






Auf einen Blick

Stand: Juli 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 (der regulierten Einheit)	Wertpapierinstitut nach §15 WpIG (BaFin-Erlaubnis)*
Gründung	Dezember 2014
Hauptsitz	München
Marktpräsenz	Deutschland und Österreich
Mitarbeitende	> 230
Kunden	> 300.000
Gründer	Florian Prucker, Erik Podzuweit, Adam French, Prof. Dr. Stefan Mittnik
Geschäftsführung	Florian Prucker (Co-CEO), Erik Podzuweit (Co-CEO), Martin Krebs (CFO), Dirk Urmoneit (CSO)
Finanzierung	260 Mio. Euro (letzte Finanzierungsrunde im Juni 2021)
Verwaltetes Vermögen (Assets under Mgmt, AuM)	> 5 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	    

Der Online-Broker von Scalable Capital

Das Geschäftsmodell

- Mit dem Online-Broker bietet Scalable Capital eine digitale Plattform für den Wertpapierhandel. Damit können Privatanlegerinnen und Privatanleger ihren Vermögensaufbau selbst steuern.
- Kundinnen und 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, Fonds und Derivate gehandelt werden; mit gebührenfreien Einzeltrades ab einem Ordervolumen von 250 Euro.
- Für das Trading und zur Verwaltung des Portfolios stehen den Kundinnen und 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 Kundinnen und Kunden mit dem Broker drei Preismodelle. Im „FREE Broker“ werden unabhängig vom Handelsvolumen 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. Mit Deutschlands erster Trading-Flatrate platzieren Kundinnen und Kunden im „PRIME Broker“ für 2,99 Euro pro Monat unbegrenzt viele Trades und Sparpläne – sowohl auf ETFs, als auch auf Aktien. Die Abrechnung erfolgt jährlich. Die gleichen Leistungen, bei flexibler monatlicher Abrechnung bietet der „PRIME Broker flex“ für 4,99 Euro pro Monat. Bei keinem der Modelle fallen Depotgebühren, Negativzinsen, Aufgabeeaufschläge oder Fremdkosten an. Sparpläne können ab 25 Euro eingerichtet werden. Neben dem schnellen und günstigen Handelsplatz gettex, können Kundinnen und Kunden auch über Deutschlands größte Börse Xetra handeln. Der Handel ist über beide Börsen ohne Mindestgröße möglich. Für Ausführungen unter 250 Euro werden auf gettex pauschal 0,99 Euro berechnet. Die Handelsplatzgebühr bei Xetra beträgt 0,01% des ausgeführten Volumens, mindestens 1,50 Euro.

Kundenprofil

Kundinnen und Kunden des Online-Brokers von Scalable Capital sind durchschnittlich Mitte 30. Jede zweite Kundin beziehungsweise jeder zweite Kunde bespart mindestens ein ETF. Die durchschnittliche Sparrate pro Monat beträgt mehr als 450 Euro.

Mehrwert Kunde

- Maximale Kostenklarheit durch günstige Flatrate im „PRIME Broker“ und „PRIME Broker flex“-Modell ohne zusätzliche Gebühren.
- Große Auswahl an Aktien, ETFs, Fonds und Derivaten über die elektronische Handelsplattformen gettex der Börse München oder Xetra der Börse Frankfurt (Derivate nur über gettex handelbar).
- 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, 300.000 Derivaten sowie der Kryptowährungen Bitcoin und Ethereum über ETPs.
- Schnelle und einfache Prozesse in den von Grund auf neu entwickelten Apps und Webanwendungen.

Die digitale Vermögensverwaltung von Scalable Capital

Das Geschäftsmodell

- Scalable Capital verwaltet für seine Kundinnen und 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 Kundinnen und Kunden aus. Je nach Anlageziel, Finanzsituation und individueller Risikotoleranz wird jeder Kundin und jedem Kunden eine von 23 Risikokategorien mit einem konkreten Verlustrisiko zugeordnet.
- Den Kundinnen und Kunden stehen global diversifizierte ETF-Portfolios zur Verfügung, die nach strengen ESG-Kriterien erstellt werden. In diesem Fall können Kundinnen und 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.
- Kundinnen und Kunden haben 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 Privatkundinnen und 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 Euro.

Mehrwert Kunde

- Individuelle und vollumfängliche Vermögensverwaltung für klassische Privatanlegerinnen und 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

Kundinnen und Kunden der digitalen Vermögensverwaltung von Scalable Capital sind üblicherweise um die 50 Jahre alt und legen durchschnittlich rund 30.000 Euro an. Die große Mehrheit der Kundinnen und Kunden hat einen akademischen Abschluss.

Das B2B-Geschäft von Scalable Capital

Das Geschäftsmodell

- Neben den Services für Privatanlegerinnen und Privatanleger (B2C) verfolgt Scalable Capital zahlreiche Kooperationen mit renommierten Geschäftskundinnen und 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 Kundinnen und 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 Banken für Privatkundinnen und Privatkunden in Deutschland mit mehr als 4 Millionen Kundinnen und 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 Kundinnen und Kunden Deutschlands drittgrößte Bank (mehr)
01/2017	Siemens Private Finance , Online-Vermögensverwaltung für die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter 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: 0160/94435932

A: Seitzstraße 8e, 80538 München

www.scalable.capital



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