

# OWNLY Advisor - Ganzheitliches Vermögensreporting für Ihre Kunden

OWNLY FinTech GmbH



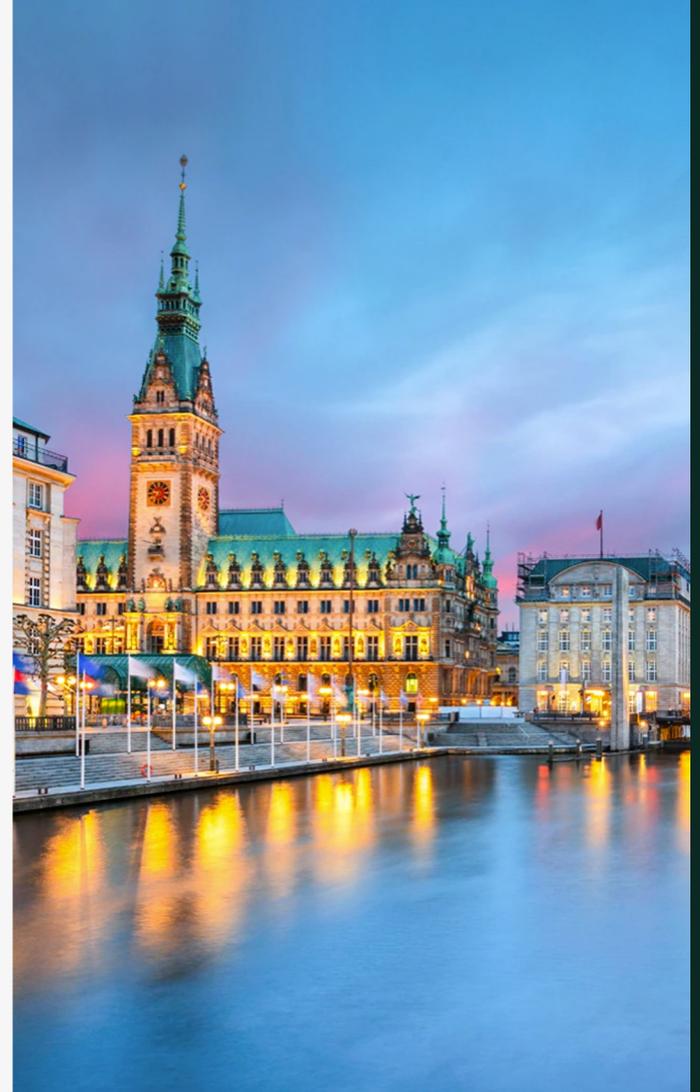
# Inhalt

- 1 Was macht OWNLY FinTech?
- 2 Leistungsumfang SaaS Produkt
- 3 Tech Stack
- 4 Sicherheitskonzept
- 5 Das Management-Team
- 6 Preismodell
- 7 Nächste Schritte & Kontakt



# Unsere Mission ist es...

einzelnen Menschen, Familien und Organisationen mit Vermögen und ihre Berater in die Lage zu versetzen, gute finanzielle Entscheidungen zu treffen, indem wir Ihnen den bestmöglichen Überblick über ihre aktuelle Vermögenssituation geben.



# Leistungsspektrum: OWNLY FinTech GmbH

Unser B2C Tool OWNLY Advisor dient als Basis für weitere White Label Lösungen

## OWNLY Family Software / B2C

- Tool zur Vermögensübersicht und Verwaltung.
- > EUR 3,3 Mrd. Assets u. Information
- > ca. 3.400 Nutzer

## Individuelle Software-Projekte B2B

- Nach Anforderung des Finanzunternehmens.
- Anbindung von Schnittstellen an CRM, Depotbanken oder Versicherungsgesellschaften.

## Leistungsspektrum



## Laufender Betrieb / B2B IT Administration

- "Ausgelagerte IT Abteilung"
- Hardware- und Software Setup
- Betrieb und Wartung
- IT Support

## Digitales Marketing B2B

- Erstellung von Webseiten
- Erstellung von Kampagnen mit den Kanälen LinkedIn, Youtube, Facebook, Instagram, etc.
- Videoproduktion

## White-Label Produkt B2B

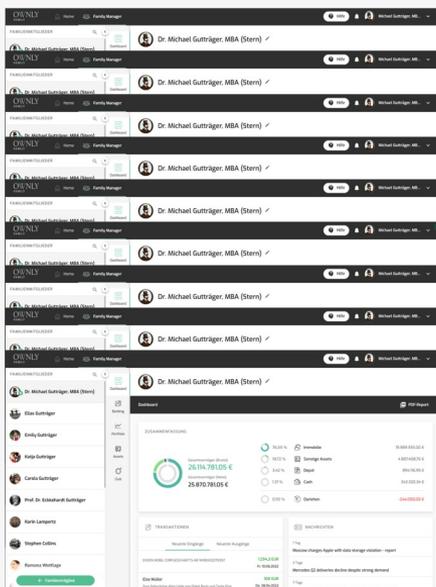
- SaaS-Angebot OWNLY Advisor
- Projektarbeiten und Beratung
- Softwareerweiterung

# Die OWNLY Plattform

OWNLY ist eine Plattform für Endnutzer und deren Berater

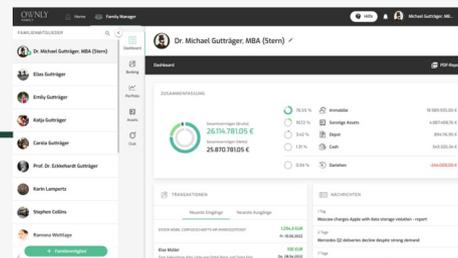
## OWNLY Family

- Instrument für die private Vermögensverwaltung von Familien.



## OWNLY Advisor\*

- Tool für professionelle Berater, die sich mit dem Kundenportfolio direkt verbinden.

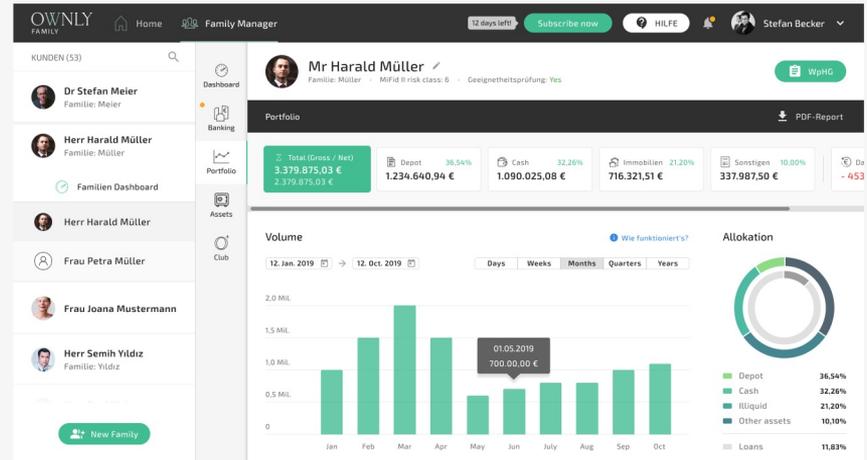


\*als individualisiertes Produkt erhältlich.

# Endkundensicht

Behalten Sie als Privatperson den Überblick über all Ihre Vermögenswerte und die Ihrer Familie.

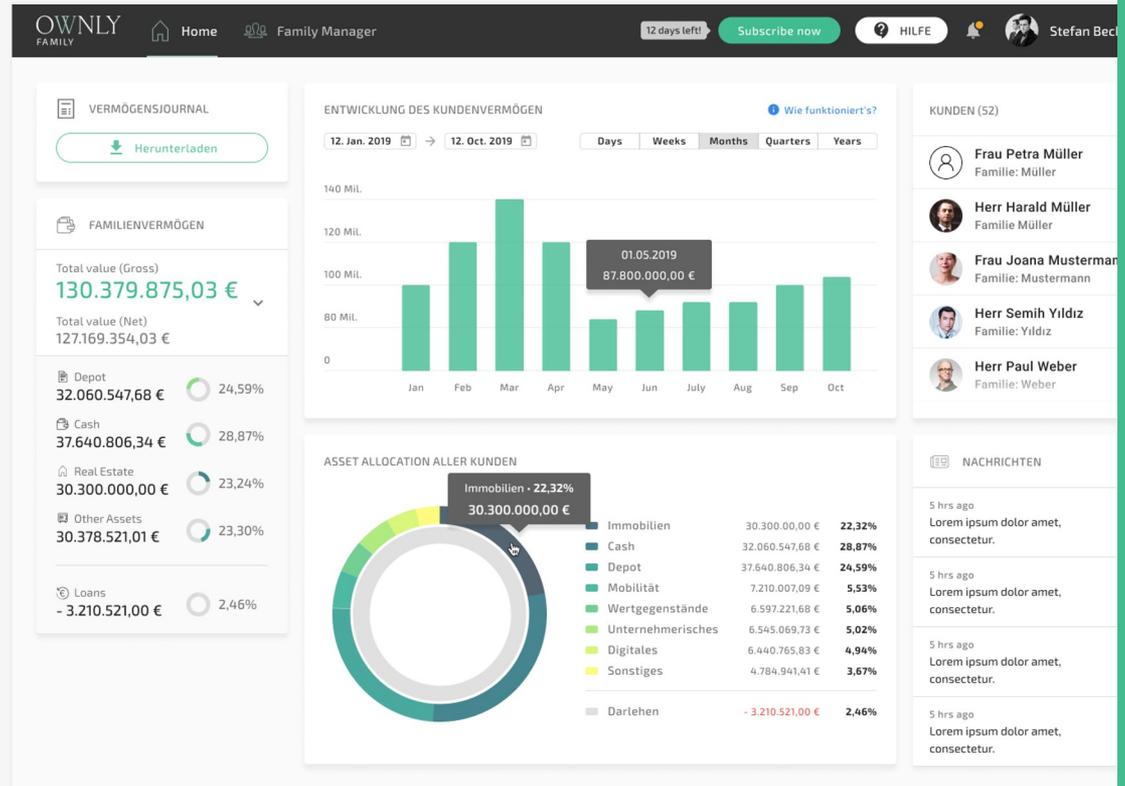
Das Vermögen kann auf Ebene der Familie, oder für Einzelpersonen angezeigt werden.



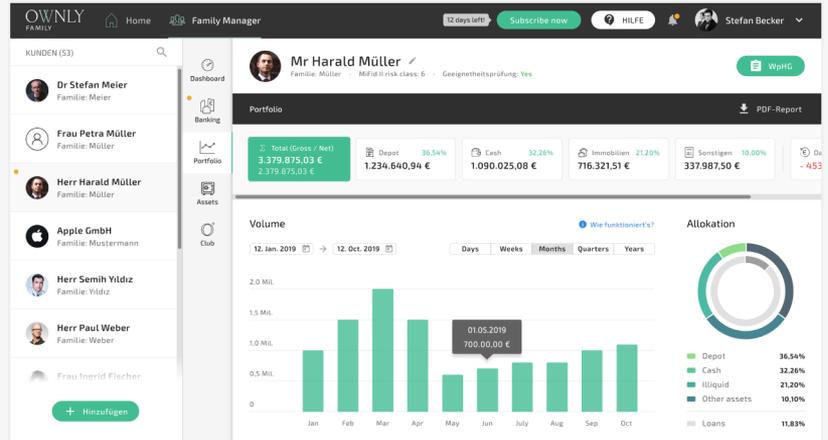
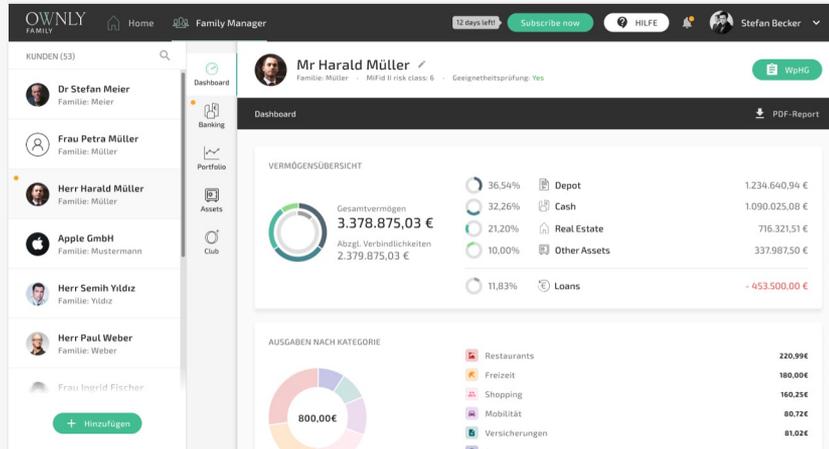
# Ansicht mit Gesamtvermögensübersicht (Familie)

Das Dashboard ist das Cockpit der Wealth-Management Lösung.

Die Wertentwicklung und die Vermögensaufteilung von Familien und Einzelpersonen werden hier einfach und übersichtlich visualisiert.



# Einzel- und Portfolioansichten

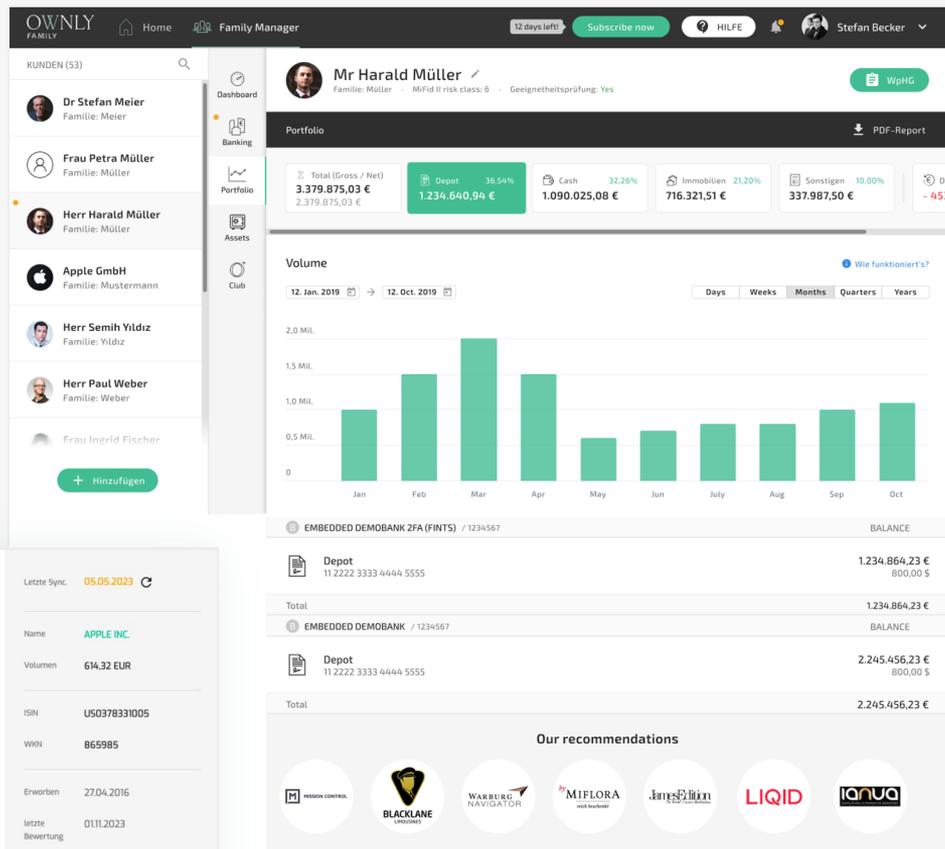
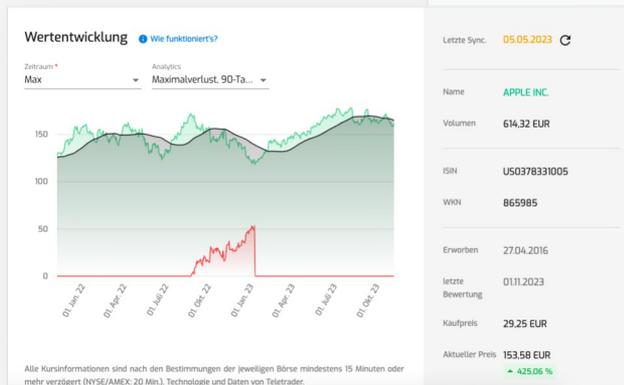


Die Vermögensverteilung kann für einzelne juristische oder natürliche Personen und für Gruppen (z.B. Familien) organisiert und analysiert werden.

# Depotübersicht

In diesem Bereich wird die Gesamtentwicklung aller Depots sowie die verschiedenen Banken mit den darin befindlichen Depots dargestellt.

Die Detailansicht der Depots und einzelner Wertpapiere ist über die Auswahl dieser erreichbar.



# Der "Asset Manager" - Von tausenden Vermögenswerten zu individuellen Analysen

The screenshot displays the OVNLY Family Asset Manager interface. The top navigation bar includes 'Home', 'Family Manager', and 'Assets Manager'. The main area shows a list of assets with columns for 'Category / Name', 'Value', and 'Status'. A modal window is open, showing a detailed view of an asset named 'Girokonto' (DE 111 2222 3333 4444). The modal includes a 'Bulk edit' section with various filters and a table of asset details.

General	Identification relevant	Finance	Account	Value
Name	Modified by	Current unit price	IB 7	6.500.000,00 €
Tier 1	Modified at	Buying unit price	WKN	3.250.000,00 €
Tier 2	NAV date	Number of units		8.250.000,00 €
Ownership	Buying date			750.000,00 €
ID	Status			200.000,00 €
Value (Asset currency)	Exchange date			50.000,00 €
Value (System currency)				250.000,00 €

Der Asset Manager ermöglicht es, eine sehr große Zahl an Vermögenswerten nach unterschiedlichsten Kategorien auszuwerten. Dies kann die Auswertung nach Vermögensverwaltern genauso sein, wie diejenige nach Fälligkeiten, Zinssätzen, Vertragspartner, ESG-Kriterien uvm. Sie entscheiden, nach welchen Kriterien Sie Ihre Vermögensreports strukturieren.

# Immobilienbewertung

Im Bereich der illiquiden Assets können Immobilien mit Hilfe von Objektinformationen geschätzt werden. Um eine Verkehrswertberechnung zu erhalten, muss der Nutzer einige Daten hinzufügen.

Hierfür werden die Objektdaten anonymisiert an den Partner Price Hubble gesendet, der durch kürzlich gehandelte Immobilien in der Nähe eine Preisschätzung abgeben kann.

Die Bewertung kann beliebig oft mit unterschiedlichen Parametern wiederholt werden.

Sollte keine Bewertung angezeigt werden, gibt es entweder für diese Adresse keine vergleichbaren Objekte und damit keine Bewertung, oder eine Angabe fehlt.

? Hilfe
Michael Gutträger, MB...



## Boddenweg 6, 18445 Groß Mohrdorf, Deutschland

Einfamilienhaus

595.900,00 €

\* Sie können diesen Wert manuell eingeben oder sich für manche Objekte einen Vorschlag berechnen lassen. Füllen Sie dazu die Details aus.

1 **Spezifikation** ☑

Mit wenigen Angaben können Sie eine erste, einfache Immobilienbewertung vornehmen. Weiter unten können Sie weitere Details angeben und eine auf mehr Datenpunkten basierende Bewertung aus dem professionellen Bereich erhalten - exklusiv für Kunden von DWNLYI [Wie funktioniert's?](#)

<span style="font-size: 0.8em;">Baujahr / letzte Sanierung</span> <span style="font-weight: bold;">2012</span>	
<span style="font-size: 0.8em;">qm/Wohnfläche</span> <span style="font-weight: bold;">147,00</span>	
<span style="font-size: 0.8em;">qm/Grundfläche</span> <span style="font-weight: bold;">2000,00</span>	

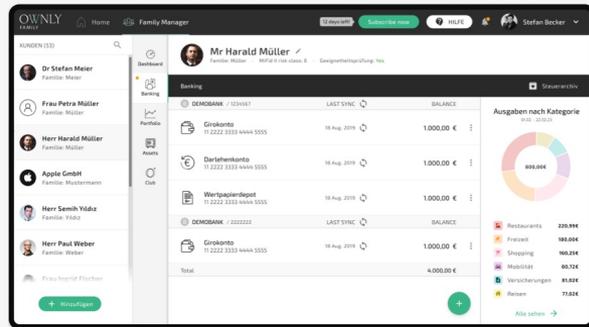
Einfache Auswertung

<span style="font-size: 0.8em;">Renovierungsjahr</span>	<span style="font-size: 0.8em;">Energie-Label</span> <span style="font-weight: bold;">A+</span>
<span style="font-size: 0.8em;">Anzahl Etagen</span> <span style="font-weight: bold;">2</span>	<span style="font-size: 0.8em;">Anzahl Zimmer</span> <span style="font-weight: bold;">6</span>

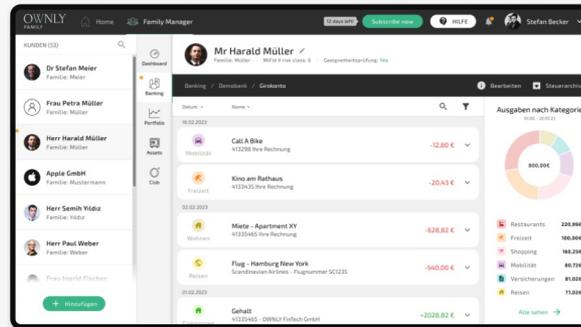
✓

# Kategorisierung Ihrer Banktransaktionen

(Haushaltsbuch)



Navigieren Sie in den Bereich Banking.  
Synchronisieren Sie Ihre Bankkonten.  
Auf der rechten Seite wird nun eine  
Übersicht der Kategorien des laufenden  
Monats dargestellt.



Wenn Sie ein bestimmtes Bankkonto  
auswählen, sehen Sie die gleiche Ansicht  
der Kategorien, allerdings nur auf das  
gewählte Bankkonto bezogen. Hier  
können Sie außerdem die Kategorie jedes  
einzelnen Transfers bearbeiten.



Wenn Sie auf „Alle sehen“ klicken, sehen  
Sie die große Übersicht der Ausgaben, in  
der Sie Datum, gezeigte Kategorien und  
die Bankkonten jeweils einzeln anpassen  
können. Außerdem finden Sie dort einen  
Vergleich zwischen Einnahmen und  
Ausgaben mit Differenz.

# Ordnen Sie Transaktionen den Einkunftsarten zu

Mit OWNLy Family können alle steuerlich relevanten Dokumente übersichtlich in die einzelnen sieben Einkunftsarten nach §2 Einkommenssteuergesetz (EStG) archiviert werden.

Die Dokumente können dann nach Einkunftsart und Jahr übersichtlich gefiltert werden und sind als PDF-Datei ausdrückbar.

Umsätze der Konten können mit Datum in die sieben Einkunftsarten in das Steuerarchiv abgespeichert werden.

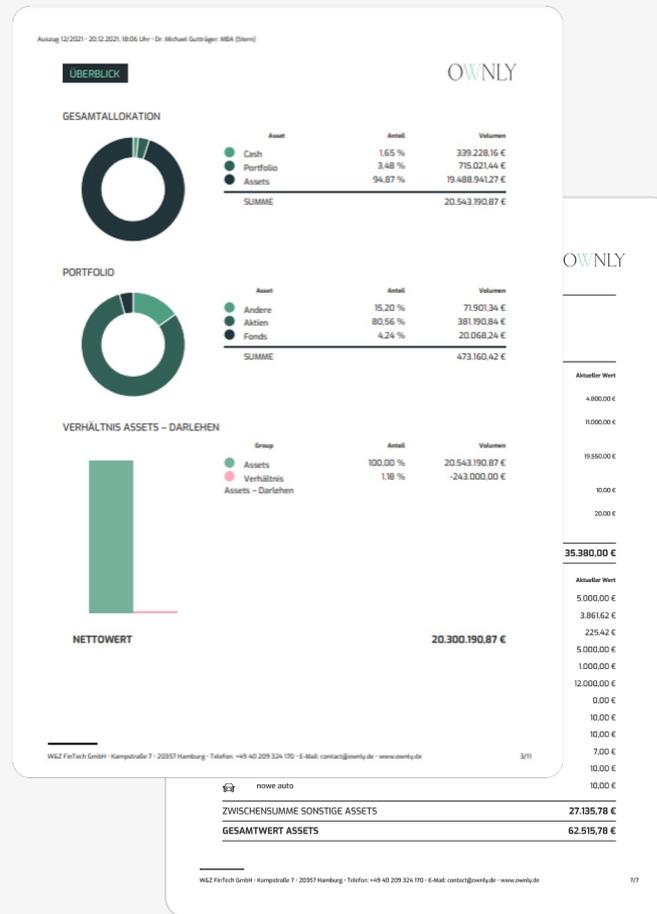
Banking			Steuerarchiv
Hamburger Sparkasse (Haspa) / 20050550	Letzte Synchronisation	Wert	
Cashkonto DE6720050501076462793, ROMAN-KUROSCH DANIELS	14 Juli 2020	0,00 €	
Haspajoker comfort DE3320050501217410354, ROMAN-KUROSCH DANIELS	14 Juli 2020	504,54 €	
Demobank / 90090042			Letzte Synchronisation Wert
Sparkonto Felix DE409090042471951501, Demo Demo	14 Sept. 2020	2190,42 €	
Depot Cecilia Demokonto	14 Sept. 2020	11.754,65 €	
Girokonto Christoph DE67500505042471951500, Demo Demo	4 Juni 2020	3.250,31 €	

Banking / Archive		Jahr	Kategorie	PDF-Report
10.04.2020				-460,00 €
	Meyer Ferienhäuser Miete Bungalow			-460,00 €
Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung				

# Vermögensreportings

Eine Vermögensübersicht kann im Dashboard als PDF erstellt werden.

Der Report umfasst einen allgemeinen Vermögensüberblick, einen Cash-, Portfolio- und Darlehens-Bericht, sowie einen Überblick über alle illiquiden Assets.

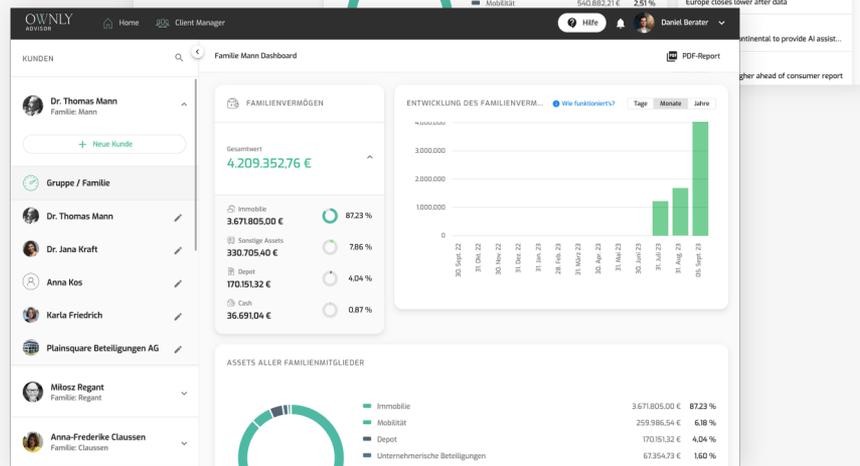
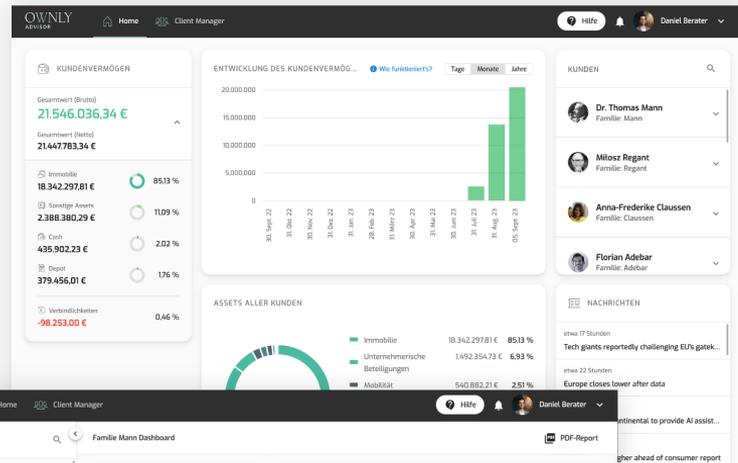


# Beratersicht

Behalten Sie als Berater den Überblick über alle Vermögenswerte Ihrer Kunden:

Das Vermögen kann auf alle Kunden gesamt, auf Familien/Gruppenebene, oder für Einzelkunden angezeigt werden.

\*als individualisiertes Produkt erhältlich.

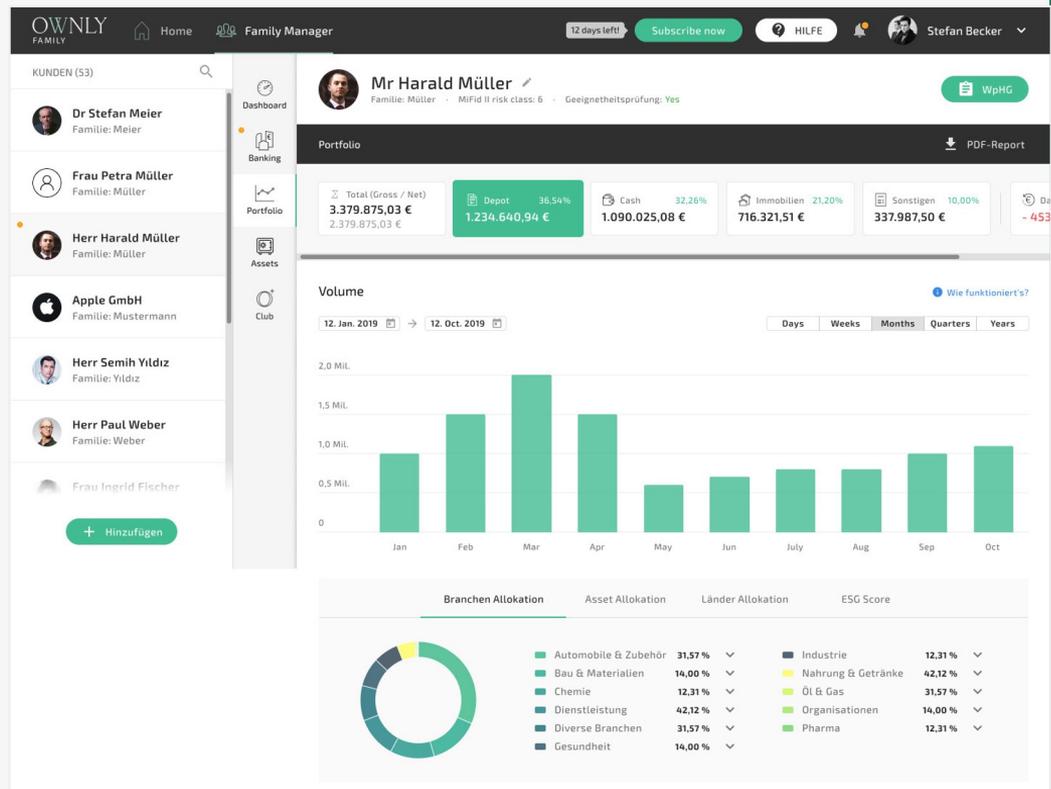


# Asset Allocation

Analyse der Wertpapierportfolien, etwa nach Branchen, Assets oder Währungsräumen.

ESG-Scores implementieren wir auf individuelle Nachfrage.

Powered by: 



# Mandanten und Kunden

Kunden- und Mandantenprofile können eigenständig angelegt und gepflegt werden.

Der Hauptinhaber des Accounts verfügt über unlimitierten Schreib- und Leserechten für alle Assets und Unteraccounts (Familienmitglieder, Gesellschaften).

Aktuell können jedem Account 50 Unteraccounts zugeordnet werden.

Im Family Advisor können mehrere Accounts nebeneinander geführt werden.

The screenshot shows the 'USER SETTINGS' page in the OWNLy FAMILY application. The page is divided into a left sidebar and a main content area. The sidebar contains three menu items: 'Eigenes Profil' (selected), 'Abonnement', and 'Rechtliches'. The main content area is titled 'Benutzerdaten' and contains a profile picture of a man. Below the profile picture, there are several form fields for user data: 'Anrede' (Herr), 'Titel' (Dr.), 'Vorname' (Stefan), 'Nachname' (Becker), and 'Role' (Advisor). To the right of these fields, there is a 'Kontaktdetails' section with fields for 'E-Mail' (stefan.becker@ownly.de) and 'Telefon (Mobil)' (+49 111 222 333). A green 'Speichern' button is located below the user data fields, and a 'Passwort ändern' button is located below the contact details. The top navigation bar includes the OWNLy FAMILY logo, 'Home', 'Family Manager', '12 days left!', 'Subscribe now', and 'HILFE'.

OWNLY FAMILY

Home Family Manager

12 days left! Subscribe now HILFE

USER SETTINGS

- Eigenes Profil
- Abonnement
- Rechtliches

**Benutzerdaten**

Anrede \* Herr Titel Dr.

Vorname \* Stefan Nachname \* Becker

Role Advisor

**Kontaktdetails** [Wie funktioniert's?](#)

E-Mail stefan.becker@ownly.de

Telefon (Mobil) +49 111 222 333

Speichern

Passwort ändern

Passwort ändern

# Erweiterte Immobilienbewertung

Renovierungsjahr  Energie-Label

Anzahl Etagen  Anzahl Zimmer

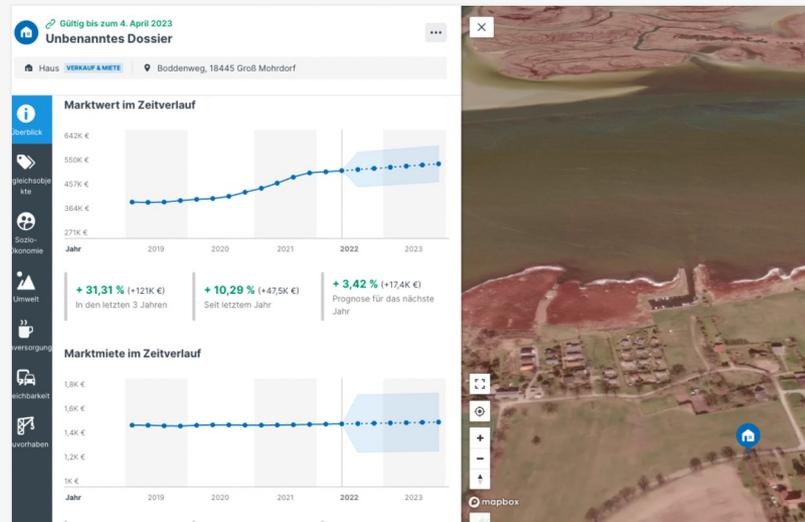
Anzahl Badezimmer  Balkon / Terrasse (m<sup>2</sup>)

Garagenplätze  Aussenparkplätze

Neues Gebäude  Schwimmbad  Sauna

**Qualität und Zustand**

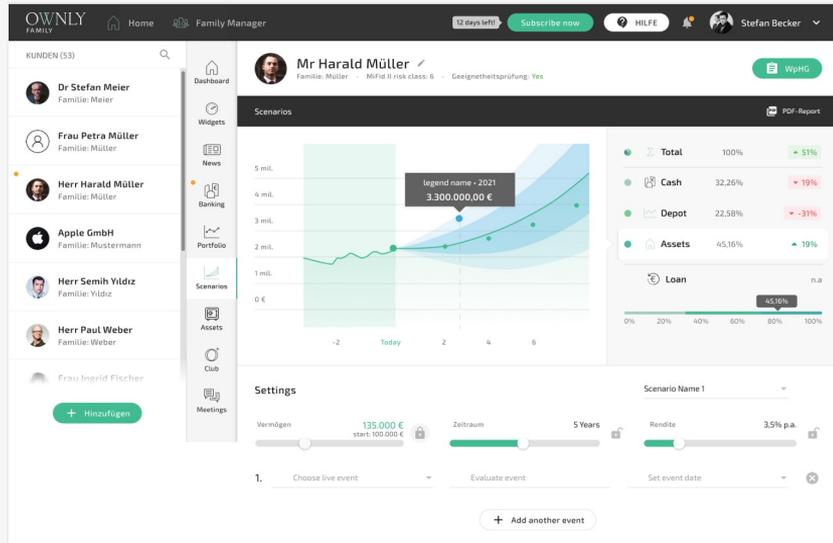
Küche	☆☆☆☆	Bewerten Sie die Qualität	☆☆☆☆	Bewerten Sie den Zustand
Badezimmer	☆☆☆☆	Bewerten Sie die Qualität	☆☆☆☆	Bewerten Sie den Zustand
Fussboden	☆☆☆☆	Bewerten Sie die Qualität	☆☆☆☆	Bewerten Sie den Zustand
Fenster	☆☆☆☆	Bewerten Sie die Qualität	☆☆☆☆	Bewerten Sie den Zustand
Mauerwerk	☆☆☆☆	Bewerten Sie die Qualität	☆☆☆☆	Bewerten Sie den Zustand



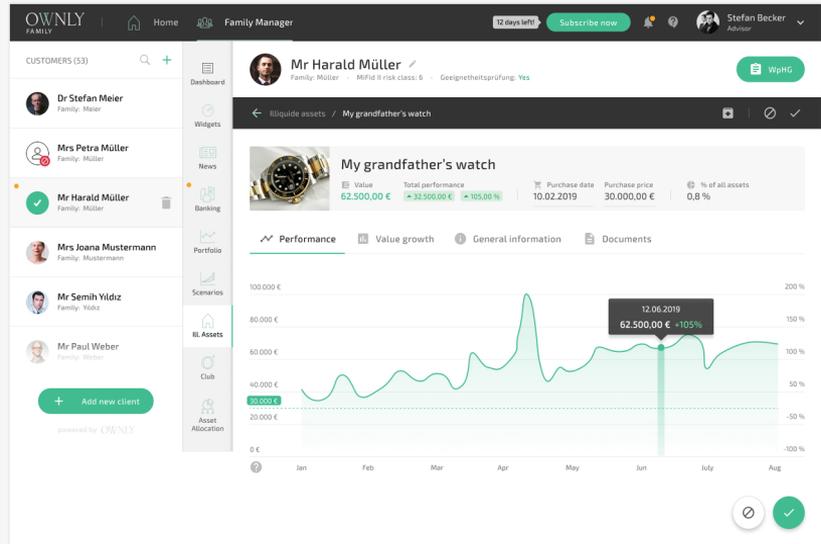
Mit der detaillierten Immobilienbewertung können Sie einen genauen Wert Ihrer Immobilie, auf Basis der Daten unseres Partnerunternehmens PriceHubble, ermitteln. Diese Anwendung ist für B2B-Kunden auf Nachfrage erhältlich.

Füllen Sie zunächst die Pflichtfelder wie Baujahr, Wohn- und Grundfläche für eine einfache Bewertung aus. Die detaillierte Bewertung gibt Ihnen anschließend die Möglichkeit, mit diversen Parametern, die Bewertung weiter zu präzisieren.

# Performance Analyse



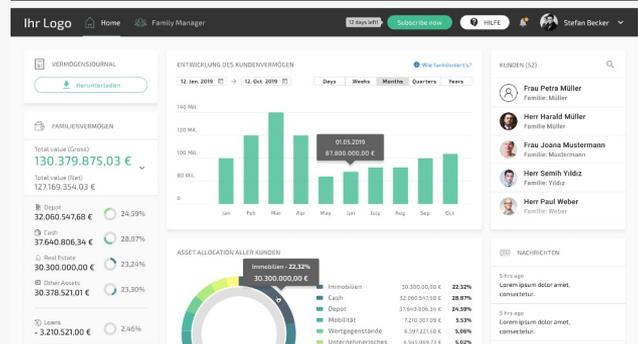
Z.B. Modellierung von Szenarien zur Entwicklung des Vermögens.



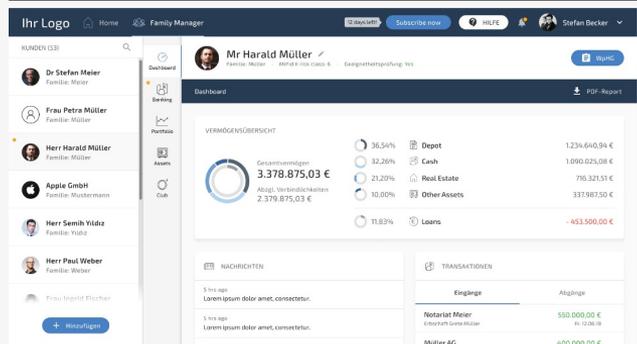
Oder detaillierte Analyse der Performance von einzelnen Vermögenswerten.

# OWNLY kann an Ihr Design angepasst werden (Beispiele):

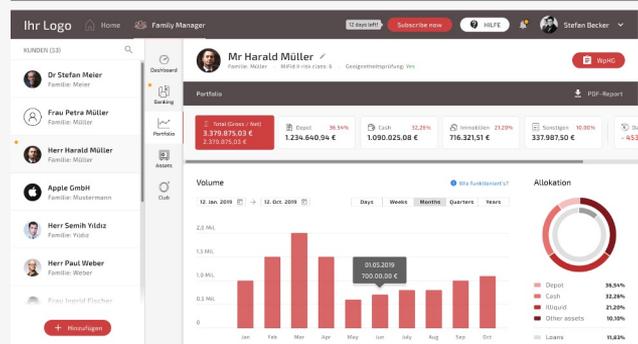
## Dashboard



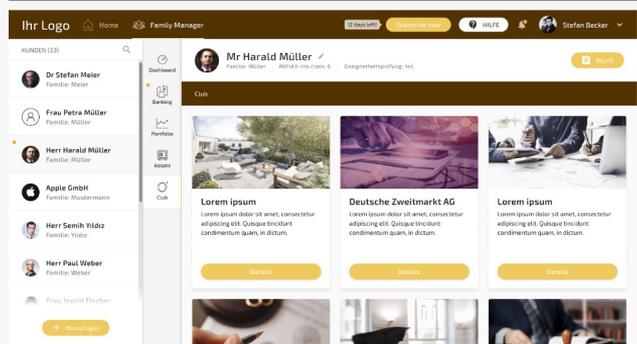
## Individualansicht



## Portfolio



## Club



# Funktionen im Frontend (1/2)

## Basismodule

- Registrierung und Authentifizierung inklusive 2-Faktor Authentifizierung per SMS
- Individuelle legal Terms (Impressum, ABGs und DSE )
- Bereitstellung und Betrieb von Schnittstellen zu Informationsdienstleistern (Finleap, Teletrader, Pricehubble, u.a.)
- Hosting in einer Bafin konform Hosting Umgebung
- Bafin Zertifizierung unseres Angebots

## User Management

- User Profil verwalten (incl. Profifoto)
- Passwort ändern (inkl. 2FA)
- Abonnement einsehen/ ändern
- Konto löschen (per Antrag)
- AGB, Impressum, DSE

## Familienmitglieder

- Familienmitglieder hinzufügen
- Daten der Familienmitglieder ändern
- Familienmitglieder löschen
- (Hidden feature) Familienmitglieder einladen

## Dashboard

- Visualisierung des Vermögensdashboard inklusive Familienmitglieder
- Erstellung eines PDF Reports aus allen Assets und für alle Familienmitglieder

## Vermögensdashboard

- Chart der Vermögenswerte des Familienportfolios; enthält die kumulierte Wertentwicklung aller Asset Klassen
- Entwicklung des Vermögens (T/M/J)
- Allokation der Assets
- Übersicht über Familien
- Aktuelle Nachrichten zu Vermögenswerten

## Banking

- Liste der Konten, getrennt nach Banken
- Konten Synchronisieren
- Konten Hinzufügen

## Konto / Depot / Kredit Detailansicht

- Verändern von Bankdaten
- Löschen von Bankverbindungen
- Vergeben von Bezeichnungen zur Bankverbindung
- Bankverbindungen einzelnen Familienmitgliedern zuordnen

## Ansicht Transaktionen

- Transaktionen kategorisieren
- Visualisierung und Kategorisierung aller Transaktionen - aller Konten (Ende April)
- Dashboard zur Ausgabenübersicht
- Steuerarchiv – Aggregation der Transaktion
- Suchfunktion

## Bereich Steuerarchiv

- Liste mit archivierten Transaktionen
- Filtermöglichkeit nach Jahr und Steuerkategorien
- Änderungen der Steuerkategorien
- Erstellen einer Steuerübersicht als PDF

## Pseudo-bank

- Automatische Validierung der Eingaben
- Bankensuche
- Fremdwährungskonten mit automatischer EUR Umrechnung
- Kredit und Depots als Sondertypen
- Bankverbindung entfernen

## Liste der Depotwerte

- Übersicht Einzelpositionen
- Detailansicht zu den einzelnen Werten
- Performance Chart (Teletrader) mit Basiszahlen zum Wertpapier, Auswahl der Betrachtungsperiode

# Funktionen im Frontend (2/2)

## Portfolio Übersicht

- Wertentwicklung Gesamt sowie der einzelnen Assets, Asset Allokation
- Entwicklung des Depots
- Entwicklung des Cashes
- Entwicklung der Immobilien
- Entwicklung der Darlehen

### Assets

- Übersicht über die bestehenden Assets
- Hinzufügen von Wertgegenständen, der Klassen Immobilien, Kredite, Krypto, Mobilität, Rohstoffe, Beteiligungen, Versicherungen Wertgegenstände oder sonstiges

### Immobilien Bereich

- Auswahl Immobilien Typ
- Spezifikation der wesentlichen und erweiterten Merkmale
- Automatische Bewertung des Wertes über Pricehubble
- Manuelle Preisangabe
- Upload eines Bildes zur Immobilien

### Digitale Währung

- Hinzufügen von Bitcoin, Aktueller Kurs
- Hinzufügen von anderen Kryptowährungen mit manueller Preisangabe

## Finanzierung

- Auswahl der Finanzierungsart
- Hinzufügen des Wertes, inklusiver Beschreibung der Merkmale und Anmerkungen

### Mobilität

- Auswahl des Assets (Auto, Yacht, Flugzeug..)
- Hinzufügen des Wertes, inklusiver Beschreibung der Merkmale und Anmerkungen

### Rohstoffe

- Auswahl des Assets - Rohstoffklasse
- Hinzufügen von Silber/ Gold, Aktueller Kurs
- Hinzufügen des Wertes, inklusiver Beschreibung der Merkmale und Anmerkungen

## Unternehmerische Beteiligung

- Auswahl der Beteiligungsart
- Hinzufügen des Wertes, inklusiver Beschreibung der Merkmale und Anmerkungen

## Unternehmerische Beteiligung

- Auswahl der Beteiligungsart
- Hinzufügen des Wertes, inklusiver Beschreibung der Merkmale und Anmerkungen

## Versicherung und Vorsorge

- Auswahl der Versicherungsart
- Hinzufügen des Wertes, inklusiver Beschreibung der Merkmale und Anmerkungen

### Wertgegenstände

- Auswahl des Wertgegenstandes
- Hinzufügen des Wertes, inklusiver Beschreibung der Merkmale und Anmerkungen

### Sonstige Assets

- Beschreibung des Assets
- Hinzufügen des Wertes, inklusiver Beschreibung der Merkmale und Anmerkungen

## Club Bereich

- Übersicht über die Beiträge
- Detailansicht eine Beitrags
- Aufruf eines PDFs oder eines Videos

## Hilfe Bereich

- FAQs
- Kontaktdaten

# Funktionsübersicht **Administration**

Über das Admin Panel lassen sich zahlreiche Funktionen der Seite anpassen.

## **Bankkonten**

- Hinzufügen und Ändern von Steuerkategorien

## **Vermögensgegenstände der Nutzer**

- Hinzufügen und Ändern von Vermögenskategorien
- Erstellung und Pflege von Subkategorien

## **Nutzerkommunikation**

- Versenden von Push-Nachrichten an alle User zur Anzeige neben dem Benutzernamen

## **Nutzermanagement**

- Übersicht über alle Nutzer, die in der Datenbank hinterlegt sind
- Suchfunktion, Filterfunktion
- Löschen von Nutzern

## **Club / Schwarzes Brett**

- Übersicht über alle Inhalte
- Pflegen der Inhalte
- Löschen der Inhalte
- Hinzufügen von Medien (Pdf, video)

## **Möglichkeit zur Bewerbung von Drittangeboten**

- Anlegen von Logos
- Anlegen von Tracking Links

## **Seitenverwaltung**

- Hinzufügen von statischen Seiten innerhalb des Angebots
- Pflege der Inhalte
- Löschen der Inhalte

## **Multiplikatoren**

- Übersicht über Patriarchen
- Hinzufügen von Patriarchen
- Löschen von Patriarchen

## **Zahlungsmanagement/ Transaktionen**

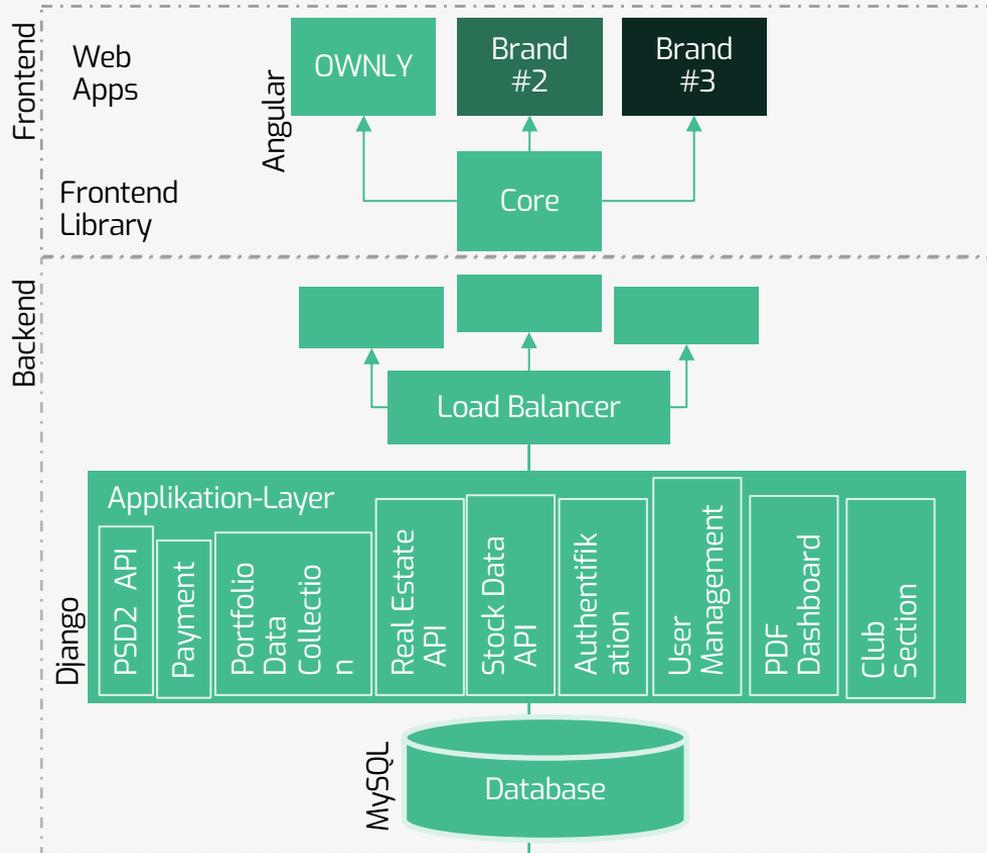
- Übersicht über Zahlungsplan der User
- Suchfunktion, Filterfunktion
- Ändern der Zahlungspläne
- Hinzufügen der Zahlungspläne

## **Log Files und Viewer**

- Sichten und Überwachen aller Vorgänge und Prozesse, insbesondere an der Schnittstelle zu Drittanwendungen
- Finleap (psd2 Datenaustausch), SMS-Versand, Pricehubble Immobilienbewertung, Stripe Payment

## 3. Tech Stack

# OWNLY – die technische Plattform



Wir stellen die Frontends in einer individuellen Web-App bereit, die im Corporate Design des Kunden angepasst werden kann.

Mit Hilfe unserer Frontend Code Library sind wir in der Lage, die Applikation schnell aufzusetzen.

Unsere OWONLY Plattform ist sehr flexibel und dafür ausgelegt, mehrere individualisierte Anwendungen gleichzeitig zu betreiben.

Jede Instanz verfügt über ein eigenes, unabhängiges Backend System.

Über die Konfiguration sind wir in der Lage, die jeweiligen Funktionalitäten zu aktivieren, die der Kunden benötigt.

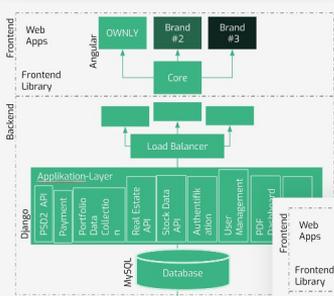
Da Frontend und Backend System entkoppelt sind, können wir einfach und unkompliziert die Anwendungen individualisieren.

*Mit unserer Plattform können wir für Kunden sehr schnell und effizient ein eigenes Wealth Management Dashboard betreiben.*

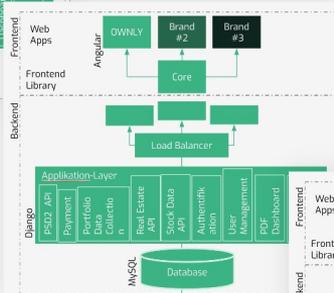
# Multi-Customer Management

## Individuelle Instanzen für jeden Kunden

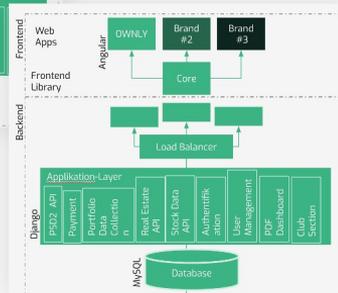
### Kunde A



### Kunde B



### Kunde C



Für jeden neuen Kunden erstellen wir eine eigene Instanz und einen eigenen virtuellen Server in der Cloud.

Die **Applikations-Schicht** wird repliziert und mit der Datenbank verknüpft.

Im Frontend gehen wir ähnlich vor: wir replizieren die Fronten-Library und individualisieren auf Basis des gewünschten Corporate Designs.

So können wir den Setup-Prozess schlank halten und vermeiden Code-Abweichungen in den Instanzen.

Zudem können alle Kunden auf Wunsch von Erweiterungen für einzelne Kunden profitieren.

# Datenimport und Datenpflege

1

und /oder

2

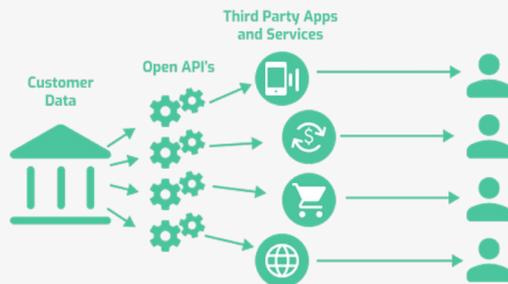
und /oder

3

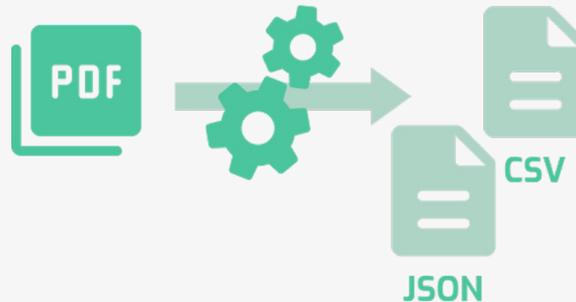
Erfassung der Cash-Bestände über die PSD2 Schnittstelle



## Open Banking



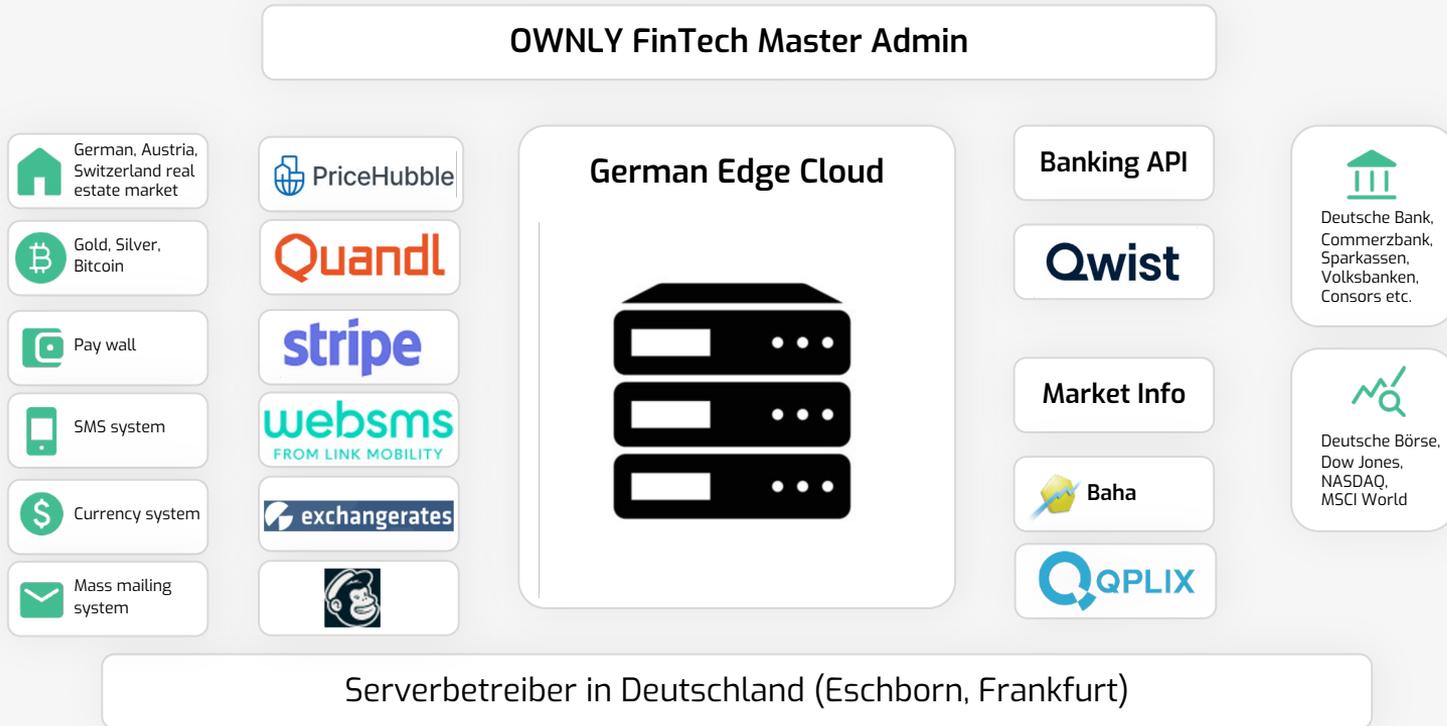
Verarbeitung der Wertpapierabrechnung zur Erfassung der Depotwerte



Manuelle Erfassung der Illiquiden Assets; Änderung und Erweiterung der bestehenden Daten



# Schnittstellenanbieter und Partnerunternehmen



# Programmierframeworks

OWNLY ist mit modernster Programmiertechnik entstanden und wird fortwährend aktualisiert und um neue Features erweitert. Diese umfasst u.a. die Themen:

- Datenbanksoftware
- Backendprogrammierung
- Verschlüsselungs- und IT-Sicherheitstechnologien
- Frondentwicklung und Design
- Organisation der Serverstruktur



## 4. Sicherheitskonzept

# Fragen zum Betrieb und zur Datensicherheit

## 1. **Wo werden die Daten gespeichert (gehostet)?**

Die Daten werden auf einer eigenen Instanz der German Edge Cloud GmbH & Co. KG, Eschborn in Deutschland gehostet. Technisch ist dies eine Cloud-Lösung, die deutsche Standorte nutzt.

## 2. **Kann der Kunde den Betrieb auch durch andere Dienstleister als die OWNLy FinTech GmbH betreuen lassen?**

Ja, nachdem die Software in Produktion gegangen ist, kann der Auftraggeber selbst bestimmen, wer den laufenden Betrieb (Software und Serverstruktur) überwacht und betreut. Die OWNLy FinTech steht hierfür in jedem Fall zur Verfügung. OWNLy FinTech steht bereit, die Software laufend zu aktualisieren und auch neue Features zu implementieren. Die Software ist jedoch in der Art und Weise programmiert, dass Dritte mit entsprechenden Kenntnissen die Software weiterentwickeln können.

## 3. **Wie ist die Datensicherheit gewährleistet?**

Die Datensicherheit betrifft unterschiedlichen Ebenen der Anwendungen. Zunächst werden im Rahmen der Software persönliche Daten verschlüsselt (SHA 256). Der Serverbetreiber schützt zudem die Serverstruktur mittels Firewalls und physischen Sicherungsmaßnahmen und ist entsprechend zertifiziert. OWNLy FinTech lässt die Datensicherheit mindestens einmal pro Jahr durch externe Softwareexperten mittels sog. Penetrationstests überprüfen, d.h. es wird strukturiert versucht, an Daten zu gelangen. Ergebnisse der jährlichen Tests fließen in den Ausbau der Sicherheitsarchitektur ein.

## 4. **Welchen Einfluss hat die Registrierung als Kontoinformationsdienst bei der BaFin?**

Für die OWNLy FinTech gilt das Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG), welches vor allem organisatorische Vorgaben zum Schutz der Kundendaten macht. So müssen z.B. Geschäftsleiterbestellungen von der BaFin genehmigt werden (Überprüfung der Qualifikation), eine IT Governance etabliert und eine Überprüfung durch eine Revision sichergestellt sein.

# IT-Sicherheitsstruktur

## Der Aufbau und die Struktur der IT

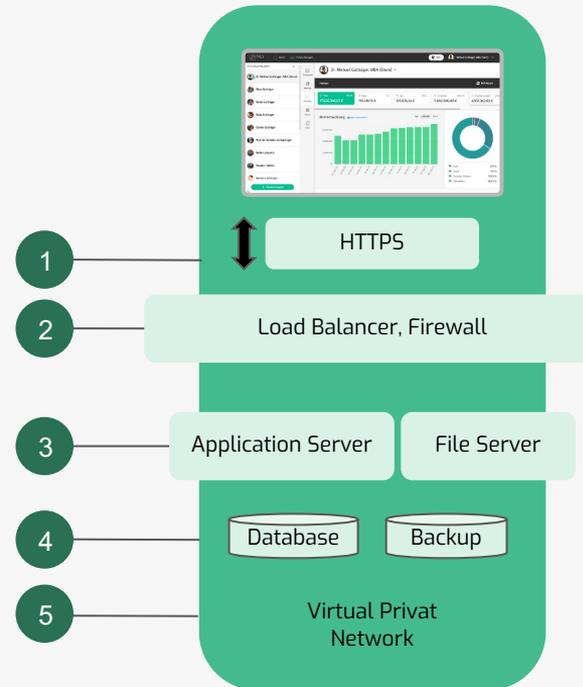
### Aufbau

1. Sichere Kommunikation über eine verschlüsselte SSL-Verbindung.
2. Server sind über Firewalls und Loadbalancer geschützt.
3. Mehrschichtarchitektur zur Komplexitätsreduktion und stabile Wartbarkeit.
4. Sicher gelagerte Backups in Deutschland innerhalb zertifizierter Rechenzentren nach ISO-Standards (siehe unten).
5. Server-Zugriff nicht von außen möglich (nur firmeninterne innerhalb eines Virtual Private Network).

Zertifikate der von uns genutzten Rechenzentren bei German Edge Cloud:

- ISO27001 auf Basis von IT-Grundschutz
- ISO9001
- ISO22301
- ISO5001
- ISO 14001
- PCI DDS
- Tier II Standard

### Struktur



## 5. Das Management-Team

# Managementteam

Das Führungsteam von OWNLY FinTech besteht aus erfahrenen Bankern, Produkt- und IT-Spezialisten.

An der Softwareentwicklung arbeiten wir mit eigenen, sehr erfahrenen Entwicklern in Hamburg und Kattowice, Polen.



**Dr. Nicholas Ziegert**  
CEO



**Daniela Obermeier**  
CFO



**Thomas Wittlinger**  
CPO



**Daniel Konwisorz**  
CTO

Team-Video:

<https://youtu.be/u72r5TWish4>

# 6. Preismodell

# Preismodell

Unser Preismodell ist Individuell und orientiert sich an den Anforderungen der Kunden:

1. Setup (einmalig)
  - Installation der Software auf gewünschter Serverumgebung;  
Setup eines eigenen Mandanten;  
Individualisierung und Funktionstests zur Abnahme.
  - Migration

ab **€ 2,500,-**  
(nach Aufwand)

1. Monatliche Lizenzgebühr für die Nutzung unserer Software im SaaS Modell (ab **€ 350,-**)
  - Basierend auf User(enduser) Metrik: Anzahl der User
  - Basierend auf Arbeitsplätzen Metrik: Anzahl der Arbeitsplätze
  - Basierend auf auf AuM Metrik: Promille des betreuten Volumen

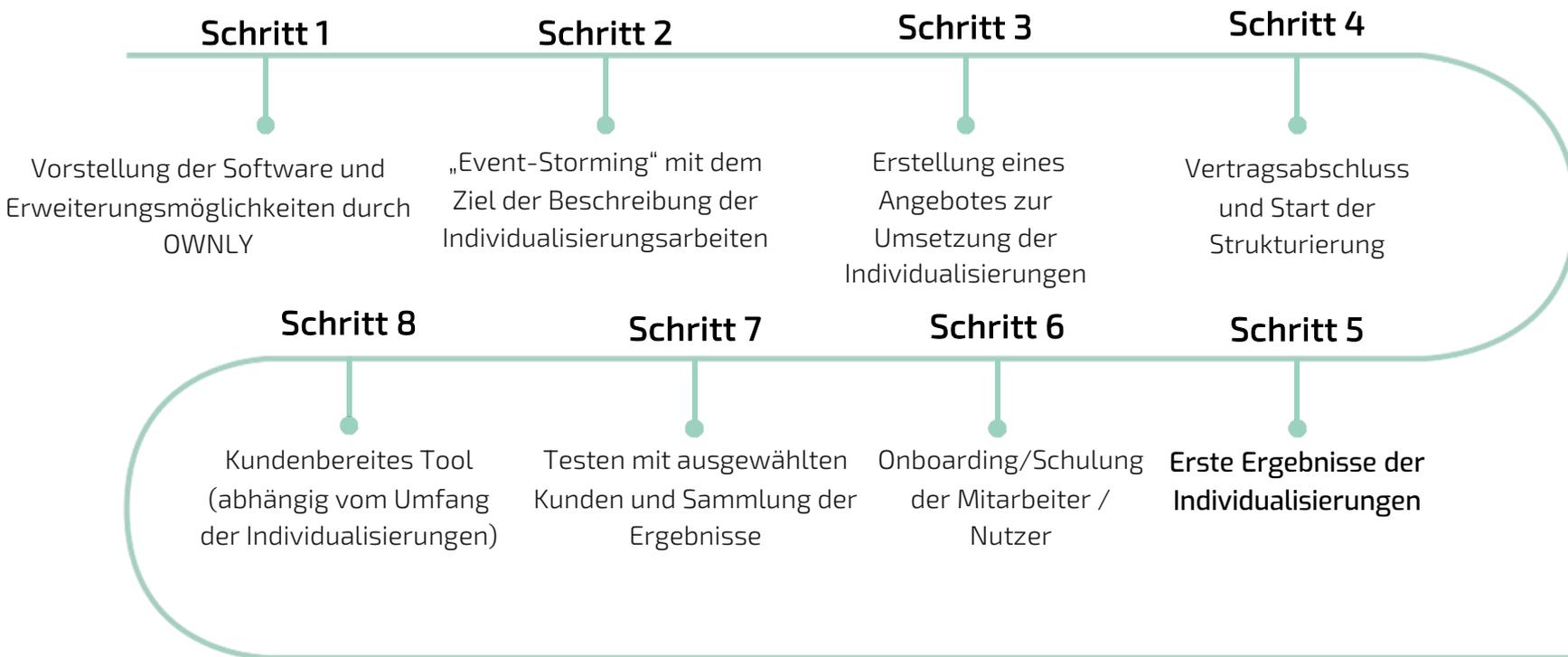
1. Individualleistungen, für die Erweiterung von Features und Schnittstellen werden nach aktuell geltenden Tagessätzen abgerechnet(s.u.).
  - Developer **€ 850,-**
  - Projekt Manager **€ 1.190,-**

Weitere Vertragsbestandteile/Umsatzsteuer:

Lizenzvertrag, Auftragsdatenverarbeitungsvertrag und Software Service Layer (SSL) -Vertrag; ggf. Einzelaufträge nach Leistungsbeschreibung. Alle Preise verstehen sich zuzügl. gesetzl. Umsatzsteuer.

## 7. Nächste Schritte & Kontakt

# Nächste Schritte



# Ansprechpartner



**Dr. Nicholas Ziegert**

CEO

nicholas.ziegert@ownly.de

+49 174 932 67 21



**Thomas Wittlinger**

CPO

thomas.wittlinger@ownly.de

+49 173 4014 236