„Schöne neue Welt – Fintechs und Robo Advisory“

GIPS Tag 2018, DVFA Center Frankfurt / Main, 20. März 2018

Dr. Olaf Zeitnitz CEO

FinTechs erreichen die nächste Stufe…

Blackrock beteiligt sich an Münchener Roboadvisor

Von Arvid Kaiser | 4.644

Teilen | Teilen | Twittern | E-Mail | +

Das Münchener Startup Scalable Capital hat künftig den weltgrößten Vermögensverwalter im Rücken. Die Fondsgesellschaft, die weltweit rund fünf Billionen Euro angelegt hat, führt laut gemeinsamer Mitteilung eine neue

Berliner FinTech N26 soll mehr als 100 Millionen Dollar Investment von Tencent erhalten

13. März 2018, 17:34

Trending Topics FOL

104 SHARES

t:n News Pioneers Magazin Jobbörse Firmen Events Sho

Das Solaris-Managing-Board und CTO Peter Großkopf. (Foto: Max Threlfall)

08.03.2018, 08.38 Uhr

Die Solarisbank erhält ein Mega-Funding über 56 Millionen Euro von Europäischen Großbanken. Das gleicht einem Paukenschlag und ist ein Signal für die gesamte Fintech-Branche.

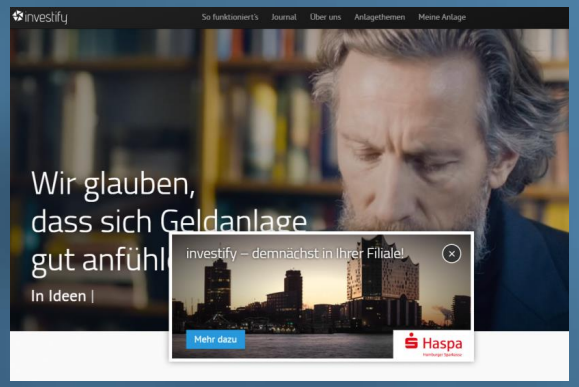
Paukenschlag in der deutschen Fintech-Branche: Die erst 2016 gegründete Berliner Solarisbank wird nach exklusiven Informationen des Branchen-Newsletters „Finanz-Szene.de". heute eine Funding-Runde über 56,6 Millionen Euro bekanntgeben – die hinter Kreditech bislang höchste Finanzierung für ein hiesiges Fintech überhaupt. Zu den Investoren gehören die spanische BBVA und die niederländische ABN Amro, was ein Novum darstellt. Denn bislang hat noch keine führende europäische Bank in großem Stil in ein deutsches Finanz-Startup investiert. Daneben gibt es mit dem Kreditkartenkonzern Visa und dem Venture-Capital-Fonds Lakestar zwei weitere prominente neue Aktionäre. „Wir haben genau die Investoren gefunden, die wir uns gewünscht haben", sagte Solarisbank-Aufsichtsratschef Gerrit Seidel im Gespräch mit „Finanz-Szene.de".

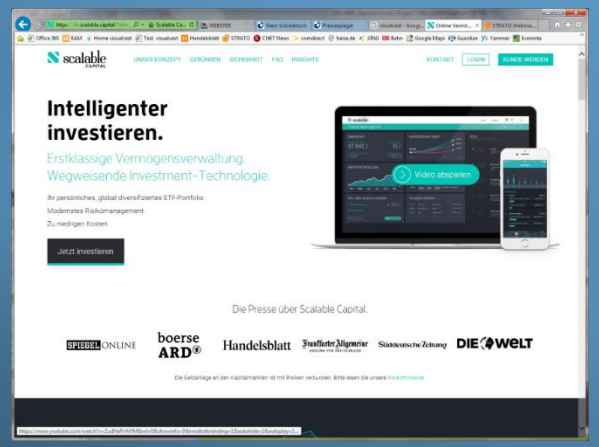
Ausgangslage / Umfeld

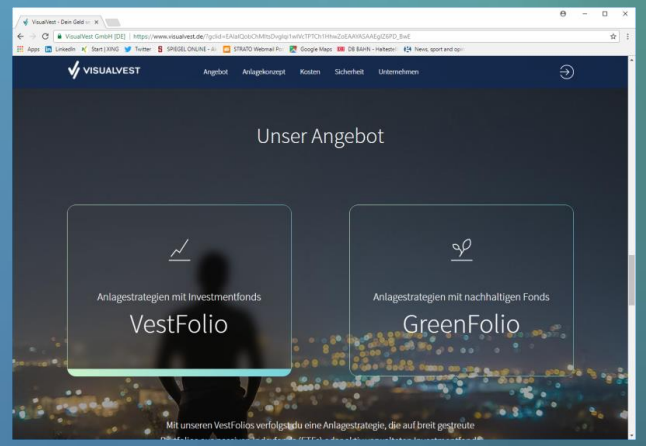
Die Finanzwelt bewegt sich im Umfeld Kostendruck, Regulatorik und neuer Konkurrenz durch „*FinTechs*“. Folgende Lage bzgl Kundenverhalten:

- Kunden, die nicht mehr in die Filiale kommen wollen (reine Online Kunden)
- oder nicht mehr kommen können (Filialschließungen)
- oder zumindest aus Sicht Ertrag nicht mehr kommen sollten - und wenn sie kommen, fehlt eine einfache, effiziente und rechtlich sichere Beratung, schneller Abschluss, attraktive Oberflächen für Berater und Kunden …

-> Robo-Advisor bieten einen möglichen Ansatz im WP Bereich. Keine neuen Produkte, aber schöner, einfacher und komplett online/digitaler Abschluss. (Noch) nicht das Niveau eines guten Beraters, aber …







Unterschiedliche Anstätze FinTech vs „Old School“ Finanzbranche

Heutige Finanzwelt …

- Strukturen & Prozesse
- Brand & Kunden-Vertrauen
- Economy of Scale
- Back Office / Experten
- Kapital / Rücklagen / Gewinne

Fintechs…

- schnell / agil
- Neue Ideen & Produkte
- User Experience
- Outside-in View
- IT / Online / Mobile

Alle Finanzbereiche…

Quelle:
World Economic Forum Research

- Die Stärken der einen Seite sind in der Regel die Schwäche der anderen….
- Kooperationen können für alle beteiligten Gruppen von Vorteil sein!

BaFin sieht FinTechs positiv…

BaFin zu Insurtechs:
„Positiv für Markt und Verbraucher Insurtechs können grundsätzlich dazu beitragen, Transparenz und Wettbewerb im Sinne der Verbraucher zu fördern. Denn die neuen Marktteilnehmer verstärken den Druck auf die Branche, Prozesse, Systeme und Produkte zu optimieren. Die BaFin begrüßt diese Entwicklung, die nicht nur dem Verbraucher zugutekommt, sondern langfristig auch die Wettbewerbsfähigkeit und Stabilität des deutschen Versicherungsmarkts festigt.“

Grußwort

Herzlich Willkommen zur BaFin-Tech 2016

Sehr geehrte Damen und Herren,

in der Finanzwelt erleben wir derzeit einen digitalen Wandel. Zu dessen Inbegriff sind FinTechs geworden. Es spricht für ein funktionierendes Finanzwesen, wenn junge Unternehmen mit neuen Ideen an den Markt gehen und dort Resonanz finden. Andererseits tauchen mit neuen Marktteilnehmern und neuen Geschäftsmodellen auch neue regulatorische Fragen auf, die wir getreu dem Grundsatz „gleiches Geschäft, gleiches Risiko, gleiche Regel“ beantworten müssen.

Deshalb lädt die BaFin junge und etablierte Unternehmen zur Konferenz „BaFin-Tech 2016“ nach Frankfurt am Main ein. Die Aufsicht gibt damit Gelegenheit, einen Einblick in ihre Sicht- und Arbeitsweise beim Thema „FinTechs“ zu erhalten. Wir möchten die Veranstaltung auch nutzen, um in Workshops aktuelle aufsichtliche Fragen anhand typischer Geschäftsmodelle zu erörtern.

Ich wünsche Ihnen und uns interessante Gespräche und hoffe, dass unsere Konferenz dazu beiträgt, dass Sie und wir die Sicht der jeweils anderen Seite besser kennenlernen und verstehen.

Felix Hufeld
Präsident
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht

Programm

09:00	**Anmeldung**
09:30	**Eröffnung** Felix Hufeld, BaFin
09:45	**Interaktion zwischen BaFin und FinTechs** Christoph Schlecht, BaFin
10:15	**Panel 1:** FinTechs im Spannungsfeld zwischen Digitalisierung und Regulierung
Impulsvortrag und Moderation	Prof. Dr. Christian Rieck, Frankfurt University of Applied Science
Teilnehmer	• Felix Hufeld (BaFin) • Jens Spahn (PSt, Bundesministerium der Finanzen) • Frank Schwab (FinTech Forum Frankfurt) • Jochen Siegert (Traxpay AG) • Prof. Dr. Rainer Lenz (FH Bielefeld)
11:15	**Kaffeepause** mit BaFin Infoständen
11:45	**Workshops**
12:45	**Mittagspause** mit BaFin Infoständen
14:00	**Workshops**
15:00	**Kaffeepause** mit BaFin Infoständen
15:30	**Panel 2:** FinTechs - Disruption oder Inspiration?
Impulsvortrag und Moderation	Holger Friedrich, COREtransform GmbH
Teilnehmer	• Dr. Joachim Schmalzl (Deutscher Sparkassen- und Giroverband e.V.) • Prof. Dr. Stefan Mittnik, (Scalable Capital GmbH) • Dr. Oliver Vins (vaamo AG) • Dr. Stefan Rüping (Fraunhofer-Institut) • Michael Mandel (Commerzbank AG)
16:30	**Abschluss** Felix Hufeld, BaFin
ab 16:45	**Get-together**

BaFin Infostände

Hier können Sie in den persönlichen Dialog mit BaFin-Experten zu aufsichtlichen Fragen treten.

Workshopthemen

1. Crowdfunding und aufsichtsrechtliche Pflichten
2. Alternative Zahlungsdienste im Lichte der PSD2
3. Robo-Advice - Anforderungen der Aufsicht an die automatisierte Wertpapierberatung
4. Blockchain-Technologie und virtuelle Währungen - Entwicklungen im Finanzmarkt

https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Fachartikel/2016/fa_bj_1612_Insurtechs.html

Warum FinTech VisualVest? Lernen!

Online Vermarktung

- Junge, urbane Kunden
- Online affine Kunden

Agilität / Fintech-Speed

- GoLive nach 12 Monaten
- MeinInvest in 9 Monaten erstellt

Neue Organisationsformen / andere Mitarbeiter

- Außerhalb Konzernstrukturen
- eCommerce-Erfahrung
- UX

Versicherung für die Zukunft

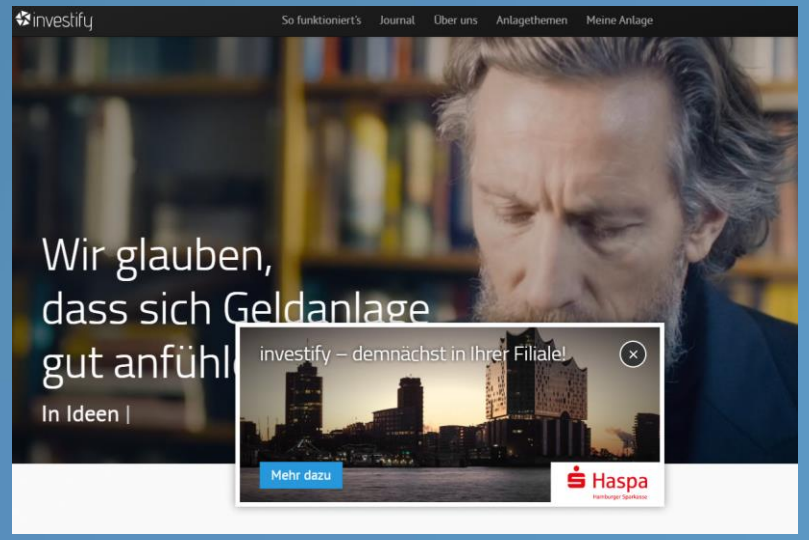
- Regulatorik / u. a. Provisionsverbot
- Neuer Vertriebskanal Robo Advice

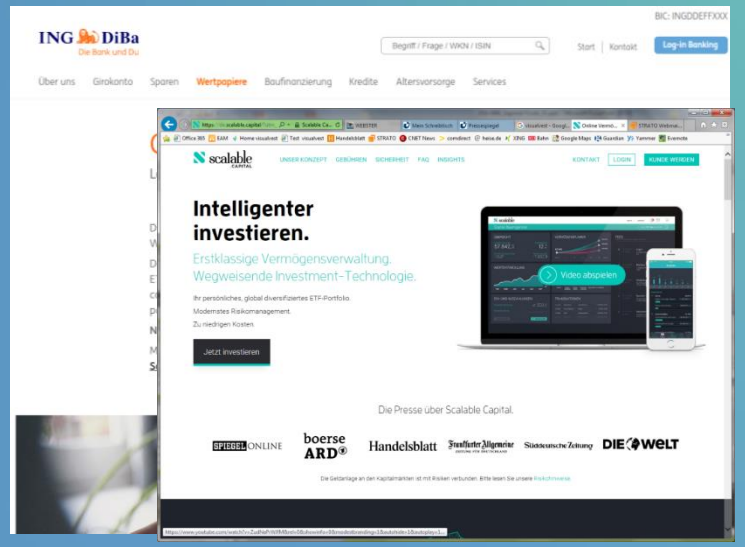
Kostendruck in Banken & Digitalisierung

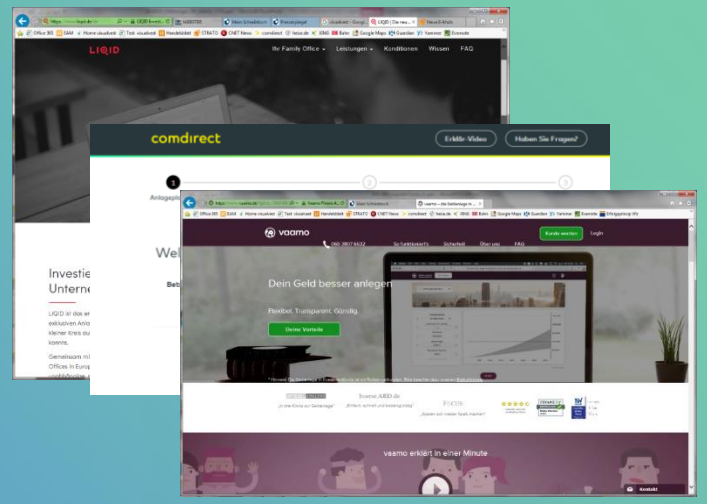
- Online Lösungen
- Effizienz durch Hybrindansatz – Robo in der Filiale

Lerneffekte & Geno-Übertrag von VisualVest mit GoLive MeinInvest im Sommer 2017 gestartet! Ausbau läuft…

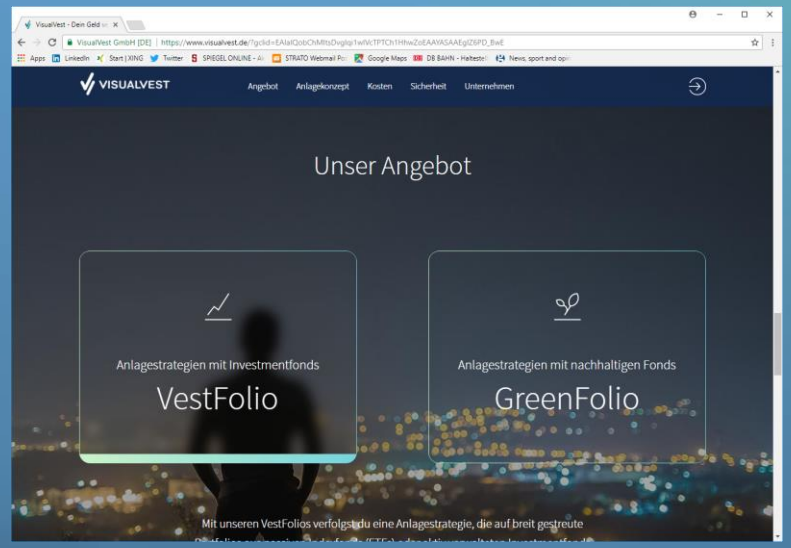
Robo Advisory von Retail bis HNWI – direkt und über Whitelabel -> Hybrid? …





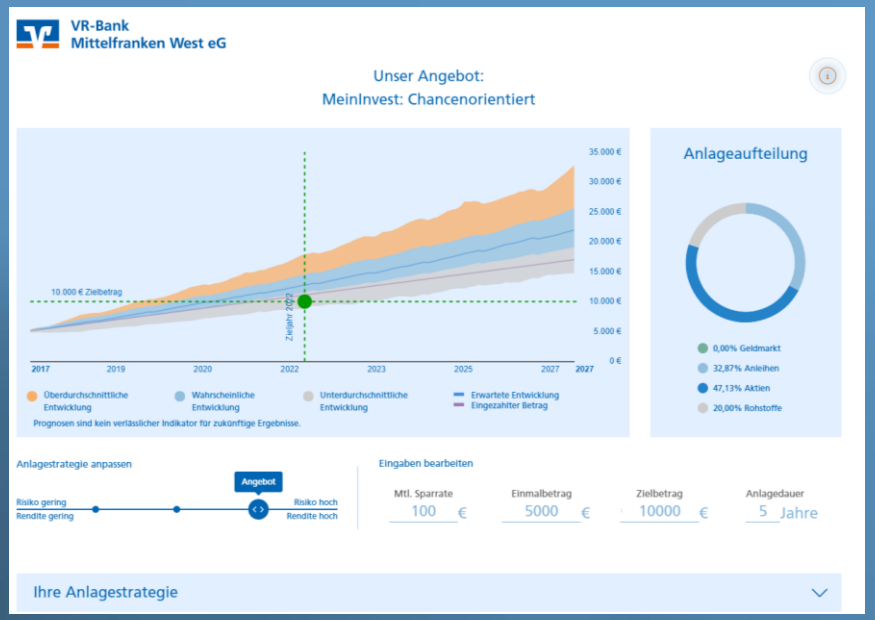


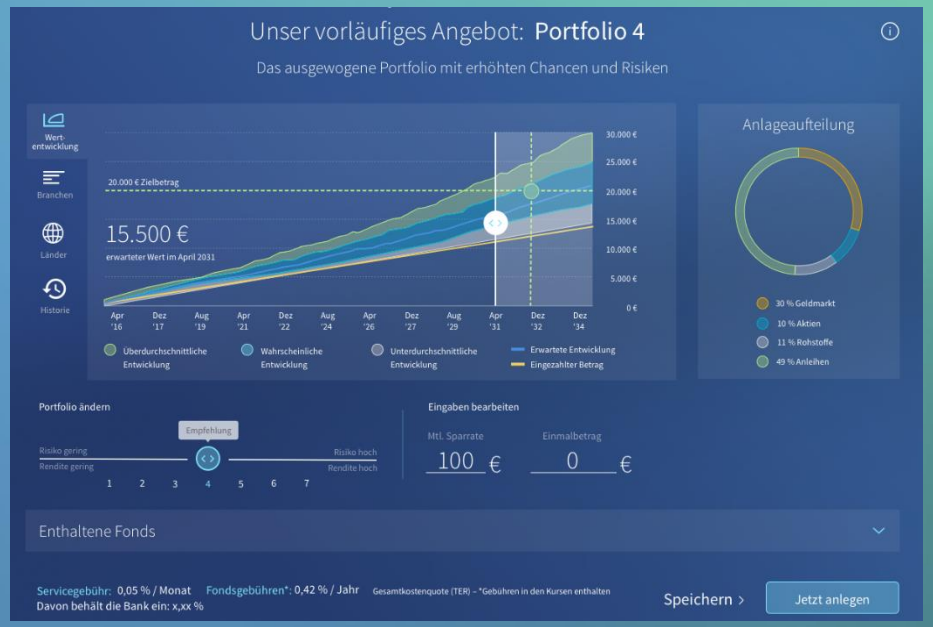
- Comdirect
- Scalable.Capital und ING-DiBa
- Investify und Haspa
- Vaamo und 1822direkt, Santander, N26
- WhiteBox mit VW Bank
- Deutsche Bank
- Deka mit bevestor
- Union Investment / VisualVest mit MeinInvest



Multiplikation der Plattformen – Whitelabel MeinInvest und VisualVest

LIVE





Seit Juli 2017 ist MeinInvest im Markt – 2018 Roll-out und Hybrid…

- 7 Entwicklerbanken ab 01.07.2017
- 23 Pilotbanken ab 01.10.2017
- Breitenrollout ab 01.04.2018
- 2018 Weiterer Ausbau u.a. für Hybrideinsatz

Heutige Robo-Advisor – Status und Einwertung….

„Alter (guter/günstiger) Wein in neuen (sehr schönen) Schläuchen…“

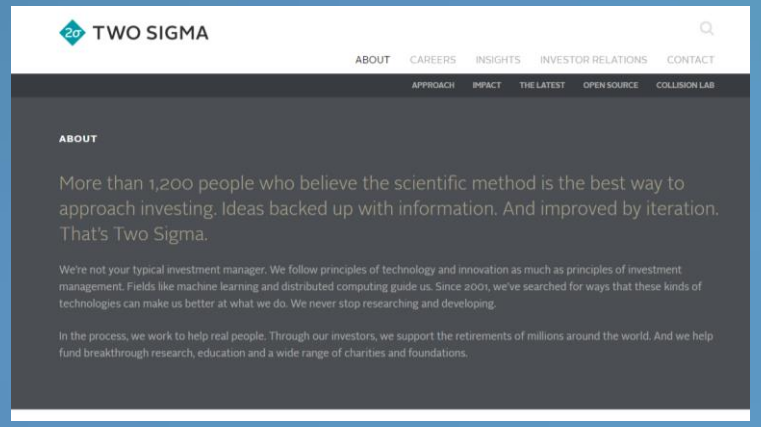
- **Moderne Frontend**
- **Comfortables On-Boarding**
- **Mobiler Zugriff mit 7/24h**
- **Deutliche geringer Kosten und Einstiegshürden für Finanzportfolioverwaltung**
- **Zugriff auf „semi-professionelle“ Portfolio-Module**

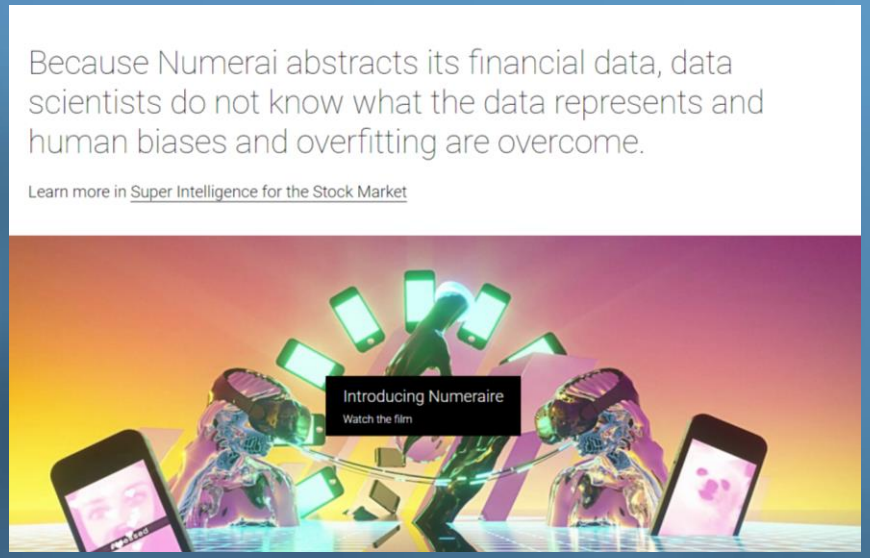
Bewertung:

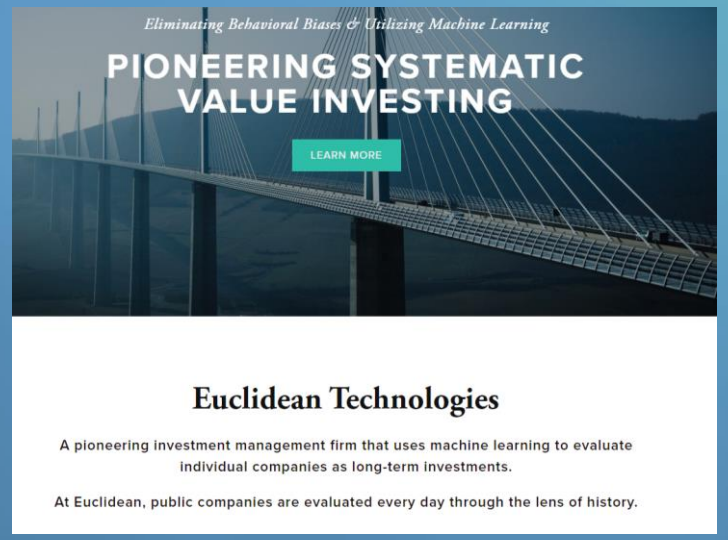
-> Schon besser als schlechte Berater, aber schlechter als ein guter…
-> noch kein Massenthema, Kundenvertrauen als größtes Hindernis
-> alle (B2C) Robos machen Verluste, sehr hohe Marketingaufwände pro Kunde
-> alle Robo Advisor arbeiten schon / streben nach Kooperationen mit der „Old School Bankenwelt“

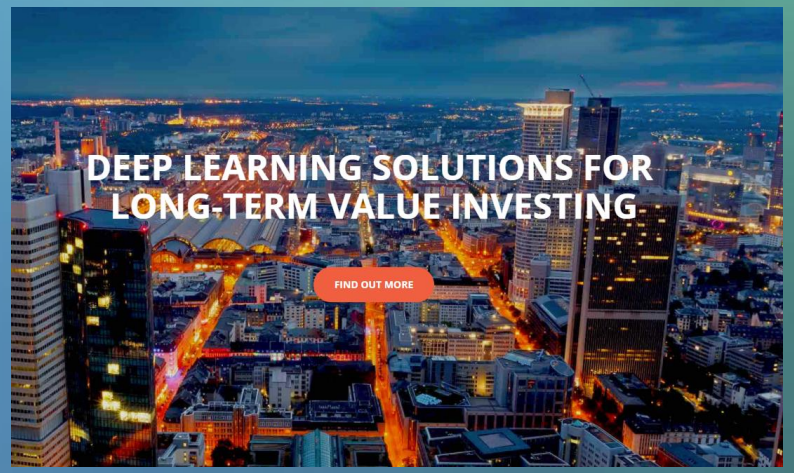
Die heutigen und zukünftigen Marktauswirkungen sollte man nicht unterschätzen – für Banken, Berater & Kunden!

KI / Machine Learning auf der Investment Seite…









WP Beratung / Vertrieb / PM und Robo-Advice: Ausblick….

Privat-Kunde

- Die meisten wollen „alles“ - echten Omnikanal
- I.d.R. weiterhin „wenig Ahnung & Interesse“…d.h. Bedarf nach Finanzberatung (ungleich Produktverkauf!) besteht weiterhin
- Mehr Kunden mit Vermögensmanagement
- ABER: Persönliche Beratung nur noch bei höherem Vermögen oder gegen Bezahlung…

Anlageberater

- Reiner Produktverkauf nimmt ab / verschwindet
- Höhere Qualifikation im Sinne Finanzplanung / Beratung notwendig
- Digitale Assistenten unterstützen den Berater. Berater unterstützt Kunden auch per Video
- Zahl Berater / WP Vertrieb sinkt stark durch Filialschließungen, Kosten/Effizienzdruck und Online Kunden

Portfolio-Manager

- Mehr Vermögensmanagement, aber auch mehr Standardisierung der Lösungen
- Produkt / Fondsbedeutung nimmt ab – Lösungsbestandteil, für viele Kunden nicht entscheidend
- Vermehrt Druck durch KI getriebene Anbieter - oder Partnerschaften?

Ausblick …

eCommerce & Banking wachsen zusammen

eCommerce

Banking

Mobile & UX

Einfachheit in der Nutzung
und attraktives Design

Produkt

Verkauf einzelner Produkte
mit wenig Datenanalyse:
Einzelprodukt im Zentrum

Voice & Bots

Virtuelle Assistenten als 24/7
Support / neue
Kommunikationswege

Plattform

Aggregation verschiedener Produkte
ohne KI-Analyse:
Nutzerführung im Zentrum

N26

AI First

Vernetzung (Open API) &
Personalisierung durch Predictive
Analytics & Machine Learning

-> Digitaler Berater für Kunden & Digitaler Assistent für Berater!

Service

Personalisierten Beratung,
Empfehlung und Optimierung
durch Datenanalyse:
Informationen im Zentrum.

WALLET.AI

Vielen Dank!

Capital
HEFT 08/2017
Beste Robo-Advisor
Höchstnote für
VisualVest
GÜLTIG BIS: 07/18

Robo-Advisor
TESTSIEGER
Finanzanlagenvermittler
EXTRA MAGAZIN
Ausgabe 06/2017, www.extra-funds.de

Robo-Advisor vermittelnd
Angebot
Platz 1
euro AM SONNTAG
DKI Deutsches Kundeninstitut
Ausgabe 29/2017; Im Test: 5 Anbieter

BankingCheck.de
2017
Bester Robo Advisor
Ausgabe 05/2017 | Im Vergleich 574 Anbieter

Backup

B2C Fintechs agieren in verschiedenen Geschäftsbereichen / Lizenzen

Vergleichs-Portal

- Produktsuche
- Vergleichen

Service-Portal

- Online Beratung
- Multi-Produkt Verwaltung
- Abschluss-vermittlung

Produkt-Portal

- Eigene Produkte
- Lizenz
- Online/Digital-Prozesse

CHECK24

BROKERVERGLEICH.DE

CLARK

Knip

justETF

ottonova

scalable .CAPITAL

VISUALVEST

MeinInvest – „*Die Klickstrecke*“

Fragenstrecke

Portfolioangebot

Depotabschluss