

Auf einen Blick

Stand: Januar 2023

Scalable Capital ist eine führende digitale Investmentplattform in Europa. Das Fintech bringt Menschen und technologiebasierte Geldanlage zusammen mit dem Ziel, die Geldanlage zu demokratisieren.

Online-Broker - Marktpräsenz	Deutschland, Österreich, Frankreich, Italien, Niederlande, Spanien
B2B Lösungen - Marktpräsenz	Deutschland, Österreich, Großbritannien, Spanien
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), Peter Gaubatz (MD Operations)
Finanzierung	260 Mio. Euro (letzte Finanzierungsrunde im Juni 2021)
Vermögen auf der Plattform	> 10 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

- Mit dem Online-Broker können Privatanleger:innen Aktien, ETFs, Fonds und Derivate eigenständig handeln, attraktive Zinsen auf Tagesgeld erhalten und so ihr eigenes Portfolio zusammenstellen.
- Die „PRIME+ Mitgliedschaft“ vereint einen attraktiven Tagesgeldzins von 2,3 Prozent mit dem Handeln ohne Ordergebühren in Aktien, ETFs, Fonds, Derivate und sonstige börsengehandelte Produkte (ETPs) sowie beliebig viele gebührenfreie Sparpläne und viele zusätzliche Features.
- Daneben gibt es ein kostenloses Depot (FREE Broker) mit einzeln abgerechneten Trades für 0,99 Euro pro Order. In allen Modellen können Aktien, ETFs und Fonds ab einer Sparrate von 1 Euro dauerhaft gebührenfrei bespart werden.
- Für das Trading und zur Verwaltung des Portfolios steht den Kund:innen neben der App (iOS, Android) auch die Webanwendung zur Verfügung.
- Bei der Anmeldung können Kund:innen zwischen den Identifizierungsverfahren POSTIDENT Video oder der Identifizierung in einer Postfiliale in Deutschland wählen.

Die Preismodelle

Mit dem „**PRIME+ Broker**“ erhalten Kund:innen für nur 4,99 Euro pro Monat das All-Inclusive-Paket des Investierens: Sie können mit der in Deutschland einzigartigen Trading Flatrate unbegrenzt ohne Ordergebühren handeln, kostenlos Sparpläne anlegen und erhalten bis auf Weiteres einen attraktiven variablen Tagesgeldzins von 2,3% p.a. auf bis zu 100.000 Euro Geldguthaben (alle Infos [hier](#)).

Im „**FREE Broker**“ werden unabhängig vom Handelsvolumen 0,99 Euro pro Trade berechnet. Für das Besparen von Aktien, über 2.000 ETFs und einer Auswahl von Fonds fallen keine Ordergebühren an. Alle ETFs der PRIME Partner BlackRock, DWS und Invesco können ab einem Handelsvolumen von 250 Euro gebührenfrei gehandelt werden.

Der „PRIME Broker“ bietet für 35,88 Euro pro Jahr eine Trading Flatrate.

Alle Sparpläne auf Aktien, ETFs und Fonds sind gebührenfrei und können ab 1 Euro eingerichtet werden. Krypto-ETPs unterliegen einem Spread-Aufschlag im Handel und beim Sparplan. Bei keinem der Modelle fallen Depotgebühren oder Fremdkosten an.

Neben der günstigen elektronischen Handelsplattform gettex (Börse München) ist Handeln auch über Deutschlands größte Börse Xetra, der Handelsplattform der Börse Frankfurt möglich - ohne Mindestordergröße. Für

Ausführungen unter 250 Euro werden auf gettex pro Trade pauschal 0,99 Euro berechnet. Die Handelsplatzgebühr bei Xetra beträgt 0,01% des ausgeführten Volumens, mindestens 1,50 Euro.

Mehrwert Kunde

- „PRIME+“ Mitgliedschaft bietet den Handel ohne Ordergebühren, gebührenfreie Sparpläne, 2,3% Tagesgeldzins sowie nützliche Features.
- 7.500 Aktien, über 2.000 ETFs und 2.000 Fonds sowie 375.000 Derivate handelbar.
- Wertpapiersparpläne dauerhaft ohne Ordergebühren ab einer Sparrate von 1 Euro.
- Schnelle und einfache Prozesse in den von Grund auf neu entwickelten Apps und der Webanwendung.

Kund:innenprofil

Der Großteil der [Kund:innen](#) des Scalable Brokers sind zwischen 27 und 34 Jahre. Jede:r zweite Kund:in bespart mindestens ein ETF. Mit einer durchschnittlichen Sparrate von mehr als 470 Euro pro Monat besparen sie im Schnitt drei ETFs.

Die digitale Vermögensverwaltung von Scalable Capital

Das Geschäftsmodell

- Scalable Capital verwaltet für seine Kund:innen individuell angepasste, nachhaltige und global diversifizierte ETF-Portfolios für den langfristigen Vermögensaufbau. Der digitale Vermögensverwalter wählt aus mehreren tausend ETFs die besten und kosteneffizientesten vollkommen unabhängig aus.
- Kund:innen können aus elf Anlagekonzepten ihre Vermögensverwaltung nach inhaltlichen Schwerpunkten priorisieren. Je nach Anlageziel, Finanzsituation und individueller Risikotoleranz wird jeder/m Kund:in eine von über 50 Anlagestrategien zugeordnet.
- Mit den ESG-Strategien stehen den Kund:innen nachhaltige und global diversifizierte ETF-Portfolios zur Verfügung, die nach SRI-Kriterien („Socially Responsible Investing“) erstellt werden - den aktuell strengsten verfügbaren Nachhaltigkeitskriterien im Markt. Kund:innen können die Aktienquote in Zehnerschritten wählen; bei der Strategie ESG mit Gold sind bis zu 90 Prozent Aktienquote möglich, ergänzt um Gold.
- Mit *Wealth Select* können sie aus sechs spezifischen Konzepten ihre Vermögensverwaltung bedarfsgerecht auswählen: Klimaschutz, Value, Allwetter, sowie BIP Global, Megatrends. Mit der Strategie „Dynamisches Risikomanagement“ werden Portfolios nach der individuell festgelegten Risikokategorie automatisch gesteuert und durch die flexible Anpassung der Gewichte möglichst stabil gehalten.
- Das Anmeldeverfahren erfolgt online und komplett papierlos. Die Identifizierung ist bequem per POSTIDENT Video oder in einer Postfiliale in Deutschland möglich.
- Kund:innen 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% p.a. Auf Anlagebestände jenseits von 100.000 Euro entfallen 0,69% Gebühren für Verwaltung und Handel. Auf Gelder, die 500.000 Euro übersteigen, entfallen nur noch 0,49% p.a.. Die Kosten für die Finanzinstrumente (ETFs) betragen durchschnittlich 0.19% p.a. Wegen höherer Produktkosten ist die Pauschale bei der Anlagestrategie Megatrends (+24BP) höher. Es werden keine Performance-Gebühren erhoben. Ein Sparplan ist ohne Einmalzahlung bereits ab 20 Euro monatlich digital, kostengünstig und jetzt noch bedarfsgerechter möglich und eine

einmalige Geldanlage schon ab 1.000 Euro.

Mehrwert für Kund:innen

- Individuelle und vollumfängliche Vermögensverwaltung für Privatanleger:innen
- Große Auswahl an Anlagestrategien ermöglicht eine bessere persönliche Priorisierung der Geldanlage in der digitalen Vermögensverwaltung
- Faire und kosteneffiziente Gebührenstruktur ermöglicht langfristigen Vermögensaufbau
- Unabhängige Auswahl der besten ETFs, laufendes Screening des ETF-Markts
- Für die nachhaltigen ETF-Portfolios mit SRI-Kriterien gelten die aktuell strengsten verfügbaren Nachhaltigkeitskriterien im Markt

Das B2B-Geschäft von Scalable Capital

Das Geschäftsmodell

- Neben den Services für Privatanleger:innen (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.

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 Kund:innen 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 - bis Juni 2022
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 Privatkund:innen in Deutschland mit mehr als 4 Millionen Kund:innen
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 Kund:innen Deutschlands drittgrößte Bank (mehr)
01/2017	Siemens Private Finance, Online-Vermögensverwaltung für die Mitarbeiter:innen 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: +49160/94435932

A: Seitzstraße 8e, 80538 München

www.scalable.capital



