

## Scalable Capital auf einen Blick

<b>Service</b>	Digitale Vermögensverwaltung
<b>Zulassung</b>	Finanzportfolioverwalter nach §32 KWG (BaFin-Erlaubnis) und FCA-Erlaubnis in Großbritannien.
<b>Gründung</b>	Dezember 2014
<b>Niederlassungen</b>	München und London
<b>Marktpräsenz</b>	Deutschland, Österreich, Schweiz und Großbritannien
<b>Mitarbeiter</b>	90 (Stand Dezember 2018)
<b>Kunden</b>	ca. 35.000 (Stand Dezember 2018)
<b>Gründer</b>	Florian Prucker, Erik Podzuweit, Adam French, Prof. Dr. Stefan Mittnik
<b>Finanzierung</b>	41 Mio. € (letzte Finanzierungsrunde im Juni 2017)
<b>Verwaltetes Vermögen (Assets under Mgmt, AuM)</b>	1 Milliarde € (Stand Ende Mai 2018)
<b>AuM-Wachstum</b>	über 1 Mio. € pro Tag (Stand 2018)
<b>Repräsentatives Kundenprofil</b>	Scalable-Capital-Kunden sind üblicherweise um die 50 Jahre alt und legen durchschnittlich rund 32.000 € an. Die große Mehrheit der Kunden hat einen akademischen Abschluss. Die meisten sind Wirtschaftswissenschaftler, Informatiker oder Ingenieure; Banker sind die größte Kundengruppe.
<b>Investoren</b>	BlackRock, Holtzbrinck Ventures, Tengelman Ventures
<b>Depotbanken</b>	Baader Bank und ING
<b>Mitgliedschaft</b>	Verband unabhängiger Vermögensverwalter (VuV)
<b>Kooperationen</b>	ING, Siemens Private Finance, KSW Vermögensverwaltung AG, Openbank (Whitelabel), Targobank (Whitelabel), Oskar.de GmbH (Whitelabel)
<b>Auszeichnungen</b>	Brand eins: "Innovator des Jahres 2019" mit Höchstnote Capital: "Beste Robo-Advisors" - Testsieger Focus Money: "Kundenliebling 2017" - beliebteste Fintech-Marke Extra-Magazin: "Robo-Advisors" - Testsieger mit Note "Sehr gut" CNBC: "UpStart25"-Liste der weltweit vielversprechendsten Start-ups Gewinner FinTechGermany-Award 2016

## Das Geschäftsmodell

- Scalable Capital verwaltet für seine Kunden individuell angepasste und global diversifizierte ETF-Portfolios für den langfristigen Vermögensaufbau.
- Je nach Anlageziel, Finanzsituation und individueller Risikotoleranz wird jeder Kunde einer von 23 Risikokategorien mit einem konkreten Verlustrisiko zugeordnet.
- Scalable Capital wählt aus über 2.000 ETFs die besten und kosteneffizientesten vollkommen unabhängig für seine Kunden aus.
- Eine eigens entwickelte Risikomanagement-Technologie überwacht alle Portfolios regelmäßig und führt automatisch Umschichtungen durch, wenn eine Verletzung der individuell festgelegten Risikokategorie droht.
- Das Risikomanagement ist erstmalig dynamisch, da kein "Re-balancing" auf statische Gewichte je Anlageklasse erfolgt, sondern stattdessen das Portfoliorisiko durch die flexible Anpassung der Gewichte möglichst stabil gehalten wird.
- 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).

## 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 0,17% 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.
- Transparentes und im Zeitablauf möglichst stabiles Verlustrisiko.
- Dynamisches Risikomanagement zur Erreichung besserer risikoadjustierter Renditen.

E: [service@scalable.capital](mailto:service@scalable.capital)  
T: 089/36036087  
A: Prinzregentenstr. 48, 80538 München

[www.scalable.capital](http://www.scalable.capital)

