






Auf einen Blick

Stand: April 2021

Scalable Capital ist ein führendes Fintech in Europa, das Menschen und technologiebasierte Geldanlage zusammenbringt und das Ziel verfolgt, die Geldanlage zu demokratisieren.

Service	Online-Broker, Digitale Vermögensverwaltung, B2B-Lösungen
Zulassung	Finanzportfolioverwalter nach §32 KWG (BaFin-Erlaubnis)
Gründung	Dezember 2014
Hauptsitz	München
Marktpräsenz	Deutschland und Österreich
Mitarbeiter	>200
Kunden	ca. 250.000
Gründer	Florian Prucker, Erik Podzuweit, Adam French, Prof. Dr. Stefan Mittnik
Geschäftsführung	Florian Prucker (Co-CEO), Erik Podzuweit (Co-CEO), Martin Krebs (CFO)
Finanzierung	116 Mio. € (letzte Finanzierungsrunde im Juli 2020)
Verwaltetes Vermögen (Assets under Mgmt, AuM)	rund 4 Milliarden €
Investoren	BlackRock, Holtzbrinck Ventures, Tengelman Ventures
Depotbanken	Baader Bank (Online-Broker und digitale Vermögensverwaltung) ING (digitale Vermögensverwaltung)
Mitgliedschaft	Verband unabhängiger Vermögensverwalter (VuV)
Informations- angebote	Events , Webinare , FAQ , Blog , Podcast , Altersvorsorge-Rechner
Social Media	    

Der Online-Broker von Scalable Capital

Das Geschäftsmodell

- Mit dem Online-Broker bietet Scalable Capital eine digitale Plattform für den Wertpapierhandel. Damit können Privatanleger ihren Vermögensaufbau selbst steuern.
- Kunden haben die Möglichkeit, zwischen einem kostenlosen Depot mit einzeln abgerechneten Trades und einer Flatrate zu wählen, die eine unbegrenzte Anzahl an Trades und ETF-Sparplänen ohne zusätzliche Gebühren beinhaltet.
- Bereits für 0,99 Euro pro Trade oder für 2,99 Euro pro Monat können Aktien, ETFs und Fonds gehandelt werden.
- Für das Trading und zur Verwaltung des Portfolios stehen den Kunden neben den Apps für iOS und Android auch die Webanwendung zur Verfügung.
- Das Anmeldeverfahren erfolgt online und komplett papierlos. Die Identifikation erfolgt durch das Videoident-Verfahren.

Das Gebührenmodell

Scalable Capital bietet den Kunden mit seinem Online-Broker drei Preismodelle. Im „Free Broker“ Modell werden 0,99 Euro pro Trade berechnet, während das Depot, der Kauf und das Besparen von 600 ETFs der PRIME Partner BlackRock, DWS und Invesco sowie ein weiterer Sparplan kostenfrei sind. Beim Modell „Prime Broker“ für 2,99 Euro pro Monat handelt es sich um eine Flatrate mit unbegrenzt vielen Trades und Sparplänen. Die Abrechnung erfolgt jährlich. Das Modell „Prime Broker flex“ für 4,99 Euro pro Monat bietet die gleichen Leistungen wie der „Prime Broker“, allerdings erfolgt die Abrechnung monatlich. Bei keinem der Modelle fallen zusätzliche Gebühren oder Fremdkosten an. Sparpläne können ab 25 Euro eingerichtet werden. Die Mindestgröße eines einzelnen Trades über gettex beträgt 250 Euro; bei dem Handelsplatz Xetra entfällt sie (Die Handelsplatzgebühr beträgt 0,01% des ausgeführten Volumens, mindestens 1,50 Euro).

Mehrwert Kunde

- Maximale Kostenklarheit durch günstige Flatrate im „Prime Broker“ und „Prime Broker flex“-Modell ohne zusätzliche Gebühren.
- Große Auswahl an Aktien, ETFs und Fonds über die elektronische Handelsplattformen gettex der Börse München oder Xetra der Börse Frankfurt.
- Möglichkeit, 4.000 Aktien und 1.500 ETFs dauerhaft kostenfrei ab einer monatlichen Sparrate von 25 Euro zu besparen.
- Möglichkeit des Handels von 2.000 Fonds sowie der Kryptowährungen Bitcoin und Ethereum über ETPs.
- Schnelle und einfache Prozesse in den von Grund auf neu entwickelten Apps und Webanwendungen.

Kundenprofil

Kunden des Online-Brokers von Scalable Capital sind durchschnittlich Mitte 30. Jeder zweite Kunde bespart mindestens ein ETF. Die durchschnittliche Sparrate pro Monat beträgt mehr als 450 €.

Die digitale Vermögensverwaltung von Scalable Capital

Das Geschäftsmodell

- Scalable Capital verwaltet für seine Kunden individuell angepasste und global diversifizierte ETF-Portfolios für den langfristigen Vermögensaufbau. Der digitale Vermögensverwalter wählt aus über 2.000 ETFs die besten und kosteneffizientesten vollkommen unabhängig für seine Kunden aus. Je nach Anlageziel, Finanzsituation und individueller Risikotoleranz wird jeder Kunde einer von 23 Risikokategorien mit einem konkreten Verlustrisiko zugeordnet.
- Den Kunden stehen global diversifizierte ETF-Portfolios zur Verfügung, die nach strengen ESG-Kriterien erstellt werden. In diesem Fall können Kunden eine strategische Aktienquote in Zehner-Prozentschritten individuell wählen. Bei der Variante ESG kann die Aktienquote bis zu 100 Prozent betragen; in der Variante ESG mit Gold maximal 90 Prozent. So ergeben sich 21 verschiedene Strategien für die ESG-Portfolios.
- Alternativ überwacht eine eigens entwickelte dynamische Risikomanagement-Technologie alle Portfolios regelmäßig und führt automatisch Umschichtungen durch, wenn eine Verletzung der individuell festgelegten Risikokategorie droht. So wird das Portfoliorisiko durch die flexible Anpassung der Gewichte möglichst stabil gehalten.
- Das Anmeldeverfahren erfolgt online und komplett papierlos. Die Identifikation erfolgt durch das Videoident-Verfahren.
- Der Kunde hat jederzeit Einsicht in sämtliche Portfoliodetails wie Performance, erfolgte Umschichtungen oder angefallene Gebühren, auch via App (iOS, Android).
- Über eine Partnerschaft mit Raisin stellt Scalable Capital für Privatkunden zudem ein Tages- und Festgeldangebot aus ganz Europa bereit.

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. Es werden keine Performance-Gebühren erhoben. Mindestanlagebetrag ist 10.000 €.

Mehrwert Kunde

- Individuelle und vollumfängliche Vermögensverwaltung für klassische Privatanleger.
- Faire und kosteneffiziente Gebührenstruktur ermöglicht langfristigen Vermögensaufbau.
- Unabhängige Auswahl der besten ETFs, laufendes Screening des ETF-Markts.
- Nachhaltige Geldanlage mit ESG-konformen ETFs.
- Transparentes und im Zeitablauf möglichst stabiles Verlustrisiko und dynamisches Risikomanagement zur Erreichung besserer risikoadjustierter Renditen

Kundenprofil

Kunden der digitalen Vermögensverwaltung von Scalable Capital sind üblicherweise um die 50 Jahre alt und legen durchschnittlich rund 30.000 € an. Die große Mehrheit der Kunden hat einen akademischen Abschluss. Die meisten sind Wirtschaftswissenschaftler, Informatiker oder Ingenieure; Banker sind die größte Kundengruppe.

Das B2B-Geschäft von Scalable Capital

Das Geschäftsmodell

- Neben den Services für Privatanleger (B2C) verfolgt Scalable Capital zahlreiche Kooperationen mit zahlreichen renommierten Geschäftskunden (B2B).
- Mit seiner skalierbaren Technologieplattform bietet Scalable Capital verschiedenen Unternehmen Vermögensverwaltungsplattformen im Rahmen von Whitelabel-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 Kunden 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
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 Privatkundenbanken Deutschlands mit mehr als 4 Millionen Kunden
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 Kunden Deutschlands drittgrößte Bank (mehr)
01/2017	Siemens Private Finance , Online-Vermögensverwaltung für die Mitarbeiter eines der größten Arbeitgeber Deutschlands (mehr)
2015	Baader Bank , fungiert als depotführende Bank für die Vermögensverwaltung und den Online Broker von Scalable Capital

E: presse@scalable.capital

T: 089/36036087

A: Seitzstraße 8e, 80538 München

www.scalable.capital

