zusammengestellt, die unterschiedliche Ziele verfolgen:

- Finanzieller Schutz
- Finanzielle Befreiung
- Finanzieller Lebensraum
- Nachhaltigkeit / Green



Die Portfolios setzen sich aus unterschiedlichen Fonds – i.d.R. aus ETFs – mit unterschiedlichen Gewichtungen zusammen. Der weltweite Ansatz und die in sich abgestimmte Streuung ermöglichen eine ausgeglichene Chancen-/Risiko-Verteilung bei jedem Wetter.



## Voraussetzungen für einen eigenen Fondsshop

- Der Vermittler muss die Zulassung nach GewO § 34f besitzen.
- Der Vermittler muss eine Anbindung zur FIL Fondsbank (FFB) besitzen.
- Hinweis: Der Vermittler wird Shop-Betreiber (DSGVO, Impressum, etc.)

## Möglichkeiten für Vermittler ohne GewO § 34f

Vermittler ohne eigenen GewO § 34f können Interessenten auf den Fondsshop der DGFRP schicken ([www.quixx-fondsshop.de](http://www.quixx-fondsshop.de)). Für jeden zugeführten Kunden erhält der Vermittler von der Bestandspflege und Servicegebühr je 50 % des Vermittler-/Betreiberanteils.

- Der Name des Interessenten ist der DGFRP mitzuteilen (wegen Umschlüsselung).
- Der Interessent meldet sich mit seiner eigenen Kundennummer an.
- Der Interessent verwendet den Registrierungscode des Vermittlers (siehe nächste Folie).

## Möglichkeiten für Vermittler ohne GewO § 34f

Vermittlerdaten

Synchronisation

Vermittlerdaten | E-Mail | Informationsversand | Sonstiges | Sonstiges 2 | Termine | Konto | Datenschutz

Telefonpasswort	4160	Registrierungscode	1003209038
Firmenname	DGFRP mbH - von Wartburg Philipp	Maklernummer	10032
Telefon	+49 8671 964150	Telefax	+49 8671 964115
USt-ID		Steuernummer	
Straße	Martin-Moser-Str. 27	Sozialversicherungsnr.	
Postleitzahl	84503	Ort	Altötting
Land	Deutschland	Bundesland	Keine Angaben
Staatsangehörigkeit	Keine Angaben	Referenznummer	10032

+ Paketanschrift Keine Daten vorhanden

+ Versandanschrift Keine Daten vorhanden

Für die verschiedenen Ansprechpartner können verschiedene Adressen und und Zugriffsrechte definiert werden.

## Wie viel kann man verdienen?

Stelle	Anteil
<b>Eingestellt im Fondsshop</b>	<b>1,25 %</b>
FFB	0,15 %
FondsKonzept	0,15 %
DGFRP Pool	0,20 %
<b>Vermittler/Betreiber des Fondsshops</b>	<b>0,75 %</b>
Zubringer-Anteil 50 %	0,375 %

Abzug immer 0,50 %

## Was kostet ein eigener Fondsshop?

### Einrichtung

- 199 Euro einmalig
- Ersteinrichtung
- Einspielen der Daten
- Schnittstellen
- Corporate Design

### Betrieb/Lizenz

- 29 Euro monatlich
- Betrieb (u.a. Hosting)
- Pflege

### Auf Wunsch: Zusätze

- Ab 25 Euro jährlich
- Eigene Wunschdomain

Alle Preisangaben zzgl. ges. MwSt.

## Wie Fondsshop bestellen?


Bitte verwenden Sie dieses Bestellformular:

<https://documents.dgfrp.de/index.php/s/nZpneATA5cqDBXF>

Zu finden auf dieser Seite ganz unten:

[https://www.quixx-online.de/quixx\\_shop.html](https://www.quixx-online.de/quixx_shop.html)

Füllen Sie das Formular aus und reichen es über die DGFRP ein, vorzugsweise über [software@dgfrp.de](mailto:software@dgfrp.de). Wir leiten es an die NewFinance weiter. Nach ein paar Tagen erhalten Sie Ihre URL und Ihre persönliche Zugangsdaten.

Bestellformular 

Firma

Frau  Herr Vorname  Nachname

Straße  Hausnummer

PLZ  Ort

Telefon  Mobil  Fax

E-Mail  Website

Vermittlernummer:

	Fondsshop
Ersteinrichtung	199,00 €* <sup>*</sup>
Monatsgebühr	29,00 €* <sup>*</sup>
Eigene Wunschdomain	ab 25,00 €/ Jahr
Setup	✓
Bereitstellung	✓
Fondsshop	✓
Musterdepots	✓
SSL Zertifikat	✓

Hiermit beauftrage ich die NewFinance Mediengesellschaft mbH mit der Einrichtung eines Fondsshops zu einer einmaligen Ersteinrichtungsgebühr von 199,00 Euro\*<sup>\*</sup> und einer monatlichen Bereitstellungsgebühr von 29,00 Euro\*<sup>\*</sup>.

\*Alle Preise zzgl. gesetzlicher MWST bei jährlicher Zahlungsweise im Voraus.

## So wird der Fondsshop gepflegt

Ein Fondsshop besteht aus drei Teilen:

1. Die Webseite des Fondsshops basiert auf einer WordPress-Webseite: Die Inhalte wie Texte, Bilder und Menüs werden in WordPress gepflegt. Jeder Fondsshop-Betreiber erhält von NewFinance persönliche Zugangsdaten.
2. Die Grundeinstellungen werden in Quixx Office gepflegt über Menü *Daten* -> *Vermittlerdaten* -> *Reiter „Fondsshop“*. Die Reihenfolge der Modellportfolios über Menü *Daten* -> *Einstellungen* -> *FFB Portfolio Auswahl*.
3. Die Portfolios und deren Eigenschaften werden auf der FFB-Seite gepflegt, die Sie in Quixx Office über das Menü *Externe Zugänge* erreichen.

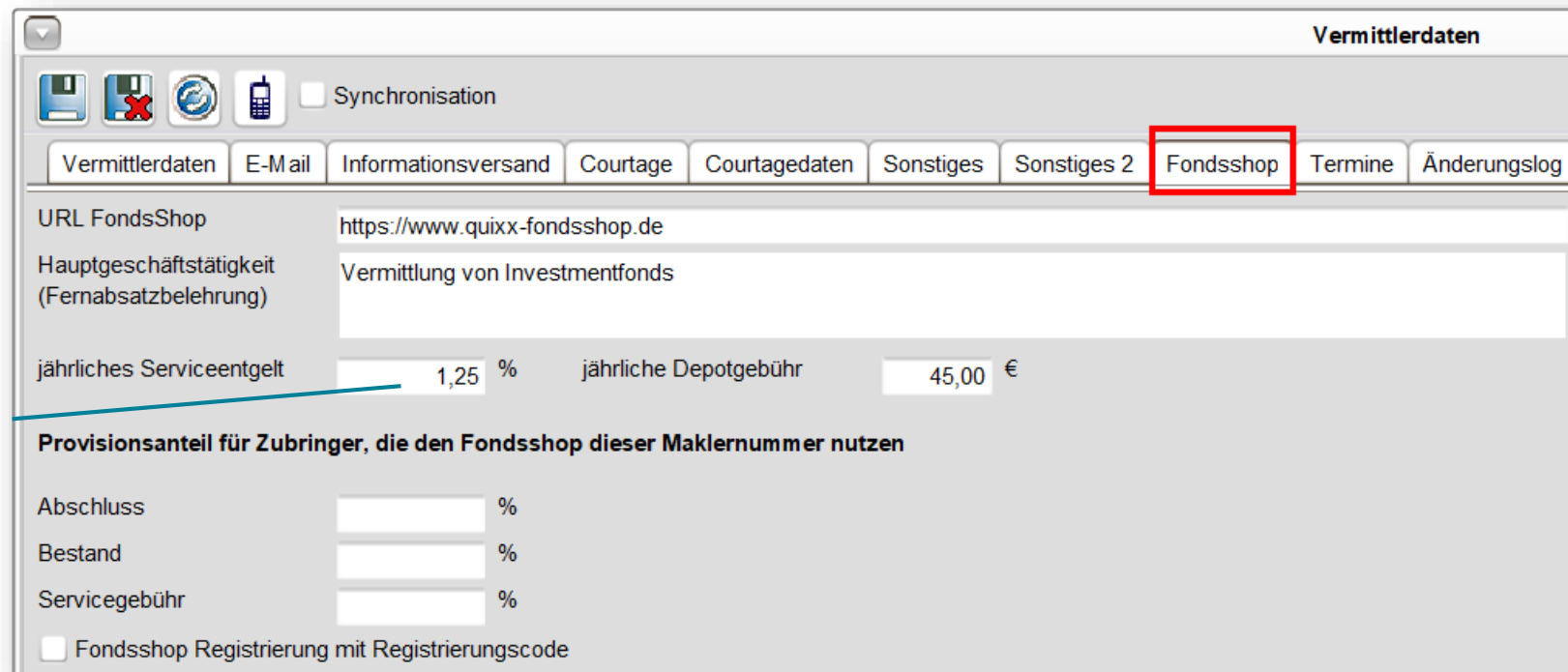
## Limitationen und Grenzen

- ✓ Es können bis zu 6 Modellportfolios erfasst werden
- ✓ Es können bis zu 200 verschiedene Einzelfonds angeboten werden
- ✓ Die Übertragung der Einstellungen erfolgt nach 1 bis 2 Tagen
- ✓ Die Mindestanlage beträgt 1.000 Euro (25 Euro Sparplan) \*
- ✓ Bei einem Sparplan muss jeder Fonds mit mindestens 5 Euro bespart werden
- ✓ Die Mindest-Servicegebühr muss 0,50 % betragen

\* Angabe ohne Gewähr



## So wird der Fondsshop gepflegt: Grundeinstellungen in Quixx Office

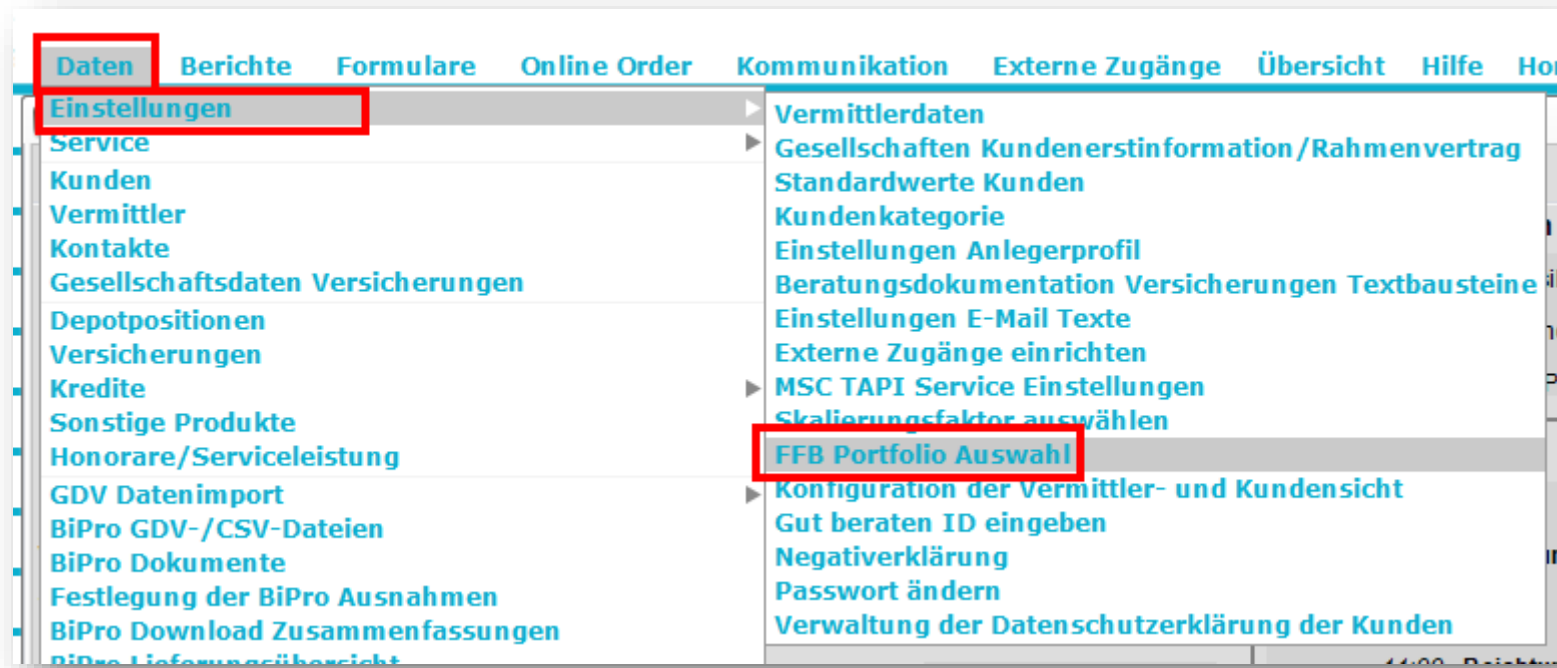


The screenshot shows the 'Vermittlerdaten' (Broker Data) window in Quixx Office. The 'Fondsshop' tab is highlighted with a red box. The window contains the following fields and settings:

- URL FondsShop:**
- Hauptgeschäftstätigkeit (Fernabsatzbelehrung):**
- jährliches Serviceentgelt:**  %
- jährliche Depotgebühr:**  €
- Provisionsanteil für Zubringer, die den Fondsshop dieser Maklernummer nutzen:**
  - Abschluss:  %
  - Bestand:  %
  - Servicegebühr:  %
- Fondsshop Registrierung mit Registrierungscode

Mindestens 0,50 %  
einstellen! Von z.B.  
1,25 % bleiben dem  
Vermittler 0,75 %.


## So wird der Fondsshop gepflegt: Portfolio-Anzeige



## So wird der Fondsshop gepflegt: FFB aufrufen



## So wird der Fondsshop gepflegt: Modellportfolios einrichten



- Startseite
- Kundensuche
- Depotkonditionen
- Bestandsauswertung
- Sonderauswertungen
- Alarmfunktionen
- Reportingtool
- Posteingang
- Modellportfolios
  - > Übersicht
  - Kundenanzeige
  - Depot-Zuordnungen
  - Struktur-Abweichungen
  - Bestands-Abweichungen
  - Sammelorder
  - Ordervorschläge
- Kundengruppen
- Fondsfinder
- Fondspreise
- Musterdepot
- Formularshop
- Produktservice

**Modellportfolios**

Nachfolgend erhalten Sie eine Übersicht aller von Ihnen verwalteten Modellportfolios sowie die Anzahl der entsprechend zugeordneten Fonds und Depots. Sie haben die Möglichkeit, neue Modellportfolios hinzuzufügen und bestehende Zuordnungen zu ändern bzw. zu löschen. Zugriff auf die Transaktionsmöglichkeiten für Depots, die dem jeweiligen Modellportfolio zugeordnet sind, haben Sie über die Detail-Ansicht des betreffenden Modellportfolios (Detail-Button rechts in einer Modellportfolio-Zeile klicken).

Modellportfolios					
Kennung Bezeichnung	Eigen- tümer	Anlage- datum	Letzte Struktur- änderung Anzahl Fonds	Anzahl Depots	
MP7652 Finanzielle Befreiung	eigenes	08.04.2019	16.04.2019 8	1	
MP7698 Finanzieller Schutz	eigenes	16.04.2019	13.05.2019 12	0	
MP7653 Lebenstraum	eigenes	08.04.2019	16.04.2019 8	1	
MP7671 Nachhaltigkeit	eigenes	10.04.2019	10.04.2019 6	0	

Neues Modellportfolio hinzufügen

Laufende Vertriebsprovisionen für Beratungsdokumentation pflegen

Ich möchte per E-Mail über eine invalide Portfoliostruktur bzw. einen invaliden Basisfonds benachrichtigt werden.  
 Um die Benachrichtigungsfunktion nutzen zu können, muss eine gültige E-Mail-Adresse hinterlegt sein.  
 Einfach unter dem Menüpunkt "Alarmfunktionen" anlegen.

## So wird der Fondsshop gepflegt: Modellportfolios-Inhalte pflegen



**FFB**

Startseite  
Kundensuche  
Depotkonditionen  
Bestandsauswertung  
Sonderauswertungen  
Alarmfunktionen  
Reportingtool  
Posteingang  
Modellportfolios  
Kundengruppen  
Fondsfinder  
Fondspreise  
Musterdepot  
Formularshop  
Produktservice  
Vermittlertool  
Einstellungen

**Modellportfolio** | Zugeordnete Depots | Laufende Vertriebsprovision (Die Angaben sind nicht vollständig erfasst)

**Modellportfolio**

Portfolio-Kennung: MP7652  
Eigentümer: 2326 | 232610000  
Portfolio-Bezeichnung: Finanzielle Befreiung

Zu mindestens einem Fonds Ihrer Portfoliostruktur liegt ein Hinweistext vor.

**Portfoliostruktur**

Fondsname	WKN / ISIN	Gewichtung
iShares MSCI World UCITS ETF (Acc)	A0RPWH / IE00B4L5Y983	22,500 %
iShares \$ Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF (Acc)	A0X8SJ / IE00B3VWN518	20,000 %
iShares Euro Government Bond 7-10yr UCITS ETF (Acc)	A0X8SM / IE00B3VTN290	20,000 %
iShares Euro Government Bond 3-5yr UCITS ETF	A0LGP6 / IE00B1FZS681	7,500 %
iShares MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	A111X9 / IE00BKM4GZ66	7,500 %
ComStage ETF Commerzbank Commodity ex-Agriculture EW Index TR UCITS ETF	ETF090 / LU0419741177	7,500 %
iShares Gold Producers UCITS ETF	A1JKQJ / IE00B6R52036	7,500 %
iShares \$ Treasury Bond 3-7yr UCITS ETF USD (Acc)	A0X8SH / IE00B3VWN393	7,500 %

**ÄNDERUNGSHISTORIE**

## So wird der Fondsshop gepflegt: Modellportfolio-Eigenschaften

Modellportfolio-Eigenschaften	
Einstiegsentgelt	0,00 % exkl. MwSt., entspricht 0,0000 % inkl. MwSt.
MwSt.	19,00 %
Land	Deutschland
Transaktionskosten	werden nicht berechnet
Basisfonds (WKN oder ISIN)	-
Anlagevariante	
Kauf	gemäß Portfoliostruktur
Sparplan / Tauschplan	gemäß Portfoliostruktur
Vorgabe Serviceentgelt	Serviceentgelt für das Depot übernehmen in Höhe von 1,25 % p.a. (zzgl. MwSt)
Autom. Rebalancing	vierteljährlich (nächste Ausführung: 30.06.2019)
Veröffentlichung	Das Modellportfolio wird Ihren Untervermittlern angezeigt und kann durch diese genutzt werden.

ZURÜCK    ÄNDERN

Mindestens 0,50 %  
einstellen! Von z.B.  
1,25 % bleiben dem  
Vermittler 0,75 %.

## So wird der Fondsshop gepflegt: Modellportfolio-Eigenschaften

Wichtige Warnungen / Stornos und Informationen

Bitte **überprüfen** und **bestätigen** Sie die Warnungen / Stornos.  
Mit den Bestätigungen werden die ausgewählten Positionen als erledigt angesehen.

nur die unbestätigten Einträge anzeigen  
 Alle hochgeladenen Dokumente anzeigen  
 Ausweise anzeigen

Kundennr

**Unbestätigte Warnungen / Stornos**  
 von diesem Jahr  
 der letzten  Monate

**Bestätigte Warnungen / Stornos**  
 von diesem Jahr  
 der letzten  Monate  
 zwischen  und  anzeigen.

	Name	Vorname	Konto-/Depot-/Vers.nummer	Art/Versicherungsstatus	Wertpapier-/Versicherungsname/Text
<input type="checkbox"/>	Funke	Markus		Fondsshopkunden Depoteröffnungsunterlagen	Die Fondsshopkunden Depoteröffnungsunterlagen wurden erstellt.

## Nie mehr Beratungsprotokolle erstellen? So einfach ist es nicht!

- Der Fondsshop ist für Selbstentscheider!
- Der Makler stellt lediglich einen technischen Assistenten bereit.
- Die Auswahl basiert auf dem Execution-Only-Prinzip als beratungsfreies Geschäft mit Haftungsausschluss.
- Verzichten Sie bei Werbung auf Hinweise zu Produkten.
- Verzichten Sie möglichst auf Unterstützung des Kunden.





## Umstellung von Fondsshop- auf Beratungskunde

Eine “einfache” Umstellung eines Fondsshop-Kunden in einen Beratungskunden ist nicht möglich. Dies ist durch die Logik des Prozesses schon ausgeschlossen. Macht ein Kunde mit Ihnen eine Beratung zum Thema Investmentfonds, so gelten die gesetzlichen Vorgaben zum Ablauf eines Beratungsgesprächs beginnend mit der Erstinformation, über das Anlegerprofil, den anschließenden Geeignetheitstest und die abschließende Depoteröffnung und Umsetzung des Anlagevorschlags. Ein Fondsshop-Kunde hingegen kauft selbständig ein Depot über Ihren Fondsshop ohne Beratung. Sie fungieren an dieser Stelle lediglich als technischer Assistent und erteilen keine Auskünfte zu den Produkten.

Möchten Sie dennoch einen Fondsshopkunden in einen Beratungskunden umwandeln, so bleibt Ihnen rein rechtlich keine andere Möglichkeit, als ein neues Depot in Form einer Beratungsmappe zu eröffnen und anschließend das bisherige Depot mittels Depoteinzug zu übertragen.

Darüber hinaus würden sich bei der “einfachen” Umstellung eines Kunden auf einen Beratungskunden nicht nur rechtliche sondern auch technische Schwierigkeiten ergeben, da ein im Fondsshop mittels Modellportfolio eröffnetes Depot eine feste Portfolionummer hat, die bei einem Umzug nicht übertragbar wäre.

Quelle: FondsKonzept, [www.fondskonzept.ag/faq](http://www.fondskonzept.ag/faq)

## Der eigene Fondsshop steht – was nun?

Der beste Shop nützt nichts, wenn ihn die potenziellen Kunden nicht finden!

### Daher wichtig:

- **Veröffentlichen Sie überall Ihre Fondsshop-URL!**
- **Machen Sie Werbung, z.B. auf Ihrer Webseite, in Kundenmailings, in Ihrem Blog, etc.!**
- **Werben Sie in sozialen Netzwerken wie z.B. Facebook!**



## Was ist geplant?

- ✓ Geplant: Elektronische Unterschrift
- ✓ Geplant: Video-Ident bzw. Postident durch Videochat
- ✓ Idee: VL über Fondsshop ermöglichen



**Nutzen Sie die genialen Möglichkeiten eines eigenen Fondsshops,  
um schnell und einfach online Investment-Geschäft zu generieren!**

## Interessiert? Die nächsten Schritte:

1. Quixx Fondsshop der DGFRP unter [www.quixx-fondsshop.de](http://www.quixx-fondsshop.de) ansehen
2. Demo-Fondsshop unter <https://demo.fonds-shop-24.de/> ausprobieren
3. Eigenen Fondsshop bestellen (<https://documents.dgfrp.de/index.php/s/nZpneATA5cqDBXF>)
4. Warten, bis die Zugangsdaten eintreffen
5. Fondsshop selber anpassen bzw. über NewFinance anpassen lassen
6. Werbung für den Shop machen!

FAQ von FondsKonzept unter <https://www.fondskonzept.ag/faq>. Bitte beachten Sie, dass die FondsKonzept-bezogenen Informationen gegebenenfalls nicht immer auf die DGFRP zutreffen.

## Wir sind für Sie da!

**Technische Fragen zum Fondsshop:**

E-Mail: [p.vonwartburg@dgfrp.de](mailto:p.vonwartburg@dgfrp.de)

Telefon: 08671 9641-27

**Fachliche Fragen zum Fondsshop:**

E-Mail: [r.huber@dgfrp.de](mailto:r.huber@dgfrp.de)

Telefon: 08671 9641-36

Quixx ist für DGFRP-  
Partner kostenlos!  
Alle Infos unter  
[www.quixx-online.de](http://www.quixx-online.de)