

# Die einfache Art der Geldanlage



# Ihre Referenten



**Dr. Dirk Rollenhagen**  
**Geschäftsführer**  
dirk.rollenhagen@smavesto.de

Phone: 0173 179-2091



**Mathias Pannack**  
**Key Account Manager**  
mathias.pannack@smavesto.de

Phone: 0173 179-1688

## Warum macht PROCHECK24 jetzt Geldanlage?

- › Perfekte Ergänzung zu den Produkten von WeltSparen (Tages- und Festgeld)
- › Langjährige Kooperation mit der Sparkasse Bremen
- › Zulassungsfreie Vermittlung - §34f GewO nicht erforderlich
- › Ideal für Einsteiger und Profis
- › Bestandsprovision
- › Wie kann ich mit SMAVESTO arbeiten? Kooperationsanfrage über PROCHECK24

# Wenn, dann mit Profis

## Das bringen Robo-Advisor

Offensive Anlagestrategie\*



Anbieter	Wertentwicklung**			Servicegebühr pro Jahr***	Mindestanlage in Euro	Sparplan
	1 Jahr	2 Jahre	3 Jahre			
Bevestor	-9,60%	8,54%	9,38%	0,80%	1 000	25
cleVR Finance	-12,75%	10,72%	9,74%	0,95%	keine	50
Fidelity Wealth Expert	-18,34%	4,90%	5,93%	0,55%	500	50
Ginmon	-6,11%	19,51%	11,80%	0,75%	keine	50
Growney	-8,21%	15,82%	16,34%	0,68%	500	25
Minveo	-2,50%	7,31%	18,55%	1,00%	50	50
Pixit	-7,59%	14,91%	14,72%	0,99%	100	100
Quirion <sup>1</sup>	-5,89%	20,03%	13,17%	0,48%	keine	25
Scalable	-10,02%	10,95%	-	0,75%	1 000	20
<b>Smavesto</b>	<b>4,72%</b>	<b>44,11%</b>	<b>53,36%</b>	<b>1,00%</b>	<b>1 000</b>	<b>50</b>
Solidvest <sup>2,3</sup>	-9,91%	13,94%	29,98%	1,40%	25 000	100
Visualvest	-3,86%	15,17%	17,79%	0,60%	500	25
Vividam	-17,29%	3,60%	21,09%	1,18%	500	50
Warburg Navigator <sup>2</sup>	-13,78%	5,73%	0,73%	1,00%	20 000	200
Zeedin <sup>2</sup>	-13,75%	5,54%	14,06%	0,75%	25 000	nein
<b>Vergleichsindex: <sup>4</sup></b>	<b>-4,92%</b>	<b>24,18%</b>	<b>27,48%</b>			

\* bis zu 100 Prozent Aktienquote

\*\* Wertentwicklung vor Servicegebühr

\*\*\* Jahresgebühr bei einem Anlagebetrag von 12 000 Euro

1) Die ersten 10 000 Euro sind für ein Jahr kostenfrei.

2) Mindestanlage höher als 12 000 Euro

3) Plus 10 Prozent Gewinnbeteiligung

4) 100 Prozent MSCI World Index

Quelle: [bia|lo.de](https://bia.llo.de)

Stichtag: 30. September 2022

## Handelsblatt

HANDELSBLATT-RANKING

### Anlageberatung per Algorithmus: Das sind die besten Robo-Advisor

von: Lilian Fiala

Datum: 31.10.2022 10:44 Uhr

Robo-Advisor halten ihre Verwaltungsgebühren gering, indem Algorithmen über die Geldanlage entscheiden. Die Finanzberatung FMH hat untersucht, welche Anbieter besonders gut abschneiden.



Robo-Advisor

Bei digitalen Vermögensverwaltern gibt ein IT-System den Kunden Empfehlungen.

(Foto: Moment/Getty Images)

## Wenn, dann mit Profis

	Einmalanlage/ Sparplan ab	Service- gebühr	Ausgewogene Strategie (Bis 60 % Aktien)	Lauf. Jahr 1.1.'22 - 31.8.	12 Mon./ 24 Mon		
Quirion	1 € / 25 €	0,48% 3)	Globales Portfolio 60/40	-5,76%	-2,39% 16,08%	14)	Sehr gut
Ginmon	2 € / 50 €	0,75% 1)	apeironinvest 6	-4,00%	-0,90% 18,00%	15)	Sehr gut
Smavesto	1.000 € / 50 €	1,00%	Gewinn- orientiert	-0,78%	3,49% 28,14%	16)	Sehr gut
VisualVest	500 € / 25 €	0,60%	Vestfolio 5	-5,30%	-2,50% 12,53%	-	Gut
cominvest	3.000 € / 100 €	0,95%	Wachstum	1,30%	7,04% 10,58%	-	Gut
growney	500 € / 25 €	0,68% - 0,25% 4)	grow50	-7,28%	-6,14% 6,80%	17)	Gut
MINVEO	50 € / 1 €	1,00% - 0,60% 2)	Ausgewogen	-1,55%	-1,31% 5,17%	-	Gut
bevestor	1.000 € / 25 €	0,80%	Select 50	-7,20%	-4,77% 10,56%	18)	Gut
Raisin Invest	500 € / 50 €	0,33%	Raisin Invest ETF Robo50	-9,36%	-7,97% 6,01%	19)	Gut
Robin	500 € / 1 €	0,75%	VAR15	-6,69%	-4,38% 8,72%	-	Gut
Whitebox Global	25 € / 25 €	0,35%	Global ausgewogen	-9,65%	-9,21% -	20)	Gut



# SMAVESTO

EINFACH ANLEGEN



## Der nordische Top-Performer

# Über uns

**PROCHECK24**



Nur für Vertriebspartner/Institutionelle Anleger – Nicht für die Verbreitung/Weitergabe an Privatkunden.

**SMAVESTO**

# Unser Robo-Advisor

PROCHECK24

- **Smavesto** ist eine **echte digitale Vermögensverwaltung** – mit BaFin-Zulassung
  - Automatisierte Prozesse – vom **Onboarding** bis hin zum **Portfoliomanagement**
- **Eigenentwicklung** der **Sparkasse Bremen** – und 100%ige **FinTech-Tochter**
  - Gegründet in 2016 – Live-Betrieb **seit 2019**
- Unabhängig und **starke Partner:**

 Die Sparkasse  
Bremen

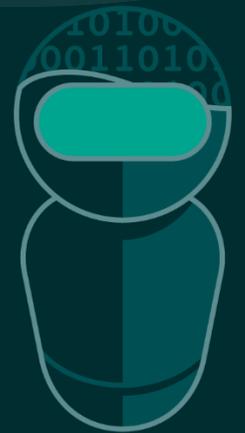
/ BAADER /

GET Capital

# Unsere Highlights

PROCHECK24

- Investition in **kostengünstige** und **unabhängig** ausgewählte **ETFs** und **ETCs**
- **Kundenindividuell** und **flexibel** – u.a. **Nachhaltigkeit** wählbar
- Anlageentscheidungen trifft einer der **leistungsstärksten Algorithmen** am Markt
- „Echter“ selbstlernender **Algorithmus** unter Einsatz von **künstlicher Intelligenz**
- Plausibilitätsprüfung aller Anlageentscheidungen durch **erfahrene Portfoliomanager**



# Anlage Risikoklassen

Nachhaltige Anlageformen?

ja  nein

Fremdwährung?

ja  nein

Emerging Markets?

ja  nein



# Wie funktioniert der Antrag

- 1 Anlagewunsch
- 2 Zugangsdaten
- 3 Persönliche Angaben
- 4 Finanzielle Verhältnisse
- 5 Kenntnisse
- 6 Bankverbindung
- 7 Zusammenfassung
- 8 Dokumente und Legitimation

## Anlagewunsch

Startbetrag ⓘ

1.000 €

mtl. Einzahlungen ⓘ

200 €



Gut zu wissen

Sie können Ihren Sparbetrag jederzeit erhöhen, verringern oder aussetzen.

Anlagerisiko

Spekulativ ⓘ

Sicherheitsorientiert

Konservativ

Gewinnorientiert

Risikobewusst

Spekulativ



Sie wissen nicht ob das gewählte Anlagerisiko das passende ist?

Kein Problem, Sie können Ihr Anlagerisiko jederzeit anpassen.

# Kunden-Mehrwerte

PROCHECK24

- Vollwertige **aktive Vermögensverwaltung** zu **geringen Kosten**
- **Bequeme** Depoteröffnung (**100% online**) – **ohne Unterschrift**
- **Niedrige Einstiegssummen** – Einmalanlage bereits **ab 1.000 EUR** oder Sparplan **ab 50 EUR**
- **Einfache** und **schnelle** Ein- und Auszahlungen – auch **per App**
- **Starke Performance** in diversen Rankings – **mehrfach ausgezeichnet**



# Unser Robo-Advisor

PROCHECK24



Nur für Vertriebspartner/Institutionelle Anleger – Nicht für die Verbreitung/Weitergabe an Privatkunden.

**SMAVESTO**

# Unsere KI-Technologie

PROCHECK24

1

## INPUT

= Big Data Analyse

- Auswertung von Marktdaten bzw. Performancezeitreihe



3

## OUTPUT

= Individuelle Allokation

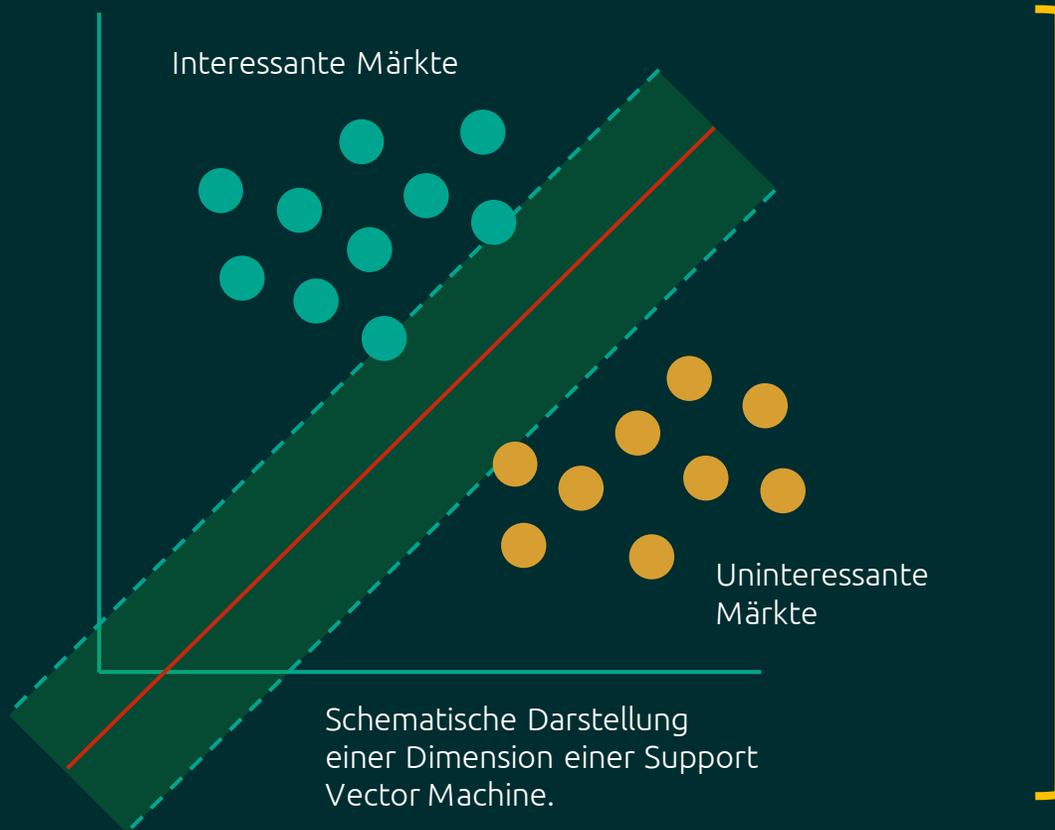
- Berücksichtigung von Risikvorgaben und Anlagepräferenzen

2

## VERARBEITUNG

- Zusammenhänge?
- Muster & Abhängigkeiten?
- Verborgene Strukturen?

# Ziele der KI-Verarbeitung



Die Support Vector Machine (SVM) trennt in einem mehrdimensionalen Verfahren interessante von uninteressanten Märkten.

# Trendvorhersage & Ertragsschätzer

PROCHECK24

## Aufgabenstellung:

Taktisches Management der Aktienquote und Auswahl der Einzelmärkte – auf Basis einer Kombination von KI-Algorithmen.

## Welche KI Technologie findet Anwendung?



### Hidden Markov Model (HMM)

Ein klassisches stochastisches Modell, um den aktuellen Zustand (Bulle/Bär) des Marktes zu bestimmen.

Aktueller Zyklus  
des Marktes



### Wavelet Transformation (DWT)

Zerlegung von Zeitreihen in Signal und Rauschen zur langfristigen Trendanalyse und Renditeschätzung.

Langfristiger  
Prognosezeitraum



### Bayesian Online Changepoint Detector (BOCD)

Ein Ertragsschätzer, der in der Lage ist abrupte Änderungen in Zeitreihen frühzeitig zu erkennen.

Kurz- bis mittelfristiger  
Prognosezeitraum



### Gradient Descent Verfahren

Festlegung einer optimalen Portfolio-Allokation mit allen Nebenbedingungen und Transaktionskosten

Portfolio-Konstruktion und  
Optimierung

# Performance Smavesto Depots

Stand: 28.02.2023

		1.9.- 30.9.22	1.10.- 31.10.22	1.11.- 30.11.22	1.12.- 31.12.22	1.1.- 31.1.23	1.2.- 28.2.23	1.1.23- 28.2.23	1.9.22- 28.2.23	1.3.22- 28.2.23	1.3.21- 28.2.23	1.3.20- 28.2.23	1.2.19- 28.2.23	1.1.22- 31.12.22	1.1.21- 31.12.21	1.1.20- 31.12.20	1.1.19- 31.12.19	1.1.19- 28.2.23	MDD 1 JAHR		
PERFORMANCE NACH KOSTEN*	RESTRIKTIONEN	SEP 2022	OKT 2022	NOV 2022	DEZ 2022	JAN 2023	FEB 2023	AKT. JAHR	6 MON.	12 MON.	24 MON.	36 MON.	48 MON.	2022	2021	2020	2019	seit Auflage	seit Auflage p.a.	Vola 1 Jahr	Max. Draw Down
SPEKULATIV (40% Max Drawdown)	keine	-3,20%	1,09%	-1,30%	-6,00%	2,87%	0,57%	3,46%	-6,07%	-2,63%	20,66%	42,39%	63,05%	-9,30%	31,13%	11,66%	18,66%	63,05%	12,46%	11,82%	13,04%
	Nachhaltigkeit	-0,57%	-0,06%	0,77%	-3,18%	4,68%	0,99%	5,72%	2,49%	-4,87%	9,90%	24,79%	35,23%	-17,66%	27,71%	2,37%	18,82%	35,23%	7,52%	11,01%	11,39%
RISIKOBEWUSST (34% Max Drawdown)	keine	-3,20%	1,09%	-1,30%	-6,00%	2,87%	0,57%	3,46%	-6,06%	-2,62%	20,41%	42,11%	62,74%	-9,48%	31,13%	11,66%	18,68%	62,74%	12,41%	11,83%	13,04%
	Nachhaltigkeit	-0,57%	-0,06%	0,77%	-3,18%	4,68%	0,99%	5,72%	2,49%	-4,83%	10,17%	24,89%	35,37%	-17,43%	27,67%	2,22%	18,83%	35,37%	7,55%	11,02%	11,42%
GEWINNORIENTIERT (24% Max Drawdown)	keine	-2,98%	0,35%	-1,70%	-5,37 %	2,74%	0,53%	3,29%	-6,45%	-1,80%	10,34%	25,62%	42,82%	-10,15%	19,72%	9,05%	17,86%	42,82%	8,94%	10,69%	12,70%
	Nachhaltigkeit	-0,22%	-0,55%	0,06%	0,06%	4,49%	0,95%	5,48%	1,54%	-4,97%	6,45%	18,82%	27,96%	-15,90%	19,46%	2,18%	18,18%	27,96%	6,10%	10,09%	10,09%
KONSERVATIV (14% Max Drawdown)	keine	-1,93%	-0,07%	-1,13%	-1,13%	1,45%	0,28%	1,73%	-4,27%	-2,15%	2,11%	4,36%	12,33%	-7,79%	6,95%	-1,51%	13,69%	12,33%	2,83%	8,06%	7,91%
	Nachhaltigkeit	-0,37%	-0,25%	0,49%	0,49%	2,59%	0,54%	3,15%	1,25%	-3,79%	-1,04%	1,39%	8,83%	-11,92%	7,05%	-0,34%	12,29%	8,83%	2,05%	9,43%	9,26%

Die aufgezeigte Wertentwicklung bildet den kompletten Lebenszyklus von Smavesto ab. Die Renditen sind unabhängig vom Anlagebetrag und nach Berücksichtigung aller Kosten für die Vermögensverwaltung, für Depot und Transaktionen sowie USt. von in Summe 1,00 % p.a. und vor Steuern berechnet. Etwaige Ausschüttungen und Zuwendungen aus den ETFs sind nicht enthalten. Die Zahlenangaben beziehen sich auf die jeweils genannten Zeiträume der Vergangenheit. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

\*keine Berücksichtigung etwaiger Ausschüttungen aus den ETFs

Nur für Vertriebspartner/Institutionelle Anleger –  
Nicht für die Verbreitung/Weitergabe an Privatkunden.

# Performance-Vergleich

PROCHECK24

Stand: 03.03.2023 | biallo.de



# Partner-Mehrwerte

PROCHECK24



Nur für Vertriebspartner/Institutionelle Anleger – Nicht für die Verbreitung/Weitergabe an Privatkunden.

**SMAVESTO**

# Partner-Mehrwerte

PROCHECK24

- **Smavesto** ist die **perfekte Ergänzung** für das **Produktportfolio**
  - Steigerung der **Kundenbindung** und **Ertragsoptimierung**
- Wir übernehmen die Aufgabe des **digitalen Anlagemanagers**
  - **Kein Betreuungsaufwand** seitens der Partner
  - **Kein WPHG-pflichtiges Beratungsprodukt**
  - Empfehlung durch Nicht-Banker ohne WP-Kompetenz möglich
- **Professionelle Vertriebsunterstützung** und **Marketing**
  - **Werbevorlagen** und -maßnahmen – **zugeschnitten auf unsere Partner**
- Großangelegte **bundesweite Marketingaktivitäten**
  - **TV-Spots** Pro7-/SAT1-Gruppe, **Sponsoring** Werder Bremen/ALBA Berlin etc.
- **Einfach** und **bequem** zu integrieren



# Vertriebs-Kit



Digitaler Flyer

→ haptischer Flyer bei Bedarf



QR-Code-Kärtchen



Online-Banner



# Umsetzung

**PROCHECK24**

- **0,30 % p.a. Bestandsprovision auf das vermittelte Asset under Management**
- **Dauerhafte Provision** (Vergütung erfolgt Quartalsweise)
- Zuordnung der gewonnenen Kunden über **Vermittlerlink und QR-Code**
- **Monatliches Reporting** (z. B. Kunde, AuM, Performance, Zu- und Abflüsse)
- **24/7-Hotline und zu den Kernzeiten** (wochentags von 9:00 – 17:00 Uhr) zur Unterstützung der Neukunden bei Fragen durch **persönlichen Ansprechpartner von Smavesto**

# Rechtlicher Hinweis

## **Dieses Dokument dient unter anderem als Werbemitteilung.**

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen, Schätzungen und zum Ausdruck gebrachten Meinungen geben die Einschätzungen der *Smavesto GmbH* zum Zeitpunkt der Veröffentlichung wieder und können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Angaben zu in die Zukunft gerichteten Aussagen spiegeln die Ansicht und Zukunftserwartung der *Smavesto GmbH* wider. Dennoch können die tatsächlichen Entwicklungen und Ergebnisse erheblich von den Erwartungen abweichen. Alle Angaben wurden mit Sorgfalt zusammengestellt. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit kann jedoch keine Gewähr übernommen werden. Der Wert jedes Investments kann sinken oder steigen und Sie erhalten möglicherweise nicht den investierten Geldbetrag zurück.

Mit diesem Dokument wird kein Angebot zum Verkauf, Kauf, zur Zeichnung von Wertpapieren oder sonstigen Titeln, oder zum Abschluss etwaiger Finanzdienstleistungs-/Vermögensverwaltungsverträgen unterbreitet. Die erhaltenen Informationen und Einschätzungen stellen keine Anlageberatung oder sonstige Empfehlung dar. Insbesondere ersetzen diese Informationen nicht eine geeignete anleger- und produktbezogene Beratung.

Vor Tätigung einer Anlage in die in dieser Präsentation genannten Fonds muss die neuste Version des Fondsprospekts, der wesentlichen Anlegerinformationen (KIID), des Jahres- und des Halbjahresberichts gelesen werden. Diese Unterlagen sind kostenlos unter <https://www.hansainvest.com/deutsch/fondswelt/fondsuebersicht/> oder auf Papier bei der *Die Sparkasse Bremen AG*, Universitätsallee 14, 28359 Bremen, Deutschland, bei der *Smavesto GmbH*, Anschrift ebd. oder gegebenenfalls des Zentralvertreters des Fonds erhältlich. Nur die jeweils neuste Fassung dieser Unterlagen kann als Basis für Anlageentscheidungen dienen.

Die Anlagerichtlinien der hier genannten Finanzinstrumente sind interne Festlegungen, die jederzeit und ohne vorherige Ankündigung in den Grenzen des Fondsprospekts geändert werden können. Die genannten Finanzinstrumente werden nur zu Illustrationszwecken herangezogen und verstehen sich weder als direktes Angebot noch als Anlageempfehlung oder -beratung. Der Hinweis auf ein bestimmtes Wertpapier stellt keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf dieses Wertpapiers dar. Die effektiven Allokationen unterliegen Änderungen und könnten sich seit dem Datum des Marketingmaterials geändert haben.

Die *Smavesto GmbH* bietet keinerlei Gewähr, dass die in dieser Marketing-Unterlage erwähnten Finanzdienstleistungen und Finanzinstrumente sich für einen bestimmten Investor eignen. Diese Unterlage kann nicht als Ersatz einer unabhängigen Beurteilung dienen. Die steuerliche Behandlung hängt von der Situation der einzelnen Investoren ab und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Jeder Anleger sollte unter Berücksichtigung seiner Anlageziele und seiner finanziellen Lage vor jeder Anlageentscheidung prüfen, ob die Anlage für ihn geeignet ist und er über ausreichende Finanzkenntnisse und Erfahrung dafür verfügt oder ob eine professionelle Beratung erforderlich ist.

Dieses Dokument richtet sich nicht an Personen, deren Nationalität, Wohnsitz oder sonstigen Umstände den Zugang zu den darin enthaltenen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. Sämtliche Urheberrechte und sonstige Rechte, Titel und Ansprüche (einschließlich Copyrights, Marken, Patente und anderer Rechte an geistigem Eigentum sowie sonstiger Rechte) an, für und aus allen Informationen dieses Dokuments unterliegen uneingeschränkt den jeweils gültigen Bestimmungen und den Besitzrechten der jeweiligen eingetragenen Eigentümer. Sie erlangen keine Rechte an dem Inhalt.

Das Copyright für veröffentlichte, von der *Smavesto GmbH* selbst erstellte Inhalte bleibt allein bei der *Smavesto GmbH*. Eine Vervielfältigung oder Verwendung solcher Inhalte, ganz oder in Teilen, ist ohne schriftliche Zustimmung der *Smavesto GmbH* nicht gestattet.

Die *Smavesto GmbH* verwendet im Rahmen ihrer Bemühungen um nachhaltige Anlagen die SDG-Logos, -Symbole und -Farbkreise als Illustrationen, um die nachhaltigen Ziele des Unternehmens zu fördern. Die SDG-Logos, -Symbole und -Farbkreise sind und bleiben geistiges Eigentum der *Vereinten Nationen*. Die *Vereinten Nationen* sind in keiner Weise mit der *Smavesto GmbH* verbunden. Dieses Material enthält bestimmte künstlerische oder gestalterische Elemente, für die urheberrechtlich geschütztes Material nur zu Illustrationszwecken verwendet werden darf. Alle Inhalte und Daten werden von der *Smavesto GmbH* für die Förderung der Ziele zusammengestellt und sollten nicht als direktes Angebot, Anlageempfehlung oder Anlageberatung betrachtet werden. Die *Smavesto GmbH* erhebt keine Eigentumsansprüche auf die in den Abbildungen gezeigten Farben, Formen oder Namen. Alle Designrechte verbleiben bei den *Vereinten Nationen*.

## **Die historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.**

© 06/2022 Smavesto GmbH. Alle Rechte vorbehalten.