

# FIN*marie*

KUNDENINFORMATION 2018

Rechtliche Hinweise

Copyright © FinMarie 2018

03.09.2018 Berlin

- Dieses Dokument dient der Kundeninformation im Sinne des Wertpapier-Handelsgesetzes. Es dient ausschließlich den Informationszwecken und stellt weder eine individuelle Anlageempfehlung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren dar. Diese Publikation allein ersetzt nicht eine individuelle Anleger- und Anlagegerechte Beratung.
  
- Eine Investition in Fonds unterliegt bestimmten Risiken. Als mögliche Risiken kommen Kursschwankungs- und Kursverlustrisiken, Bonitäts- und Emittenten-risiken, Wechselkurs- oder Zinsänderungsrisiken in Betracht. Bei einer Investition in ETFs können sich besondere Risiken im Falle eines Einsatzes von Derivaten und/oder Terminkontrakten ergeben.
  
- FinMarie übernimmt keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der bereitgestellten Inhalte und Informationen. Sämtliche Angaben in der Präsentation dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und haben keine Rechtsverbindlichkeit.
  
- Sofern Lösungskonzepte in der Präsentation enthalten sind, so ist FinMarie jederzeit berechtigt, diese ohne vorherige Ankündigung abzuändern. Ebenso besteht in diesem Fall keine Verpflichtung für FinMarie, sich im Sinne eines Marktstandards entsprechend dieser Präsentation zu verhalten. Sämtliche Lösungskonzepte bedürfen einer abschließenden Überprüfung nach Vorlage der verbindlichen gesetzlichen Vorschriften. Im eigenen Interesse sollte immer eine eigene rechtliche Beratung eingeholt werden.
  
- Dieses Whitepaper ist urheberrechtlich geschützt und ausschließlich für den Empfänger bestimmt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung von FinMarie erfolgen.

Diese Präsentation unterliegt dem Copyright (FinMarie®). Alle Rechte sind vorbehalten.

Copyright © FinMarie 2018

03.09.2018 Berlin

## Inhalt

### 1. Überblick

Geschlechtergleichstellung und Empowerment von Frauen sind das fünfte von 17 Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen und sollen bis 2030 erreicht werden. Dem World Economic Forum Report zufolge könnte es beim aktuellen Tempo jedoch 83 Jahre dauern, bis die grundlegenden Unterschiede weltweit beseitigt sind ([http://www3.weforum.org/docs/WEF\\_Annual\\_Report\\_2017-2018.pdf](http://www3.weforum.org/docs/WEF_Annual_Report_2017-2018.pdf)).

Vermögensverwalter nehmen Frauen nicht als eine separate Kundengruppe mit eigenen Zielen und Anforderungen wahr. Eine Analyse der UBS (Unique und Boston Consulting) Group zeigt, dass, obwohl 30 Prozent des Privatvermögens auf Frauen entfällt, nur knapp zwei Prozent der Vermögensverwalter Frauen als besonderes Kundensegment behandeln und betreuen.

Aber die Welt ist im Wandel: Mehr als 43% der vermögenden Personen weltweit sind Frauen, die 30% des weltweiten Privatvermögens besitzen, mit einer jährlichen Anstiegserwartung von 7%. Mehr als 86% der Frauen äußern zudem den Wunsch, in Organisationen zu investieren, die sich für soziales Wohlergehen engagieren.

Eine Geldanlage zu finden, die zu den individuellen Bedürfnissen einer Frau passt, war und ist nicht ganz einfach. So spielen bei der Suche nach der passenden Anlagelösung neben Einkommenssituation und Familiensituation, vor allem die jeweilige Risikobereitschaft eine wichtige Rolle. Die Geldanlage sollte dementsprechend so individuell wie die Lebenssituation einer Frau sein. Bei FinMarie investieren Frauen in besonders günstige und renditestarke Aktien und Anleihen – ETFs (Exchange Traded Funds). ETFs sind börsengehandelte Fonds, die der Wertentwicklung eines bestimmten Index, wie beispielsweise dem DAX, folgen. Durch die Investition in einen der ETFs nehmen die Anleger an der Entwicklung eines ganzen Marktes teil.

Wir haben uns mit FinMarie zum Ziel gesetzt, eine neue Form der Vermögensverwaltung für Frauen anzubieten:

- Einen maßgeschneiderten Service, der auf die Werte, Bedürfnisse und Ziele von Frauen ausgerichtet ist.
- Die Möglichkeit, mehr Sicherheit im Umgang mit Finanzen zu bekommen.
- Den Zugang zu einer online und offline Community, in der Frauen sich aktiv austauschen und voneinander profitieren können ([www.mindthegaphub.com](http://www.mindthegaphub.com)).
- Eine innovative digitale Vermögensverwaltung mit persönlichem Coaching (ein Zugang zu individueller Online-Beratung).
- Ein diversifiziertes ETF-Portfolio mit Themeninvestments und der Möglichkeit die individuellen Vorlieben und Werte zu berücksichtigen.
- Über unser FinMarie-Portal können Frauen jederzeit Sparpläne zu Ihrem Depot einrichten.

Mit unserer professionellen, vollautomatisierten Vermögensverwaltung erhalten Frauen eine ganz persönliche Lösung. Und das Besondere dabei ist: Eine Investition mit FinMarie kann bereits mit einem kleinen Anlagebetrag oder auch mit geringen monatlichen Sparraten getätigt werden. FinMarie ermöglicht somit allen Frauen den Zugang zu optimalen Anlagestrategien, die auf die individuellen Bedürfnisse zugeschnitten sind.

## 2. Anlagestrategien

Bei der Auswahl unserer Partner legen wir großen Wert darauf, Finanzziele von Frauen effektiv zu realisieren und dabei möglichst kosteneffizient zu bleiben. Dafür haben wir verschiedene Kriterien (Anlageportfolio-Strategie; finanzielle Ziele; Kosten; Transparenz; Flexibilität) festgelegt, welche unsere Partner erfüllen müssen. Der Finanzdienstleister growney überzeugt mit einem einfachen, klaren und leicht verständlichen Anlageprozess. Ohne Mindestsparrate bietet growney die Möglichkeit, steueroptimiert und kostengünstig in ein breit gestreutes Weltmarktportfolio zu investieren.

Im aktuellen Test „Bester Robo Advisor 2018“ von Euro am Sonntag und dem Deutschen Kundeninstitut (DKI) konnte growney als bester Anbieter überzeugen (Gesamtnote „Sehr gut“). Insgesamt wurden 17 Robo Advisor in den Bereichen Konditionen, Angebot und Kundenservice geprüft.

FinMarie achtet bei der Auswahl der Partner auf die Höhe der Gebühren, die Vielseitigkeit des Angebots – also wie hoch die Mindestanlage ist und ob ein Sparplan möglich ist – und in welcher Weise das Risikoprofil des Kunden erfasst wird. Ebenfalls wichtig für FinMarie ist das Tempo, die Freundlichkeit und die Kompetenz der Anbieter im Umgang mit den Kunden. In allen drei Kategorien hat growney die Bestnote „Sehr gut“ erhalten.

Unser Partner, growney, hat Experten mit jahrelanger praktischer und theoretischer Erfahrung im Technologie und Finanzbereich. FinMarie hilft, im Zusammenarbeit mit growney, allen Frauen rational zu entscheiden und eine klare Strategie zu verfolgen.

---

### 2.1 Anlageklassen

Jede Anlagestrategie wird mit intelligent zusammengestellten und breit diversifizierten ETF- und Assetklassenfonds-Portfolios umgesetzt. Mit den gewählten ETFs wird ein breit gestreutes Weltmarktportfolio nachgebildet. Insgesamt wird in über 2.400 Aktien in 45 Länder investiert, die Anleihenfonds investieren in hochwertige Unternehmens- und Staatsanleihen aus dem Euroraum.

ETFs haben für den Anleger eine Reihe von Vorteilen gegenüber konventionellen Fonds:

1. Diversifikation. Ein entscheidender Punkt für die Anlage ist hohe Risikostreuung im Vergleich zu Einzelwerten.
2. Hohe Flexibilität. Die Bedürfnisse und Ziele von Frauen verändern sich über die Zeit. FinMarie bietet den Frauen volle Flexibilität bei ihrer Geldanlage.

3. Hohe Transparenz. Mit FinMarie verfolgen Frauen eine langfristig ausgelegte Anlagestrategie. Wir beteiligen uns nicht an spekulativen Anlageklassen und folgen keinen kurzfristigen Trendthemen.
  4. Geringen Kosten. Bei der Auswahl der Indexfonds achten wir auf höchste Kosteneffizienz. Hierfür betrachten wir die direkten und die indirekten Produktkosten (z.B. TER, Tracking Error) sowie die Handelskosten.
  5. Hohe Liquidität. Wir haben keine Mindestsparrate oder Kündigungsfrist.
  6. Hohe Sicherheit. Alle Kundinnen haben ein Depot bei unserer deutschen Partnerbank – Sutor Bank. FinMarie selbst hat niemals einen direkten Zugriff auf das Geld. Alle Zahlungsflüsse finden zwischen ihrem Girokonto und ihrem Depot bei unserer Partnerbank statt.
- 

## 2.2 ETF-Auswahlprozess

Bei FinMarie investieren Frauen in besonders günstige und renditestarke Aktien- und Anleihen - ETFs. Die Auswahl der passiven Indexfonds erfolgt neutral aufgrund von wissenschaftlichen Erkenntnissen und ist vollkommen unabhängig von Fondsanbietern. Die Vermögensstrategie ETFs folgen festen Allokationsregeln (Passive Anlageform) und werden nicht durch aktive Markteinschätzungen gesteuert. Mit den gewählten ETFs wird ein breit gestreutes Weltmarktportfolio (verschiedene Märkte, Länder und Anlageklassen) nachgebildet. Denn statt in Einzeltitel investieren Frauen mit FinMarie in eine von fünf Anlagestrategien, die auf die individuellen Bedürfnissen von Frauen zugeschnitten ist.

Die Kriterien für die Auswahl der ETFs sind:

- Renditeoptimierung
  - Niedrige Kosten  
(niedrige TER, geringer Tracking Error, geringe Tracking Difference)
  - Steueroptimierung
  - Emittentenqualität  
(Etablierte Fondsanbieter und hohe Qualität der Sicherheiten)
- 

## 2.3 Anlagestrategien für unterschiedliche Anlageziele

Die Anlagestrategie basiert auf passiven Indexfonds (ETFs). Kundinnen können aus folgenden fünf Portfolios wählen:

- grow20: 20 % Aktien und 80 % Anleihen,  
erwartete Rendite: 2,57 % p. a. (nach Kosten)
  - grow30: 30 % Aktien und 70 % Anleihen,  
erwartete Rendite: 3,38 % p. a. (nach Kosten)
  - grow50: 50 % Aktien und Anleihen,  
erwartete Rendite: 4,86 % p. a. (nach Kosten)
  - grow70: 70 % Aktien, 30 % Anleihen,  
erwartete Rendite: 6,14 % p. a. (nach Kosten)
  - grow100: 100 % Aktien,  
erwartete Rendite: 7,65 % p. a. (nach Kosten)
- 

### 2.4 Portfoliodiversifikation

Mit ETFs ist das Anlageportfolio über alle wichtigen Anlageklassen (Aktien und Anleihen) diversifiziert. Wichtige Kriterien für die Auswahl waren das Fondsvolumen, die Liquidität und die Gebührenbelastung. Unser Partner growney optimiert die Wertentwicklung und streut die Risiken (Diversifikation) über eine Vielzahl von Anlagemöglichkeiten. Die Kundinnen entscheiden, welche Ziele sie erreichen wollen und starten einen individuellen Anlageplan. Sobald der initiale Anmeldeprozess und die Eröffnung des ersten Anlageziels abgeschlossen ist, können Frauen in ihrem Konto einfach weitere Anlageziele anlegen. Für jedes Anlageziel können Frauen jeweils auch eine eigene Anlagestrategie/Risikoklasse wählen.

---

### 3. Risikomanagement

Das Risiko kann durch eine modifizierte Gewichtung individuell angepasst werden. Bei Bedarf kann das Weltportfolio auch nach dem persönlichen Geschmack abgeändert werden. Da die Risikoeinstellung sehr individuell ist, bieten wir für jede Frau die passende Lösung an. Aktuell stehen Aktienquoten von 20, 30, 50, 70 und 100 Prozent zur Verfügung.

---

#### 3.1 Risikohinweis

Die Geldanlage am Kapitalmarkt ist mit Risiken verbunden. Grundsätzlich bieten alle Wertpapiere Chancen auf Markt-, Branchen- und Unternehmensbedingte Kurssteigerungen. Mit den von growney in Form von Anlagestrategien angebotenen Investmentfonds aus Aktien und Anleihen legen Sie Ihr Geld wiederum in eine Vielzahl von Einzelwerten an. Damit werden mögliche Risiken gestreut. Dennoch ist die Anlage in Investmentfonds mit Risiken verbunden.

Der Wert der Anlagen bzw. die Kurse der Investmentfonds, wie auch die daraus fließenden Erträge, sind Schwankungen unterworfen oder können ganz entfallen. Daher kann es passieren, dass der angelegte Betrag nicht in voller Höhe zurückerhalten wird.

---

## 4. Portfolio – Überwachung

Auf Basis eines Online-Fragebogens gemäß dem Wertpapierhandelsgesetz stellt FinMarie fest, welches Portfolio für den Kunden geeignet ist. Die Experten prüfen täglich die Zusammensetzung und Gewichtung innerhalb der Portfolios und nehmen, wenn nötig, ein Rebalancing vor. Das Ziel des Rebalancings ist die Wiederherstellung der ursprünglichen Portfoliostruktur entsprechend der festgelegten Strategie. Beim Rebalancing werden Anteile in Positionen, die sich relativ besser entwickelt haben, verkauft, und Anteile in Positionen, die sich relativ schlechter entwickelt haben, zugekauft. Im Anschluss an diese Maßnahme entspricht das Portfolio wieder der ursprünglich angestrebten Asset Allokation.

---

## 5. Regelungen für die Geschäftsbeziehung mit der Sutor Bank

Um die Sicherheit Ihres Geldes zu gewährleisten, haben wir starke Partner gewählt. Die Sutor Bank ist seit 1921 eine unabhängige Privatbank, Mitglied im Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken und wurde zum 8. Mal in Folge von ntv und Focus Money als "Herausragende Vermögensverwaltung" ausgezeichnet. Auch im Fall einer Insolvenz oder Übernahme unserer Partnerbank ist das Vermögen als Sondervermögen zu 100 % geschützt und fließt nicht in die Insolvenzmasse ein.

---

## 6. Preis und Preisbestandteile sowie weitere Kosten

Die Höhe der FinMarie-Servicegebühr ist gestaffelt und abhängig vom jeweiligen Depotwert aller vom Kunden über das FinMarie-Depot gehaltenen Investmentfonds-Anteile. Erhoben wird ein prozentualer Anteil des jeweiligen Depotwertes.

Dieser beträgt:

- bei einem Depotwert unter 10.000,- €: 0,99 % p.a.
- bei einem Depotwert von 10.000,00 € bis unter 50.000,00 €: 0,69 % p.a.
- bei einem Depotwert ab 50.000,00 €: 0,39 % p.a.

Die FinMarie-Servicegebühr wird auf jährlicher Basis (p.a.) angegeben, die Berechnung erfolgt tagesgenau anhand der jeweils tagesaktuellen Depotwerte. Die so errechneten Tageswerte werden für den jeweiligen Abrechnungszeitraum aufsummiert und der Kundin in Rechnung gestellt.

FinMarie erhebt eine gestaffelte Pauschalgebühr, mit der die folgenden Leistungen von FinMarie und der Sutor Bank abgedeckt sind:

- Depot- und Kontoführung
- Orderausführungen
- Automatisches Rebalancing
- Fondsauswahl und -überwachung
- Zugang zur FinMarie-Plattform
- Ausführliche Berichte zur Wertentwicklung
- Steueroptimierung
- Kundenservice über Telefon, E-Mail und Chat

Die FinMarie - Servicegebühr versteht sich inklusive etwaig anfallender MwSt.

Die Anbieter der ETFs erheben für ihre Leistungen Verwaltungsgebühren. Die laufenden Kosten der in der Anlagestrategie enthaltenen ETFs betragen zwischen 0,17% und 0,275% und werden vom jeweiligen ETF-Anbieter direkt aus dem Fondsvermögen entnommen. Die Höhe dieser Kosten für Ihre Anlagestrategie ergibt sich aus dem gewichteten Durchschnitt der in der Anlagestrategie enthaltenen ETFs. FinMarie hat keinen Einfluss auf die Höhe dieser Kosten. Diese Kosten sind jedoch deutlich günstiger als der Durchschnitt der Kosten von 1,86 % p. a. aller in Deutschland verkauften Fonds und trägt direkt zu einer höheren Rendite bei.

---

## 7. Grundsätze zur Vermeidung von Interessenkonflikten

Geldanlage ist Vertrauenssache. Das beginnt bereits bei der Wahl Ihres Vermittlers und endet bei der Auswahl der Abwicklungsstelle für die gewünschte Finanzdienstleistung. Wie bei nahezu allen Geschäftsaktivitäten, d.h. auch in anderen Branchen und Unternehmen, kann nicht vollständig ausgeschlossen werden, dass Interessenkonflikte anzutreffen sind. Zwar sind alle beteiligten Personen um Objektivität bemüht, es können aber immer wieder unterschiedliche Interessenlagen aufeinandertreffen. Alle Kundinnen erwarten von uns einen angemessenen Umgang mit Interessenkonflikten. Dies entspricht auch unserem eigenen Anspruch an unsere Tätigkeit sowie unserem Verständnis einer guten Kundenbeziehung.

In Übereinstimmung mit den Vorgaben der Finanzanlagenvermittlungsverordnung informieren wir daher nachfolgend über unsere weitreichenden Vorkehrungen zum Umgang mit diesen Interessenkonflikten. Ein Interessenkonflikt liegt vor, wenn die Erbringung der Finanzdienstleistung einen potentiellen Vorteil für die eine Seite und gleichzeitig einen potentiellen Nachteil für die Seite der Kundin beinhaltet. Interessenkonflikte können in den Beziehungen zwischen der Kundin und FinMarie, einem Mitarbeiter von FinMarie oder einem verbundenen Unternehmen auftreten oder auch in der Beziehung zwischen verschiedenen Kundinnen.

Interessenkonflikte können sich insbesondere ergeben:

- aus Beziehungen unseres Unternehmens mit Emittenten von Finanzinstrumenten oder sonstigen Kapitalanlagen;



## FINmarie

- aus persönlichen Beziehungen unserer Mitarbeiter oder der Geschäftsleitung oder der mit diesen verbundenen Personen;
- bei Gewähr von Zuwendungen an unsere Mitarbeiter;
- durch erfolgsbezogene Vergütungen von unseren Mitarbeitern;
- bei der Mitwirkung der vorgenannten Personen in Aufsichts- oder Beiräten von Unternehmen oder
- durch die Erlangung von Informationen, die nicht öffentlich bekannt sind.

Um möglichst zu vermeiden, dass sachfremde Interessen die Auftragsausführung beeinflussen, haben wir uns und unsere Mitarbeiter auf hohe ethische Standards verpflichtet. Wir erwarten jederzeit Sorgfalt und Redlichkeit, rechtmäßiges und professionelles Verhalten, wie Beachtung von Marktstandards und insbesondere immer die Beachtung der Interessen unserer Kundinnen. Eine Verringerung des Interessen-Konfliktpotenzials folgt zudem aus dem Umstand, dass wir keine Provisionen oder Zuwendungen von Dritten annehmen.

---

### 8. Fazit

In diesem Dokument wurde der Investmentprozess von FinMarie dargestellt. FinMarie bietet eine transparente Anlagestrategie, die auf die Bedürfnisse von Frauen zugeschnitten wird. Die Auswahl der passiven Indexfonds erfolgt neutral, aufgrund von wissenschaftlichen Erkenntnissen und ist vollkommen unabhängig von Fondsanbietern.

---

### 8. Literaturverzeichnis

1. UBS „Gender-Lens-Wealth“ 2017
2. <https://growney.de/anlagekonzept.html>

### 9. Kontakt

Sie haben Fragen rund um das Angebot von FinMarie? Kontaktieren Sie uns gerne unter der E-Mail: [k@finmarie.de](mailto:k@finmarie.de)

