

Offenlegungsbericht

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

Geschäftsführer: Christian Bartz, Sebastian Böttner

Stand: April 2022

Die Elinvar GmbH (im folgenden auch „Institut“) ist ein Wertpapierinstitut im Sinne des Wertpapierinstitutsgesetzes. Es erfüllt die Bedingungen des Artikels 12 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2033 und unterliegt damit nicht den Offenlegungsanforderungen aus Teil 6 der Verordnung (EU) 2019/2033. Das Institut hat sich dazu entschlossen, den vorliegenden Bericht auf freiwilliger Basis zu veröffentlichen. Für weitere Ausführungen wird auf den im Bundesanzeiger veröffentlichten Jahresabschluss der Elinvar GmbH verwiesen.

Beschreibung des Geschäftsmodells

Die Elinvar GmbH bietet eine WealthTech Plattform as a Service für Geschäftsmodelle im Bereich der Vermögensanlage. Die multimandantenfähige Plattform bietet Service-Pakete 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 führender Technologien und dem optimalen regulatorischen Setup, das Elinvar durch die entsprechenden BaFin-Lizenzen bietet. Mit diesem vollumfänglichen Ansatz bietet Elinvar seinen Partnern die einzigartige Möglichkeit, effizient neue Geschäftsmodelle umzusetzen, neue Wertschöpfungsketten zu erschließen und ihre Kosten zu optimieren.

Vergütungssystem

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

Die Geschäftsführung der Elinvar GmbH hat 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 mittelbar als Gesellschafter an der Elinvar GmbH beteiligt. In Einzelfällen werden über ein "Beneficiary Share Program" virtuelle Anteile des Unternehmens an Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter in Schlüsselpositionen ausgegeben. Die Höhe richtet sich immer nach der Tätigkeit und Position der jeweiligen Mitarbeiterin / des jeweiligen Mitarbeiters im Unternehmen. Die virtuellen Anteile werden als feste Vergütung eingestuft, da es sich um eine finanzielle Leistung handelt, die auf einer im Voraus festgelegten, allgemeinen, nicht diskretionären und Elinvar-weiten Politik beruht, die nicht leistungsabhängig ist und keine Anreize zur Risikobereitschaft bietet.

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.

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

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 ehrenamtlich Mitglied des Digital Finance Forum, einem Arbeitsgremium des Bundesministeriums der Finanzen für den Austausch zwischen Politik und Praxis.

Herr Bartz ist weiterhin ehrenamtlich Mitglied des Vorstandes im Arbeitskreis FinTechs und Digital Banking des BitKom e.V.

Herr Bartz ist weiterhin ehrenamtlich Co-Vorsitzender im Projektausschuss Digital Banking des Bundesverbandes deutscher Banken e.V.