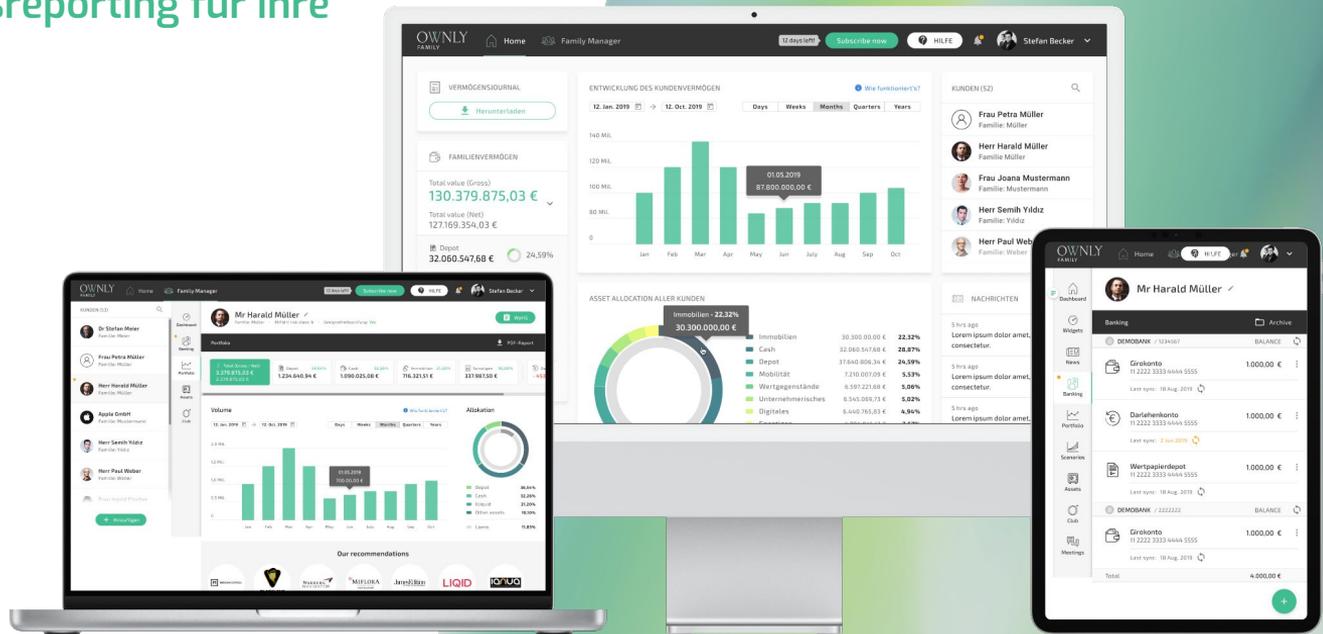


OWNLY FinTech GmbH

Ganzheitliches Vermögensreporting für Ihre Kunden



OWNLY FinTech GmbH

24. März 2025

Inhalt

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

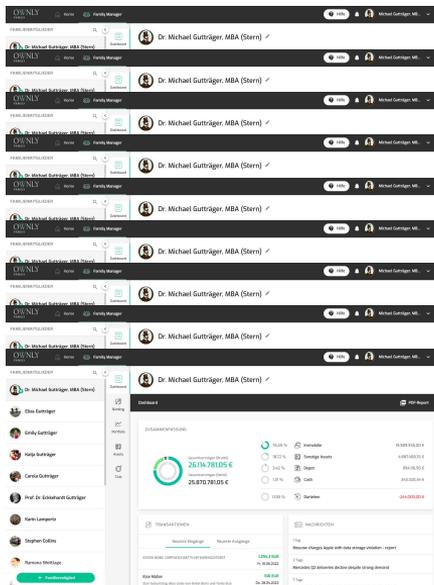
- SaaS-Angebot OWNLY Advisor
- Projektarbeiten und Beratung
- Softwareerweiterung

Die OWONLY plattform

OWNLY ist eine Plattform für Endnutzer und deren Berater

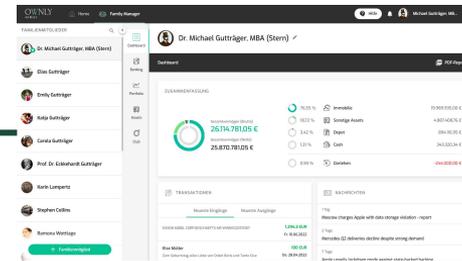
OWNLY Family

- Instrument für die private Vermögensverwaltung von Familien.



OWNLY Advisor*

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

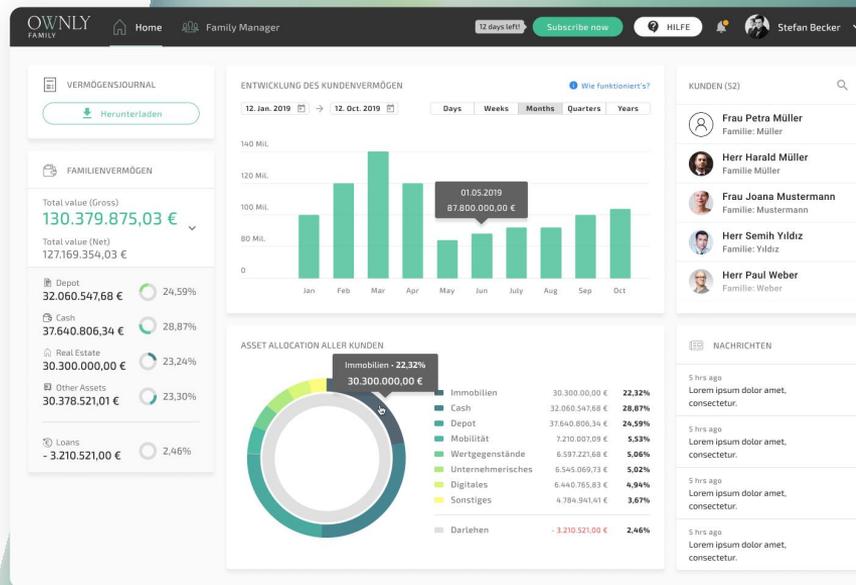


*Available as a customized product.

Endkundensicht

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

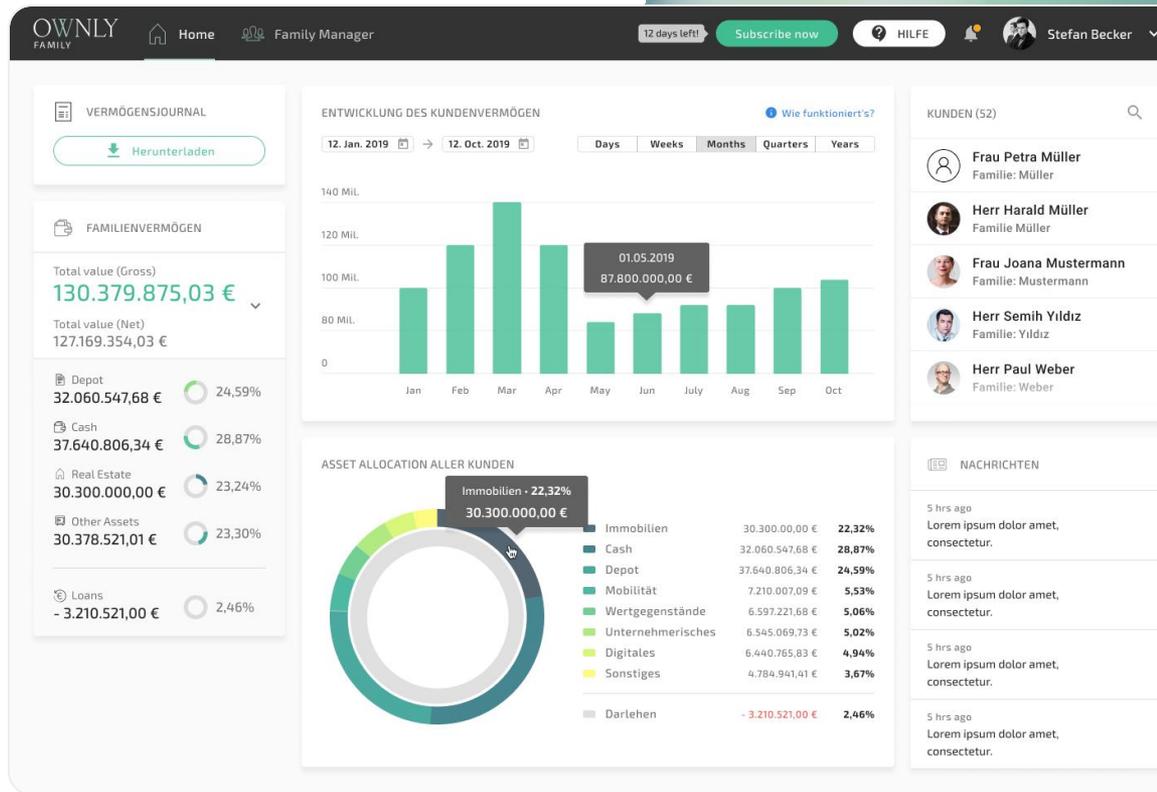
Das Vermögen kann auf Ebene der Familie, oder für Einzelpersonen angezeigt werden.



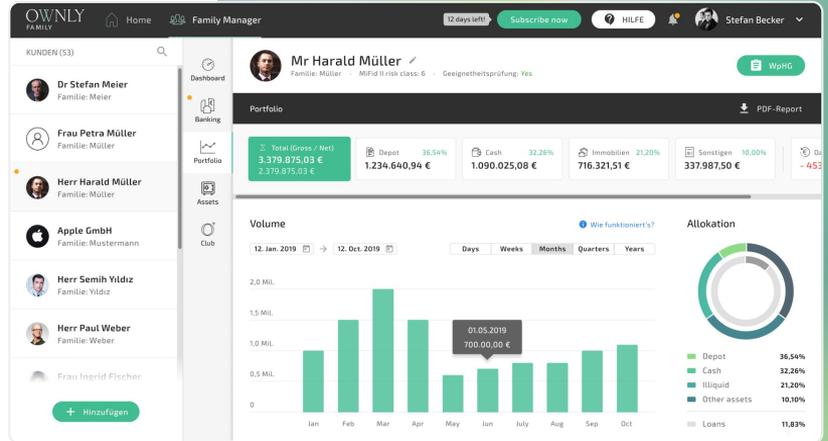
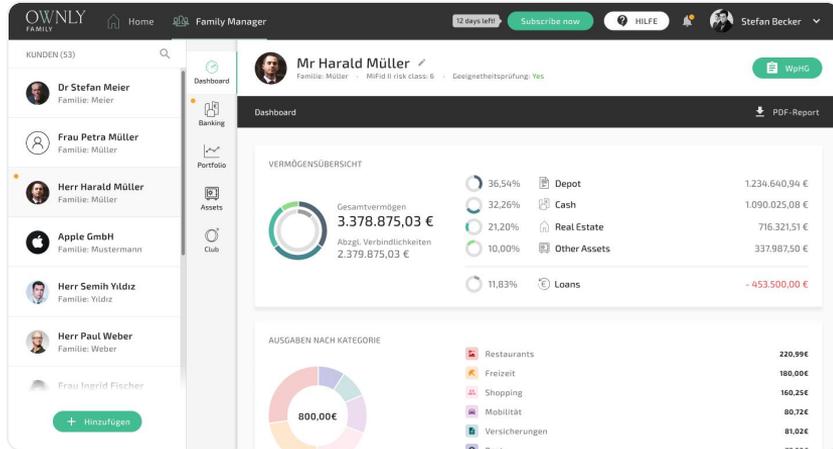
Ansicht mit Gesamtvermögensübersicht (Familie)

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

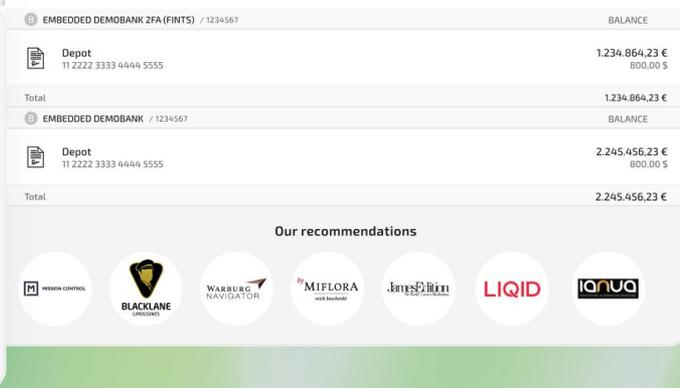
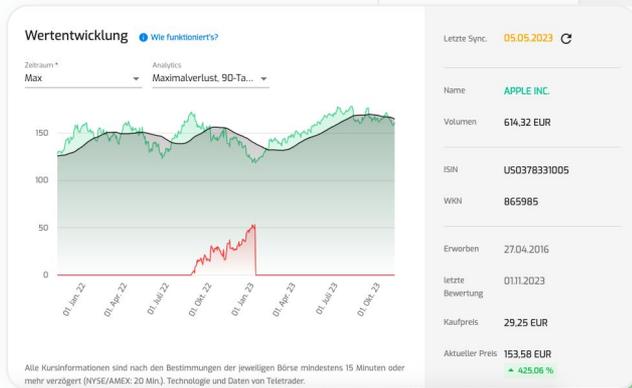
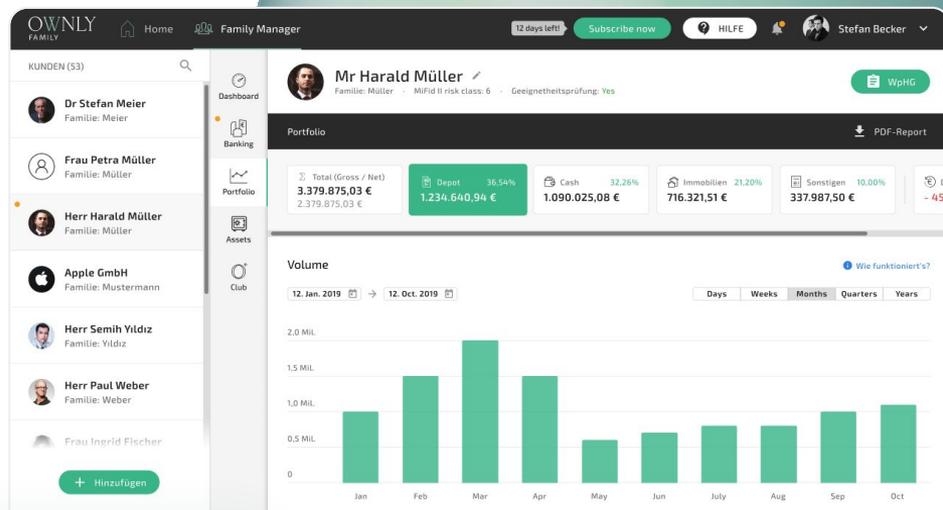


Die Vermögensverteilung kann für einzelne juristische oder natürliche Personen und für Gruppen (z.B. Familien) organisiert und analysiert werden.

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.



The “Asset Manager” - Von tausenden Vermögenswerten zu individuellen Analysen

The screenshot displays the OWNLy Family Asset Manager interface. The top navigation bar includes 'Home', 'Family Manager', and 'Assets Manager', along with a user profile for 'Stefan Becker, Advisor'. The main area shows a list of assets with a total value of 3,500,000.00 €. The assets are categorized into 'Immobilie', 'Liquidität', and 'Eigenkapital'. A detailed view of a selected asset is shown, displaying various attributes such as 'Name', 'Tier', 'Ownership', 'Value', and 'Status'. The detailed view also includes a table of asset values over time.

Asset	Value (Asset currency)	Value (System currency)
Girokonto DE 1111 2222 3333 4444	250,000.00 €	250,000.00 €
Giro 2 DE 1111 2222 3333 4444	250,000.00 €	250,000.00 €
Eigenkapital	3,000.00 €	3,000.00 €
My custom bonds US0378331005	2,000.00 €	2,000.00 €

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.

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 OWNLY! [Wie funktioniert's?](#)

Baujahr / letzte Sanierung
2012

qm/Wohnfläche
147,00

qm/Grundfläche
2000,00

Einfache Auswertung

Renovierungsjahr

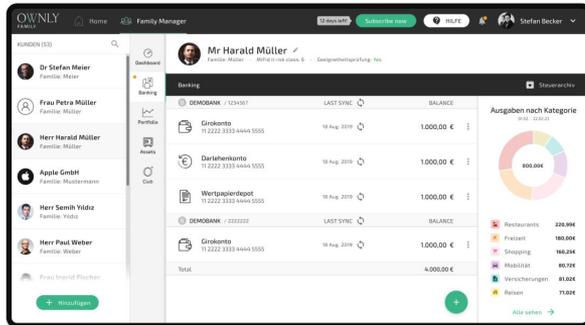
Anzahl Etagen
2

Energie-Label
A+

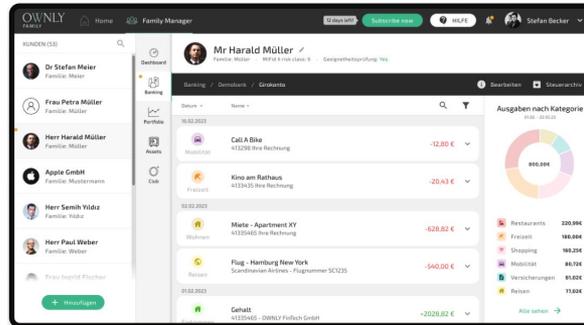
Anzahl Zimmer
6

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 OWONLY 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.

The screenshot shows the 'Banking' section of the OWONLY Family interface for user 'Dr. Felix Lehmann'. It lists several bank accounts with their respective details and synchronization status.

Banking		Steuerarchiv
Hamburger Sparkasse (Haspa) / 20050550	Letzte Synchronisation	Wert
Cashkonto DE6720050500167462793, ROMAN-KURDSCH DANIELS	14 Juli 2020	0,00 €
HaspaJoker comfort DE3320050500217410354, ROMAN-KURDSCH DANIELS	14 Juli 2020	504,54 €
Demobank / 90090042	Letzte Synchronisation	Wert
Sparkonto Felix DE4029090042471951501, Demo Demo	14 Sept. 2020	2190,42 €
Depot Cecilia Demokonto	14 Sept. 2020	11.754,65 €
Girokonto Christoph DE6790090042471951503, Demo Demo	4 Juni 2020	3.250,31 €

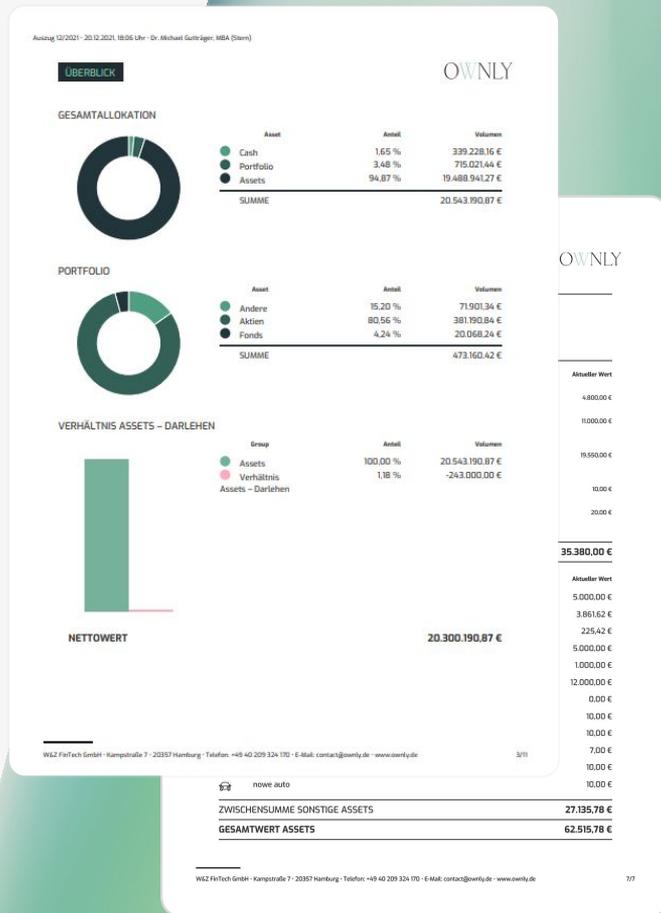
The screenshot shows the 'Archive' section of the OWONLY Family interface. It displays a transaction entry for the date 10.04.2020, categorized as 'Miete Bungalow' (rental of a bungalow), with a value of -460,00 €. The transaction is linked to the 'Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung' (income from rental and leasing) category.

Banking / Archive	Jahr	Kategorie	PDF-Report
10.04.2020			-460,00 €
Meier 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.

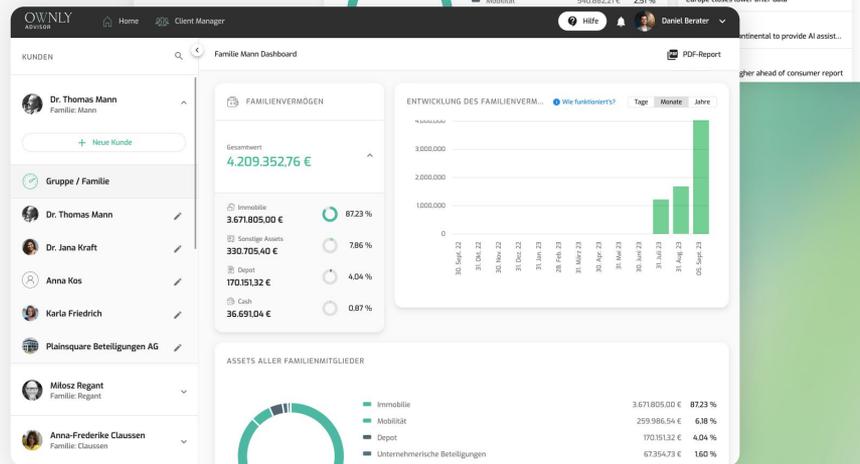
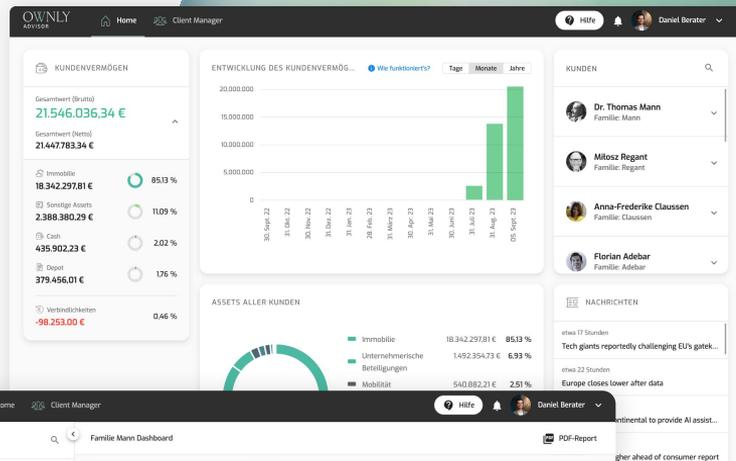


Beratersicht

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.

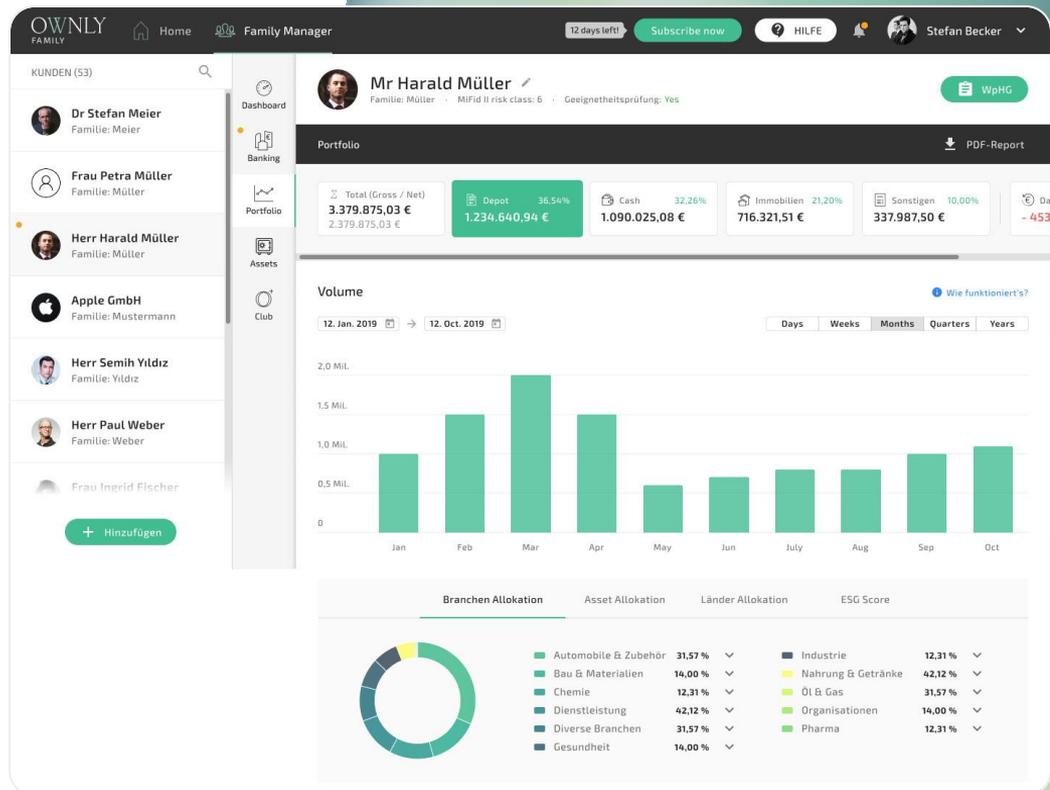
*als individualisiertes Produkt erhältlich.



Asset Allocation

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

ESG-Scores implementieren wir auf individuelle Nachfrage.



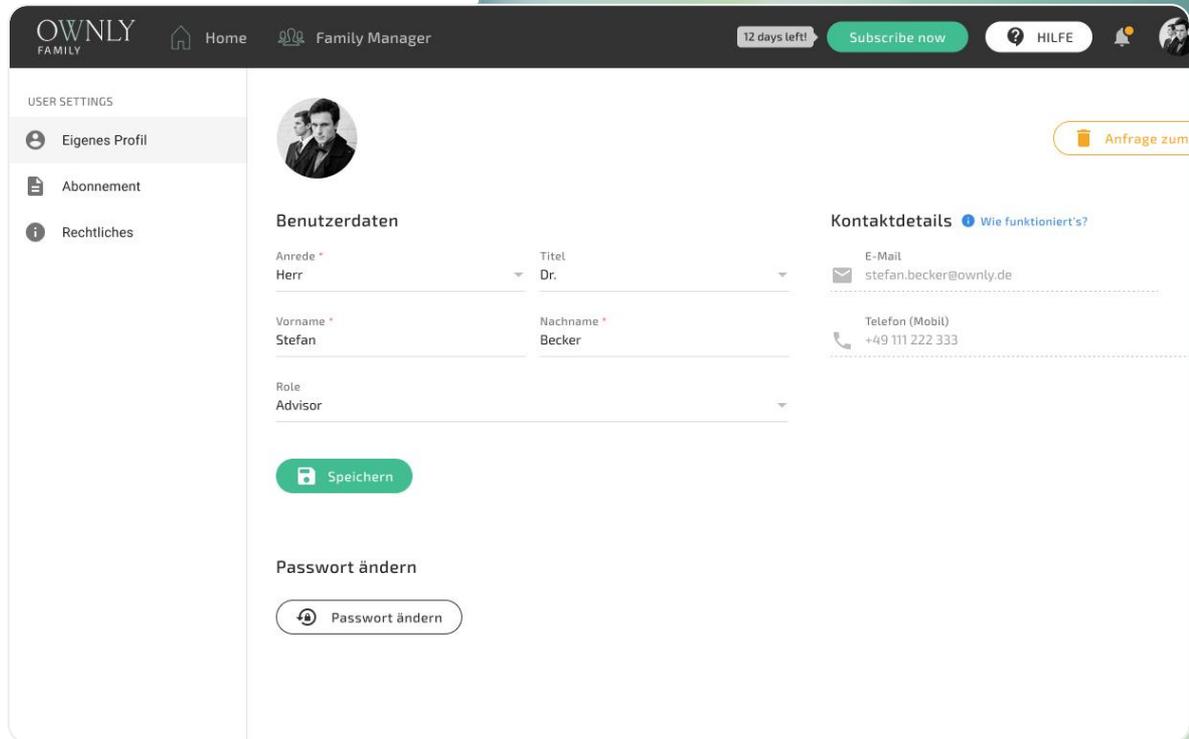
Mandanten und Kunden

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 for 'OWNLY FAMILY'. The navigation bar includes 'Home', 'Family Manager', '12 days left!', 'Subscribe now', and 'HILFE'. The left sidebar lists 'Eigenes Profil', 'Abonnement', and 'Rechtliches'. The main content area is titled 'Benutzerdaten' and contains a profile picture, a 'Speichern' button, and a 'Passwort ändern' section with a 'Passwort ändern' button. The 'Benutzerdaten' section includes fields for 'Anrede' (Herr), 'Titel' (Dr.), 'Vorname' (Stefan), 'Nachname' (Becker), and 'Role' (Advisor). The 'Kontaktdetails' section includes 'E-Mail' (stefan.becker@ownly.de) and 'Telefon (Mobil)' (+49 111 222 333).

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

Speichern

Passwort ändern

Passwort ändern

Kontaktdetails Wie funktioniert's?

E-Mail stefan.becker@ownly.de

Telefon (Mobil) +49 111 222 333

Anfrage zum

Erweiterte Immobilienbewertung

Renovierungsjahr Energie-Label

Anzahl Etagen Anzahl Zimmer

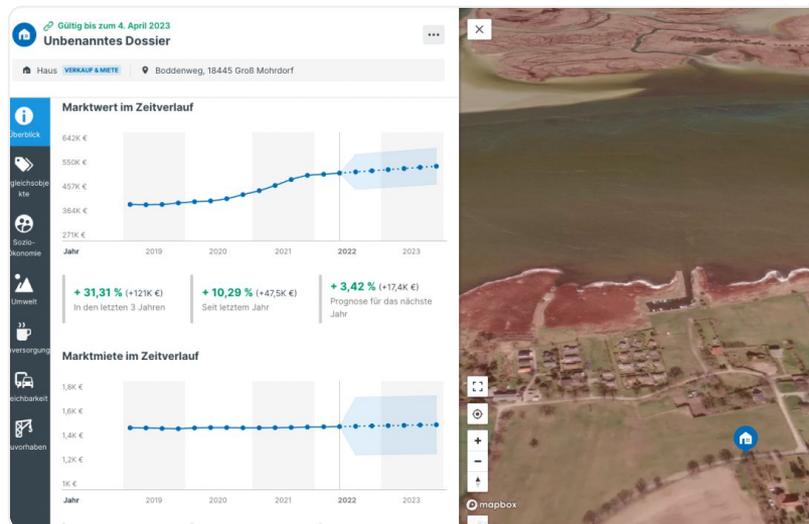
Anzahl Badezimmer Balkon / Terrasse (m²)

Garagenplätze Aussenparkplätze

Neues Gebäude Schwimmbad Sauna

Qualität und Zustand

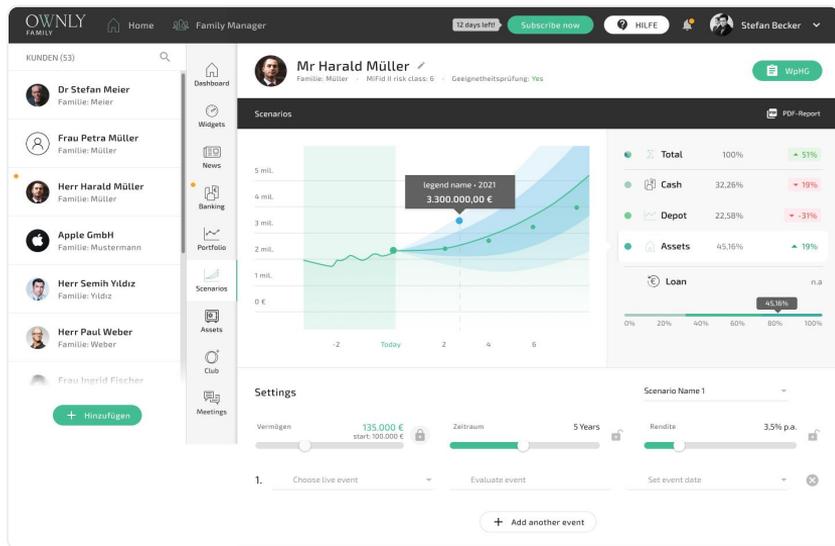
Küche	☆☆☆☆	Bewerten Sie die Qualität	☆☆☆☆	Bewerten Sie den Zustand
Badezimmer	☆☆☆☆	Bewerten Sie die Qualität	☆☆☆☆	Bewerten Sie den Zustand
Fussboden	☆☆☆☆	Bewerten Sie die Qualität	☆☆☆☆	Bewerten Sie den Zustand
Fenster	☆☆☆☆	Bewerten Sie die Qualität	☆☆☆☆	Bewerten Sie den Zustand
Mauerwerk	☆☆☆☆	Bewerten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



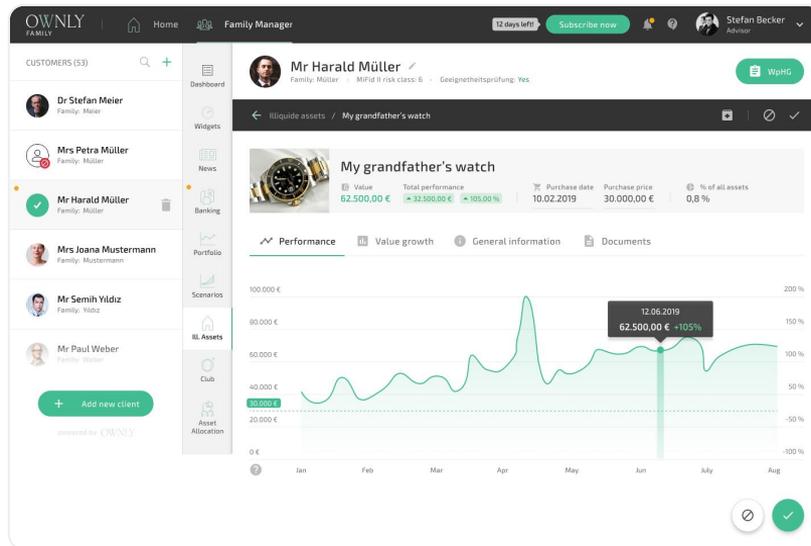
Mit der detaillierten Immobilienbewertung können Sie einen genauen Wert Ihrer Immobilie, auf Basis der Daten unseres Partnerunternehmens PriceHubble, ermitteln. Diese Anwendung ist für B2B-Kunden auf Nachfrage erhältlich.

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.

Private Equity Detailansicht (Beispiel)

Timehouse
ID: 123456 | Modified at: 10.03.2024 | Immobilien Exposure: CB

Capital: TMH

Private Equity

Währung: EUR (€) | NKV anfang: 3.977.562,89 | NKV Ende: 09.03.2024

Current book value: € 667.139,00 | Value + returns: € 1.147.562,89 | Funded so far: € 837.139,00 | Still available: € 380.000,00

Notional: € 1.050.000,00
Signed: € 1.050.000,00

Funds volume: € 24.120.000,00 | Funds size: € 21.578.817 | Accumulated draw %: 4,25 %

Date	Description	Payment	DK registration / investment	Investment	Cap. expenses
08.01.2018	Q1-4 2017 - Q1 2018	- €10.000	---	---	---
07.01.2018	Q1-4 2017 - Q1 2018	- €10.000	---	---	---
06.01.2018	Q1-4 2017 - Q1 2018	- €10.000	---	---	---

Still available: 880.000,00 | Check sum: 0,00

Comment: ...

Aufnahme und Darstellung des Reportings von Private Equity Fonds.

Timehouse
ID: 123456 | Modified at: 10.03.2024 | Immobilien Exposure: CB

Capital: TMH

Private Equity

Währung: EUR (€) | NKV anfang: 3.977.562,89 | NKV Ende: 09.03.2024

Important dates

Investitionsdatum (Startdatum): ...

Fälligkeit: unbefristet

Managers and Partners

Hauptverwalter: KWAG Holding AG

Zweitverwalter: Integrum München GmbH

Vertragspartner: Timehouse

Exposure: Genossenschaftsbank

NKV: Vermögen

Stammdaten und Bewertungsverläufe können abgebildet werden.

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

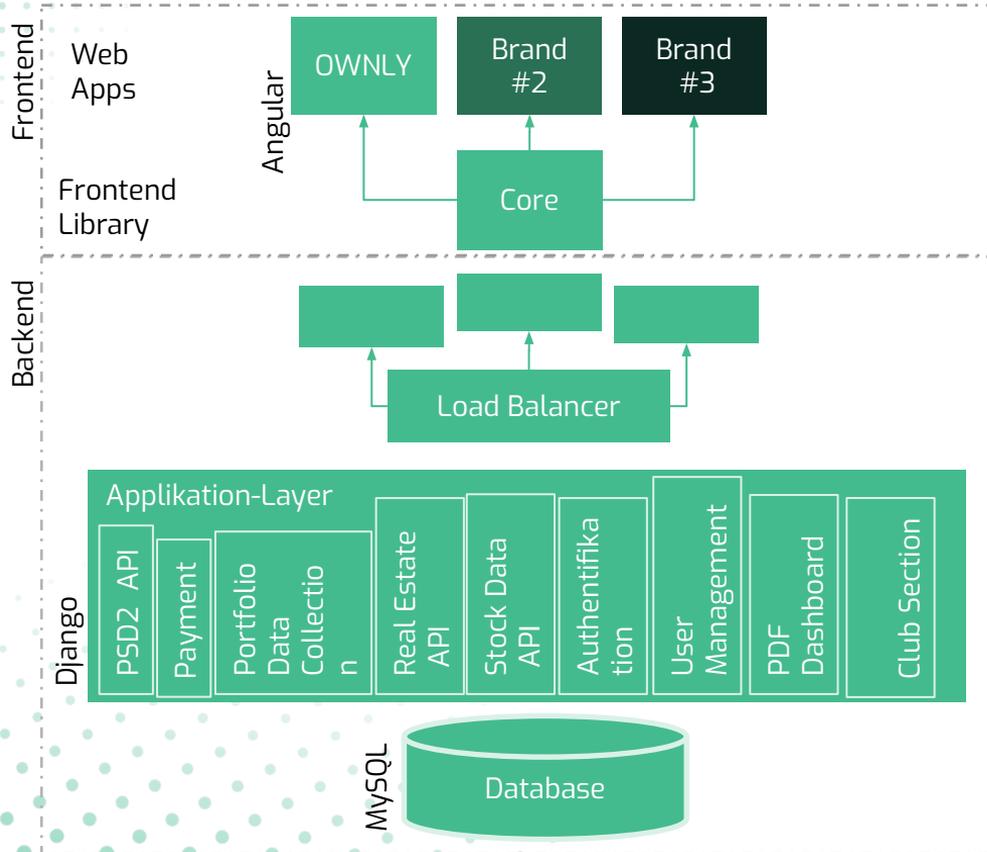
- Übersicht über Zahlungsplan der User
- Suchfunktion, Filterfunktion
- Ändern der Zahlungspläne
- Hinzufügen der Zahlungspläne

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

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.

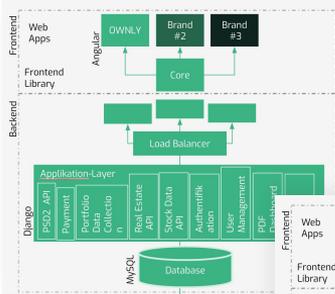
Da Frontend und Backend System entkoppelt sind, können wir einfach und unkompliziert die Anwendungen individualisieren.

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

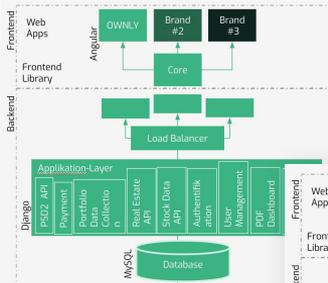
Multi-Customer Management

Individuelle Instanzen für jeden Kunden

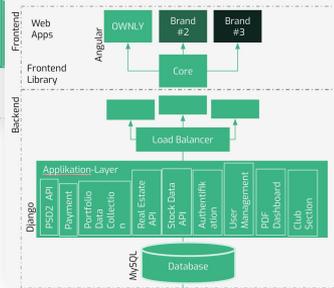
Kunde A



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

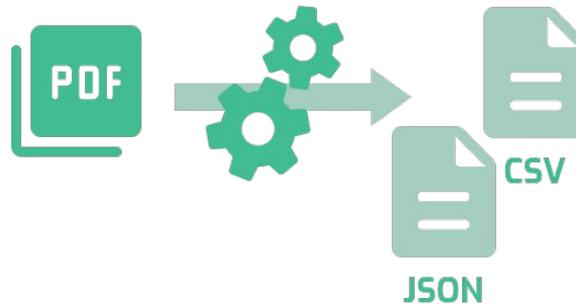
Erfassung der Cash-Bestände über die PSD2 Schnittstelle



Open Banking



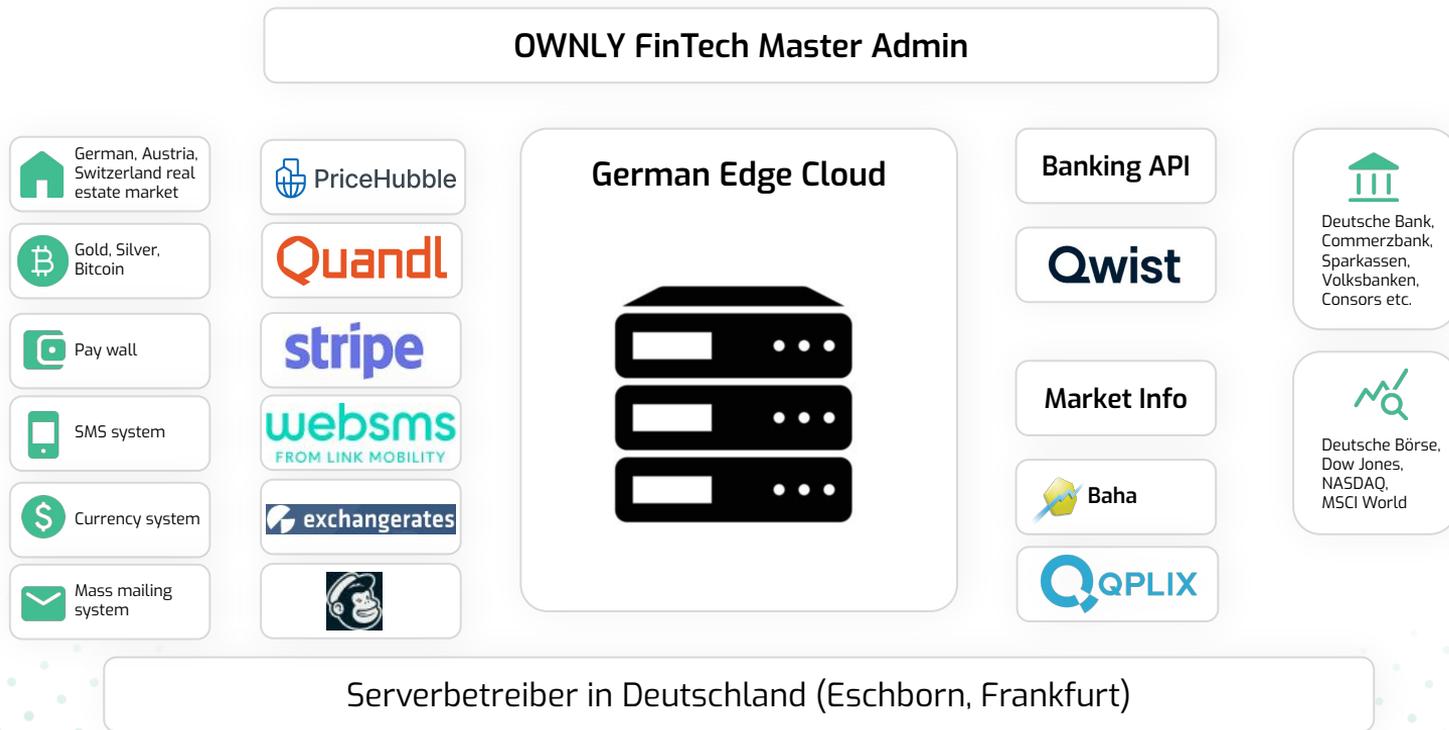
Verarbeitung der Wertpapierabrechnung zur Erfassung der Depotwerte



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



Schnittstellenanbieter und Partnerunternehmen



Programming frameworks

OWNLY ist mit modernster Programmieretechnik 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



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 OWONLY 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 OWONLY FinTech steht hierfür in jedem Fall zur Verfügung. OWONLY 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. OWONLY 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 OWONLY 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

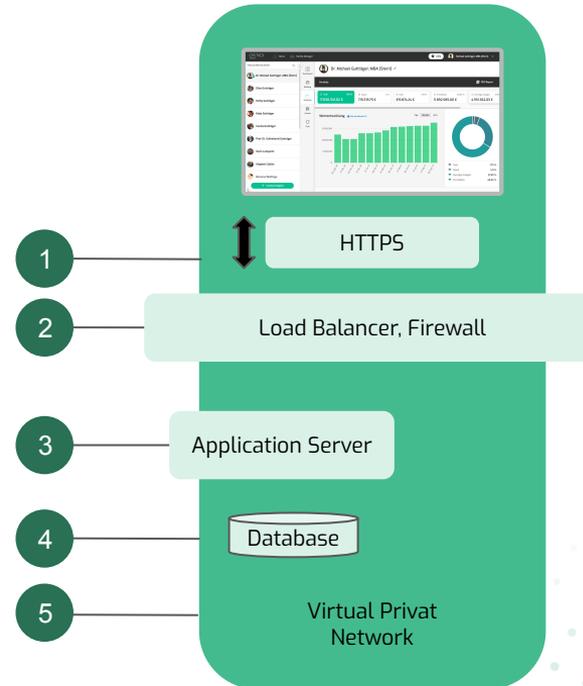
Aufbau

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



Managementteam



Dr. Nicholas Ziegert

CEO

Rechtsanwalt, Master of Laws



Dr. Matthias Schulz

Co-CEO

Rechtsanwalt, Fondmanager



Daniela Obermeier

CFO

Dipl. Kffr., Fürstlich Castell'sche Bank



Daniel Konwisorz

CTO

Bachelor of Engineering, DESY
Hamburg, Doktorand



Cristina Bülow

Head of Regulation

Dipl. Kffr., Partner EY, Gf, KVG,
Finanzdienstleister

Entwickler/Designer/Revision

Produkt Team:

- **Florian Pawlow**, Frontend-Designer und Entwickler, Abschluss in Multi-Media-Design
- **Daniel Pietocha**, Frontend-Designer und Entwickler, Bachelor Graphic Design
- **Pawel Sciercki**, Backend-Entwickler, Master in Computer Science
- **Piotr Lukaj**, Full-Stack-Entwickler, Bachelor of Computer Science
- **Karina Baranska**, Testing, Master in Geology
- **Kamil Tamindarov**, Testing, Marketing

Sales:

- **Hendrik Emrich**, Dipl Betriebswirt

Revision:

- **Kai Mühlenbrock**, Diplom Informatik, Master Wirtschaftsinformatik

Team-Video:

<https://youtu.be/u72r5TWish4>

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)
- Basierend auf Arbeitsplätzen
- Basierend auf auf AuM

Metrik: Anzahl der User
Metrik: Anzahl der Arbeitsplätze
Metrik: Promille des betreuten Volumen

1. Individuelle Leistungen, für die Erweiterung von Features und Schnittstellen werden nach aktuell geltenden Tagessätzen abgerechnet(s.u.).

- Developer
- Projekt Manager

€ 850,-
€ 1.190,-

Weitere Vertragsbestandteile/Umsatzsteuer:

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

Nächste Schritte & Kontakt

Nächste Schritte

Schritt 1

Vorstellung der Software und Erweiterungsmöglichkeiten durch OWNLY

Schritt 2

„Event-Storming“ mit dem Ziel der Beschreibung der Individualisierungsarbeiten

Schritt 3

Erstellung eines Angebotes zur Umsetzung der Individualisierungen

Schritt 4

Vertragsabschluss und Start der Strukturierung

Schritt 8

Kundenbereites Tool (abhängig vom Umfang der Individualisierungen)

Schritt 7

Testen mit ausgewählten Kunden und Sammlung der Ergebnisse

Schritt 6

Onboarding/Schulung der Mitarbeiter / Nutzer

Schritt 5

Erste Ergebnisse der Individualisierungen

Kontakt



Dr. Nicholas Ziegert

CEO

nicholas.ziegert@ownly.de

+49 174 932 67 21