



Robo Advice in Deutschland 2023

European Bank for Financial Services GmbH (ebase®)

Studie auf Basis einer national repräsentativen Befragung von 1.000
Personen

16 March, 2023

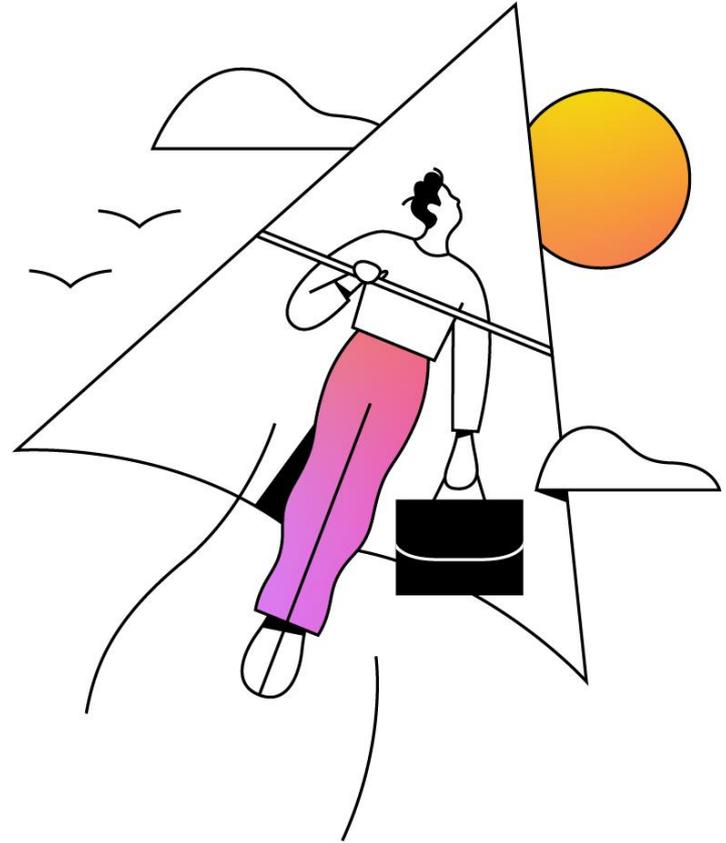
I	Ziele und Methodik	3
II	Key Learnings	5
III	Umfrage und Ergebnisse: Robo Advice in Deutschland 2023	8

- a) Bekanntheit des Begriffs „Robo Advisor“
- b) Bereitschaft zur Nutzung eines Robo Advisor und Bedeutung in der Gesamtvermögensstruktur
- c) Anforderungen an ein Robo Advisor Angebot

IV	Statistische Angaben zur Gesamtheit der Studienteilnehmer	34
----	--	----

Ziele und Methodik

Robo Advice in Deutschland 2023



Ziele / Voraussetzungen

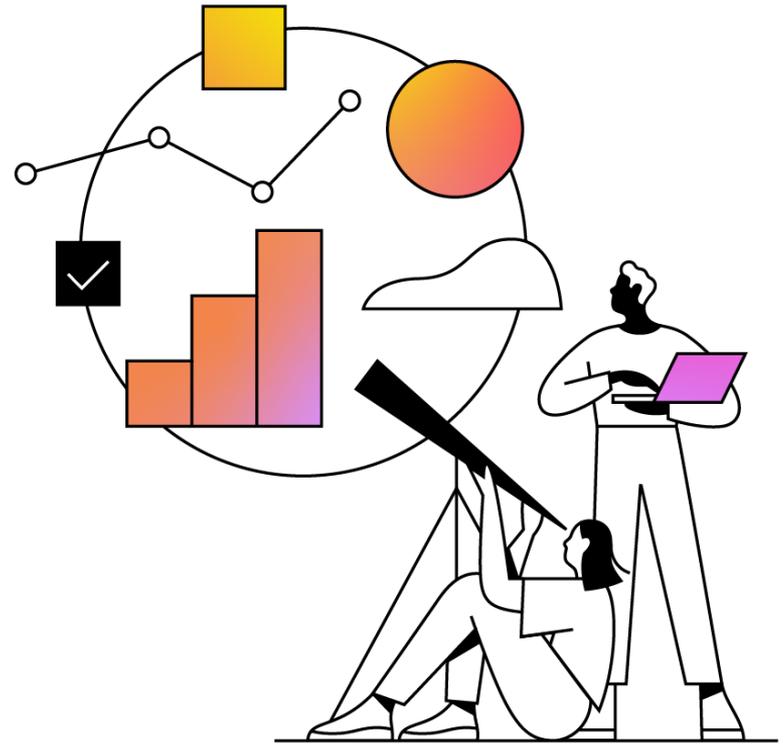
- Die Studie „Robo Advice in Deutschland 2023 “ ist eine Untersuchung der European Bank for Financial Services (ebase®) in Zusammenarbeit mit dem renommierten, weltweit aktiven Marktforschungsinstitut Toluna.
- Ziel der Untersuchung ist die Analyse der Bekanntheit des Begriffs Robo Advisor in Deutschland und der Nutzungsbereitschaft entsprechender Angebote. Darüber hinaus sollen die Anforderungen an ein Robo Advisor-Angebot betrachtet werden. Die Studie wurde 2019 zum ersten mal durchgeführt und wird jährlich erhoben. Die aktuelle Studie ist die fünfte Analyse zu diesem Thema.
- Die in der Studie dargestellten Berechnungen basieren auf den Einschätzungen der Befragten unter den aktuellen Marktbedingungen.

Vorgehen

- Für die Studie wurden 1.000 Bundesbürger mit einem Mindestalter von 18 Jahren online durch das Marktforschungsinstitut Toluna befragt. Die Stichprobe der Teilnehmer kann für den deutschen Markt als repräsentativ angesehen werden.
- Die Auswahl der Teilnehmer erfolgte durch Toluna, vollkommen unabhängig von bestehenden Kundenbeziehungen der European Bank Bank for Financial Services (ebase®).

Key Learnings

Robo Advice in Deutschland 2023



(1/2) Key Learnings: Bekanntheit und Erfolgsfaktoren

Bekanntheit

Der Begriff Robo Advisor wird immer bekannter: Aktuell ist der Begriff mehr als 36 % der Befragten bekannt, in 2019 waren es lediglich 20 %.

Je höher Einkommen, Anlagevermögen, Abschluss und Risikobereitschaft der Befragten, desto größer ist auch die Bekanntheit des Begriffs Robo Advisor.

Erfolgsfaktoren

Geringen Gebühren und Transparenz werden bei einem Robo Advisor Angebot über alle Befragten hinweg die größte Bedeutung zugeschrieben.

Über den Zeitverlauf hinweg betrachtet, bleiben geringe Gebühren, Transparenz und die Nachvollziehbarkeit der Anlagestrategie die wichtigsten Faktoren bei der Auswahl eines Robo Advisors.

fintego – die Kunden des Robo Advisor Pioniers

Die Kunden des Robo Advisor Pioniers fintego sind vermehrt männlich und im Durchschnitt etwa 49 Jahr alt.

Aktuell nutzen fast 64 % der fintego-Kunden, unabhängig von Einmalzahlungen, einen Sparplan und steigern so das investierte Volumen regelmäßig.

(2/2) Key Learnings: Nutzungsbereitschaft Robo Advisor-Angebote

Personen, die Robo Advisor
noch nicht kannten

Etwa 25 % derjenigen, die Robo Advisor nicht schon vor der Befragung kannten, können sich nach der Bereitstellung einer Definition grundsätzlich vorstellen, bei einem Robo Advisor zu investieren.

Bei jüngeren Anlegern, Anleger mit höherer Risikobereitschaft, sowie Personen mit Abitur oder Hochschulabschluss ist die Nutzungsbereitschaft überdurchschnittlich groß.

Fast 9 % derjenigen, die Robo Advisor noch nicht kannten, würden dort bis zu 50 % ihres Kapitals anlegen.

Personen, die Robo Advisor
bereits kannten

Etwa jede/r Vierte der Anleger, die Robo Advisor bereits kannten, kann sich vorstellen, in den nächsten 12 Monaten (sehr) wahrscheinlich bei einem Robo Advisor anzulegen.

Für Anleger, die Robo Advisor bereits vor der Befragung kannten, ist am häufigsten eine Anlage als Vermögensbeimischung (meist mit einem Anteil bis 25 % am Gesamtvermögen) vorstellbar.

Einzig (sehr) risikobereite Anleger, denen Robo Advisor bereits vorher bekannt waren, sind bereit, einen Großteil ihres Vermögens oder ihres Kapitals zu investieren.

Umfrage und Ergebnisse

Robo Advice in Deutschland 2023



Bekanntheit

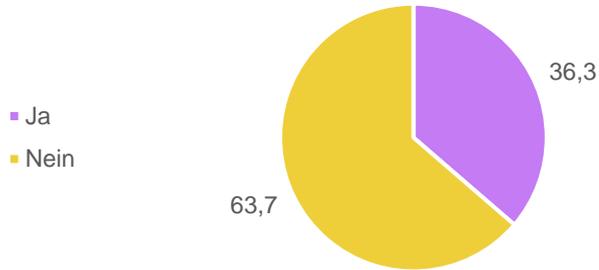


Im Vergleich zu den Vorjahren haben Robo Advisor weiter an Bekanntheit zulegen können

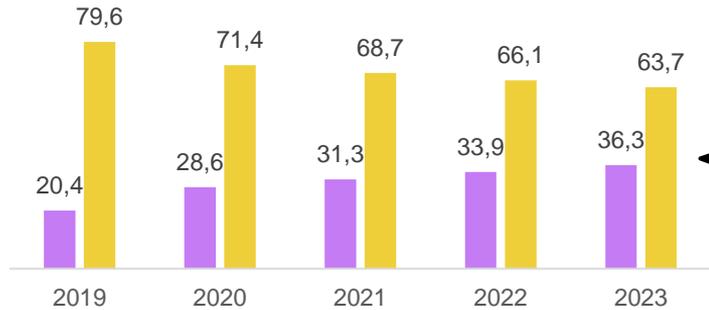
Ist Ihnen der Begriff Robo Advisor bekannt?

Anmerkungen

Alle Angaben in %



- In 2023 ist der Begriff Robo Advisor jedem Dritten bekannt
- Etwa 64 % der Befragten geben an, den Begriff Robo Advisor nicht zu kennen



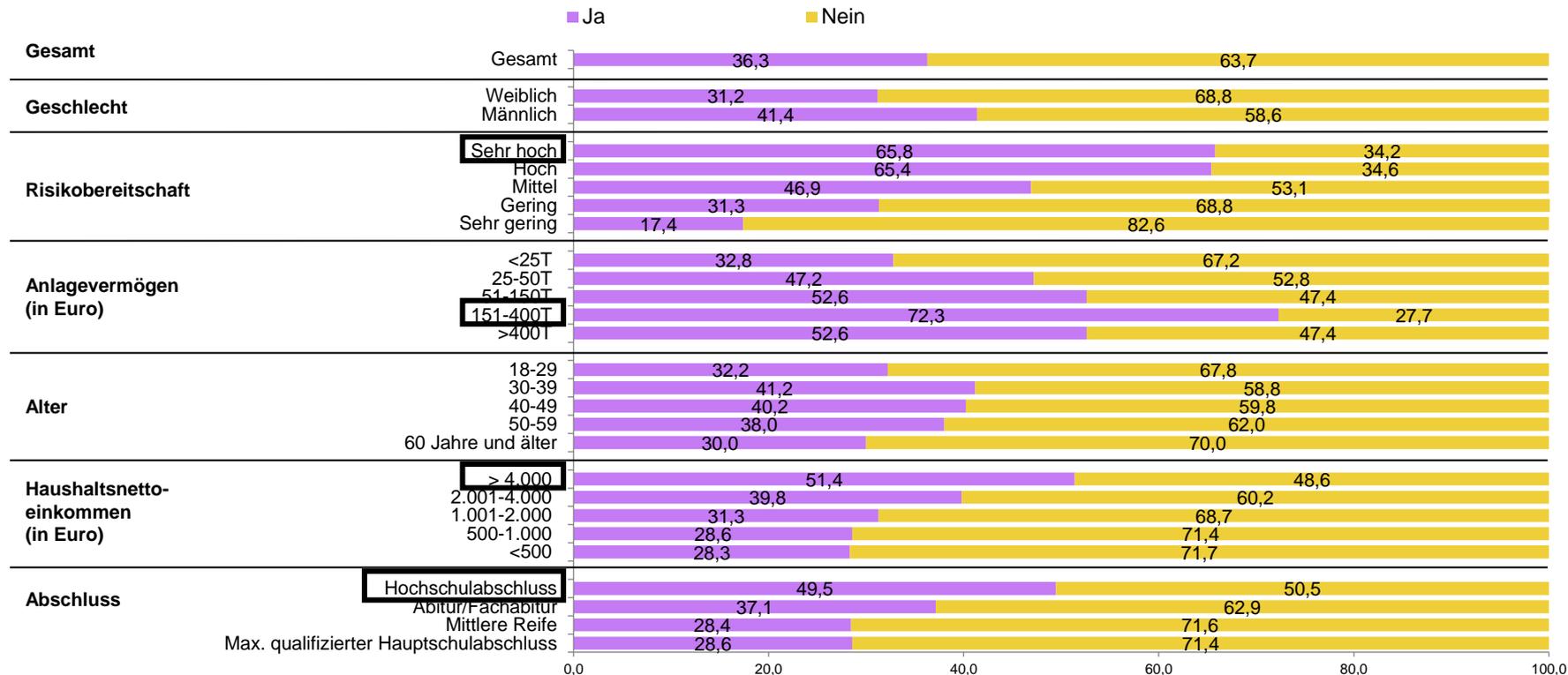
- Im Zeitverlauf: Seit 2019 hat Bekanntheit des Begriffs Robo Advisor in der Bevölkerung deutlich zugenommen
- Während in 2019 nur 20,4 % der Deutschen wussten, was unter einem Robo Advisor zu verstehen ist, sind es in 2023 bereits 36,3 %

+15,9 %
Zunahme der Bekanntheit

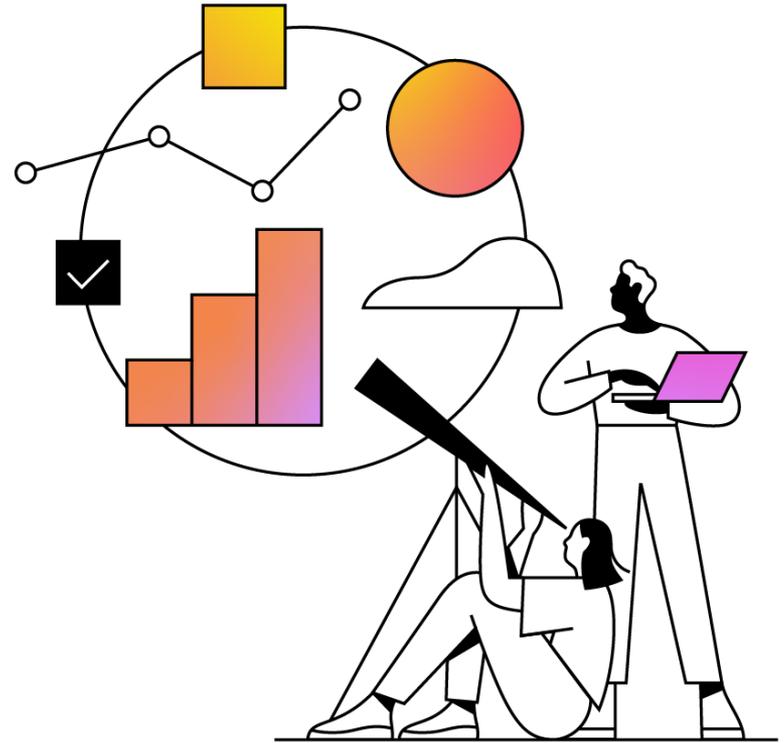
Je höher Einkommen, Anlagevermögen, Abschluss und Risikobereitschaft, desto größer ist die Bekanntheit des Begriffs Robo Advisor

Ist Ihnen der Begriff Robo Advisor bekannt?

Alle Angaben in %



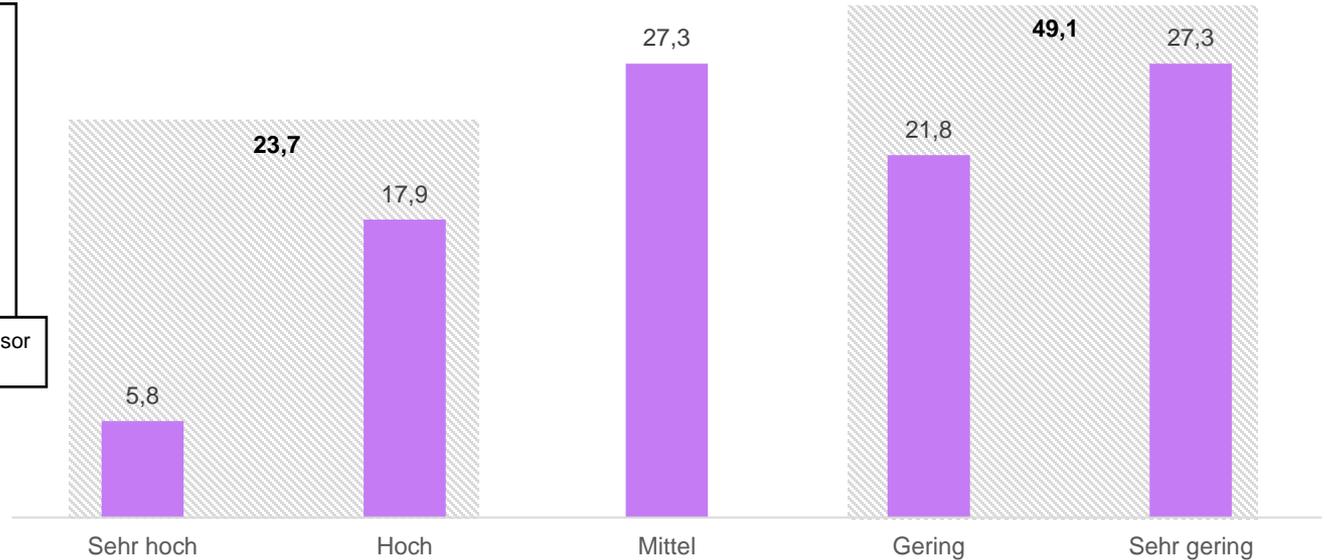
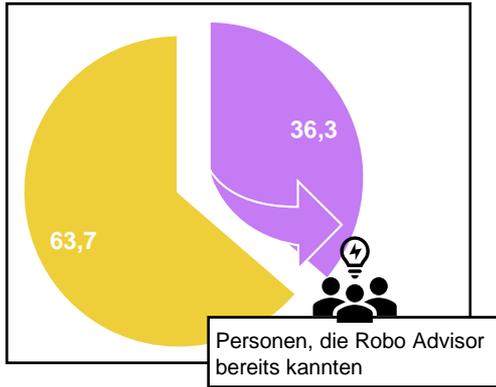
Nutzungsbereitschaft



Etwa jeder Vierte, der Robo Advisor bereits kennt, könnte sich (sehr) wahrscheinlich vorstellen, bei einem Robo Advisor anzulegen

Wie hoch schätzen Sie die Wahrscheinlichkeit ein, dass Sie in den nächsten 12 Monaten Geld bei einem Robo Advisor investieren?

Alle Angaben in %

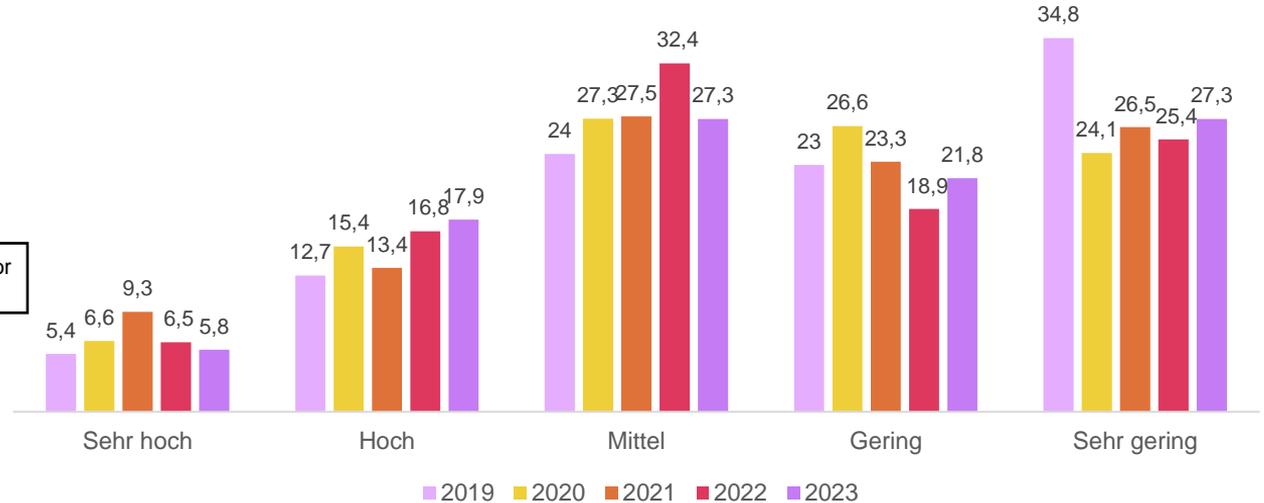
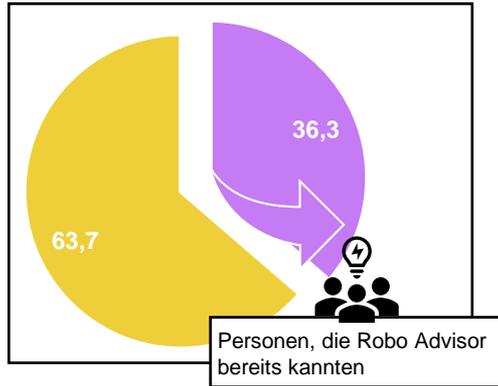


- Etwa jeder Vierte könnte sich ein Investment bei einem Robo Advisor vorstellen
- Etwas über 27 % der Begriffskenner stufen die Wahrscheinlichkeit, in den nächsten 12 Monaten Geld bei einem Robo Advisor zu investieren, als mittel ein
- Fast die Hälfte derjenigen, die angaben, den Begriff Robo Advisor zu kennen, stufen die Wahrscheinlichkeit, in ein entsprechendes Produkt anzulegen, als (sehr) gering ein

Immer mehr der Befragten, die Robo Advisor bereits kennen, können sich auch vorstellen, bei einem Robo Advisor zu investieren

Wie hoch schätzen Sie die Wahrscheinlichkeit ein, dass Sie in den nächsten 12 Monaten Geld bei einem Robo Advisor investieren?

Alle Angaben in %



- Während im Jahr 2019 noch knapp 60 % derjenigen, denen der Begriff Robo Advisor bekannt ist, die Wahrscheinlichkeit einer Anlage als (sehr) gering einstufen, ist dieser Anteil auf aktuell nur noch rund 49 % gesunken
- Der Anteil derer, die sich vorstellen können mit (sehr) hoher Wahrscheinlichkeit in den nächsten 12 Monaten in einen Robo Advisor anzulegen, ist in den letzten Jahren konstant auf fast 24 % gestiegen.

Wenn ihnen der Begriff bekannt ist, sind vor allem jüngere Anleger bereit, bei Robo Advisor zu investieren

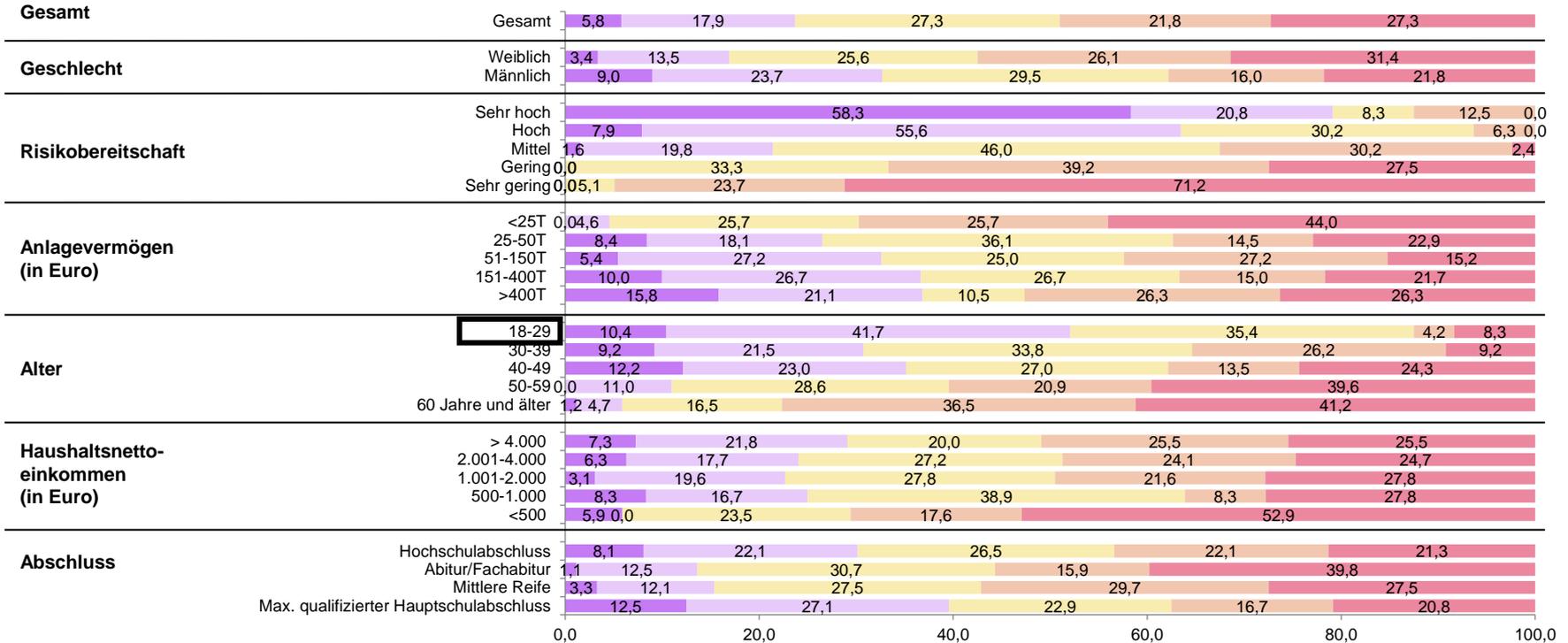
Wie hoch schätzen Sie die Wahrscheinlichkeit ein, dass Sie in den nächsten 12 Monaten Geld bei einem Robo Advisor investieren?



Personen, die Robo Advisor bereits kannten

Alle Angaben in %

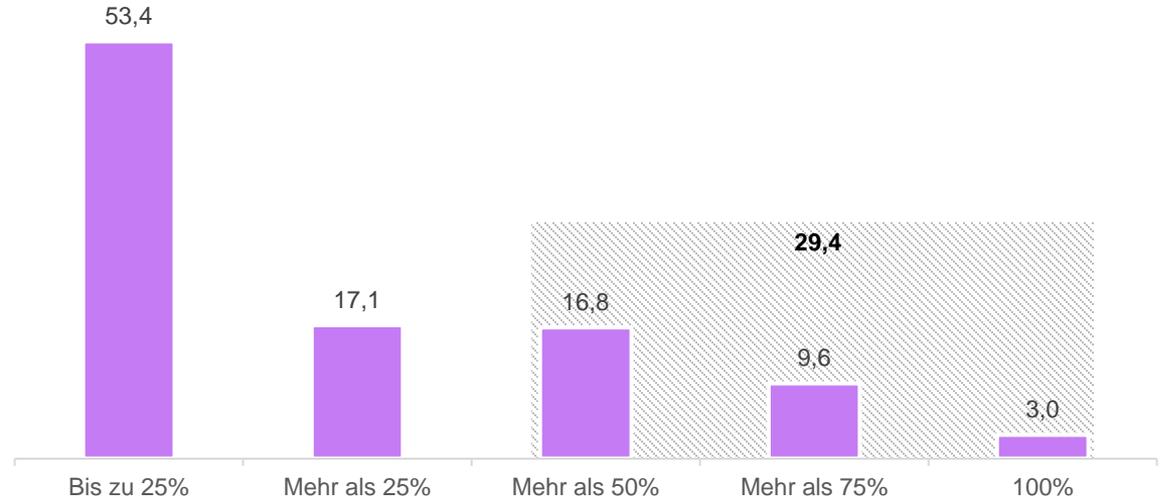
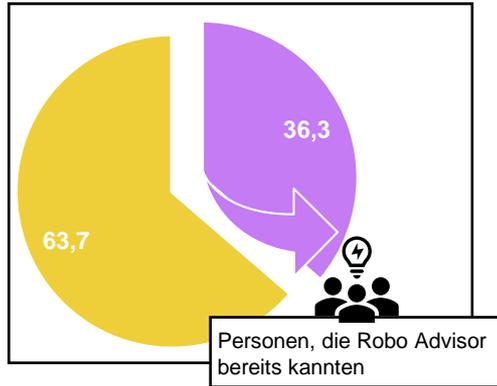
Sehr hoch Hoch Mittel Gering Sehr gering



Knapp ein Drittel können sich vorstellen, 50% oder mehr ihres Vermögens in einen Robo Advisor zu investieren

Bezogen auf ihr gesamtes Kapital: Welchen Anteil können Sie sich vorstellen, bei einem Robo Advisor anzulegen?

Alle Angaben in %



- Knapp 3 % derjenigen, die den Begriff Robo Advisor kennen, können sich auch grundsätzlich vorstellen, ihr gesamtes Kapital in einen Robo Advisor anzulegen
- Etwa 17 % der Befragten, denen der begriff Robo Advisor bereits bekannt war, wären bereit, zwischen 25 und 50 % ihres Kapitals bei einem Robo Advisor anzulegen
- Mehr als die Hälfte derjenigen, denen der Begriff Robo Advisor bereits bekannt war, würden lediglich bis zu 25 % ihres Kapitals bei einem Robo Advisor anlegen
- Rund 29 % der Befragten können sich vorstellen, 50 % oder mehr ihres gesamten Kapitals bei einem Robo Advisor zu investieren

Vor allem bei Anlegern mit geringer Risikobereitschaft ist die Bereitschaft gering, einen hohen Anteil des Kapital bei einem Robo Advisor anzulegen

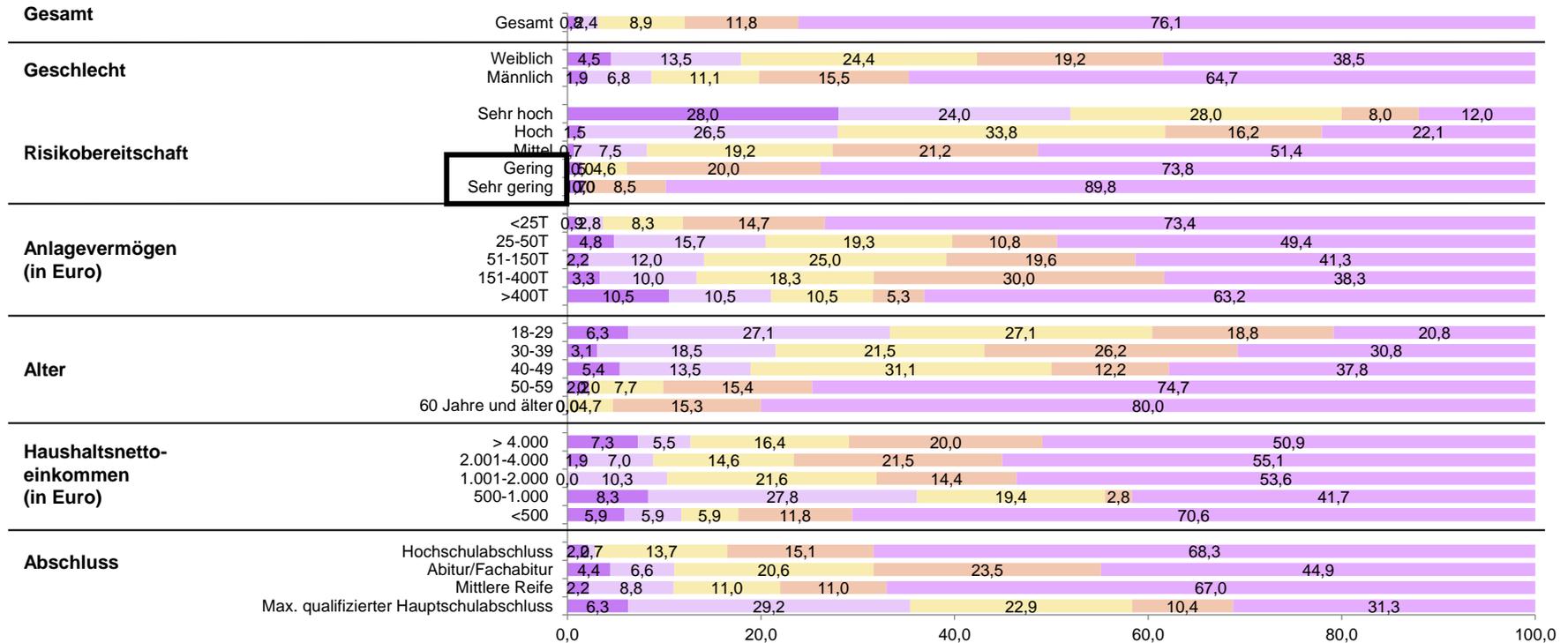
Bezogen auf Ihr gesamtes Kapital:
Welchen Anteil können Sie sich vorstellen, bei einem Robo Advisor anzulegen?



Personen, die Robo Advisor bereits kannten

Alle Angaben in %

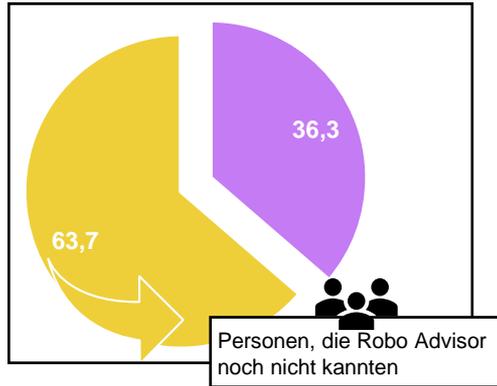
100% Mehr als 75% Mehr als 50% Mehr als 25% Weniger als 25%



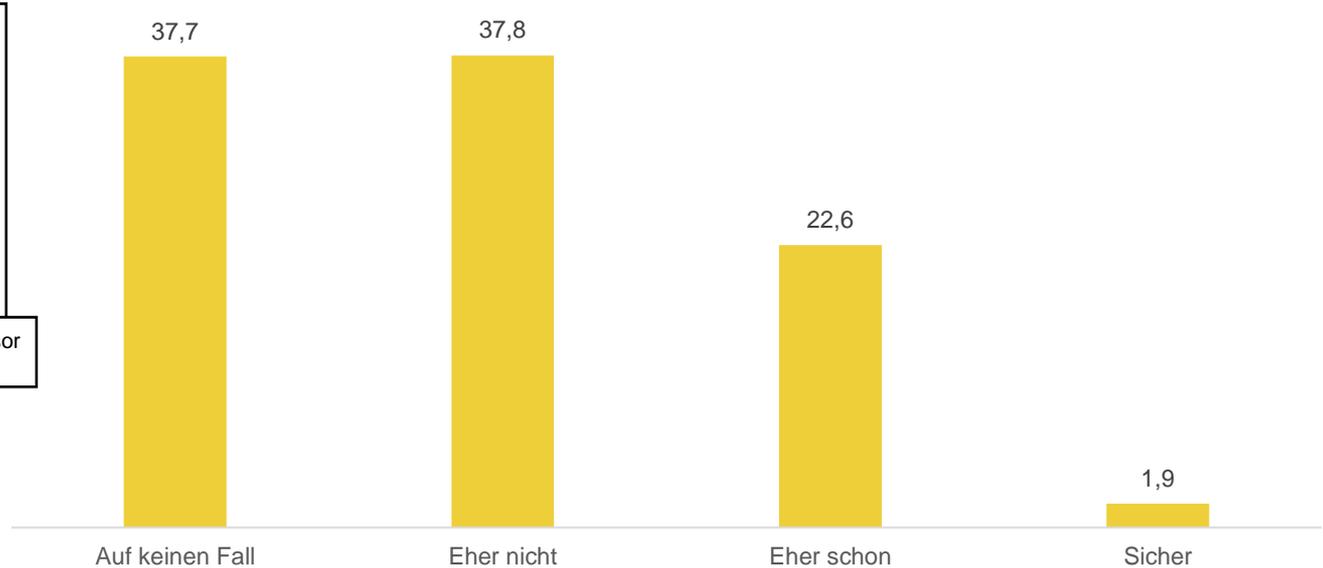
Etwa 25 % derjenigen, die Robo Advisor bisher noch nicht kannten, können sich grundsätzlich vorstellen, zu investieren

Können Sie sich grundsätzlich vorstellen, Geld bei einem Robo Advisor investieren?

Alle Angaben in %



Personen, denen Robo Advisor noch nicht bekannt sind



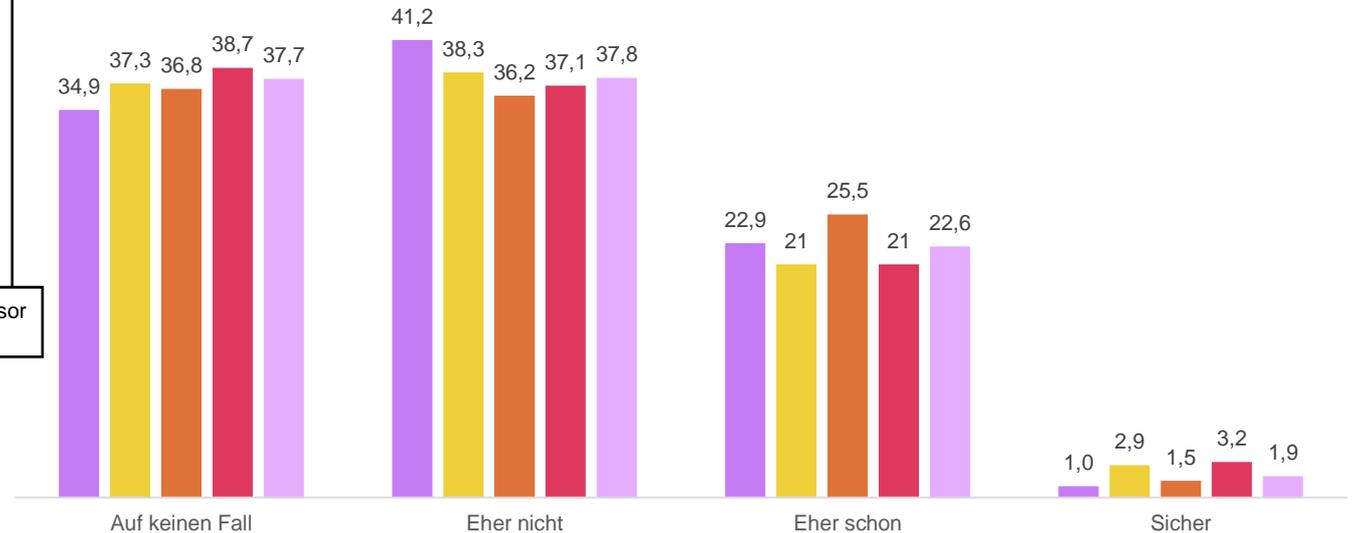
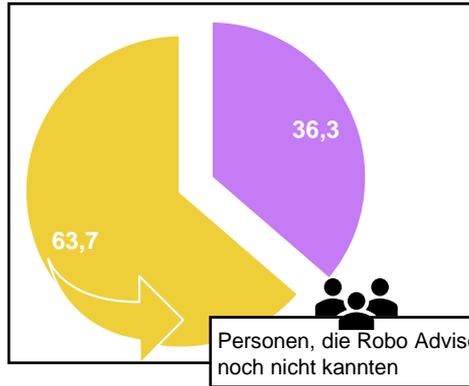
*Nachdem die Befragten angegeben hatten, den Begriff nicht zu kennen, wurde folgende Definition bereitgestellt: Ein Robo Advisor ist eine digitale Vermögensverwaltung. Auf Basis eines Online-Fragenkatalogs werden Ihre Risikobereitschaft und die für Sie geeigneten Kapitalanlagen ermittelt. Anschließend werden Ihnen eine oder mehrere, Ihren Anforderungen entsprechenden Anlagen vorgeschlagen. Diese sind aus mehreren unterschiedlichen Wertpapieren (bspw. Investmentfonds oder ETFs) zusammengesetzt. Die laufende Verwaltung der Anlagen erfolgt automatisch durch den Robo Advisor in der Rolle des Vermögensverwalters.

- Auf Basis der zur Verfügung gestellten Definition eines Robo Advisors geben etwa 38 % derjenigen, die den Begriff vorher nicht kannten, an, auf keinen Fall Geld in ein entsprechendes Angebot anzulegen, ca. 38 % eher nicht
- Etwa 23 % der Befragten stehen einer Anlage dagegen grundsätzlich offen gegenüber

Etwa 25 % derjenigen, die Robo Advisor bisher noch nicht kannten, können sich grundsätzlich vorstellen, zu investieren

Können Sie sich grundsätzlich vorstellen, Geld bei einem Robo Advisor investieren?*

Alle Angaben in %

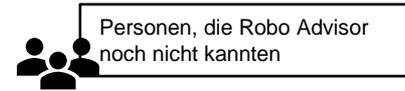


*Nachdem die Befragten angegeben hatten, den Begriff nicht zu kennen, wurde folgende Definition bereitgestellt: Ein Robo Advisor ist eine digitale Vermögensverwaltung. Auf Basis eines Online-Fragenkatalogs werden Ihre Risikobereitschaft und die für Sie geeigneten Kapitalanlagen ermittelt. Anschließend werden Ihnen eine oder mehrere, Ihren Anforderungen entsprechenden Anlagen vorgeschlagen. Diese sind aus mehreren unterschiedlichen Wertpapieren (bspw. Investmentfonds oder ETFs) zusammengesetzt. Die laufende Verwaltung der Anlagen erfolgt automatisch durch den Robo Advisor in der Rolle des Vermögensverwalters.

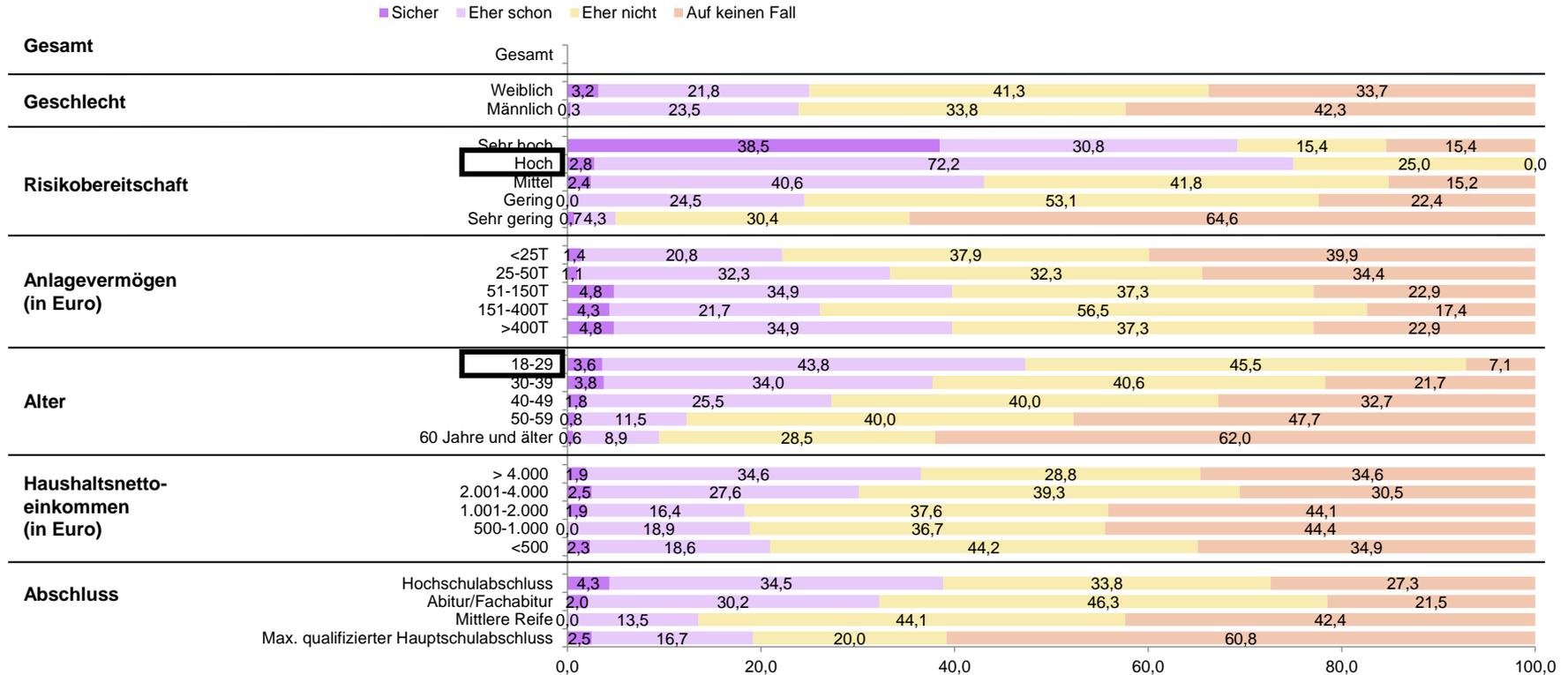
- Auf Basis der zur Verfügung gestellten Definition eines Robo Advisors geben etwa 38 % derjenigen, die den Begriff vorher nicht kannten, an, auf keinen Fall Geld in ein entsprechendes Angebot anzulegen, ca. 38 % eher nicht
- Etwa 25 % der Befragten stehen einer Anlage dagegen grundsätzlich offen gegenüber

Jüngere und Befragte mit höherer Risikobereitschaft sind eher bereit, bei einem Robo Advisor zu investieren

Können Sie sich grundsätzlich vorstellen, Geld bei einem Robo Advisor investieren?



Alle Angaben in %

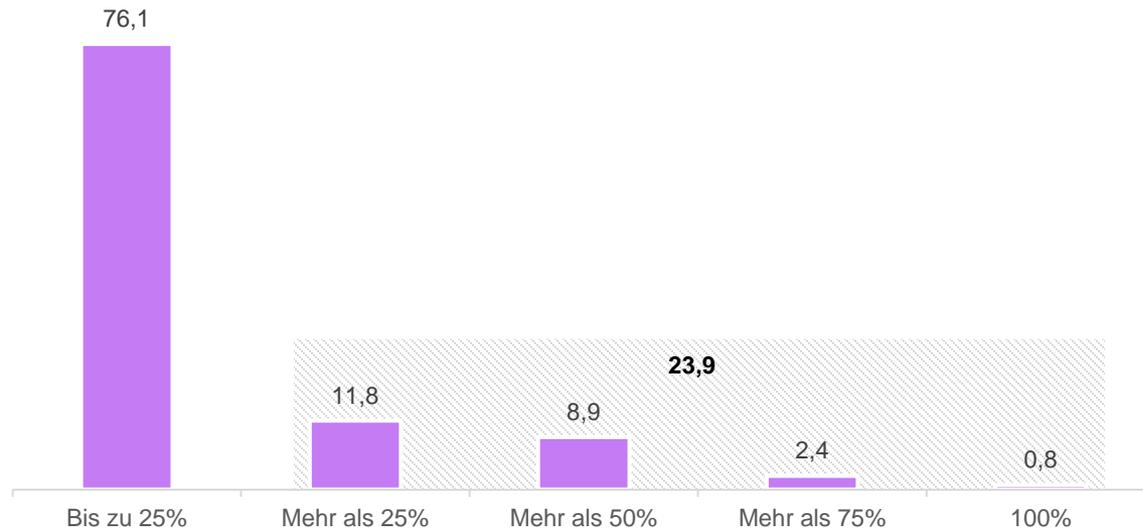
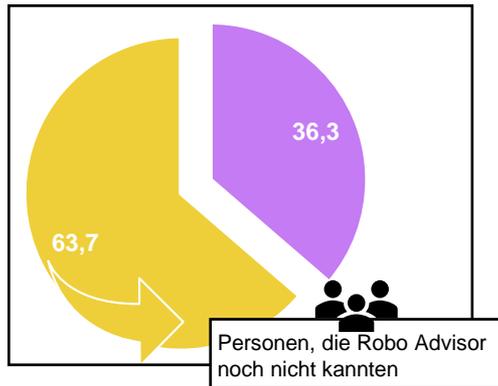


*Nachdem die Befragten angegeben hatten, den Begriff nicht zu kennen, wurde folgende Definition bereitgestellt: Ein Robo Advisor ist eine digitale Vermögensverwaltung. Auf Basis eines Online-Fragenkatalogs werden Ihre Risikobereitschaft und die für Sie geeigneten Kapitalanlagen ermittelt. Anschließend werden Ihnen eine oder mehrere, Ihren Anforderungen entsprechenden Anlagen vorgeschlagen. Diese sind aus mehreren unterschiedlichen Wertpapieren (bspw. Investmentfonds oder ETFs) zusammengesetzt. Die laufende Verwaltung der Anlagen erfolgt automatisch durch den Robo Advisor in der Rolle des Vermögensverwalters.

Knapp 24 % der Befragten können sich vorstellen, trotz des geringen Wissens zum Thema, mehr als 25 % ihres gesamten Kapitals bei einem Robo Advisor zu investieren

Bezogen auf ihr gesamtes Kapital: Welchen Anteil können Sie sich vorstellen, bei einem Robo Advisor anzulegen?

Alle Angaben in %

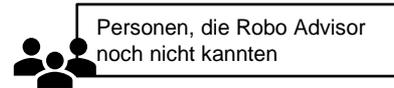


*Nachdem die Befragten angegeben hatten, den Begriff nicht zu kennen, wurde folgende Definition bereitgestellt: Ein Robo Advisor ist eine digitale Vermögensverwaltung. Auf Basis eines Online-Fragenkatalogs werden Ihre Risikobereitschaft und die für Sie geeigneten Kapitalanlagen ermittelt. Anschließend werden Ihnen eine oder mehrere, Ihren Anforderungen entsprechenden Anlagen vorgeschlagen. Diese sind aus mehreren unterschiedlichen Wertpapieren (bspw. Investmentfonds oder ETFs) zusammengesetzt. Die laufende Verwaltung der Anlagen erfolgt automatisch durch den Robo Advisor in der Rolle des Vermögensverwalters.

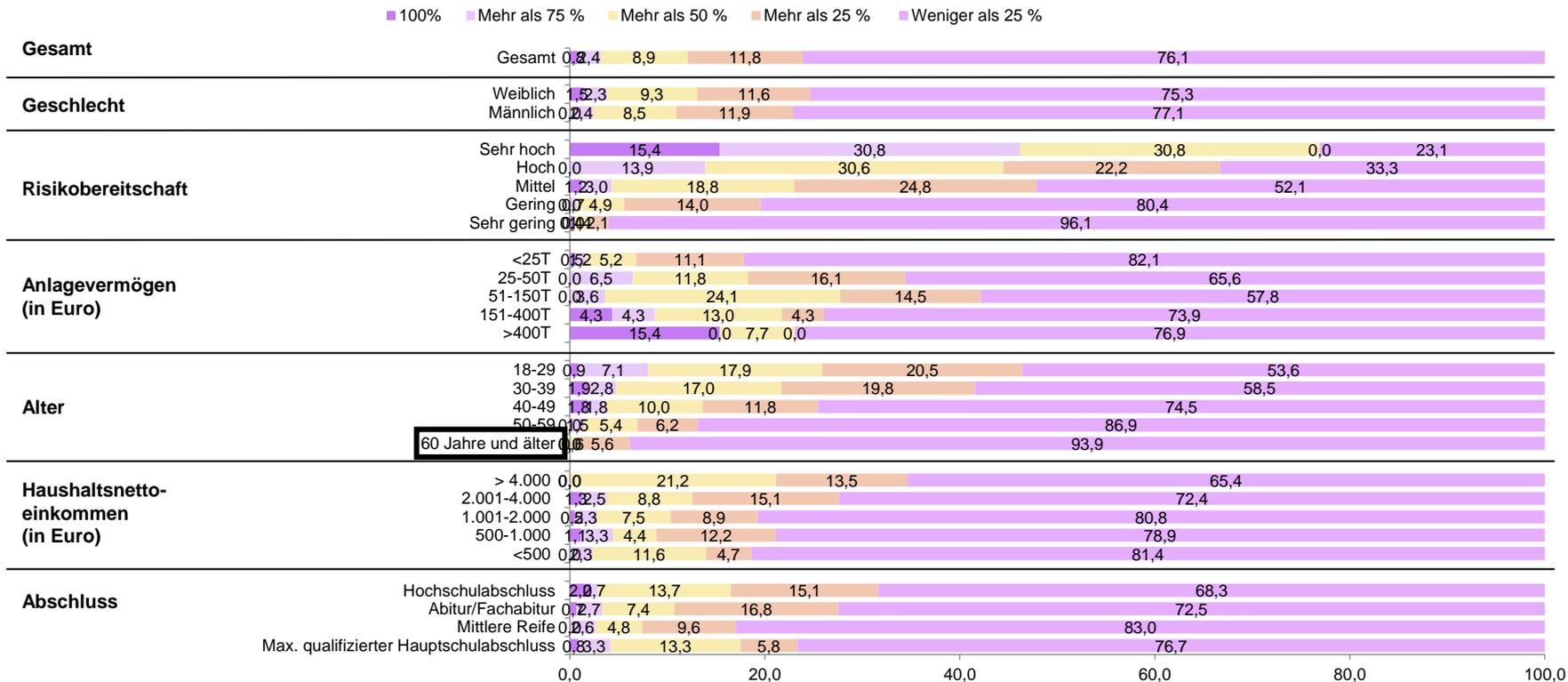
- Unter denjenigen, die den Begriff Robo Advisor nicht kannten und erst über die im Rahmen der Umfrage zur Verfügung gestellte Definition mit dem Thema in Kontakt gekommen sind, können sich mehr als 76% nicht vorstellen, mehr als 25 % ihres gesamten Kapitals bei einem Robo Advisor anzulegen
- Knapp 24 % sind jedoch, trotz des geringen Wissens zum Thema bereit, mehr als 25 % ihres gesamten Kapitals anzulegen

Insbesondere bei älteren Anlegern ist die Bereitschaft gering, einen hohen Anteil ihres Kapitals bei einem Robo Advisor anzulegen

Bezogen auf Ihr gesamtes Kapital:
Welchen Anteil können Sie sich vorstellen, bei einem Robo Advisor anzulegen?



Alle Angaben in %



Anforderungen an ein Robo Advisor-Angebot

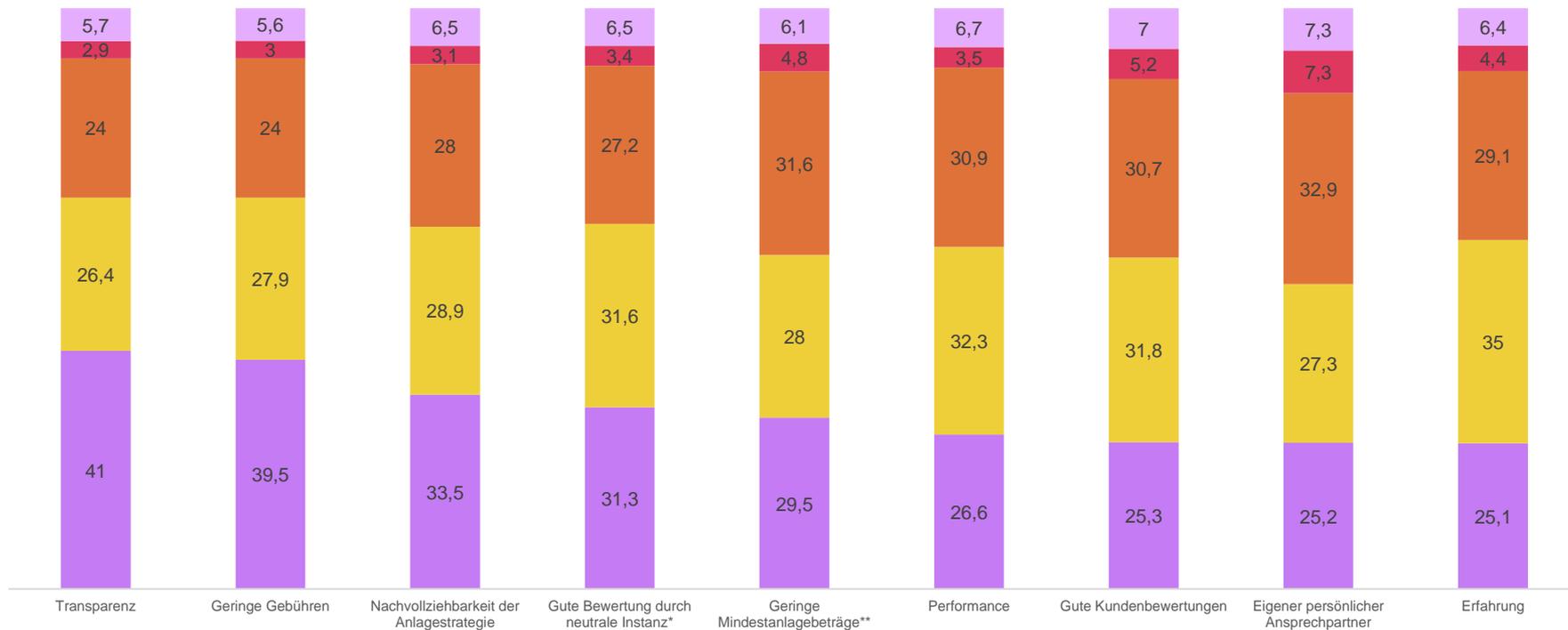
Robo Advice in Deutschland 2023



Als besonders wichtig bei einem Robo Advisor Angebot werden Transparenz und geringe Gebühren gewertet

Wie bewerten Sie die Bedeutung der folgenden Faktoren bei einem Robo Advisor-Angebot? (1/2)

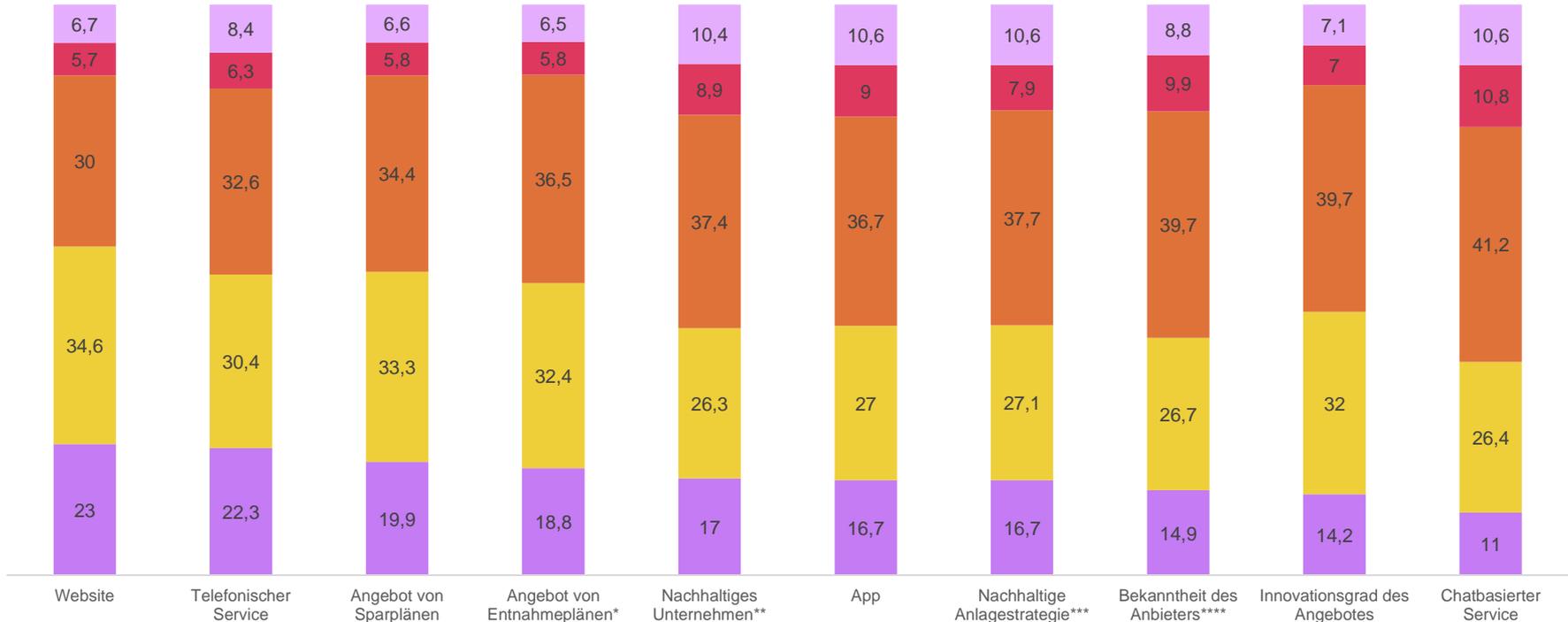
sehr wichtig wichtig neutral weniger wichtig nicht wichtig



Als weniger wichtig bei einem Robo Advisor Angebot werden Innovationsgrad des Angebotes und ein chatbasierter Service gewertet

Wie bewerten Sie die Bedeutung der folgenden Faktoren bei einem Robo Advisor-Angebot? (2/2)

sehr wichtig wichtig neutral weniger wichtig nicht wichtig

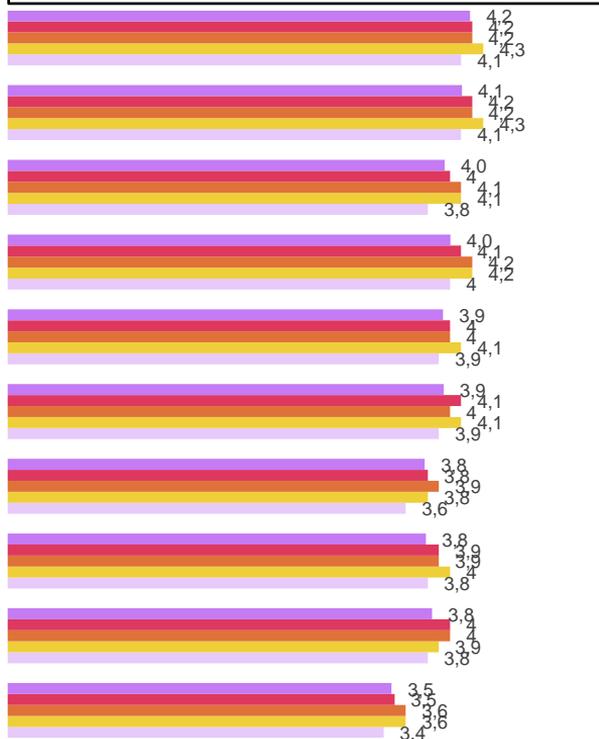


*automatische regelmäßige Entnahme von Geld; **Anbieter berücksichtigt Nachhaltigkeitskriterien über das gesamte Unternehmen hinweg, nicht nur in der Geldanlage; ***Geldanlage berücksichtigt Nachhaltigkeitskriterien; ****häufige Nennungen in der Presse, TV etc.

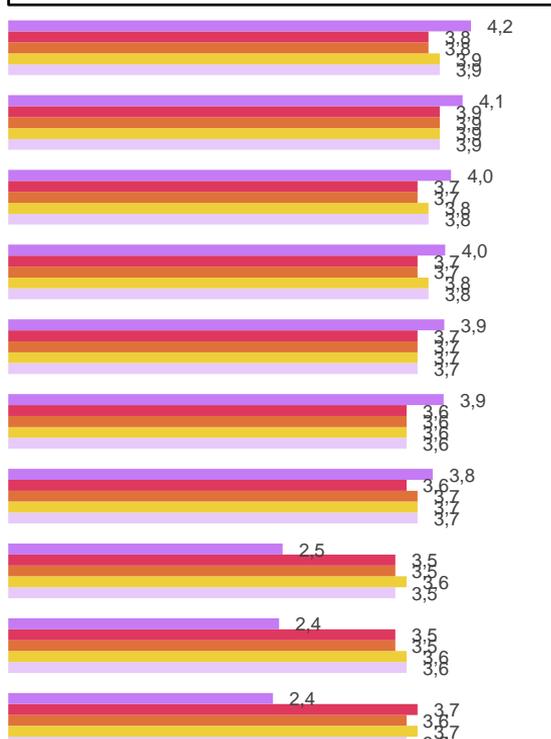
Der Vergleich zeigt: Geringe Gebühren und Transparenz bleiben über die Jahre hinweg die wichtigsten Faktoren bei einem Robo Advisor-Angebot

Vergleich 2019, 2020, 2021 und 2022: Wie bewerten Sie die Bedeutung der folgenden Faktoren bei einem Robo Advisor-Angebot? (1/2)

Personen, denen der Begriff Robo Advisor **bekannt ist**



Personen, die Robo Advisor **noch nicht kannten**

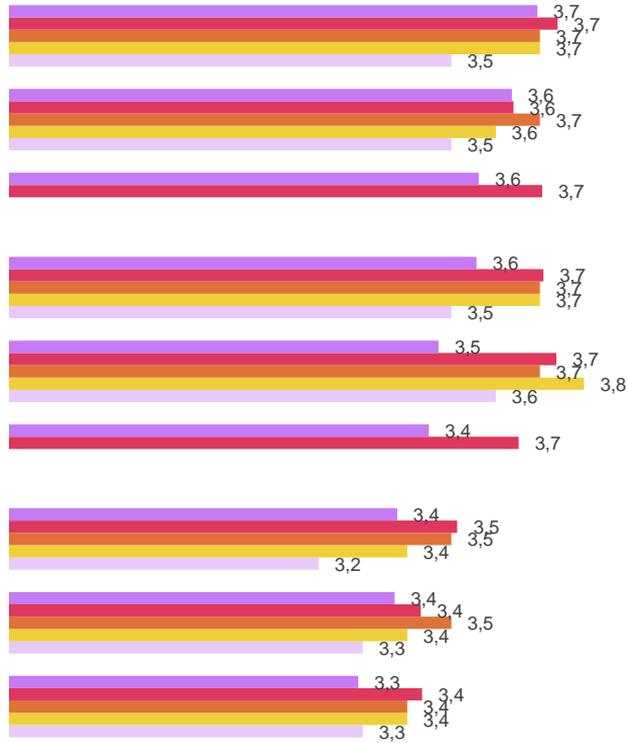


■ 2023 ■ 2022 ■ 2021 ■ 2020 ■ 2019

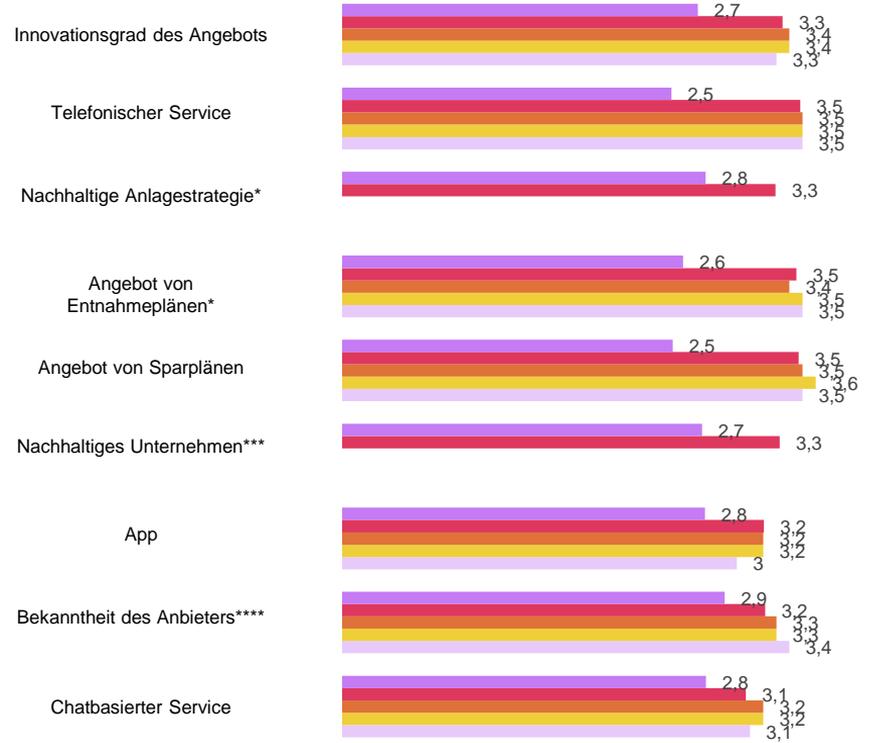
Als vergleichsweise weniger wichtig wird ein chatbasierter Service bewertet

Vergleich 2019, 2020, 2021 und 2022: Wie bewerten Sie die Bedeutung der folgenden Faktoren bei einem Robo Advisor-Angebot? (2/2)

Personen, denen der Begriff Robo Advisor **bekannt ist**



Personen, die Robo Advisor **noch nicht kannten**

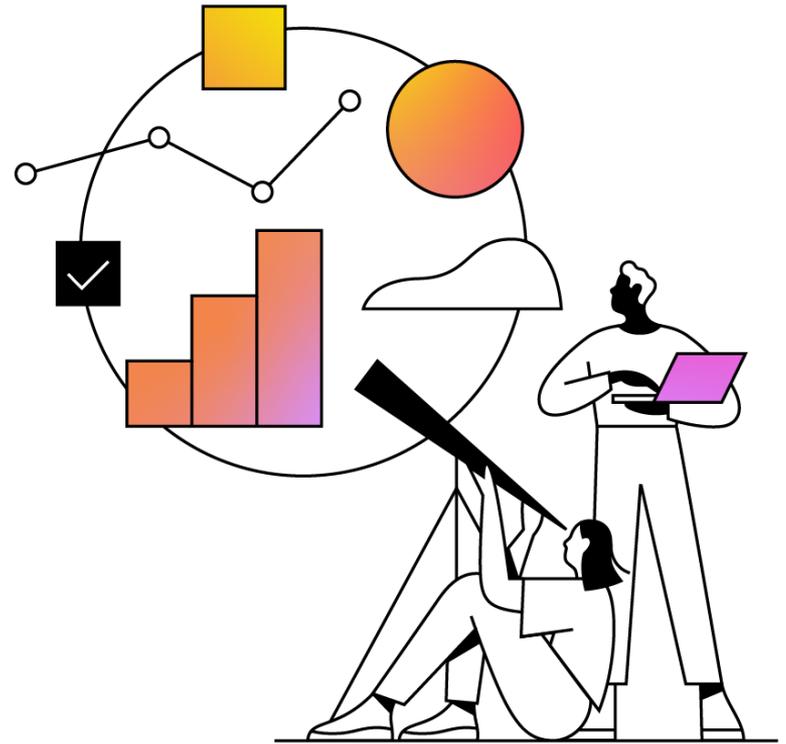


■ 2023 ■ 2022 ■ 2021 ■ 2020 ■ 2019

* Geldanlage berücksichtigt Nachhaltigkeitskriterien, ** automatische Entnahme von Geld, *** Anbieter berücksichtigt Nachhaltigkeitskriterien über das gesamte Unternehmen hinweg, nicht nur in der Geldanlage, **** Bekanntheit des Anbieters (häufige Nennungen in der Presse, TV etc.)

Aktuelles Angebot fintego

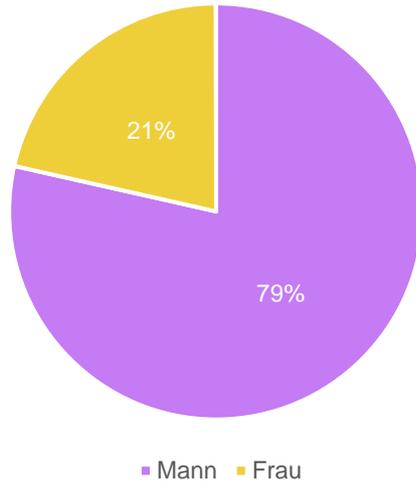
Robo Advice in Deutschland 2023



Bei dem Robo Advisor fintego sind die Kunden aktuell überwiegend männlich

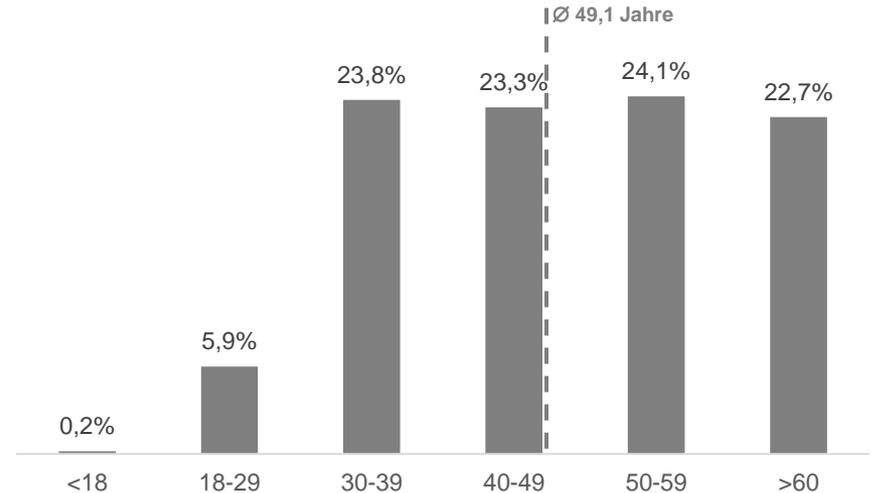
Mit mehr als acht Jahren Erfahrung zählt fintego zu den Pionieren am Robo Advisor Markt.

Geschlecht



- Mehr als drei Viertel der fintego-Kunden sind männlich und weniger als ein Viertel weiblich
- Das Verhältnis ist seit dem Start im Jahr 2014 vergleichsweise stabil, auch andere Marktteilnehmer berichten von ähnlichen Strukturen

Alter

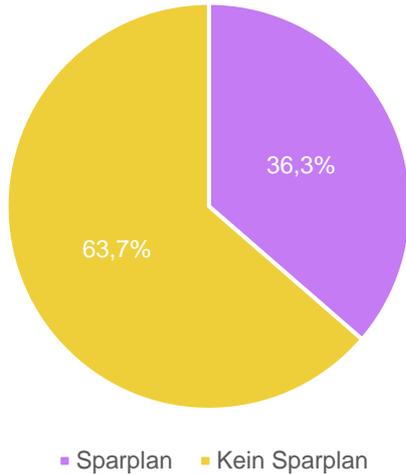


- Im Schnitt sind die fintego-Kunden etwa 49 Jahre alt
- Die Mehrheit der Kunden ist zwischen 30 und 59 Jahren

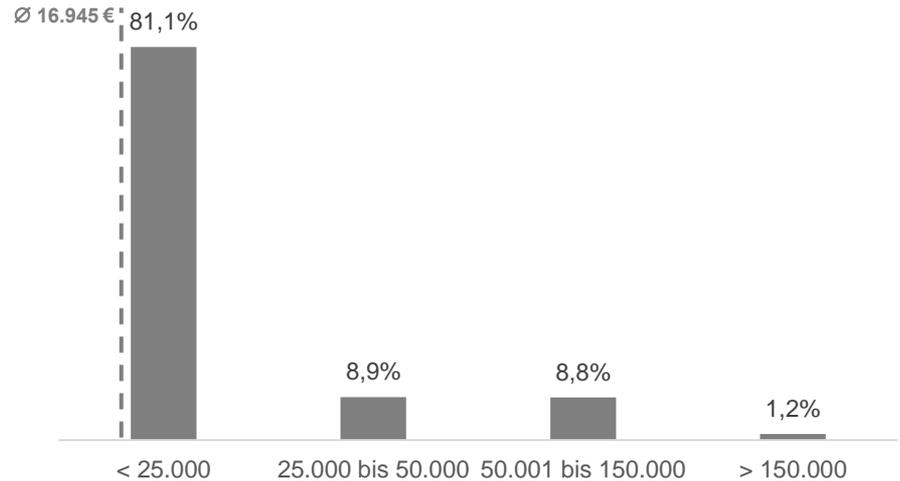
fintego-Kunden haben im Schnitt rund 16.945 € angelegt

fintego bietet die Möglichkeit zu Einmalanlagen ab 2.500 €, Sparraten ab 50 € und Entnahmeplänen.

Sparplan



Depotvolumen

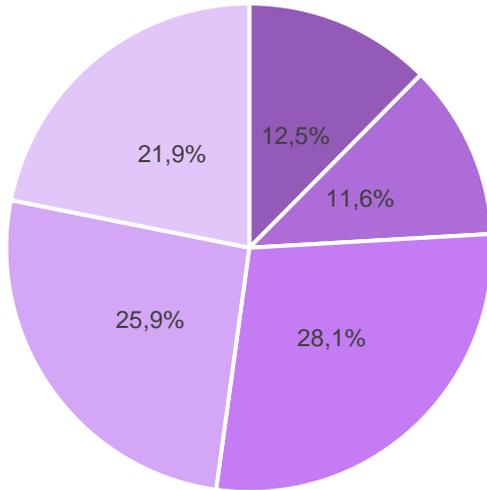


- Aktuell nutzen fast 64 % der fintego-Kunden, unabhängig von Einmalzahlungen, einen Sparplan und steigern so das investierte Volumen regelmäßig
- Zudem nutzen einige Kunden auch bereits Entnahmepläne, um so automatisch regelmäßige Auszahlungen zu erhalten
- Die Mehrheit der fintego-Kunden nutzt den Robo Advisor aktuell eher als Beimischung zu anderen (klassischen) Anlagen und hat weniger als 25.000 Euro angelegt
- Allerdings haben auch zahlreiche Kunden deutlich höhere Summen in eine der fünf fintego-Strategien investiert

Knapp zwei Drittel der Kunden sind risikobereite Anleger

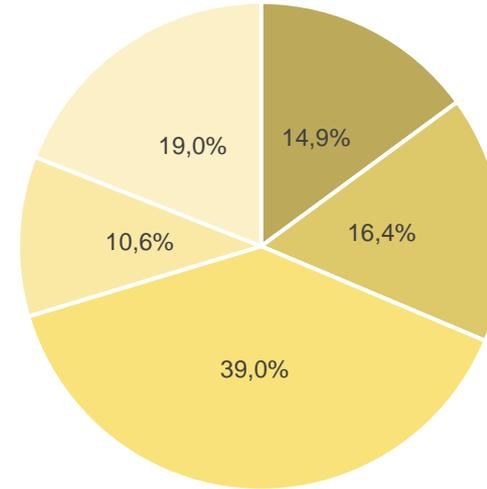
fintego bietet fünf verschiedene Anlagestrategien. fintego green+ richtet diese Strategien anhand der überdurchschnittlichen Erfüllung der ESG-Kriterien sowie der UNG Global Compact Prinzipien und Sustainable Development Goals aus.

fintego classic



- Ich will's defensiv
- Ich will's konservativ
- Ich will streuen
- Ich will mehr
- Ich will alles

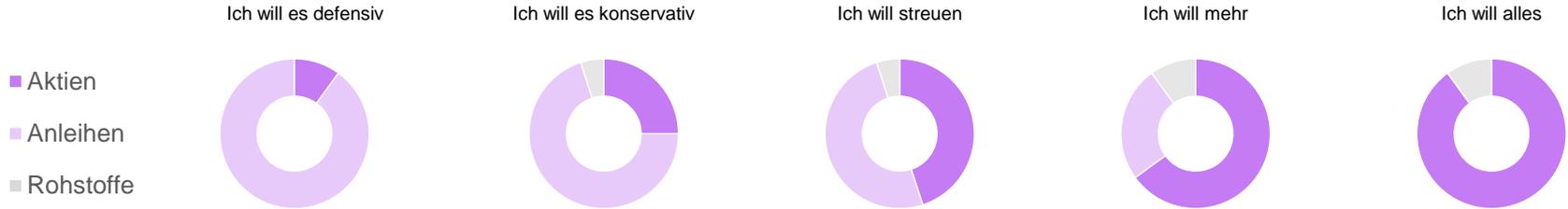
fintego green+



- Ich will's nachhaltig 10
- Ich will's nachhaltig 30
- Ich will's nachhaltig 50
- Ich will's nachhaltig 75
- Ich will's nachhaltig 100

fintego bietet fünf Strategien jeweils in zwei Varianten

fintego classic



fintego green+ (ESG)



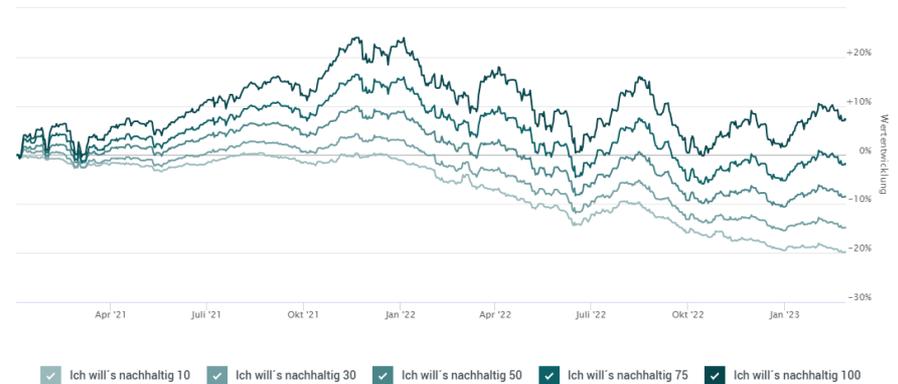
fintego konnte seit Auflage je nach Anlagestrategie bis zu über 100 % Rendite erzielen

fintego green+ ist seit 2021 am Markt und erzielte eine maximale Rendite von bis zu 24 %.

Wertentwicklung der fintego classic Strategien seit Auflage



Wertentwicklung der fintego green+ Strategien seit Auflage

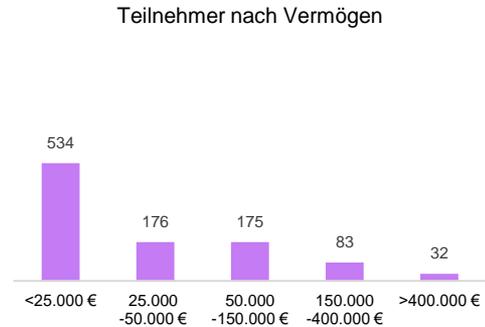
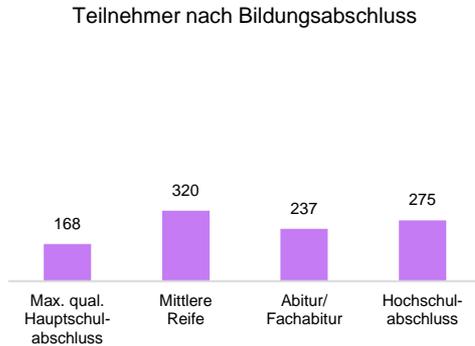
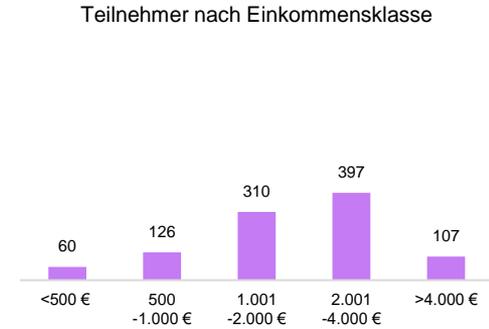
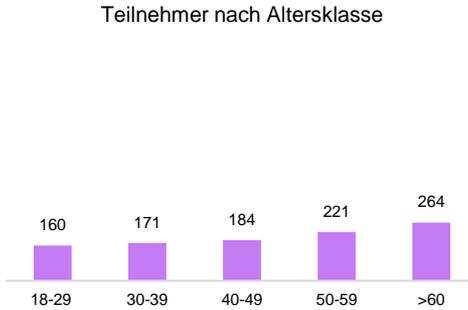
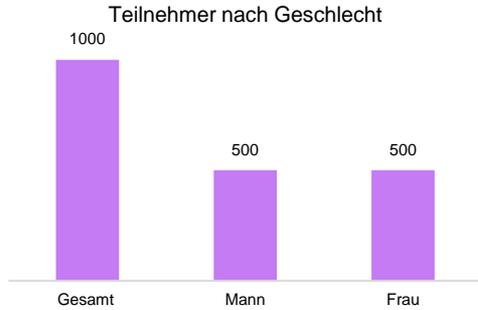


Statistische Angaben zur Gesamtheit der Studienteilnehmer

Robo Advice in Deutschland 2023



Statistische Angaben zur Gesamtheit der Studienteilnehmer



Die in diesem Beitrag zur Verfügung gestellten Informationen sind mit größtmöglicher Sorgfalt von ebase zusammengestellt worden. Trotzdem übernimmt ebase keine Gewähr für die Aktualität, Korrektheit und Vollständigkeit der hier enthaltenen Informationen.

Die Informationen und Inhalte dieses Beitrags stellen weder ein öffentliches Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebotes zum Erwerb von Wertpapieren, Fondsanteilen oder Finanzinstrumenten dar und können eine individuelle Beratung nicht ersetzen. Eine Investmententscheidung bezüglich bestimmter Wertpapiere, Fondsanteile oder Finanzinstrumente sollte auf Grundlage der einschlägigen Verkaufsdokumente (wie z. B. Verkaufsprospekt) erfolgen.

Die Ergebnisse der Studie „Robo Advice in Deutschland 2023“ bieten keine Gewähr für die zukünftige Wertentwicklung eines Investmentfonds. Jede Anlage in Fonds ist mit Chancen, aber auch mit Risiken verbunden, die Ihnen Ihr Anlageberater gerne erläutert.

Bitte beachten Sie, dass der Netto-Inventarwert eines Fonds sowohl steigen als auch fallen kann. Bei Anlagen in Investmentfonds müssen Anleger bereit und in der Lage sein, Verluste des eingesetzten Kapitals hinzunehmen. Anlageergebnisse aus der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung zu. Investitionen in Fremdwährungen können zu zusätzlichen Währungsverlusten führen. Zusätzliche Kosten und Gebühren (z.B. Ausgabeaufschläge) können die Wertentwicklung von Investmentfonds reduzieren.

Die genannten Anlageprodukte sind möglicherweise nicht für jeden Anleger geeignet.

Wir empfehlen, vor jeder Anlageentscheidung den Rat eines Anlage- und Steuerberaters einzuholen.

Insbesondere richten sich die Informationen und Inhalte dieses Artikels nicht an Staatsbürger aus den USA.

Wir gehen verantwortungsvoll mit dem in uns gesetzten Vertrauen um. In einzelnen Fällen lässt es sich dennoch nicht vermeiden, dass die berechtigten Interessen der Kunden und die der ebase als betriebswirtschaftlich handelndes Unternehmen, das zwar in erster Linie seinen Kunden, aber auch seinen Eigentümern und Mitarbeitern verpflichtet ist, gegenläufig sein können (Interessenkonflikte). Solche Interessenkonflikte können sich nicht nur zwischen dem Kunden und der ebase, sondern auch zwischen dem Kunden und anderen Unternehmen des Konzerns, der ebase Geschäftsleitung, den ebase Mitarbeitern oder anderen Personen, die mit der ebase verbunden sind, ergeben.

Im Interesse unserer Kunden – und auch im eigenen Interesse – haben wir zur weitestgehenden Vermeidung solcher Situationen unterschiedliche Maßnahmen getroffen.

Eine vollständige Vermeidung von etwaigen Interessenkonflikten kann trotz zahlreicher Maßnahmen nicht für alle möglichen Einzelfälle vollständig ausgeschlossen werden. Ein offener und ehrlicher Umgang mit dieser Tatsache ist nach unserem Verständnis die Grundlage für eine faire Geschäftsbeziehung.

Grundsätzlich sind unter anderem nachstehende Umstände dazu geeignet, einen möglichen Interessenkonflikt begründen zu können, wobei wir der festen Überzeugung sind, dass aufgrund der internen Arbeitsabläufe, Anweisungen, Kontrollen und Prüfungen verhindert wird, dass etwaige Interessenkonflikte zu Lasten unserer Kunden gehen.

Die ebase bietet ein umfangreiches Fondsspektrum mit Fonds von verschiedenen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften an. Darüber hinaus bietet die ebase Verrechnungs-/Tagesgeld- und Festgeldkonten an. Für die Aufnahme von Fonds in das Fondsspektrum der ebase können neben der Produktqualität auch andere sachfremde Auswahlkriterien ausschlaggebend sein. Als solche sachfremden Auswahlkriterien kommen z. B. die bevorzugte Aufnahme von Investmentfonds von Konzerngesellschaften, die Abwicklung bzw. Verwahrung von den jeweiligen Investmentfonds, die Höhe der Provisionszahlungen, welche abhängig vom Bestand, von der jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft und/oder von der Gattungsart sein können, die Bedeutung der Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft als Werbekunde in ebase online Medien sowie der Erhalt von Zuwendungen an die ebase in Betracht. Da nur eine gute und objektive Produktauswahl den langfristigen Erfolg der ebase sicherstellen kann, ist es auch in unserem Sinne, besonderen Wert darauf zu legen, eine umfangreiche und qualitativ hochwertige Produktpalette anbieten zu können.

Selbstverständlich können immer wieder Situationen auftreten, in denen ein betriebswirtschaftlich handelndes Unternehmen die berechtigten Kundeninteressen einerseits und die wirtschaftliche Tragfähigkeit und Machbarkeit andererseits in einem ausgewogenen Verhältnis berücksichtigen muss (Kosten-Nutzen-Prinzip). Da ein wirtschaftlich handelndes Unternehmen auch im Interesse des jeweiligen Kunden liegt.

European Bank for Financial Services GmbH (ebase®) – ein Unternehmen der FNZ Group

Hausanschrift

European Bank for Financial Services GmbH
Bahnhofstraße 20
85609 Aschheim

Postanschrift

European Bank for Financial Services GmbH
80218 München

ebase Info-Lines für Interessenten

Telefon: +49 89 45460 - 185
(Montag bis Freitag von 8:00 bis 18:00 Uhr)
Telefax: +49 89 45460 - 892

Geschäftsführung

Kai Friedrich
Jürgen Keller
Jens Wöhler
Jonathan Brander

Vorsitzender des Aufsichtsrats

Frank Strauß

ebase im Internet

www.ebase.com
www.fnz.com

Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der European Bank for Financial Services GmbH (ebase®).

Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder anderen Wertpapiers bzw. Finanzinstrumentes sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden. Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u.a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die jeweils gesetzlich erforderlichen Anlegerinformationen (z. B. BIB; PRIIPs-Basisinformationsblätter), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter www.ebase.com abrufbar bzw. können bei der European Bank for Financial Services GmbH angefordert werden. Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung von der European Bank for Financial Services GmbH erfolgen.