

Die clevere Lösung für die digitale Geldanlage

Mit dem fintego Managed Depot können Finanzanlagenvermittler ihren Kunden ein modernes FinTech-Produkt auf Basis von Exchange Traded Funds (ETFs) anbieten und dabei von einem attraktiven Vergütungsmodell profitieren. Franz Linner, Leiter Finanzportfolioverwaltung & Treasury bei ebase, erklärt im Gespräch die Vorteile des Produkts und die unterschiedlichen Kooperationsmöglichkeiten für Partner.

Herr Linner, welche Vorteile bietet das fintego Managed Depot für Partner der ebase?

Franz Linner: „Da immer mehr unserer Kunden ETFs nachfragen, ist das fintego Managed Depot eine tolle Möglichkeit für Vermittler, auch bei einer Anlage in Indexfonds eine kontinuierliche Vergütung zu erhalten. Mit dieser standardisierten, ETF-basierten Vermögensverwaltung investiert der Kunde in eine von fünf Anlagestrategien, wobei jede einer anderen Risikoneigung entspricht und durch ein anderes ETF-Muster-Portfolio abgebildet wird.“

Auf Basis eines Online-Fragebogens gemäß dem Wertpapierhandelsgesetz stellt ebase fest, welches Portfolio für den Kunden geeignet ist. Das erleichtert dem Vermittler aufwendige Beratungs- und Dokumentationspflichten. Als Vermögensverwalter übernimmt ebase die komplette Verwaltung und Steuerung der Portfolios. Dazu gehören die tägliche Überwachung der individuellen Verlustschwelen und das ausführliche Reporting.

Zusätzlich achten wir auf die Einhaltung der Anlagerichtlinien, führen bei Bedarf ein automatisches Rebalancing durch und überprüfen regelmäßig, ob einzelne ETFs ausgetauscht werden sollen. Damit unsere Vermittler der erste Ansprechpartner ihrer Kunden bleiben, können sie jederzeit online die Zusammenstellung des Portfolios transparent nachvollziehen. Wer will, kann sich auch direkt mit seinen Fragen an ebase wenden.“

Welche Kooperationsmodelle gibt es für das fintego Managed Depot?

Franz Linner: „Das hohe Interesse von bestehenden Vertriebspartnern hat uns dazu veranlasst, unsere digitale Vermögensverwaltung auch Honorarberatern und Vertriebsorganisationen zur Verfügung zu stellen. Diese können den Online-Eröffnungsdialog einfach in ihr Portal integrieren und das Depot gemeinsam mit ihren Kunden eröffnen.“

ebase Kooperationspartner mit Geschäftserlaubnis nach §34f GewO und §32 KWG werden zukünftig prozentual am jährlichen Anlageverwaltungsentgelt beteiligt.

Für Partner, die keine entsprechende Geschäftserlaubnis haben, betreten wir gerade mit Affiliate-Modellen vertriebliches Neuland. Diese sogenannten Werbepartner erhalten für jeden vermittelten Kunden eine einmalige Vergütung.“

Was zeichnet das fintego Managed Depot im Vergleich zu Wettbewerbsprodukten aus?

Franz Linner: „Im Vergleich zu anderen standardisierten Vermögensverwaltungen sind die wesentlichen Merkmale des fintego Managed Depots die Klarheit der Struktur und die Nachvollziehbarkeit der Kapitalanlage. Für Kunden und Vermittler ist jederzeit transparent worin die Gelder investiert werden. Es kommen dabei ausschließlich kostengünstige ETFs zum

Einsatz und häufige, ineffiziente Portfolioumschichtungen werden vermieden.“

Zu erwähnen ist auch noch das günstige und transparente Preismodell. Mit einer nach Depotvolumen gestaffelten All-In-Fee gibt es keine versteckten Zusatzkosten oder Überraschungen.

Wir als Vermögensverwalter sorgen dafür, dass alle gesetzlichen Anforderungen erfüllt werden. Der moderne Online-Depoteröffnungsdialog wurde so konzipiert, dass dieser allen Anforderungen des Wertpapierhandelsgesetzes entspricht. Im Übrigen berücksichtigt das Produktkonzept schon MiFID II-Anforderungen.“

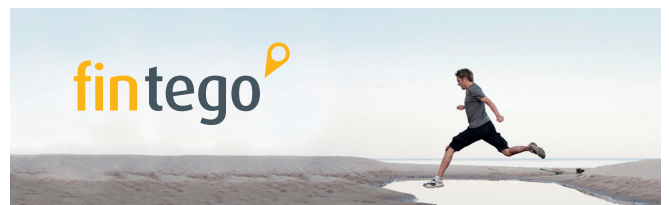
Wie funktioniert das fintego Managed Depot genau?

Franz Linner: „Das fintego Managed Depot ist eine standardisierte Online-Vermögensverwaltung, die auf ETF-Muster-Portfolios basiert. Die Logik und Strategie dahinter ist sehr einfach und leicht nachvollziehbar. Es kommen dabei fünf Anlageklassen zum Einsatz: europäische Staats- und Unternehmensanleihen, Aktien aus Schwellenländern, globale Aktien sowie Rohstoffe. Jede Anlageklasse wird über einen ETF abgebildet und fließt in unterschiedlicher Gewichtung in die fünf angebotenen fintego-Anlagestrategien ein. Anpassungen der ETF-Muster-Portfolios werden bei allen Anlegern einer Anlagestrategie gleich umgesetzt.“

Erfahren Sie mehr zum Thema digitale Geldanlage

Unser Experte Franz Linner, CEFA, Leiter Finanzportfolioverwaltung & Treasury bei der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) im Gespräch über:

- Unterschiede der Vermögensverwaltungen am Markt
- Basis der fintego-Portfolios
- Wie Kunden das passende fintego-Portfolio finden
- Notwendigkeit des WpHG-Bogens
- fintego im Vergleich mit anderen FinTech-Produkten



Lesen Sie jetzt gleich das ausführliche Interview mit noch mehr Informationen zur digitalen Geldanlage unter:

www.b2b.ebase.com/fintego