

PROSPERITY

Digitale Vermögensverwaltung mit individuellem Coaching

Kategorie

- Research Tools
- Online Brokerage
- Social Community
- Robo Advisory
- Crowdinvesting

Verfahren

- Anleger- und Risikoprofil
- Vermögensaufnahme
- Vermögensanalyse
- Portfolioberatung
- Vermögensverwaltung

Anbieter

- FinTech
 - mit Brokeranbindung
 - reine Empfehlung
- Bank
- KAG



FACTS

Gründungsjahr:	2016
Produktiv:	Ja
Länder:	Deutschland
Eigentümer / Investor:	ABN AMRO
Strategische Partner:	ABN AMRO BANK N.V. Frankfurt Branch (Depotbank)



BUSINESS MODEL

- Prosperity bietet eine Vermögensverwaltungslösung (gemäß § 32 KWG), bei der die Portfolios von internationalen Managern des Unternehmenspartners ABN AMRO Investment Solutions verwaltet werden. Die Anlagestrategien (derzeit 40) werden von, zum Teil nur institutionellen Kunden zur Verfügung stehenden, Fondmanagern entwickelt und umgesetzt.
- Die von Investmentexperten aktiv gemanagten Fonds sind global nach unterschiedlichen Assetklassen und Branchen diversifiziert (Aktien, Anleihen, Alternative Investments und Liquidität). Dabei passen die Prosperity-Experten die Portfolios individuell dem Risikoprofil jedes Anlegers an – 100 verschiedene Portfolio-Varianten stehen dafür zur Verfügung, die ein für den Kunden optimales Risiko-Rendite-Verhältnis bieten.
- Jedem Kunden stehen persönliche, zertifizierte Vermögenscoaches zur Verfügung, die per Video Call oder auch per Chat kontaktiert werden können. Diese unterstützen unabhängig bei der Herleitung, der für den Kunden passenden Vermögensstrategie (z. B. Erbschaft, Ruhestand, Ausbildungsfinanzierung etc.) und zeigen verschiedene Investitionsmöglichkeiten auf. Die Anlageentscheidung obliegt dabei jedoch letztlich dem Kunden.
- Die kostenlose Plattform bietet die Möglichkeit, Vermögenswerte (verschiedenster Kategorien), Verbindlichkeiten und persönliche Ziele in ein Planungstool einzugeben, und auch Bankkonten und Depots anderer Banken zu verknüpfen.



FEE MODEL

(inkl. Sparkonto und sämtlichen Depot- und Kontogebühren sowie Wertpapiertransaktionen)

- 0,69 % vom Anlagevermögen, ab einem Anlagevolumen von 400.000 € max. 2.760 € p. a.
- Externe Fondsmanager-Gebühren zwischen 0,42- 0,86 % vom Anlagevermögen in Abhängigkeit des Risikoprofils des Kunden
- Kostenlose Plattformnutzung inklusive aller Tools zur Vermögensübersicht und-projektion
- Der Vermögenscoach ist ab einem Anlagevermögen von 150.000 € inklusive und ist bei Anlagen darunter für 100 € p. M. verfügbar



VALUE ADDED FOR CUSTOMERS

- Weltweit selektierte institutionelle Investmentexperten managen aktiv zu institutionellen Konditionen die Kundenportfolios
- Individuelle Vermögensverwaltung mit – bei größeren Anlagenvolumina – kostenlosem Vermögenscoaching
- Ganzheitliche Vermögensübersicht und Finanzplanungstools mit der Möglichkeit, verschiedene Bankkonten und Depots automatisch zu konsolidieren