

Auf einen Blick

Stand: August 2023

Scalable Capital ist eine führende digitale Investmentplattform in Europa.
 Das Fintech will allen Menschen ermöglichen, zur Investorin oder zum Investor zu werden.

Online-Broker - Marktpräsenz	Deutschland, Frankreich, Italien, Spanien, Österreich, Niederlande
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	> 450
Kund:innen	> 600.000
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), Dirk Franzmeyer (MD Operations)
Finanzierung	260 Millionen Euro (letzte Finanzierungsrunde im Juni 2021)
Vermögen auf der Plattform	> 15 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

- Privatanlegende können 7.500 Aktien, 2.400 ETFs, 3.000 Fonds, Anleihen, Derivate und Kryptowährungen eigenständig handeln und so ihr eigenes Portfolio zusammenstellen.
- Sparpläne in Aktien, ETFs, Fonds und Kryptowährungen können ab 1 Euro angelegt werden.
- Für jeden Fokus das passende Preismodell: Kundinnen und Kunden mit PRIME+ erhalten zusätzlich attraktive Zinsen auf das Geldguthaben.
- Full-Service-Brokerage mit breitem Investment-Universum und nützlichen Funktionen.
- Für das Trading und zur Verwaltung des Portfolios steht den Kunden und Kundinnen 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

Mit dem **PRIME Broker** für 2,99 Euro im Monat (abgerechnet jährlich mit 35,88 Euro) können Kundinnen und Kunden ab einem Volumen von 250 Euro pro Order unlimitiert handeln, darunter kostet ein Trade 0,99 Euro. Mit **PRIME+** erhalten sie zusätzlich über die Partnerbank Baader Bank AG bis auf Weiteres einen variablen Zins von 2,6 Prozent p.a. auf bis zu 100.000 Euro Geldguthaben (alle Infos [hier](#)). Die Modelle sind jederzeit kündbar.

Im **FREE Broker** werden unabhängig vom Handelsvolumen 0,99 Euro pro Trade berechnet. Alle ETFs der PRIME Partner BlackRock, DWS und Invesco können ab einem Volumen von 250 Euro pro Trade ohne Ordergebühr gekauft werden - der Verkauf kostet 0,99 Euro Ordergebühr. In allen Broker-Modellen können beliebig viele Sparpläne ohne Ordergebühren angelegt werden. Gegebenenfalls fallen Produktkosten, Spreads, Zuwendungen und Crypto-Gebühren an (alle Details [hier](#)). Diese Preise beziehen sich auf die elektronische Handelsplattform gettex (Börse München). Der Handel auf XETRA kostet 3,99 Euro pro Order zzgl. einer Handelsplatzgebühr von 0,01 Prozent des ausgeführten Volumens, mindestens 1,50 Euro.

Mehrwert für Anlegende

- ❖ PRIME+ bietet den Handel von 7.500 Aktien, über 2.400 ETFs und 3.000 Fonds, Anleihen, 375.000 Derivaten sowie alle gängigen Kryptowährungen, beliebig viele Sparpläne, 2,6 Prozent Zinsen auf das Geldguthaben sowie nützliche Features.
- ❖ Sparpläne in Aktien, ETFs, Fonds und Co. ab 1 Euro
- ❖ Wahl zwischen zwei Handelsplätzen
- ❖ Schnelle und einfache Prozesse in den von Grund auf neu entwickelten Apps und Webanwendung

Kund:innenprofil

Der Großteil der [Kundinnen und Kunden](#) des Scalable Brokers sind zwischen 27-34 Jahre. Jede zweite Person davon bespart mindestens einen ETF. Mit einer durchschnittlichen Sparrate von mehr als 450 Euro pro Monat besparen sie drei ETFs.

Die digitale Vermögensverwaltung von Scalable Capital

Das Geschäftsmodell

- Scalable Capital verwaltet für seine Kundinnen und Kunden individuell angepasste, global diversifizierte ETF-Portfolios für den langfristigen Vermögensaufbau. Der digitale Vermögensverwalter wählt aus mehreren tausend ETFs die besten und kosteneffizientesten vollkommen unabhängig aus. Je nach Anlageziel, Finanzsituation und individueller Risikotoleranz können Kundinnen und Kunden aus einer Vielzahl von Anlagekonzepten auswählen.
- Kundinnen und Kunden können mit *Wealth Global* in global gestreute ETF-Portfolios investieren, entweder klassisch oder unter Berücksichtigung von ESG-Kriterien.
- Das Weltportfolio Klassisch ermöglicht eine Investition in die wichtigsten Märkte der Welt. Je nach Risikobereitschaft kann eine Aktienquote zwischen 30 und 100 Prozent in Zehnerschritten ausgewählt werden. Der andere Teil des Portfolios besteht aus Anleihen-ETFs und Rohstoff-ETFs.
- Die Varianten „Weltportfolio ESG“ und „Weltportfolio ESG plus Gold“ berücksichtigen SRI-Kriterien („Socially Responsible Investing“) - eine der strengsten verfügbaren ESG-Kriterien im Markt. Kundinnen und Kunden können die Aktienquote in Zehnerschritten wählen; beim Konzept plus Gold sind bis zu 90 Prozent Aktienquote möglich, ergänzt um einen Goldanteil.
- Mit *Wealth Select* können Kundinnen und Kunden aus sieben spezifischen Konzepten ihre Vermögensverwaltung bedarfsgerecht auswählen: Klima, Value, Allwetter sowie BIP Global, Megatrends, Value-at-Risk. Mit der ZinsInvest-Strategie können sie durch Investitionen in Geldmarkt- und Anleihe-ETFs von den Renditechancen der Zinswende profitieren.
- Das Anmeldeverfahren erfolgt online und komplett papierlos. Die Identifizierung ist bequem per POSTIDENT Video, Online-Ausweisfunktion (eID) oder in der Postfiliale möglich.
- Kundinnen und Kunden 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 Prozent p.a. Auf Anlagebestände jenseits von 100.000 Euro entfallen 0,69 Prozent Gebühren für Verwaltung und Handel. Auf Gelder, die 500.000 Euro übersteigen, entfallen nur noch 0,49 Prozent p.a. Die Kosten für die Finanzinstrumente (ETFs) betragen durchschnittlich 0,18 Prozent p.a. Wegen höherer Produktkosten ist die Pauschale bei der Anlagestrategie Megatrends höher. Es werden keine Performance-Gebühren erhoben. Ein Sparplan ist ohne Einmalzahlung bereits ab 20 Euro monatlich möglich und eine einmalige Geldanlage schon ab 1.000 Euro.

Mehrwert für Anlegende

- ❖ Individuelle und vollumfängliche Vermögensverwaltung für Privatanlegende
- ❖ Große Auswahl an Anlagestrategien ermöglicht eine bessere persönliche Priorisierung der Geldanlage in der digitalen Vermögensverwaltung
- ❖ Faire und kosteneffiziente Gebührenstruktur ermöglicht langfristigen Vermögensaufbau
- ❖ Sparpläne ohne Einmalzahlung schon ab 20 Euro monatlich
- ❖ Unabhängige Auswahl der besten ETFs, laufendes Screening des ETF-Markts
- ❖ Die Aktien-ETFs in den Portfolios erfüllen SRI-Kriterien

Das B2B-Geschäft von Scalable Capital

Das Geschäftsmodell

- Neben den Services für Privatanlegende (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.
- Seit 2015 ist die Baader Bank die depotführende Bank für die Vermögensverwaltung und seit 2020 auch für den Online-Broker von Scalable Capital.
- Zu den langjährigen Partnern in Deutschland zählen die **ING Deutschland**, die **Targobank**, **Gerd Kommer Capital** und **Siemens Private Finance**.
- Mit **Oskar** nutzt eine auf Familien spezialisierte digitale Vermögensverwaltung die Technologie von Scalable Capital.
- Darüber hinaus kooperiert Scalable Capital mit großen europäischen Partnern wie **Barclays** in Großbritannien, der **Santander Bank** in Spanien und der **Raiffeisen Bankengruppe** in Österreich.

Ina Froehner, VP Communications & Public Affairs

E: presse@scalable.capital

T: +49160/94435932

A: Seitzstraße 8e, 80538 München

www.scalable.capital

