

## 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/ Woche</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. 90% der Kunden haben einen akademischen Abschluss. Die meisten sind Wirtschaftswissenschaftler, Informatiker oder Ingenieure; Banker sind mit rund 20% die größte Kundengruppe.
<b>Investoren</b>	BlackRock, Holtzbrinck Ventures, Tengelmann Ventures
<b>Depotbank</b>	Baader Bank und ING
<b>Mitgliedschaft</b>	Verband unabhängiger Vermögensverwalter (VuV)
<b>Kooperationen</b>	ING, Siemens Private Finance, KSW Vermögensverwaltung AG, Openbank (Whitelabel)
<b>Auszeichnungen</b>	Brand eins: "Innovator des Jahres 2018" 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 FinTech-Germany-Award 2016

## Das Geschäftsmodell

- Scalable Capital verwaltet für seine Klienten individuell angepasste und global diversifizierte ETF-Portfolios für den langfristigen Vermögensaufbau.
- Je nach Anlageziel, Finanzsituation und individueller Risikotoleranz wird jeder Klient 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 der Finanzinstrumente (ETFs) bestehen aus den Produktkosten und der Geld-Brief-Spanne und summieren sich auf 0,21 % 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)