



**HERZLICH WILLKOMMEN.**

**BSN Roadshow # 76**

18. März 2019

# ÜBER UNS



- DADAT Bank – eine Marke der Bankhaus Schelhammer & Schattera AG.
- Schelhammer & Schattera wurde 1832 gegründet und ist Wiens älteste Privatbank.
- Das Bankhaus spielte eine wesentliche Rolle bei der Entwicklung des Marktes für nachhaltige Anlageprodukte in Österreich.
- Das Bankhaus ist seit 2015 Teil der starken GRAWE-Gruppe.
- 31. März 2017: Start der „DADAT“ als „österreichische“ Direktbank

# DADAT BANK

## Die Geschäftsfelder



### Direktbankgeschäft

Giro + Karte

Sparen

Depot/Brokerage

Robo-Advisor/Online VVW

Ratenkredit

Zusatzprodukte

### Partnergeschäft

Wertpapierfirmen

WPDLU's

Stiftungen

# DADAT BANK

## Unser Auftrag



- Innovative Services, Produkte und Dienstleistungen rund um die Themen **Anlage, Brokerage, Banking und Sparen.**
- Begleitung der Privatkunden bei ihrer Entwicklung **vom Sparer zum Investor.**
- Wir entwickeln und arbeiten mit automatisierten, papierlosen und fehlerfreien Geschäftsprozessen.
- **Zufriedene Kunden durch Konzentration auf Qualität und Innovationsführerschaft.**

# DADAT BANK

## Unsere Stärken



- Die Direktbank mit dem erfahrensten Management und einem hochmotivierten Team mit viel „Know-How“.
- Umfangreiches Produktangebot mit einem exzellenten Preis-/Leistungsverhältnis.
- Modernste Technologien und Innovationspower.
- Alle Entscheidungen werden vor Ort getroffen!  
Kurze Entscheidungswege und „just in time“-Umsetzung von neuen Ideen, Innovationen und Produkten.
- Stabilität & Verlässlichkeit seit fast 200 Jahren - die DADAT Bank hat die **starke GRAWE Gruppe** im Hintergrund.

# VISION: „DIE INNOVATIVSTE & FLEXIBELSTE DIREKT BANK“



## INNOVATION

### Wegbereiter und Innovationsführer

- Moderne Banking- und Brokerage-Lösungen
- Innovative Search- und Investment-Tools
- Full-Responsive



## KUNDEN & PRODUKTE

### Bestes Preis-/Leistungsverhältnis

- Umfangreiches Produktangebot
- Günstige Konditionen
- Top-Kundenzufriedenheit



## ORGANISATION

### Vollautomatisierte Geschäftsprozesse

- Schlanke und flexible Organisation mit digitaler DNA
- Skalierbares Setup
- Nutzung von Synergien

**BROKERAGE**

# DEPOT/BROKERAGE

## Österreichs bester Online Broker

- Börslicher und außerbörslicher Handel weltweit.
- Alle börslichen und außerbörslichen Transaktionen für Neukunden ab **€ 2,95 pro Trade**.\*
- Rd. 500.000 PremiumPartner Produkte **spesenfrei** handeln.
- Das ganze Jahr hindurch Free-Trade-Aktionen
- Mehr als 5.000 Investmentfonds mit **80%** Rabatt auf den Ausgabeaufschlag (ausgewählte Fonds mit 100%).
- **Keine Depotgebühr** für Neukunden bis Ende 2019.
- Keine Depotgebühr für **Investmentfonds**.

100 €  
Startbonus<sup>1</sup>



**DADAT**  
BANK

100 €  
Startbonus<sup>1</sup>

**NUR €2,95 PRO TRADE!  
KEINE DEPOTGEBÜHR<sup>2</sup>**

**ICH DADAT  
GÜNSTIGER TRADEN.**

- Jetzt nur €2,95 Kauf- und Verkaufsspesen bei zahlreichen Transaktionen<sup>1</sup>
- Bis 100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag bei bonifizierten Fonds<sup>3</sup>
- Übernahme von bis zu €250,- fremder Übertragungsspesen<sup>4</sup>

DADAT - EINE MARKE DER BANKHAUS SCHLIMMER & SCHAFFNER AG

1) €2,95 für Transaktionen bis €2.000,- pro bis dreimal oder anderthalbmal pro Auftrag (inkl. Frachtposten) in den ersten 6 Monaten ab Depotöffnung. Gültig für Aktien, Aktienanleihe oder Zertifikate. 2) 0% bis Ende 2019. 3) 100% Rabatt auf den Ausgabeaufschlag bei Fonds unserer PremiumPartner Security Kapitalanlage AG und IBS. 4)0% Rabatt bei mehr als 5.000 weiteren bonifizierten Fonds. 1:1:0. Gilt nur für Neukunden (keine Grace-Periode) in den letzten 12 Monaten. Angebot gelten bis auf Weiteres. Mehr auf [www.dadat.de/depot](http://www.dadat.de/depot)

\* für die ersten 6 Monate nach Depotöffnung; <sup>1</sup> gültig für Neukunden bis Ende April 2019 bei Depotwert > € 5.000 oder 5 Trades innerhalb von 3 Monaten



# BROKERAGE

## Österreichs bester Online Broker

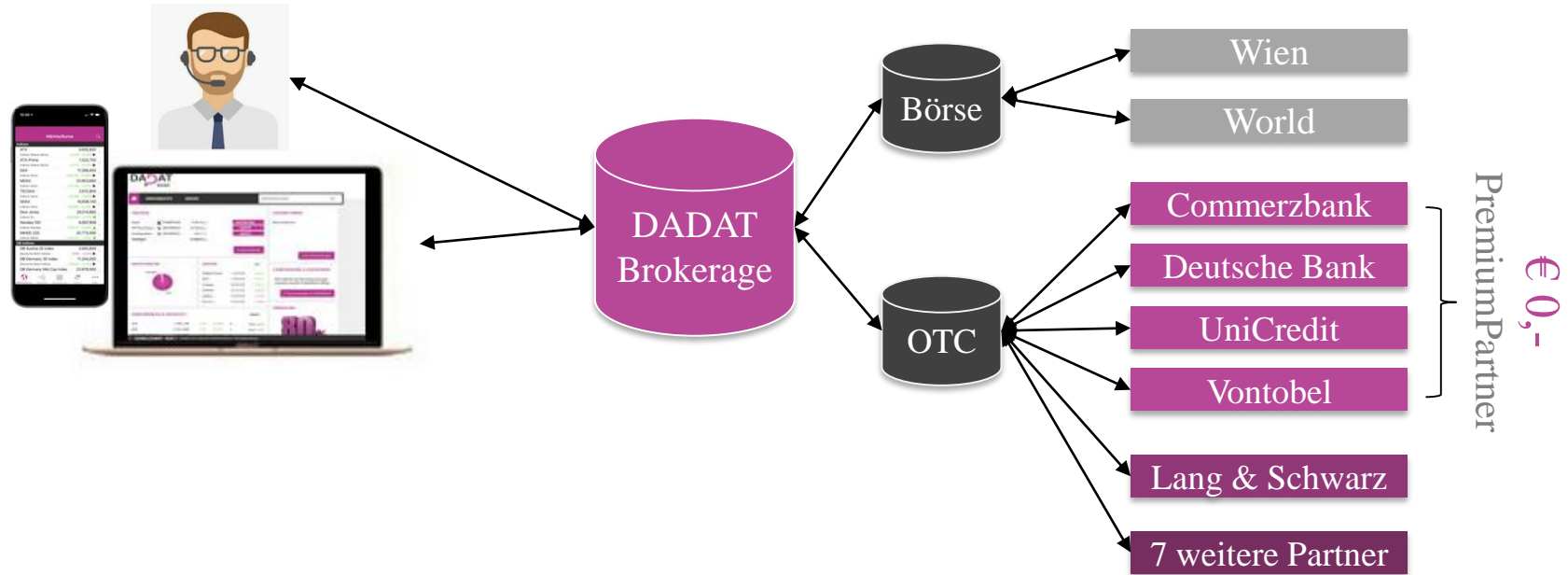
# DA DAT

BANK



# DEPOT/BROKERAGE

Österreichs bester Online Broker



VERMÖGENSVERWALTUNG  
AB € 15.000,-

ICH **DADAT** MEIN  
VERMÖGEN FÜR MICH  
ARBEITEN LASSEN.

Kostenlosen Anlagevorschlag erstellen >



DADAT WALTER

DADAT KONZEPT

PORTFOLIO

GEBÜHREN

FAQS

KUNDE WERDEN

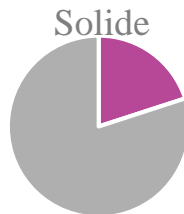
# VERMÖGENSVERWALTUNG

## Online-VVW mit ETFs



Die moderne Vermögensverwaltung ab € 15.000,--

- ETFs sind nicht aktiv gesteuert, sondern orientieren sich an einem Index (z. B. DAX30), dadurch
  - sehr geringe Managementkosten (0,1 – 0,5% p.a.)
  - kein Ausgabeaufschlag
  - breite Streuung
- Investition in verschiedene Märkte, Länder und Anlageklassen (Aktien, Renten, Rohstoffe).
- Die DADAT Bank bietet ab Ende Februar drei Online-Vermögensverwaltungsvariationen an (je nach Chancen-/Risikoverhältnis und Anlagedauer des Anlegers).



— maximaler Aktienanteil

# VERMÖGENSVERWALTUNG

## Online-VVW mit ETFs



Die moderne Vermögensverwaltung ab € 15.000,--

- Vermögensverwaltungsgebühr (ALL-IN-FEE) bis € 300.000,-: 1% zzgl. USt.  
ab € 300.000,-: 0,85% zzgl. USt.
- Umfassendes und transparentes Reporting.
- Die Vermögensverwaltung mit ETFs sorgt für eine nachvollziehbare Performanceentwicklung.
- Management der Vermögensverwaltung durch die Spezialisten Bank.

# VERMÖGENSVERWALTUNG

## Nachhaltiges Investieren - ESG



Nachhaltige Geldanlagen erwirtschaften ebenso gute oder sogar bessere Renditen als herkömmliche Produkte und leisten zugleich einen Beitrag zum Umweltschutz und zu einer nachhaltigeren Gesellschaft.

### **E**nvironmental (Umwelt)

- Klimawandel
- Natürliche Ressourcen
- Energienutzung
- Industrieabfälle
- Produktzyklen
- ...

### **S**ocial (Soziales)

- Menschenrechte
- Arbeitsbedingungen
- Gesundheit & Sicherheit
- Bildung
- Unternehmensethik
- ...

### **G**overnance (Unternehmensführung)

- Unternehmensführung
- Entlohnung
- Kapitalstruktur
- Interne Kontrollen
- ...

# VERMÖGENSVERWALTUNG

## Online-VVW mit ETFs



### Vorteile

- Hohe Risikostreuung
- Hohe Transparenz
- Sondervermögen
- Hohe Flexibilität
- Niedrige Kosten

### Risikofaktoren

- Allgemeines Marktrisiko
- Kursrisiko
- Wechselkursrisiko
- Replikationsrisiko
- Kontrahentenrisiko

**BEISPIEL VARIANTE  
CHANCE**

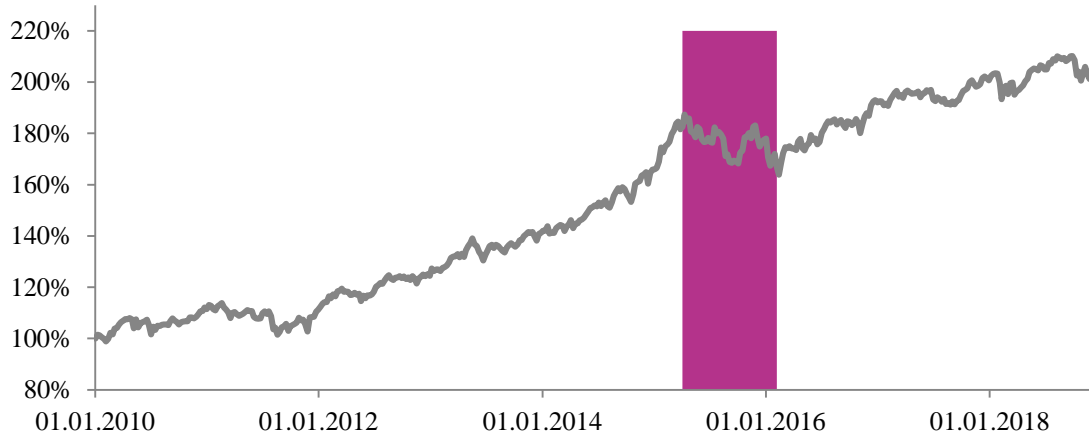


# VERMÖGENSVERWALTUNG

## Variante Chance



### Historische Entwicklung (BM)

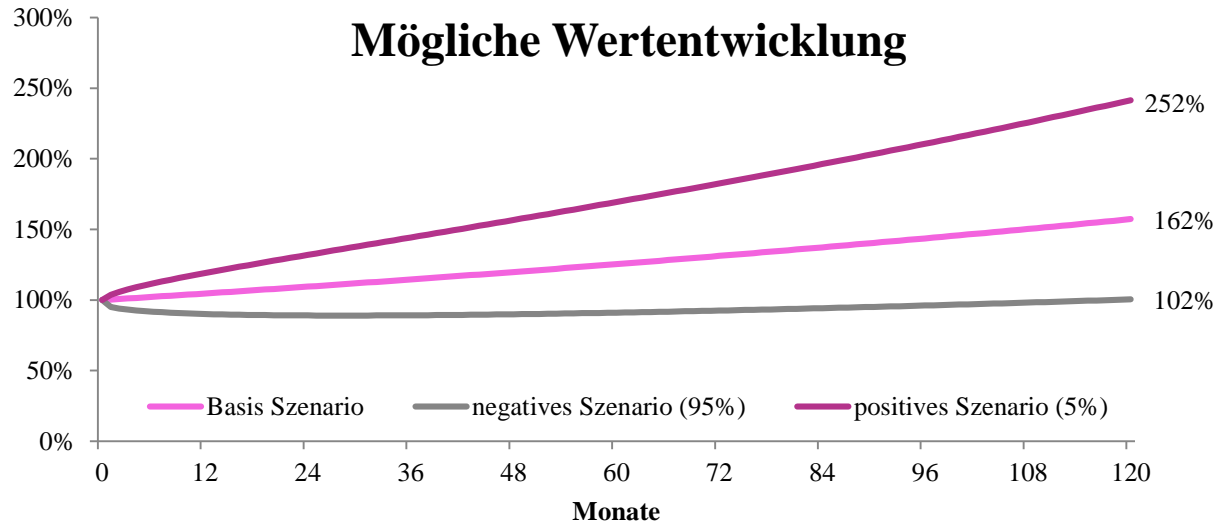


	Benchmark	Ertrags- erwartung
Aktien	60%	7,20%
Anleihen	40%	0,78%
Ertragserwartung	4,63%	
Volatilität	8,8%	
		10.04.2015
größter Verlust	-12,49%	12.02.2016
bester Monat	5,4%	
schlechtester Monat	-4,8%	

Hinweis: Die Zahlen und Berechnungen basieren auf einer simulierten früheren Wertentwicklung. Sie dienen dazu, Ihnen ein Verständnis und das Gefühl des Risikos zu vermitteln. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse, wie insbesondere für eine künftige Rendite, künftige Wertschwankungen oder das maximale Verlustrisiko.

# VERMÖGENSVERWALTUNG

## Variante Chance



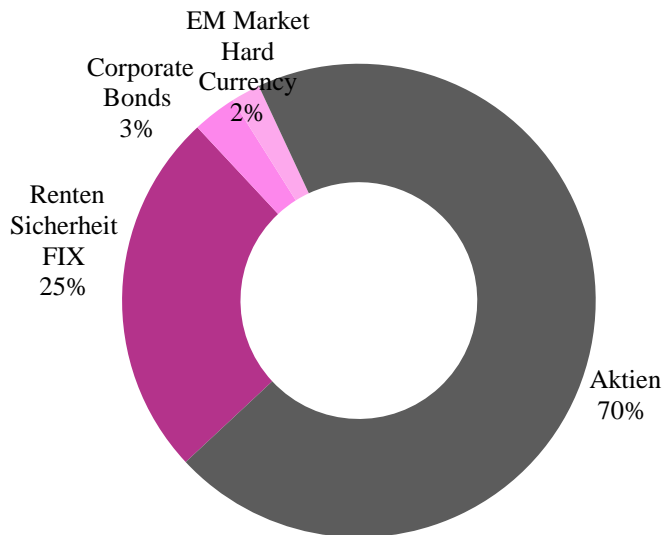
Hinweis: Die Zahlen und Berechnungen basieren auf einer simulierten früheren Wertentwicklung. Sie dienen dazu, Ihnen ein Verständnis und das Gefühl des Risikos zu vermitteln. Frühere Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse, wie insbesondere für eine künftige Rendite, künftige Wertschwankungen oder das maximale Verlustrisiko.

# VERMÖGENSVERWALTUNG

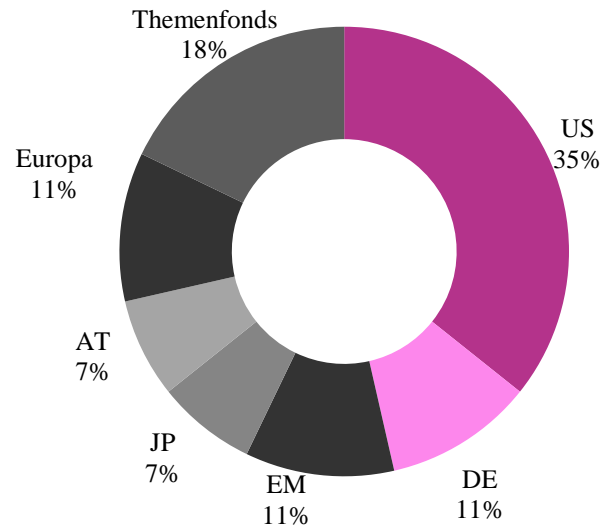
## Variante Chance



### Asset Allokation



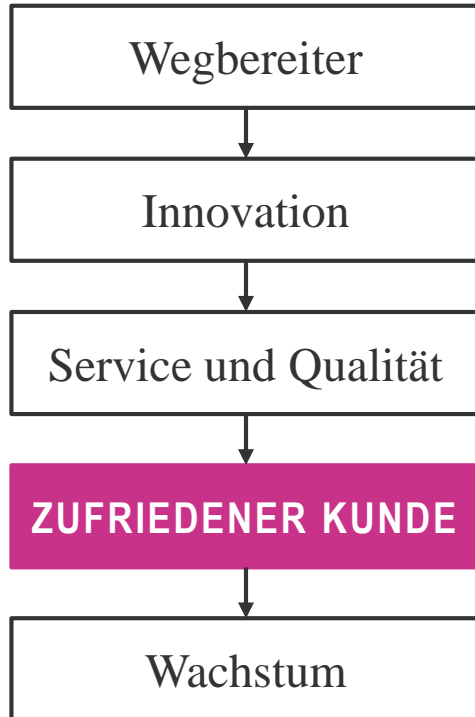
### Aktien-Allokation



**UNTERNEHMENS-  
ZWECK DADAT BANK**

# UNTERNEHMENSZWECK

„Die Schaffung zufriedener Kunden“



Wir wollen als Pionier und Wegbereiter die # 1 im österreichischen Direktbankenmarkt sein, durch ...

... Beibehaltung und Ausbau der Innovationsführerschaft, ...

... unter ständiger Absicherung und laufender Erweiterung von Qualität und Service, ...

... dadurch **die Schaffung zufriedener Kunden** ...

... und somit die Erreichung eines konstanten Kundenwachstums.

## MARKETINGMITTEILUNG | RISIKOHINWEIS | HAFTUNGSAUSSCHLUSS

Bei diesem Dokument handelt es sich um eine Marketingmitteilung, welche von der Bankhaus Schelhammer & Schattera AG (kurz DADAT) ausschließlich zu Informationszwecken erstellt wurde. Dieses Dokument stellt keine Finanzanalyse, keine Anlageempfehlung und keine Anlageberatung dar. Sie wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Sie erhalten weder ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages über eine Wertpapierdienstleistung oder eine Nebendienstleistung, noch eine Aufforderung, ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages über eine Wertpapierdienstleistung oder eine Nebendienstleistung abzugeben. Diese Mitteilung stellt insbesondere kein öffentliches Angebot im Sinne der kapitalmarktrechtlichen Vorschriften dar. Sofern sich diese Mitteilung auf nach den kapitalmarktrechtlichen Vorschriften prospektpflichtige Produkte bezieht, ersetzen die obigen Informationen keinesfalls den Prospekt, welcher über den jeweiligen Emittenten veröffentlicht wird.

Die Inhalte sind unverbindlich. Da jede Anlageentscheidung einer individuellen Abstimmung auf die persönlichen Verhältnisse (z. B. Risikobereitschaft) des Anlegers bedarf, sollten Anleger vor Abschluss eigene Berater konsultieren (insbesondere Rechts- und Steuerberater). So wird sichergestellt, dass das geplante Finanzprodukt den Bedürfnissen und Wünschen entspricht und die Risiken vollständig verstanden werden – unabhängig von den angeführten Informationen. Leser, welche aufgrund dieser veröffentlichten Informationen Anlageentscheidungen treffen bzw. Transaktionen durchführen, handeln in vollem Umfang auf eigene Gefahr und auf eigenes Risiko. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass jede Kapitalveranlagung mit einem Risiko verbunden ist. Unter Umständen kann es bis zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals kommen. Enthaltene Zahlenangaben oder Kurs- bzw. Performanceentwicklungen beziehen sich auf die Vergangenheit. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Währungsschwankungen bei Nicht-Euro-Veranlagungen können sich auf die Wertentwicklung ertragserhöhend oder ertragsmindernd auswirken.

Die DADAT erhält ihre Informationen aus Quellen, welche von der DADAT als vertrauenswürdig eingestuft werden. Trotz sorgfältiger Zusammenstellung und Auswahl der übermittelten Information, kann eine Gewähr hinsichtlich Qualität, Richtigkeit, Vollständigkeit und Wahrheitsgehalt dieser Informationen jedoch nicht übernommen werden. Das Dokument mit Abbildungen ist urheberrechtlich geschützt. Die dadurch begründeten Rechte, insbesondere des Nachdrucks, der Speicherung in Datenverarbeitungsanlagen sowie der Darstellung auf Webseiten liegen, auch bei nur auszugsweiser Verwertung, bei der DADAT bzw. ihren Partnern. Ausführliche Risikohinweise und Haftungsausschluss sind unter [www.dad.at](http://www.dad.at) abrufbar. Alle Rechte bleiben vorbehalten.