

Offenlegungsbericht

Name und Sitz des Instituts: Elinvar GmbH, Winsstraße 62, 10405 Berlin, Handelsregister Charlottenburg HRB 167185 B

Geschäftsführer: Christian Bartz, Sebastian Böttner

Stand: Dezember 2020

Für das Geschäftsjahr 2019 unterliegt Elinvar nicht der Pflicht zu Offenlegung. Das Institut hat sich dazu entschlossen, den vorliegenden Bericht auf freiwilliger Basis zu veröffentlichen. Für weitere Ausführungen wird auf den Lagebericht der Elinvar GmbH für das Geschäftsjahr 2019 verwiesen.

Beschreibung des Geschäftsmodells

Die Elinvar GmbH (im folgenden auch „Institut“) bietet eine Plattform as a Service für Geschäftsmodelle im Bereich der Vermögensanlage. Das Angebot umfasst Applikationen für Kernprozesse, wie Kundenmanagement, Online-Abschlussstrecke, Unterstützung in der persönlichen Beratung, Portfoliomanagement, Reporting, Rechnungsstellung, Online-Kundenzugang und Kommunikation sowie den Anschluss von Drittdienstleistern, bspw. depotführende Banken, Marktdaten- oder KYC-Anbieter.

Elinvars Partner profitieren von der Kombination der technologischen Plattform und dem regulatorischen Setup, das Elinvar durch die entsprechenden BaFin-Lizenzen bietet. Mit diesem vollumfänglichen Ansatz bietet Elinvar seinen Partnern die Möglichkeit, sich in einem Schritt zu digitalisieren und mit Hilfe modernster Analytik individuelle Lösungen zum Nutzen der eigenen Kunden zu entwickeln.

Vergütungssystem

Institute sind unter gewissen Voraussetzungen verpflichtet, detaillierte Ausführungen ihres Vergütungssystems zu veröffentlichen. Der Umfang der Offenlegungspflichten richtet sich unter Wahrung des Wesentlichkeits-, Schutz- und Vertraulichkeitsgrundsatzes nach der Größe und Vergütungsstruktur sowie nach Art, Umfang und Risikogehalt der Geschäftsaktivitäten des jeweiligen Instituts.

Die Elinvar GmbH ist auf Grund ihrer Größe, Bilanzsumme und Art der Tätigkeit kein bedeutendes Institut i.S. von § 16 InstitutsVergV i.V. mit § 25n KWG. Die Elinvar GmbH nimmt bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen keine Kundengelder oder Wertpapiere der Kundinnen und Kunden entgegen.

Die Elinvar GmbH beschränkt sich deswegen bei der Darstellung der Ausgestaltung der Vergütungssysteme auf grundsätzliche Ausführungen und verzichtet auf eine Unterteilung nach Geschäftsbereichen.

Per Stichtag 31.12.2019 waren zwei Geschäftsführer sowie 85 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter beschäftigt. Die Geschäftsführung der Elinvar GmbH hat entsprechend den aufsichtsrechtlichen Anforderungen Grundsätze zum Vergütungssystem festgelegt. Diese sind in den Organisationsrichtlinien unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern zugänglich.

Das Vergütungssystem ist angemessen, transparent und auf eine nachhaltige Unternehmensentwicklung ausgerichtet. Die Vergütungsregelungen stimmen mit den strategischen Zielsetzungen der Elinvar GmbH überein, eine Überprüfung des Vergütungssystems findet jährlich statt. An der Entwicklung und Überprüfung des Vergütungssystems des Instituts wurden die Kontrolleinheiten des Instituts angemessen beteiligt.

Elinvar unterliegt keinem Tarifvertrag. Alle Geschäftsleiter sowie Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter erhalten ein Jahresfestgehalt, das in gleichen Teilen monatlich ausbezahlt wird. Die wesentlichen Parameter für die Bestimmung der Vergütung sind die ausgeübte Tätigkeit und Stellung im Institut.

Neben dem Jahresfestgehalt sind die drei Gründer – Christian Bartz, Dr. Marco Neuhaus und Sebastian Böttner – mittelbar als Gesellschafter an der Elinvar GmbH beteiligt. Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter haben die Möglichkeit, über ein virtuelles Share Programm („Beneficiary Share Program“) virtuelle Anteile an der Elinvar GmbH zu erhalten. Den virtuellen Anteilen stehen 1:1 echte Gesellschafteranteile gegenüber, die treuhänderisch verwaltet werden. Die Ausgabe von virtuellen Anteilen orientiert sich immer an der ausgeübten Tätigkeit und Stellung der jeweiligen Mitarbeiterin / des jeweiligen Mitarbeiters im Institut und steht in einem ausgewogenen Verhältnis zu ihrem / seinem Fixgehalt.

Grundsätzlich gibt es keine variable Vergütung. Zahlungen, die einmaligen Charakter haben (Gewährung einer BahnCard, Relocation Bonus, o.ä.) ordnet das Institut dem Festgehalt zu. Ferner gibt es aufgrund der Größe des Instituts keine Regelung zu Abfindungen. Hier entscheidet die Geschäftsführung im Einzelfall.

Das Vergütungssystem von Elinvar ist so ausgestaltet, dass keine Anreize zum Eingehen unverhältnismäßig hoher Risiken durch eine signifikante Abhängigkeit der Geschäftsleiter, Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern von der Vergütung entstehen.

In Anwendung des Wesentlichkeits-, Schutz- und Vertraulichkeitsgrundsatzes, der auch in Art. 432 Abs. 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR) zum Ausdruck kommt, sowie zum Schutz personenbezogener Daten wird auf die Offenlegung des Gesamtbetrages der Vergütungen verzichtet, da diese Informationen auf Grund der Größe und Struktur des Instituts Rückschlüsse auf die Vergütung der einzelnen Geschäftsleiter, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zulassen würden.

Information zu Handelsplätzen sowie zur erreichten Ausführungsqualität

Die Elinvar GmbH führt selbst keine Orders aus, sondern leitet diese an andere ausführende Stellen („Depotbanken“) im Auftrag ihrer Kunden weiter. Diese sind für die Auswahl der Depotbanken oder sonstiger Intermediäre verantwortlich.

Mandate der Geschäftsführer, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter außerhalb von Elinvar

Herr Christian Bartz, Geschäftsführer bei der Elinvar GmbH, ist Mitglied im Beirat der Investitionsbank Berlin, Anstalt öffentlichen Rechts. Es wird ein angemessenes Entgelt gewährt.

Herr Bartz ist weiterhin Vorsitzender des FinTechRats. Der FinTechRat berät das Bundesministerium der Finanzen sowie die Bundesregierung ehrenamtlich zu aktuellen Themen wie Künstlicher Intelligenz, Cloud Computing, Blockchain und Datenschutz.

Herr Bartz ist weiterhin ehrenamtlicher Vorsitzender des Arbeitskreises FinTechs und Digital Banking des BitKom e.V.

Herr Stefan Füger, Senior Vice President Partner Relationships bei der Elinvar GmbH, ist Aufsichtsratsmitglied der Effecten-Spiegel AG, Düsseldorf. Es wird ein angemessenes Entgelt gewährt.