

---

Pressemitteilung

## Whitebox: Erster Online-Vermögensverwalter der zweiten Generation

- **Neue Maßstäbe in der Geldanlage**
- **Anlagezielbasiertes Portfoliomanagement mit stringenter Kosten- und Risikominimierung**
- **Gemeinsam mit Morningstar Investment Management / Ibbotson entwickelter Anlageansatz**
- **Transparenz statt Blackbox**
- **Andreas R. Sarasin im Führungsteam**

*Weil am Rhein, 7.1.2016 – Heute betritt mit Whitebox ([www.whitebox.eu](http://www.whitebox.eu)) ein neuer Online-Vermögensverwalter den deutschen Markt. Whitebox ist der erste Vertreter einer zweiten Generation von Anbietern, die sich durch ein hohes Maß an Regulierung, ein ausgereiftes Angebot und ein Gründerteam mit fester Verankerung im Finanzmarkt auszeichnen: Neben Salome Preiswerk und Dr. Birte Rothkopf gehört mit Andreas R. Sarasin ein profilierter Schweizer Privatbankier zum Führungsteam.*

„Mit Whitebox werden exklusive Privatbankdienstleistungen endlich auch weniger vermögenden Kunden zugänglich gemacht“, sagt Andreas Sarasin. „Zu einem günstigen Preis bieten wir bereits ab einem Anlagevolumen von 5.000 Euro die erste Online-Vermögensverwaltung, die auch den Anforderungen jener Kunden gerecht wird, die neben ihrem anspruchsvollen Job nicht die Zeit haben, sich Anlagethemen mit dem notwendigen Engagement zu widmen und die dennoch Wert auf ein Höchstmaß an Qualität legen – auch und gerade, wenn es um ihr Geld geht“, ergänzt Salome Preiswerk, Mitgründerin von Whitebox.

Gemeinsam mit dem für seine proprietäre Forschung mehrfach ausgezeichneten Partner Morningstar Investment Management / Ibbotson hat Whitebox einen einzigartigen Anlageansatz entwickelt, der sich durch eine stringente Kosten- und Risikominimierung auszeichnet. Für den Kunden bedeutet das bei gleichem Risiko mehr Renditepotential als bei herkömmlichen Angeboten. Kern ist eine aktive, vorwärtsschauende, strategische und über eine Vielzahl an Anlageklassen diversifizierte Assetallokation. Umgesetzt wird sie durch best-in-class, passiv gemanagte und damit auch kostengünstige Produkte, insbesondere ETFs. „Mit unserem ‚Moderne Portfoliotheorie 2.0‘ Ansatz setzen wir jüngste Forschungsergebnisse zur Konstruktion wirklich robuster Portfolios in die Praxis um.“, betont Preiswerk. Als Besonderheit besteht zudem die Möglichkeit, für die Altersvorsorge anzulegen. Bei dieser Anlageform wird das Anlagerisiko kontinuierlich zum definierten Rentenzeitpunkt hin mittels eines sogenannten „Gleitpfad“-Modells reduziert.

„So anspruchsvoll die Anlagestrategie im Hintergrund sein mag, der Kunde taucht in ein einzigartiges Anlageerlebnis ein, das einfach ist, Spaß macht und den Fokus auf das angestrebte Anlageergebnis, also die persönlichen finanziellen Ziele, legt“, erklärt die Gründerin weiter. Da für jedes Ziel andere Parameter definiert werden können, entsteht ein Laufzeiten- und Risikomix, der genau den individuellen Anlagebedürfnissen entspricht.

Das Gebührenmodell ist dabei sehr simpel. Die jährliche Pauschalgebühr liegt zwischen 0,95 und 0,35 Prozent des Anlagevolumens und deckt von der Vermögensverwaltung bis zur Konto- und Depotführung alles ab. Ausgabeaufschläge gibt es ebenso wenig wie versteckte Kosten.

Die Kunden haben stets die volle Kontrolle und Transparenz über die Entwicklung ihrer Anlagen – im Überblick oder ganz detailliert. So können sie sich beispielsweise die Rendite geld- oder zeitgewichtet über beliebige Zeitpunkte und durch Hinzu- oder Wegschalten verschiedener Zusatzinformationen ganz nach Belieben anzeigen lassen. Es können neue Anlageziele definiert, bestehende angepasst oder ausbezahlt werden. Und das alles jederzeit und über jedes beliebige Endgerät wie Desktop, Tablet oder Smartphone.

Anders als viele andere Unternehmen aus dem Fintech-Bereich unterliegt Whitebox als Finanzportfolioverwalter der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Die Konto- und Depotführung erfolgt durch die deutsche biw Bank für Investments und Wertpapiere AG.

## Über Whitebox

Whitebox ist der erste Online-Vermögensverwalter mit einem an den individuellen Anlagezielen des Kunden ausgerichteten Portfoliomanagement und einem einzigartigen Anlageansatz, dessen stringente Kosten- und Risikominimierung bei gleichem Risiko auf eine deutlich bessere Rendite abzielt als herkömmliche Angebote.

## Pressekontakt

newskontor – Agentur für Kommunikation  
Bodo Scheffels  
Tel.: 02102/30969-0  
[whitebox@newskontor.de](mailto:whitebox@newskontor.de)