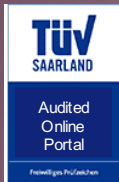
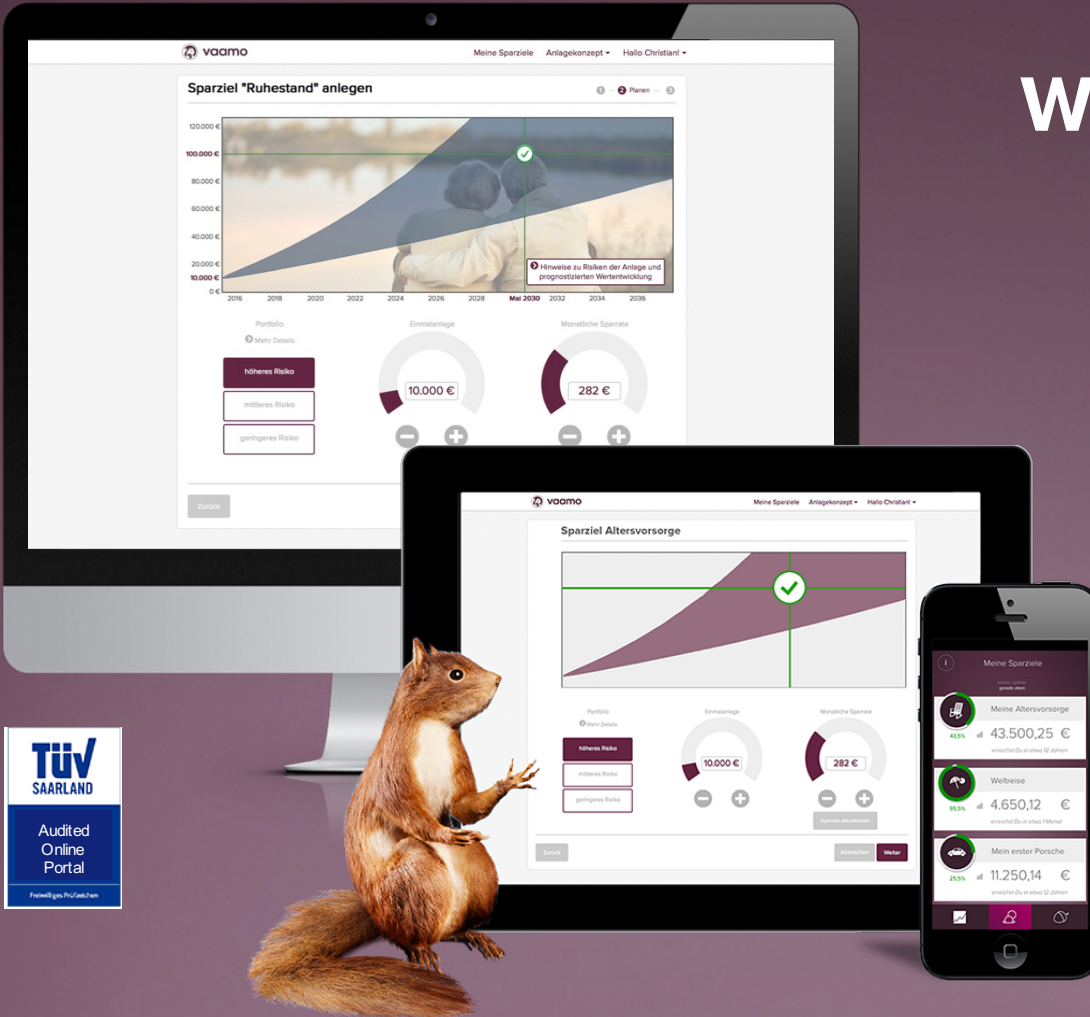


Wir sind gekommen, um die Geldanlage zu revolutionieren

Investment Forum

Frankfurt, 8. Juni 2016



Bekannt aus (u.v.m.)

THE WALL STREET JOURNAL

Frankfurter Allgemeine

stern

ZDF

DIE WELT

DIE ZEIT

BankingCheck Kundenbewertung



Dr. Oliver Vins, Co-CEO
M: +49 151 681 681 65
E: oliver.vins@vaamo.de



Start-ups mischen die Finanzszenen auf

Dienstleistungen Jungunternehmer machen Banken und Versicherungen mit kostengünstigen Online-Lösungen Konkurrenz. Von Barbara Schäder

Oliver Vins will mit Vaamo mehr Deutsche an den Kapitalmarkt locken.

Am Montag soll es so weit sein: Dann beginnt die Testphase für ein neues Online-Bezahlverfahren, an dem die deutsche Kreditwirtschaft seit Monaten arbeitet. Vaamo-Gründer Oliver Vins

Kunden die Zusammenstellung eines Fondsdepots auf Basis eines interaktiven Fragebogens an, die Website ist seit Mai öffentlich zugänglich.

Ganz neu ist die Idee nicht: Die kleine

Telefon bieten wir den Kunden für typische Fragen wie „Was muss ich beachten, wenn ich in ein paar Jahren ein Eigenheim bauen möchte?“ oder „Wie viel Geld sollte ich monatlich für meine Altersvorsorge mit Gira-

zeler Marktbewegungen“, erläutert Vaamo-Gründer Vins. Als Beispiel nennt er die jüngsten Turbulenzen infolge der Griechenland-Krise: Trotz der Kurseinbrüche an der Börse seien bei Vaamo kaum besorg-

in Deutschland vermittelt. „Die Versicherer interessieren sich an einer Ko-Operation“, sagt Vins. „Die 25- bis 35-Jährigen sind die Zielgruppe.“

Dr. Oliver Vins

Co-Founder und Co-CEO von vaamo (seit 2013)

Sprecher der FinTech-Fachgruppe im Bundesverband deutscher Startups

Davor:

8 Jahre Berater bei McKinsey mit Schwerpunkt Financial Institutions

Promotion und BWL-Studium an der Goethe-Universität

Banklehre bei der Deutschen Bank

vaamo wird in Deutschland als führender “Robo Advisor” wahrgenommen



“Is this the bank of the future?”



“The real achievement of the founders is the complete simplification of the investment process.”

Börsen-Zeitung

“A true highlight. A new way to invest money. Promising prospects of success.”

hessenschau

“Saving can be fun again.”

FOCUS

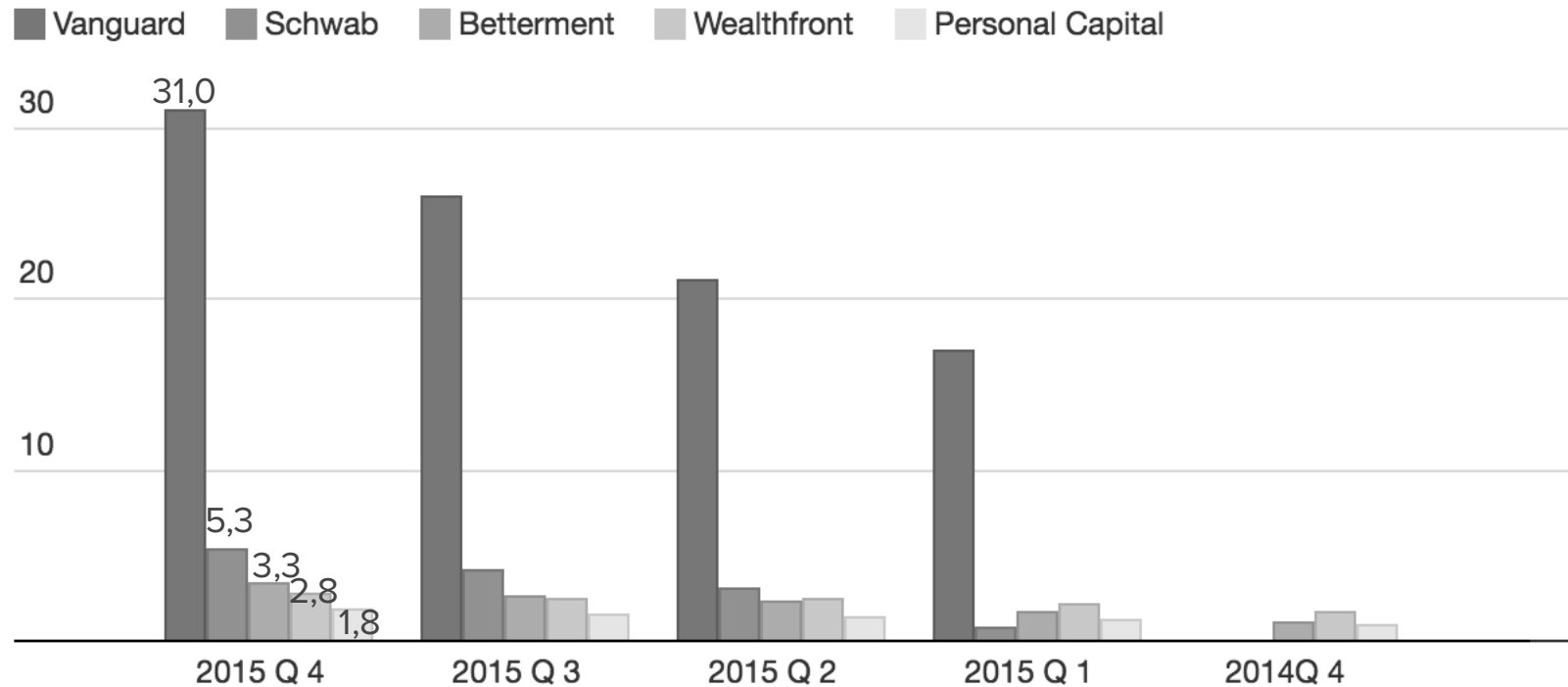
“The approach is convincing in any case: Finally the customers’ needs and requirements are considered (...).”

DIE WELT

Robo Advisor in USA haben sich 2015 zu ernsthaften Spielern entwickelt

Die weltgrößten Beratungs-Fintechs

Verwaltetes Vermögen in Milliarden US-Dollar. Für Vanguard und Schwab liegen in Q 4 /2014 keine Zahlen vor



Im letzten Jahr sind auch immer mehr Spieler in Deutschland an den Markt gegangen



Robo-Advisor werden die persönliche Beratung im normalen Privatkundengeschäft weitgehend ablösen

Verbraucher ✓

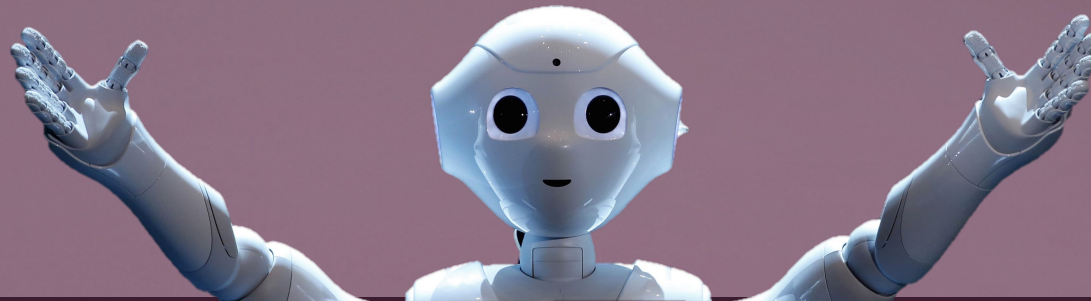
- Deutlich günstiger
- Viele Kunden wollen keinen Bankberater mehr (Vertrauen, Lifestyle)
- Junge Kunden vertrauen Plattformen mehr als Filialen
- Geringe Gefahr der Fehlberatung
- Zusätzliche intelligente Services
- Leichter verständlich und mehr Spaß

Bank/Industrie ✓

- Retailkunden können nur so profitabel beraten werden
- Ansprache neuer Kundensegmente
- Banken werden sonst von anderen Spielern disrupted

Gesellschaft ✓

- Demokratisierung der Finanzmärkte / Schließung der Vorsorgelücke
- Voraussetzung Provisionsverbot durchzusetzen
- Bessere Regulierungsmöglichkeiten



Herausforderung Finanzberatung: mangelnde Finanzbildung und zunehmende Ablehnung der klassischen Vertriebswege

60% der Young Professionals wollen keine persönliche Beratung

90% der Deutschen beschäftigen sich nicht gerne mit Finanzen

52% haben kein ausreichendes Wissen; Lücke bei 20-39-jährigen am größten

Quelle: FOM Hochschule 2014; Die Welt: <http://www.welt.de/finanzen/article145035289/Das-ist-jungen-Menschen-das-Sparen-wert.html>;
https://www.postbank.de/postbank/pr_presseinformation_2015_06_03_ueber_geld_spricht_man_nicht_stimmt.html

Für wenig finanzaffine Kunden gibt es von klassischen Anbietern heute kein passendes Online-Angebot



Anlageberatung der Zukunft ist verständlich, bequem und fair

100%

digitale Anmeldung und
Depoteröffnung
(ab Oktober 2015)

in weniger als

10

Minuten

Anlage, Verkauf,
Sparplanänderung, etc. in

3 Klicks

und ohne TANs

1

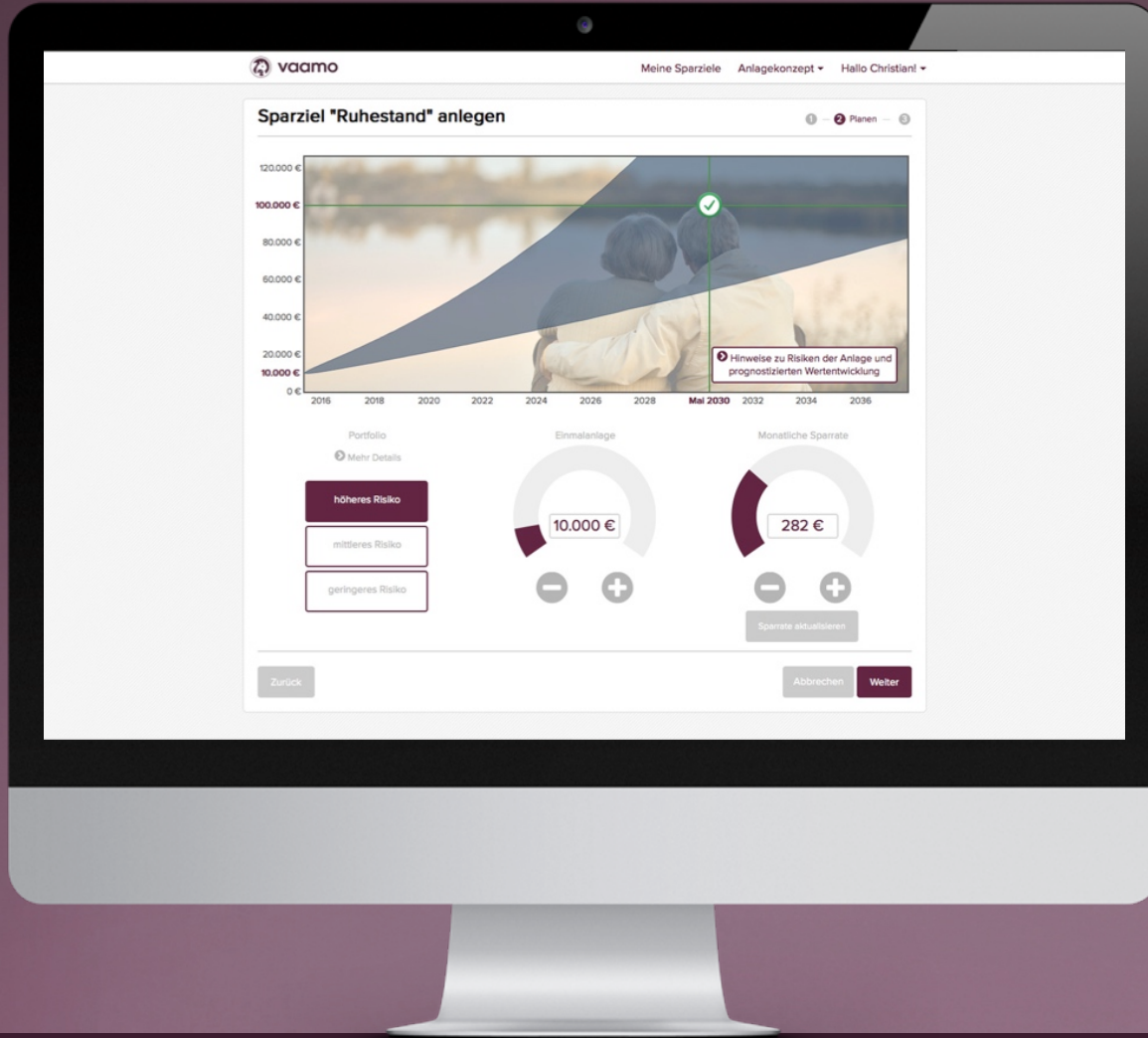
Anlagekonzept
(breite Diversifikation,
passiv gemanagte Fonds)

Kommunikation über
persönliche finanzielle

Ziele

anstatt komplexer
Produkte

“Die Geldanlage in einfach” am Beispiel eines Sparziels bei vaamo



Was will ich / kann ich erreichen?

Klares Verständnis von Rendite
UND Risiko

Erfolg durch Ziele

Motivation durch Ziele

Zielerreichung einzige relevante
Information

“Die Geldanlage in einfach” ist transparent bei den Kosten...

Ein pauschales Serviceentgelt ab 0,49% pro Jahr, inklusive

Depotführung und Zahlungsverkehr

Unbegrenzte Anzahl Transaktionen

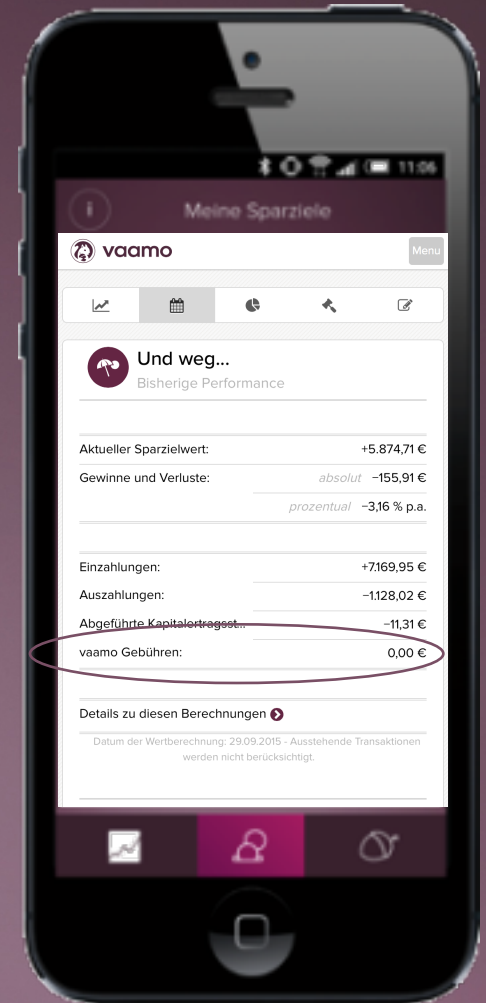
Unbegrenzte Anzahl Sparpläne

Jährliches Rebalancing

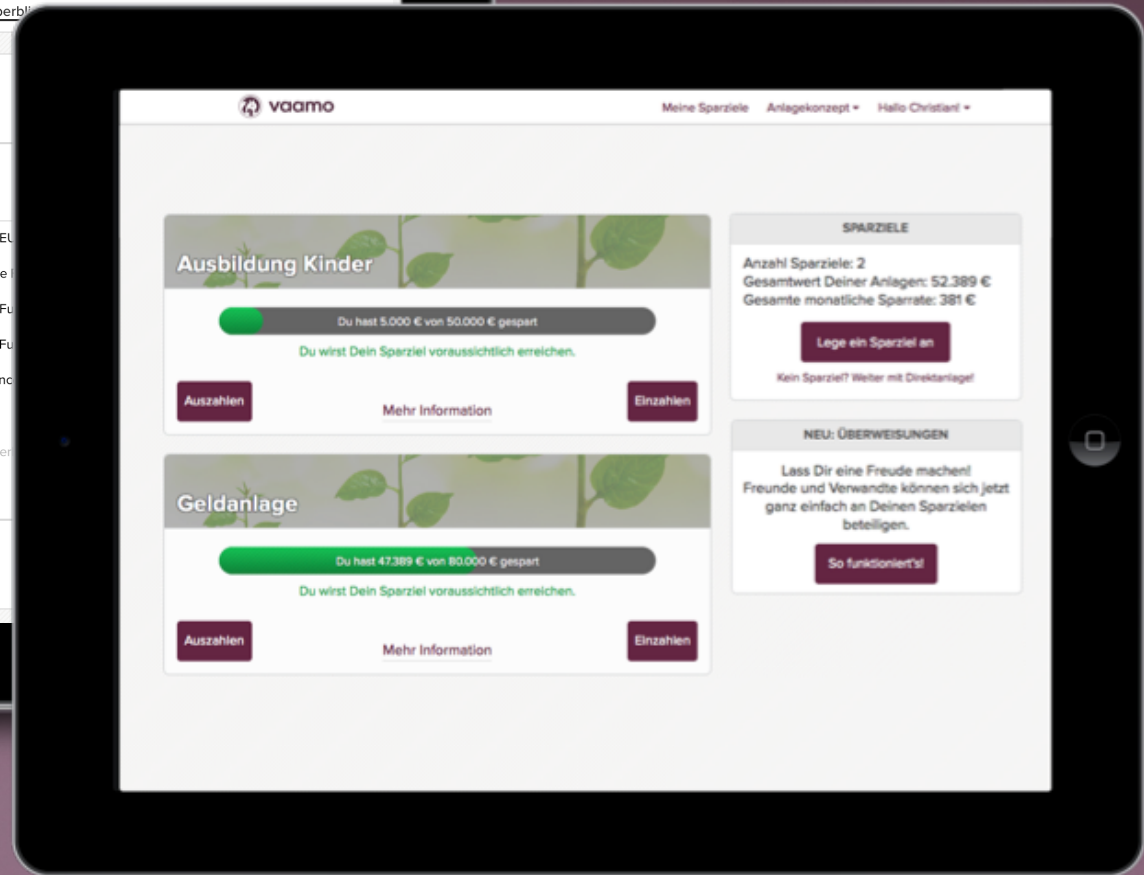
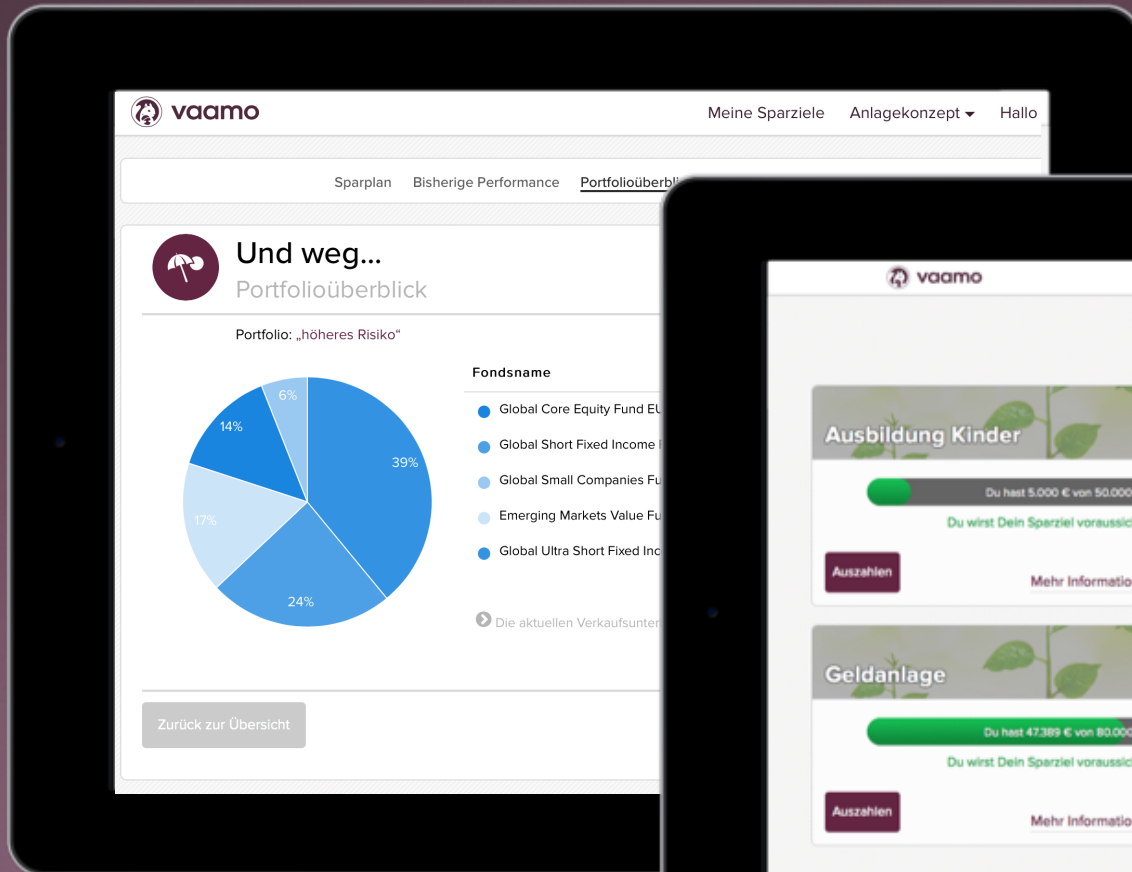
Smart Rebalancing

Automatische Wiederanlage von Erträgen

zzgl. externer Fondskosten i.H.v. ca. 0,45%



... und darüber hinaus



5 Learnings

nach über **1** Jahr

Livebetrieb

#1

**Einfach-
heit als
wichtigstes
Argument,
weit vor
Kosten und
Investment-
produkt**



#2

Kunden lieben Sparziele

...zumindest auf
den zweiten
Blick



#3

**Kunden
vertrauen
ihrem
Roboadvisor
auch in
volatilen
Märkten**



#4

**Kunden sind
im Schnitt 38
Jahre alt,
männlich und
haben erste
Erfahrung mit
Kapitalmarkt**



#5

**Persönlicher
Kontakt hat
positiven
Einfluss auf
Kunden-
beziehung**

Anteil Kunden nach 14 Tagen:

+94%

Anlagevolumen:

+50%

Monatliche Sparrate:

+100%

Fragen?



069 - 3807 6632
service@vaamo.de

Madeleine Birx
Kundenservice

Verstärkt “FinTech”-Angebote der klassischen Banken



Mehr Vertriebskooperationen zwischen FinTechs, Banken und Asset Managern

Erste FinTechs mit Bankenlizenz

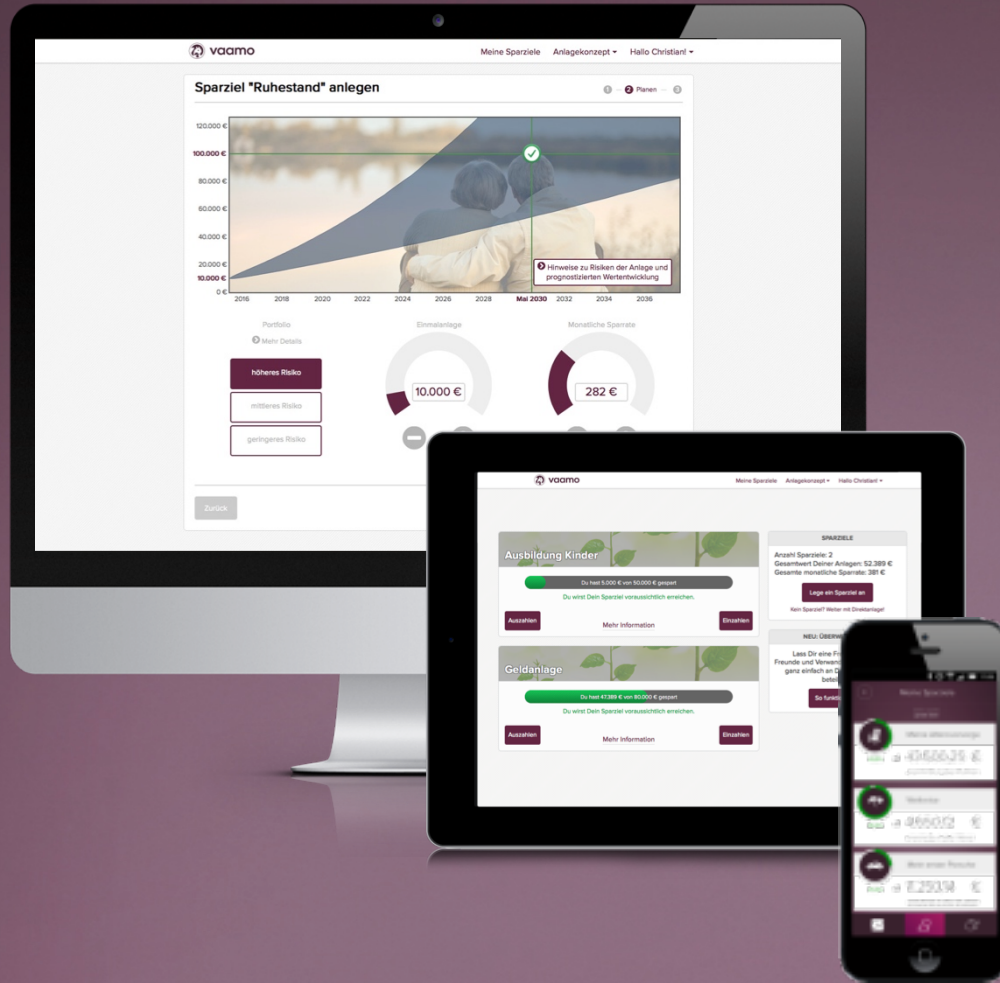
Mehr Startups im Bereich Versicherungen, Business Banking, Bankeninfrastruktur



vaamo

Die Geldanlage in einfach

vaamo ermöglicht Anlegern (endlich) einen einfachen und intuitiven Zugang zum Kapitalmarkt



Starte mit der Geldanlage und Deinem Vermögensaufbau in nur 3 Klicks

Konzentriere Dich auf Deine persönlichen Ziele anstatt auf komplexe Finanzprodukte

Erhalte relevante persönliche Hilfestellung und Beratung, wann und wo Du möchtest

Spare Zeit und Aufwand durch die komplette Automatisierung des gesamten Anlageprozesses

Lege Dein Geld intelligenter an und nutze professionelle Anlagestrategien zu sehr niedrigen Kosten und Renditen von 4-6%*

Behalte die volle Kontrolle über die Kosten durch **einen einfachen Pauschalpreis – ab 0,49% pro Jahr**