

**PRESSEMITTEILUNG****Kruse & Bock Vermögensverwaltung und BlackRock starten innovative Hybrid-Anlageplattform „peningar“**

- **Anlage-Plattform „peningar“ vereint digitales Know-How und persönliche Beratung**
- **Ausgesuchte aktiv gemanagte Fonds und iShares ETFs von BlackRock als Bausteine**
- **Portfolio- und Risikomanagement auf Basis der globalen Expertise von BlackRock**
- **Thematische Investments als Beimischung möglich**
- **Anlagen bereits ab 20.000 EUR mit einer All-In-Fee von 1,19% p.a.**
- **ARIVA.DE, fintechcube GmbH und DAB BNP Paribas realisieren das Angebot als Partner mit**

**Frankfurt am Main, 06. November 2018** – Unter der Marke „peningar“ – Isländisch für „Geld“ – bietet die Kruse & Bock Vermögensverwaltung GmbH ab sofort allen Privatanlegern eine innovative Form der Vermögensverwaltung an. Diese geht in zweierlei Hinsicht über traditionellere Angebote hinaus: Erstens vereint sie als Hybrid-Lösung digitales Know-How mit der Expertise persönlicher Anlageberater. Zweitens dienen als Portfoliobausteine sowohl aktiv gemanagte Fonds als auch börsennotierte Indexfonds (auf Englisch: Exchange Traded Funds, kurz ETFs) von BlackRock. Das Portfolio- und Risikomanagement der drei „peningar“-Strategien beruht ebenfalls auf der Expertise von BlackRock.

**„peningar“ wird Ansprüchen von Endanlegern und Finanzberatern gerecht**

Laut Marktanalysen bevorzugen Anleger künftig einen hybriden Ansatz, der persönliche Beratung und Digitalisierung kombiniert. Gleichzeitig suchen Finanzberater nach Möglichkeiten, um sich in einem veränderten regulatorischen Umfeld gegenüber ihren Kunden noch stärker als Lösungsanbieter zu positionieren. Diesen Ansprüchen wird „peningar“ auf besondere Weise gerecht: Die Anlage-Plattform nutzt die Möglichkeiten der Digitalisierung, um Kunden Mehrwert zu bieten. Auch Finanzberater, die bisher über kein eigenes digitales Angebot verfügen, können ihren Kunden einen Zugang zu einer modernen Vermögensverwaltung anbieten – und das bereits ab 20.000 EUR Anlagesumme.

**Drei Strategien mit klar definierten Risikoprofilen**

„peningar“ ermittelt für jeden Kunden die individuell passende Anlagestrategie – basierend auf der jeweiligen Risikobereitschaft und den persönlichen Anlagezielen. Dementsprechend liegen die klar definierten Risikobandbreiten der drei verfügbaren Strategien mit den nordischen Namen „Freyja“, „Balder“ und „Loki“ zwischen vier bis oberhalb von zwölf Prozent. Eine fortlaufende Überwachung durch das proprietäre IT-System von BlackRock sorgt dafür, dass diese Bandbreiten kontinuierlich eingehalten werden. Anleger profitieren somit vom vollen Service einer klassischen Vermögensverwaltung, kombiniert mit einem transparenten und fairen Gebührenmodell.

**Starke Partner tragen zur Realisierung bei**

„Wir sind sehr froh, „peningar“ zusammen mit unseren namhaften Partnern BlackRock, ARIVA.DE, fintechcube GmbH und DAB BNP Paribas als innovative Hybrid-Lösung anzubieten. Zusätzlich können Anleger von unserer langjährigen Erfahrung als Vermögensverwalter in Beratungsgesprächen profitieren. Dieses Alleinstellungsmerkmal dürfte besonders in den jetzigen unruhigeren Börsenzeiten interessant sein. Darüber hinaus bietet „peningar“ besondere Leistungen nach der Depoteröffnung“, so Torben Bock, geschäftsführender Gesellschafter der Kruse & Bock Vermögensverwaltung GmbH. Diese Leistungen tragen auch dazu bei, den Nachberatungsaufwand von Finanzberatern zu minimieren – ein wichtiger Aspekt angesichts des veränderten regulatorischen Umfeldes.

„Das Geschäft eines Vermögensverwalters wird seit geraumer Zeit digitaler“, sagt Christian Machts, Leiter des Privatkundengeschäftes in Deutschland, Österreich und Osteuropa bei BlackRock. „Skaleneffekte und eine überlegene Technologie-Plattform sind entscheidende Merkmale, durch die führende Anbieter sich vom breiten Markt abheben. Insofern sind Vermögensverwalter gut beraten, sich

*Nur für professionelle Kunden und qualifizierte Investoren*

mindestens genauso stark als Technologieunternehmen zu betrachten wie als Finanzdienstleister. Wir haben den Anspruch, in dieser Hinsicht Branchenvorreiter zu sein. Insofern freuen wir uns, durch „peningar“ in Zusammenarbeit mit Kruse & Bock neue Maßstäbe zu setzen.“

„Dass Algorithmen in der Anlageentscheidung auch bei kleineren Summen eine immer stärker Rolle einnehmen, zeigt der starke Zulauf, den die Robo-Advisor aufweisen“, sagt Robert Bölke, Leiter des Bereichs Financial Information Solutions bei ARIVA.DE als Online-Partner. „peningar“ kombiniere rechnerbasierte Analysetechniken mit der klassischen Vermögensverwaltung.

Gregor Puchalla, Geschäftsführer der fintechcube GmbH: „Wir freuen uns, das Projekt „peningar“ für die Kruse & Bock Vermögensverwaltung als technologischer Dienstleister zu realisieren. Dies ist ein anschauliches Beispiel für die neueste Generation einer Vermögensverwaltung, die die Transformation der gesamten Wertschöpfungskette in voll-digitale Prozesse konsequent umsetzt. Unser zentrales Ziel war auch hier, eine passgenaue, individuelle Lösung von den Daten-Schnittstellen bis zum Onboarding zu finden, um Finanzdienstleistungen überraschend anders mit maximalem Kundennutzen zu präsentieren.“

Die DAB BNP Paribas fungiert als Depotbank für „peningar“. Sie übernimmt die Depotführung, die Abwicklung der Transaktionen und das Reporting. Dabei bietet die DAB einen komplett digitalen Onboarding-Service. Die Depotöffnung inklusive Videolegitimierung geht deshalb sehr schnell und unkompliziert vonstatten. Alle notwendigen Daten, Unterlagen und Belege stehen den Kunden online zur Verfügung. In der All-In-Fee von „peningar“ sind die Entgelte der Bank bereits enthalten.

Die neue Anlageplattform ist erreichbar unter: [www.peningar.de](http://www.peningar.de)

----ENDE----

**Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an:**

**Kruse & Bock Vermögensverwaltung GmbH**

Torben Bock  
+49 (0)4852 / 530 410  
[info@kruse-bock.de](mailto:info@kruse-bock.de)

**BlackRock**

Marc Bubeck  
+49 (0)69 505 00 30 72  
[marc.bubeck@blackrock.com](mailto:marc.bubeck@blackrock.com)

**Über die Kruse & Bock Vermögensverwaltung GmbH**

Am 01.01.1999 nahm die jetzige Kruse & Bock Vermögensverwaltung GmbH die Tätigkeit auf und seitdem steht das Unternehmen unter der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und verfügt über eine Erlaubnis nach § 32 Abs. 1 Kreditwesengesetz (KWG). Seit 2006 besitzt das Institut zusätzlich die Erlaubnis zu Finanzportfolioverwaltung. Mitgliedschaft im Verband unabhängiger Vermögensverwalter (VuV) seit 2008. Alle Mitarbeiter nehmen regelmäßig an Sachkundes Schulungen teil. Das Finanzinstitut verfügt über eine umfangreiche Vermögensschadenshaftpflichtversicherung und ist der Entschädigungseinrichtung für Wertpapierhandelsunternehmen (EdW) zugeordnet. Geschäftsführende Gesellschafter sind Gunnar Kruse (Bankfachwirt) und Torben Bock (Dipl. Bankbetriebswirt).

**Über BlackRock**

BlackRock verhilft Investoren zu einer besseren finanziellen Zukunft. Als Treuhänder stellen wir unseren Kunden die Anlage- und Technologielösungen zur Verfügung, die sie zur Planung ihrer wichtigsten Ziele benötigen. Zum Stichtag 30. September 2018 verwaltete die Gesellschaft im Auftrag von Investoren weltweit rund 6,44 Billionen Dollar. Weitere Informationen finden Sie auf der Internetseite des Unternehmens: [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com)

*Nur für professionelle Kunden und qualifizierte Investoren*

## **Über die DAB BNP Paribas**

DAB BNP Paribas ist die Bank für unabhängige Vermögensverwalter, Fondsvermittler, Anlageberater, Fintechs und institutionelle Kunden. In Deutschland führen bereits mehr als 60% aller bei der BaFin zugelassenen Finanzportfolioverwalter ihre Endkundendepots bei der DAB, was sie in diesem Segment zur Marktführerin macht. Die DAB ist Teil der BNP Paribas Gruppe. Zusammen mit der Consorsbank bildet sie innerhalb von BNP Paribas die Business Line „Personal Investors“ in Deutschland.

## **Über die ARIVA.DE AG**

Die ARIVA.DE AG aus Kiel ist Anbieter für Finanzdaten und Softwarelösungen und Betreiber des gleichnamigen Finanzportals. ARIVA.DE unterteilt sein Geschäft in zwei Bereiche: „Financial Information Solutions“ umfasst alle Informationsangebote des Unternehmens. Dazu zählt das bekannte Börsenportal: Mit zuletzt rund 40 Millionen Seitenaufrufen pro Monat und knapp einer halben Million Unique Usern (Quellen: IVW, AGOF) ist [www.ariva.de](http://www.ariva.de) das zweitgrößte bankenunabhängige Finanzportal in Deutschland. Darüber hinaus ist ARIVA.DE führender Anbieter von Stammdaten von in Deutschland gehandelten, strukturierten Produkten und stellt Kursdatenpakete internationaler Börsen bereit. Zudem bietet ARIVA.DE in diesem Geschäftsbereich auch die Programmierung von Finanzapplikationen bis hin zu kompletten Webseiten an. Der zweite Geschäftsbereich „Regulatory Solutions“ umfasst Softwarelösungen, die Teilnehmer auf dem Finanzmarkt in die Lage versetzen, gesetzgeberische Vorgaben zu erfüllen. ARIVA.DE ist Spezialist für regulatorische Anforderungen rund um Themen wie PIB, PRIIP oder MiFID. Mehrheitsaktionär der ARIVA.DE AG ist die EQS Group aus München. An den Standorten Kiel und Frankfurt beschäftigt ARIVA.DE derzeit 110 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

## **Über die fintechcube GmbH**

Die fintechcube GmbH wurde 2015 von Florian Oswald und Gregor Puchalla gegründet und versteht sich als Solution-Provider und Consultant für die digitale Transformation von Geschäftsmodellen sowie Wertschöpfungsketten bei Finanzdienstleistungen. In der anwendungsorientierten Umsetzung einer Digitalisierungs-Plattform bündelt fintechcube Finanz- und Datenexpertise mit der Entwicklung von innovativen Lösungen der Finanztechnologie und deren nutzerzentrierte Umsetzung. Zum Kundenspektrum gehören sowohl etablierte Player wie etwa Banken und Vermögensverwalter als auch Start-up-Unternehmen.

## **Rechtliche Informationen**

BlackRock Advisors (UK) Limited, durch die britische Financial Conduct Authority (‘FCA’) zugelassen und beaufsichtigt, Geschäftssitz: 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL, England, Tel. +44 (0)20 7743 3000, hat dieses Dokument für professionelle Investoren (gemäß Definition der EU-Finanzmarktrichtlinie MiFID II) herausgegeben. Keine andere Person sollte sich auf die enthaltenen Informationen berufen. Anrufe können zu Ihrer eigenen Sicherheit aufgezeichnet werden.

## **Für Anleger in Deutschland**

Für weitere Informationen sind der Verkaufsprospekt, das Dokument mit den wesentlichen Anlegerinformationen (Key Investor Information Document) sowie die Jahres- und Halbjahresberichte kostenlos erhältlich bei BlackRock Investment Management (UK) Limited, German Branch, Frankfurt am Main, Bockenheimer Landstraße 2–4, 60306 Frankfurt am Main. Zahlstelle in Deutschland ist J.P. Morgan AG, CIB / Investor Services – Trustee & Fiduciary, Taunustor 1 (Taunus Turm), D-60310 Frankfurt am Main.

## **Für Anleger in Österreich**

Für weitere Informationen sind der Verkaufsprospekt, das Dokument mit den wesentlichen Anlegerinformationen (Key Investor Information Document) sowie die Jahres- und Halbjahresberichte

*Nur für professionelle Kunden und qualifizierte Investoren*

kostenlos erhältlich bei der Zahlstelle: Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, A-1030 Vienna, Am Stadtpark 9.

### **Risikohinweise**

Investitionen in die Produkte, die in diesem Dokument erwähnt werden, sind unter Umständen nicht für alle Anleger geeignet. Die historische Wertentwicklung ist kein Hinweis auf die künftige Wertentwicklung und sollte nicht das einzige Kriterium bei der Produktauswahl darstellen. Der Wert der Investitionen kann sich auf und ab bewegen, und unter Umständen erhalten Anleger nicht den investierten Betrag zurück. Der Ertrag ist nicht fixiert und kann schwanken. Der Wert von Investitionen, die Fremdwährungen umfassen, kann Wechselkursschwankungen unterliegen. Wir weisen darauf hin, dass sich die Besteuerungsgrundlagen ändern können.

BlackRock hat nicht geprüft, ob diese Anlage für Ihre individuellen Anforderungen und Ihre Risikofähigkeit geeignet ist. Bei den aufgeführten Daten handelt es sich um eine Zusammenfassung. Die Anlageentscheidung sollte auf Grundlage des entsprechenden Verkaufsprospektes getroffen werden, der beim Anbieter erhältlich ist.

Alle Marktdaten in diesem Dokument wurden von BlackRock beschafft und dienen dem Unternehmen ggf. als Handlungsgrundlage für eigene Zwecke. Solche Daten werden nur beiläufig zur Verfügung gestellt. Die dargestellten Ansichten sind nicht als Anlageberatung oder irgendeine andere Form der Beratung zu verstehen und können sich in Zukunft ändern. Diese Ansichten entsprechen ggf. nicht den Ansichten irgendeines Unternehmens der BlackRock Gruppe oder einer sonstigen Einheit der Gruppe, und es werden keine Zusicherungen hinsichtlich ihrer Richtigkeit gemacht.

Mit Blick auf die erwähnten Produkte ist dieses Dokument ausschließlich zu Informationszwecken gedacht. Es stellt keinen Anlagetipp oder ein Angebot zum Verkauf beziehungsweise Kauf der beschriebenen Wertpapiere dar. Dieses Dokument darf nicht ohne Genehmigung von BlackRock Advisors (UK) Limited vertrieben werden.

© 2018 BlackRock, Inc. Sämtliche Rechte vorbehalten. BLACKROCK, iSHARES, BLACKROCK SOLUTIONS, BAUEN AUF BLACKROCK, WAS ALSO SOLL ICH MIT MEINEM GELD TUN und das stilisierte i Logo sind eingetragene und nicht eingetragene Handelsmarken von BlackRock, Inc. oder ihren Niederlassungen in den USA und anderen Ländern. Alle anderen Marken sind Eigentum der jeweiligen Rechteinhaber.