

Auf einen Blick

Stand: Mai 2022

Scalable Capital ist eine führende digitale Investmentplattform in Europa.
 Das Fintech bringt Menschen und technologiebasierte Geldanlage zusammen mit dem Ziel, die
 Geldanlage zu demokratisieren.

Online-Broker - Marktpräsenz	Deutschland, Österreich, Frankreich, Italien, Spanien Weitere Länder in 2022: Niederlande u.a.
B2B Lösungen - Marktpräsenz	Deutschland, Österreich, Spanien, Großbritannien
Digitale Vermögensverwaltung - Marktpräsenz	Deutschland, Österreich
Zulassung (der regulierten Einheit)	Wertpapierinstitut nach §15 WpIG (BaFin-Erlaubnis):
Gründung	Dezember 2014
Offices	München, Berlin, London
Mitarbeitende	>400
Kund:innen	>500.000
Gründer	Erik Podzuweit, Florian Prucker, Adam French, Prof. Dr. Stefan Mittnik
Geschäftsführung	Erik Podzuweit (Co-CEO), Florian Prucker (Co-CEO), Martin Krebs (CFO), Dirk Urmoneit (CSO)
Finanzierung	260 Mio. Euro (letzte Finanzierungsrunde im Juni 2021)
Vermögen auf der Plattform	> 6 Milliarden Euro
Investoren	BlackRock, Tencent, HV Capital, Tengelman Ventures
Depotbanken	Baader Bank (Online-Broker und digitale Vermögensverwaltung), ING (digitale Vermögensverwaltung)
Mitgliedschaften	Verband unabhängiger Vermögensverwalter (VuV), European FinTech Association (EFA), Bitkom
Informationsangebote	Events , Webinare , FAQ , Blog , Podcast , Altersvorsorge-Rechner
Social Media	    

* Wertpapierdienstleistungen werden ausschließlich von der regulierten Tochtergesellschaft, der Scalable Capital GmbH, erbracht.

Der Online-Broker von Scalable Capital

Das Geschäftsmodell

- Mit dem Online-Broker bietet Scalable Capital eine digitale Plattform für den Wertpapierhandel. Damit können Privatanleger:innen ihren Vermögensaufbau selbst steuern.
- Es besteht die Möglichkeit, zwischen einem kostenlosen Depot mit einzeln abgerechneten Trades und einer Flatrate zu wählen, die eine unbegrenzte Anzahl an Trades und Sparplänen ohne Gebühren beinhaltet. In beiden Modellen können Aktien und ETFs ab einer Sparrate von 1 Euro dauerhaft gebührenfrei bespart werden.
- Bereits für 0,99 Euro pro Trade oder für 2,99 Euro pro Monat können Aktien, ETFs, Kryptowährungen über ETPs, Fonds und Derivate gehandelt werden; mit gebührenfreien Einzeltrades ab einem Ordervolumen von 250 Euro. Krypto-ETPs unterliegen zusätzlich einem Spread-Aufschlag im Handel und beim Sparplan.
- Für das Trading und zur Verwaltung des Portfolios steht den Kund:innen neben der App (iOS, Android) auch die Webanwendung zur Verfügung.
- Das Anmeldeverfahren erfolgt online und komplett papierlos. Die Identifizierung ist bequem per POSTIDENT Video, Online-Ausweisfunktion (eID) oder in der Postfiliale möglich.

Die Preismodelle

Im „**FREE Broker**“ werden unabhängig vom Handelsvolumen 0,99 Euro pro Trade berechnet. Für das Besparen von Aktien, Kryptowährungen und über 1.500 ETFs fallen keine Ordergebühren an. Alle ETFs der PRIME Partner BlackRock, DWS und Invesco können ab einem Handelsvolumen von 250 Euro gebührenfrei gehandelt werden.

Mit Deutschlands erster Trading-Flatrate platzieren Kund:innen im „**PRIME Broker**“ für 2,99 Euro pro Monat unbegrenzt viele Trades und Sparpläne – sowohl auf ETFs, als auch auf Aktien und Kryptowährungen.

Alle Sparpläne auf Aktien, ETFs und Kryptowährungen können ab 1 Euro eingerichtet werden. Für ETF- und Aktien-Sparpläne fallen keine Ordergebühren an. Krypto-ETPs unterliegen zusätzlich einem Spread-Aufschlag im Handel und beim Sparplan. Bei keinem der Modelle fallen Depotgebühren oder Fremdkosten an. Neben dem schnellen und günstigen Handelsplatz gettex, ist Handeln auch über Deutschlands größte Börse Xetra möglich - ohne Mindestordergröße. Für Ausführungen unter 250 Euro werden auf gettex pro Trade pauschal 0,99 Euro berechnet. Die Handelsplatzgebühr bei Xetra beträgt 0,01% des ausgeführten Volumens, mindestens 1,50 Euro. Des Weiteren fallen für alle Orderausführungen auf Xetra 3,99 Euro pro Order an.

Mehrwert Kunde

- Große Auswahl an Aktien, ETFs, Kryptowährungen und Fonds über die elektronischen Handelsplattformen gettex der Börse München oder Xetra der Börse Frankfurt. Über 375.000 Derivate sind über gettex handelbar.
- Aktien, Kryptowährungen und über 1.500 ETFs dauerhaft ohne Ordergebühren ab einer Sparrate von 1 Euro besparen. Kryptowährungen unterliegen einem Spread-Aufschlag im Handel und beim Sparplan.
- Schnelle und einfache Prozesse in den von Grund auf neu entwickelten Apps und der Webanwendung.
- Unbegrenzt handeln und volle Kostenkontrolle mit der ersten Trading-Flatrate in Österreich.

Kund:innenprofil

Kund:innen des Online-Brokers von Scalable Capital sind durchschnittlich Mitte 30. Jede:r zweite Kund:in bespart mindestens ein ETF. Mit einer durchschnittlichen Sparrate von mehr als 450 Euro pro Monat besparen sie im Schnitt drei ETFs.

Die digitale Vermögensverwaltung von Scalable Capital

Das Geschäftsmodell

- Scalable Capital verwaltet für seine Kund:innen individuell angepasste, nachhaltige und global diversifizierte ETF-Portfolios für den langfristigen Vermögensaufbau. Der digitale Vermögensverwalter wählt aus mehreren Tausend ETFs die besten und kosteneffizientesten vollkommen unabhängig aus.
- Kund:innen können aus elf Anlagekonzepten ihre Vermögensverwaltung nach inhaltlichen Schwerpunkten priorisieren. Je nach Anlageziel, Finanzsituation und individueller Risikotoleranz wird jeder/m Kund:in eine von 52 Anlagestrategien zugeordnet.
- Mit den ESG-Strategien stehen den Kund:innen nachhaltige und global diversifizierte ETF-Portfolios zur Verfügung, die nach SRI-Kriterien („Socially Responsible Investing“) erstellt werden - den aktuell strengsten verfügbaren Nachhaltigkeitskriterien im Markt. Kund:innen können die Aktienquote in Zehnerschritten wählen; bei den Konzepten ESG mit Gold und ESG mit Krypto sind bis zu 90 Prozent Aktienquote möglich jeweils ergänzt um einen Rohstoff- oder Krypto-Anteil.
- Mit *Wealth Select* können sie aus acht spezifischen Konzepten ihre Vermögensverwaltung bedarfsgerecht auswählen: Klimaschutz, Crypto, Value, Allwetter, Allwetter+Crypto sowie BIP Global und Megatrends. Mit der Strategie „Dynamisches Risikomanagement“ werden Portfolios nach der individuell festgelegten Risikokategorie automatisch gesteuert und durch die flexible Anpassung der Gewichte möglichst stabil gehalten.
- Das Anmeldeverfahren erfolgt online und komplett papierlos. Die Identifizierung ist bequem per POSTIDENT Video möglich.
- Kund:innen haben jederzeit Einsicht in sämtliche Portfoliodetails wie Performance, erfolgte Umschichtungen oder angefallene Gebühren.

Das Gebührenmodell

Die Kosten der Wertpapierdienstleistungen bestehen aus der Vergütung des Vermögensverwalters Scalable Capital und der Transaktionskostenpauschale für den Wertpapierhandel der Depotbank und summieren sich auf 0,75% p.a. Die Kosten für die Finanzinstrumente (ETFs) betragen 0,15% p.a. Wegen höherer Produktkosten ist die Pauschale bei den Anlagestrategien Crypto (+80BP) und Megatrends (+28BP) höher. Es werden keine Performance-Gebühren erhoben. Ein Sparplan ist ohne Einmalzahlung bereits ab 20 Euro monatlich digital, kostengünstig und jetzt noch bedarfsgerechter möglich und eine einmalige Geldanlage schon ab 1.000 Euro.

Mehrwert für Kund:innen

- Individuelle und vollumfängliche Vermögensverwaltung für klassische Privatanleger:innen.
- Große Auswahl an Anlagestrategien ermöglicht eine bessere persönliche Priorisierung der Geldanlage in der digitalen Vermögensverwaltung
- Faire und kosteneffiziente Gebührenstruktur ermöglicht langfristigen Vermögensaufbau.
- Unabhängige Auswahl der besten ETFs, laufendes Screening des ETF-Markts.
- Für die nachhaltigen ETF-Portfolios mit SRI-Kriterien gelten die aktuell strengsten verfügbaren Nachhaltigkeitskriterien im Markt.
- Transparentes und im Zeitablauf möglichst stabiles Verlustrisiko und dynamisches

Das B2B-Geschäft von Scalable Capital

Das Geschäftsmodell

- Neben den Services für Privatanleger:innen (B2C) verfolgt Scalable Capital zahlreiche Kooperationen mit renommierten Unternehmen (B2B).
- Mit seiner skalierbaren Technologieplattform bietet Scalable Capital verschiedenen Unternehmen Vermögensverwaltungsplattformen im Rahmen von White-Label-Lösungen.

Jahr	Kooperation
07/2020	Barclays, nach Bilanzsumme zweitgrößte Bank Großbritanniens und Nummer 18 weltweit (Quelle: S&P) (mehr)
07/2020	Gerd Kommer Capital, der Robo Advisor des renommierten Honorarberaters und Beststellerautors Gerd Kommer (mehr)
03/2020	Raiffeisen Bankengruppe Österreich, mit 2,8 Millionen Kund:innen Österreichs größte Bankengruppe (mehr)
09/2019	Raisin, Europas führende Plattform für grenzüberschreitendes Sparen, die bereits 24,5 Milliarden Euro von Sparern aus über 32 Ländern an mehr als 95 Partnerbanken aus Europa vermittelt hat - bis Juni 2022
03/2019	Oskar, die digitale Vermögensverwaltung für Familien, eine Beteiligung von finanzen.net, Deutschlands Marktführer unter den Börsen- und Finanzportalen
12/2018	Targobank, Teil der französischen Crédit-Mutuel-Bankengruppe, eine der führenden Banken für Privatkund:innen in Deutschland mit mehr als 4 Millionen Kund:innen
09/2018	Openbank, die Digitalbank der Santander-Gruppe in Spanien, Europas zweitgrößte Bank nach Kundenzahlen (mehr)
09/2017	ING Deutschland, mit mehr als 9 Millionen Kund:innen Deutschlands drittgrößte Bank (mehr)
01/2017	Siemens Private Finance, Online-Vermögensverwaltung für die Mitarbeiter:innen eines der größten Arbeitgeber Deutschlands (mehr)
2015	Baader Bank, fungiert als depotführende Bank für die Vermögensverwaltung und den Online-Broker von Scalable Capital

Ina Froehner, Head of Communications

E: presse@scalable.capital

T: +49160/94435932

A: Seitzstraße 8e, 80538 München

www.scalable.capital



