



SMAVESTO

EINFACH ANLEGEN

Smavesto – Mit künstlicher Intelligenz zum Anlageerfolg

BankShiftDay 12. März 2026

Unser Robo-Advisor

- **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:**

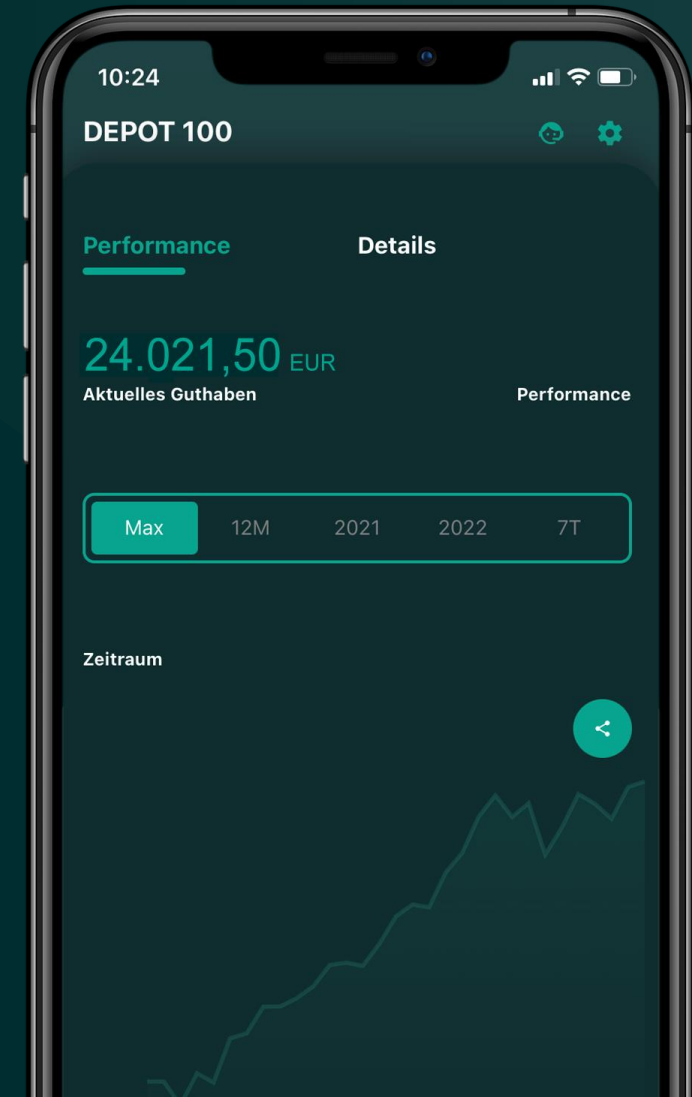
 Die Sparkasse
Bremen

/ BAADER /

GET Capital

Unser Robo-Advisor

- Hohe Transparenz
- Hohe Diversifikation durch Investition in ETFs, ETCs und ETNs
- Einfache Bedienbarkeit
- Aktives Management durch echte Künstliche Intelligenz
- Persönliche Ansprechpartner bei der Sparkasse Bremen



Onboarding-Phase

1. Aufnahme persönlicher Daten
2. Erfassung der Anlageziele
3. Eingabe des Anlagewunsches
4. Erstellung des Risikoprofils
5. Auswahl von Anlagekriterien

Berücksichtigung aller WpHG-relevanten Anforderungen



Onboarding-Phase

Nachhaltige Anlageformen?

ja nein

Fremdwährung?

ja nein

Emerging Markets?

ja nein

Gold-Filter?

ja nein

Krypto-Filter?

ja nein



Neue Allokationsbausteine

Optional wählbar

Gold

- Feste Quote von 10 % des Gesamtportfolios
- Darstellung über einen Gold-ETC (iShares)
- Voraussetzung: Kunde hat keinen Nachhaltigkeitsfokus gewählt
- Manuelle Aktivierung notwendig
 - Änderung kann jederzeit vorgenommen werden

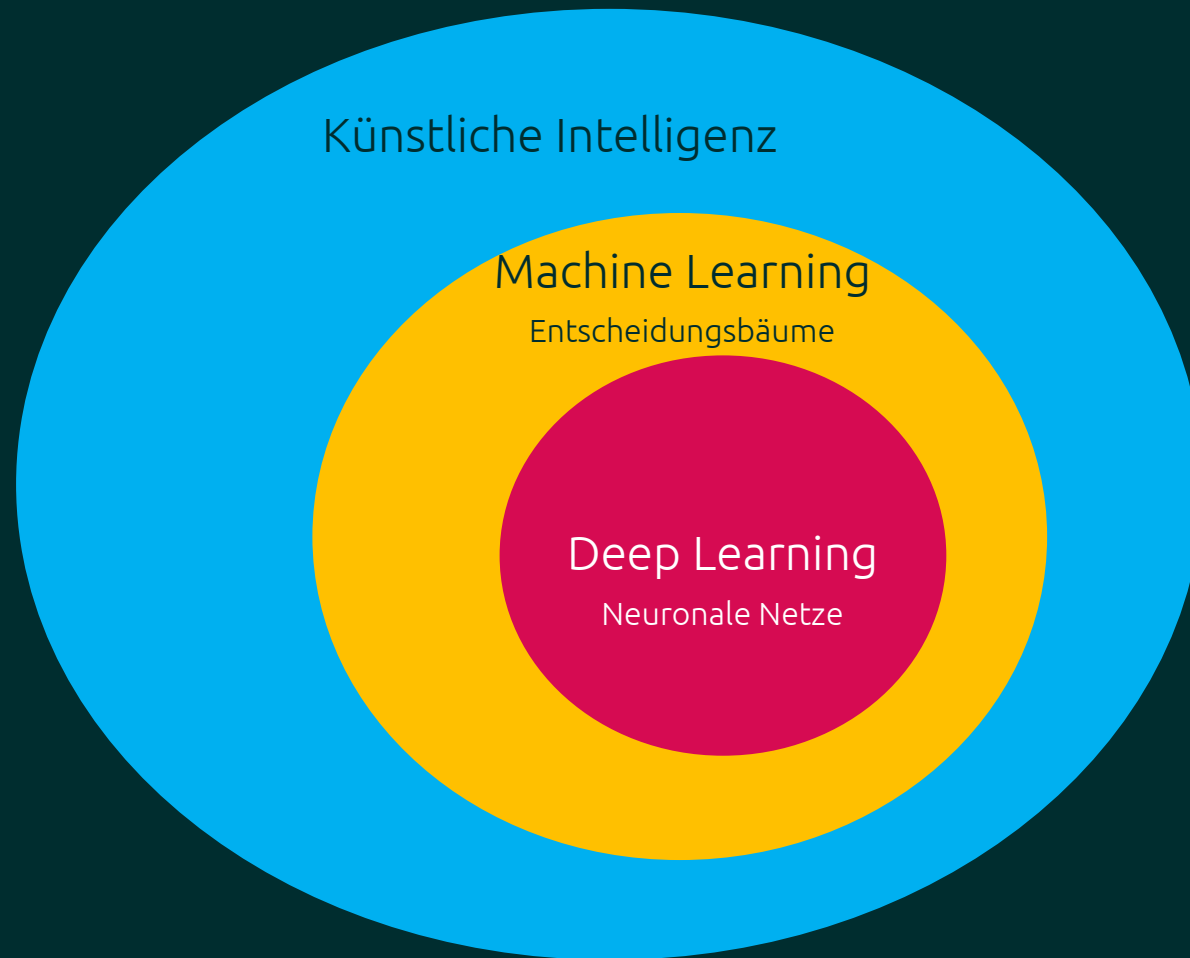


Kryptowährung

- Mögliche Beimischung von 10 % des Gesamtportfolios (die KI entscheidet)
 - Binäres System: entweder 10 % oder 0 %
- Darstellung über einen Bitcoin-ETN
- Voraussetzungen:
 1. Kunde hat keinen Nachhaltigkeitsfokus gewählt
 2. Kunde hat die Anlageklasse „Spekulativ“ gewählt
- Manuelle Aktivierung notwendig
 - Änderung kann jederzeit vorgenommen werden



Machine Learning vs. Deep Learning



Machine Learning

- Erkennung von Anomalien (Medizin, Kapitalmarkt etc.)
- Empfehlungen (Streaming, Shopping)

Deep Learning

- LLMs
- Autonomes Fahren

Moderne Einsatzmöglichkeit einer KI

Nico Schlotterbeck

Marktwert:

36,16 Mio.

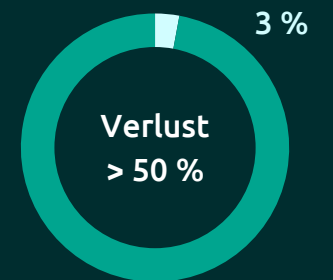
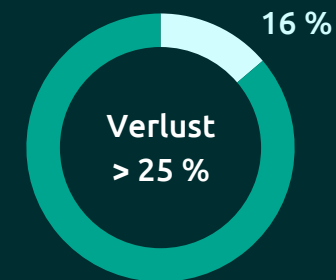
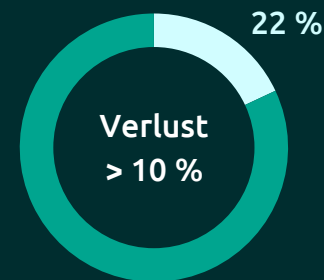


06/2023
36,16 Mio.

06/2024
39,37 Mio.

06/2025
42,66 Mio.

Risikoprofil



Verlustwahrscheinlichkeit innerhalb der nächsten 2 Jahre

So funktioniert Smavesto



Der Algorithmus durchleuchtet die Märkte und sucht nach Anlagechancen.



Das Geld wird automatisch allokiert



Die Investmententscheidung wird von einem erfahrenen Fondsmanager auf Plausibilität geprüft.



Unsere KI-Technologie

1

INPUT

= Big Data Analyse

→ Auswertung von Marktdaten bzw. Performancezeitreihe



3

OUTPUT

= Individuelle Allokation

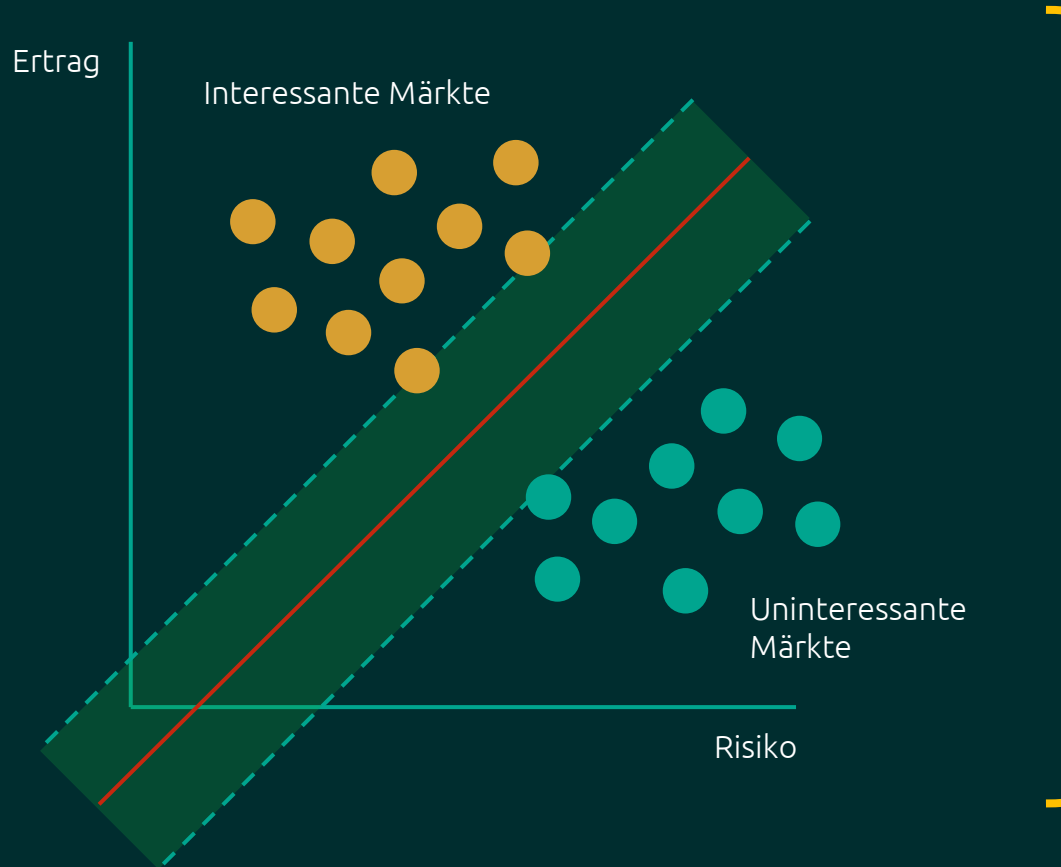
→ Berücksichtigung von Risikvorgaben und Anlagepräferenzen

2

VERARBEITUNG

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

Ziele der KI-Verarbeitung



Sinn & Zweck:

- Reduktion der Drawdowns auch bei Extrem-Ereignissen
- Differenzierte Betrachtung von V-Shapes und Trendwechsel
- Stabile Portfoliostrukturen

Ertragsschätzer & Trendvorhersage

Anwendung modernster KI-Technologie



Hidden Markov Model (HMM)

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

Aktueller Zyklus des Marktes



eXtrem Gradient Boosting (XGBoost)

Leistungsstarker Algorithmus für maschinelles Lernen zwecks Verknüpfung mehrerer Algorithmen (Ensemble-Methode), um die Vorhersage-, Klassifizierungs- und Regressionsgenauigkeit zu verbessern (u.a. zur Erkennung attraktiver Märkte).

Kurz- bis langfristiger Prognosezeitraum



Long Short-Term Memory (LSTM)

Rekurrentes neuronales Netzwerk (RNN), um abrupte Veränderung von Gradienten bei der Arbeit mit sequenziellen Daten (u.a. Aktienkurse, Handelsvolumen, Nachrichten) zu eliminieren sowie Muster in diesen Zeitreihen zu lernen und zu behalten.

Kurz- bis langfristiger Prognosezeitraum



Gradient Descent Verfahren

Festlegung einer optimalen Portfolio-Allokation mit allen Nebenbedingungen und Transaktionskosten

Portfolio-Konstruktion und Optimierung

Kognitive Verzerrungen

Menschen handeln emotional, eine KI rein rational und auf quantitativer Basis

5 Beispiele für kognitive Verzerrungen (Biases):



Verlustaversion

Verluste schmerzen doppelt so stark wie Gewinne freuen
→ Gewinne werden zu früh mitgenommen, Verluste zu lange gehalten.



Home Bias

Wir lieben das Vertraute → der Heimatmarkt wird übergewichtet, statt global zu streuen.



Overconfidence

Wir überschätzen unsere Fähigkeiten
→ „Ich kann den Markt timen.“
(Spoiler: Nein.)



Herding

Wir rennen der Masse hinterher
→ Kaufen, wenn alle kaufen (FOMO).
Verkaufen, wenn alle verkaufen.



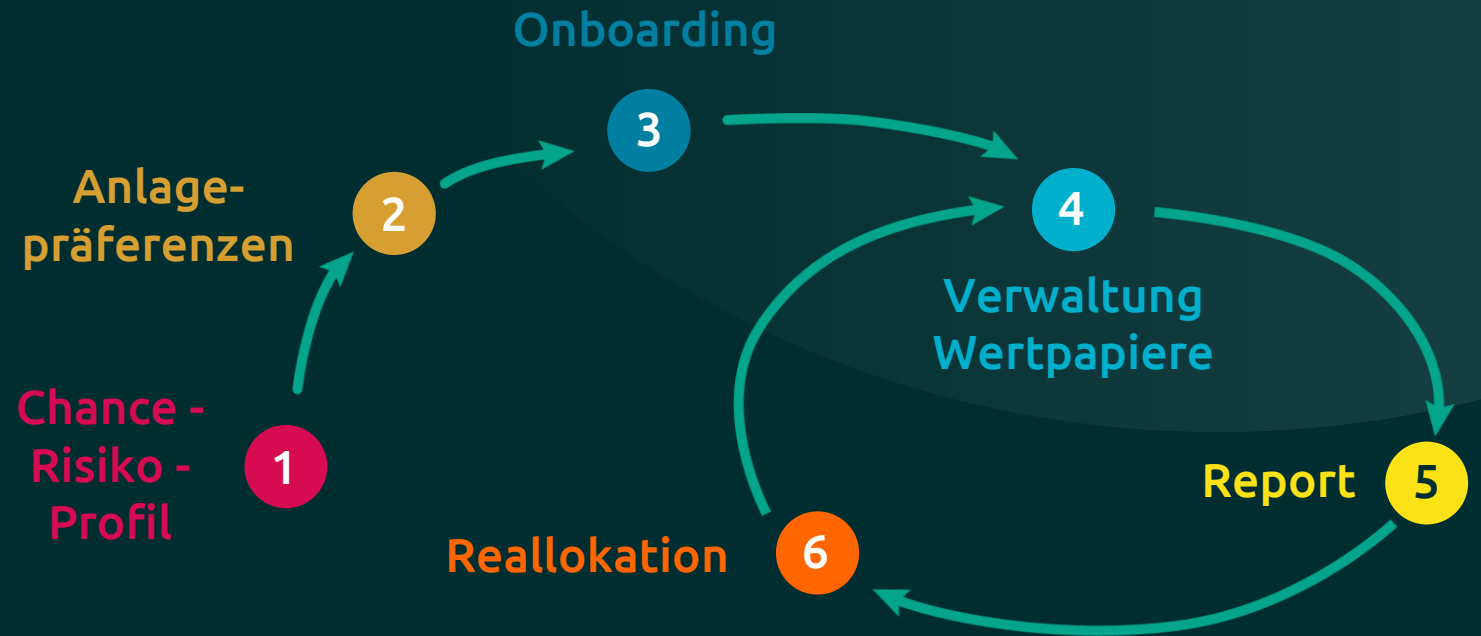
Confirmation Bias

Wir suchen nur das, was unsere Meinung bestätigt
→ Warnsignale werden ignoriert.

Anlageprozess

Digitale Vermögensverwaltung mit selbstlernendem Algorithmus

Jede Kundin bzw. jeder Kunde bekommt ein **individuelles Portfolio**, das mit Hilfe selbstlernender Algorithmen fortwährend optimiert wird.



→ Das ist am deutschen Markt der digitalen Vermögensverwalter einzigartig.

Performance Depots

Spekulativ Risikobewusst **Gewinnorientiert** Konservativ



Anlageklasse	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026 YTD	seit Auflage	seit Auflage 01/2019 p.a.
Spekulativ	18,66%	11,66%	31,13%	-8,46%	5,19%	9,43%	8,01%	1,92%	102,99%	10,50%
Risikobewusst	18,68%	11,66%	31,13%	-8,64%	5,19%	9,43%	8,01%	1,92%	102,61%	10,48%
Gewinnorientiert	17,86%	9,05%	19,72%	-10,21%	4,97%	9,12%	7,53%	1,89%	74,62%	8,18%
Konservativ	13,69%	-1,51%	6,95%	-7,89%	2,34%	6,03%	-0,49%	1,15%	21,17%	2,75%

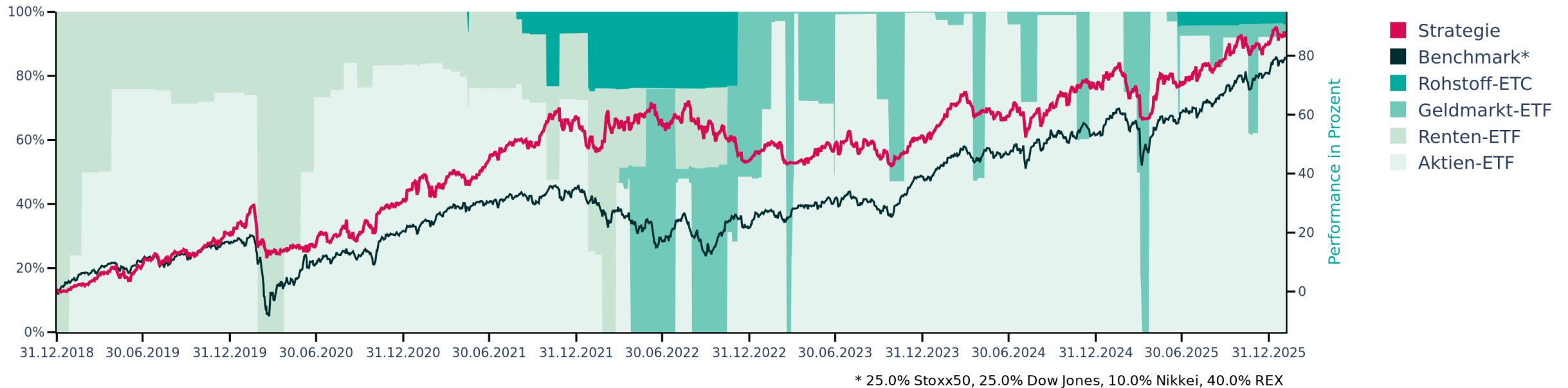
Die Renditen sind unabhängig vom Anlagebetrag und nach Berücksichtigung aller Kosten für die Vermögensverwaltung, für Depot und Transaktionen sowie MwSt. und vor Steuern berechnet. Etwaige Ausschüttungen und Zuwendungen aus den ETFs sind nicht enthalten. Die Zahlenangaben beziehen sich auf die jeweils genannten Zeiträume der Vergangenheit. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Bitte lesen Sie vor einem Investment unsere Risikohinweise auf www.smavesto.de/risikohinweis

*keine Berücksichtigung etwaiger Ausschüttungen aus den ETFs | MDD (Maximum Drawdown) > Maximal beobachteter Wertverlust zwischen einem Höchststand und dem darauf folgenden Tiefstand innerhalb einer bestimmten Periode. Stand der Daten: 31.01.2026

Asset Allokation im Zeitablauf

Gewinnorientiert (24 % MDD) – keine Einschränkungen | Stand: 05.02.2026

Asset Allocation – Gewinnorientiert ohne Einschränkungen



Quelle: Eigene Darstellung auf Basis eines vwd-Datenblattes

Die Geldanlage an Kapitalmärkten ist mit Risiken verbunden. Weitere Informationen finden Sie unter www.smavesto.de/risikohinweis

Vorteile auf einen Blick

Einstieg bereits möglich ab:
1.000 Euro einmalig oder 50 Euro monatlich



Verlässlichkeit: 100%ige Tochter
der Sparkasse Bremen AG

Ein- und Auszahlungen
jederzeit möglich (kostenfrei)



Individuelle Portfoliosteuerung auf
Basis der Kundenpräferenzen

Rund um die Uhr erreichbar:
24/7-Kundenservice



Selbstlernender Algorithmus –
echte künstliche Intelligenz (KI)

Nachhaltigkeit und weitere
Individualisierungen wählbar



Keine feste Vertragslaufzeit und
somit jederzeit kündbar

Plausibilitätsprüfung durch
erfahrenen Portfoliomanager



Konsequentes Risikomanagement:
Sonderallokationen zur schnellen Reaktion
auf Marktveränderungen

Zahlen, die überzeugen

Top 4



Beste Finanzdienstleister
Ausgezeichnet vom Handelsblatt als einer der besten Finanzdienstleister Deutschlands

1



Höchste Sicherheit
Platz 1 bei ServiceValue & Deutschland Test für Sicherheit und Vertrauen

1



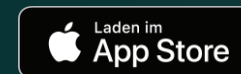
Höchste Qualität
Platz 1 bei einer FAZ-Umfrage

1



Höchste Zuverlässigkeit
Platz 1 fünf Jahre in Folge bei ServiceValue & FOCUS MONEY für höchste Zuverlässigkeit

Top bewertete App



4,5 von 5
Sternen



4,1 von 5
Sternen

Top Bewertung



4,64 von 5 Sternen
(4,52 Gebühren, 4,72 Service,
4,66 Angebot, 4,66 Leistungen)

Smavesto als Mitarbeiterbenefit

Finanzielle Fürsorge ist das neue Gesundheitsmanagement

Sonderkondition für Mitarbeitende
statt **1%** nur rund **0,56%** p.a.
auf das verwaltete Vermögen*

Vertrauensvorsprung
Mitarbeitende vertrauen ihrem
Arbeitgeber mehr als jeder Bank bei
sensiblen Finanzthemen

Niedrige Einstiegshürden
Sonderkonditionen, kein geldwerter
Vorteil, kein administrativer Aufwand



Förderung der Finanzbildung
(Smavesto Education-Plattform ab Q3/26)
und des **Vermögensaufbaus der
Mitarbeitenden**

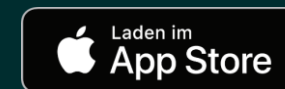
Employer Branding
Ihr Logo im System – sichtbar bei
jedem Login, bei jedem Kontakt

Mitarbeiterbindung
Finanzielle Sicherheit schafft emotionale
Bindung und langfristige Loyalität

*Die krumme Zahl ergibt sich dadurch, dass sich die 1% aus 0,125% Kosten bei der Depotbank und 0,875% (inkl. Umsatzsteuer) Vermögensverwaltungsgebühr zusammensetzen und Smavesto einen 50% Rabatt nur auf die Vermögensverwaltungsgebühr geben kann. Die Gesamtgebühr liegt nach Abzug des Rabatts bei 0,5625% (inkl. Umsatzsteuer).

Partner-Mehrwerte

- **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 Social Media** und **Marketingaktivitäten**
 - z. B. **TV-Spots**, **Sponsoring** Werder Bremen/Freddy Schott etc.
- **Einfach** und **bequem** zu integrieren



Provisions-Modell und Premium-Vorteile

Gebührenmodell*	Kundengebühr	Vermittler	Smavesto	Baader Bank
Smavesto Klassik	1,0 % p.a.	35 BP	52,5 BP	12,5 BP
Smavesto Premium**	1,5 % p.a.	68,75 BP	68,75 BP	12,5 BP

Kundenvorteile Premium:

- **Premium-Hotline zu den Kernzeiten** (wochentags von 9:00 – 17:00 Uhr) zur Unterstützung der Kunden bei Fragen durch **persönlichen Ansprechpartner von Smavesto**
- **Individuelle Kundenveranstaltungen** (z. B. **Regelmäßige Quartalsrückblick-Videoaufzeichnungen**)
- **Verlosungen von Money can't buy-Erlebnissen**

* Hinweis: Es handelt sich um Brutto-Werte, also inkl. Umsatzsteuer

** Hinweis: Veränderung der Provisionsstruktur zum Juli 2026 für unsere Partner

Ihre Ansprechpartner



Thorsten Roth

Geschäftsführer

Thorsten.Roth@smavesto.de

Phone: 0173 179 2546



Patrick Paech

Geschäftsführer

Patrick.Paech@smavesto.de

Phone: 0173 179 2924



Philipp Rüter

Key Account Manager

Philipp.Rueter@smavesto.de

Phone: 0173 179 4183

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.

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 historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

© 06/2022 Smavesto GmbH. Alle Rechte vorbehalten.



Zeit für Ihre Fragen