

FÜR FINANZBERATER · INVESTMENT DEPOT

Vinlivt

powered by Evergreen

Warum das Vinlivt Depot dein Geschäft verändert.

↗ Neue Einkommensquelle

0,60 bis 0,80 % p.a. auf das verwaltete Depotvolumen. Passiv, monatlich, skalierbar.

↻ Langfristige Kundenbindung

Automatischer Sparplan = monatliche Berührungspunkte ohne aktiven Aufwand. Kunden bleiben.

🎯 Transparenz über Finanzen

Du siehst, wer spart, wie viel und wie regelmäßig. Bessere Basis für jedes Folgegespräch.

⊕ Einstieg in die Vinlivt-Welt

Das Depot ist erst der Anfang. Weitere Produkte folgen. Jeder Depoteröffner wird langfristig Kunde.

0,60 bis 0,80 %

SERVICE-FEE P.A.

< 10 min

DIGITALER ABSCHLUSS

Kein §34f¹FÜR DIE VERMITTLUNG
DER VERMÖGENSVERWALTUNG

BALD VERFÜGBAR:

• Kinderdepot

• AVD Depot

• VL Sparen

+ mehr

¹ Die Vermittlung von Vermögensverwaltungsverträgen ist keine Anlagevermittlung (EuGH C-678/15, BaFin-Verwaltungspraxis seit 2017). Voraussetzung: keine Anlageberatung zu einzelnen Fonds oder Wertpapieren; Risikoprofil und Strategiewahl macht der Kunde in der App.

Kosten transparent. Rendite im Blick.

Comfort

Haltedauer: Bis zu 15 Jahre

1,56 %

nach Kosten p.a.

Erwartete Rendite vor Kosten*	3,43 %
● Evergreen Kosten	– 0,69 %
● Fondskosten (TER)	– 0,18 %
● Vinlivt All-In-Gebühr	– 1 %

BNP Paribas Funds Euro Money Market (5 %) · BNP Paribas Flexi I Structured Credit Europe AAA F (95 %)

Stability

Haltedauer: 3 bis 15 Jahre

4,14 %

nach Kosten p.a.

Erwartete Rendite vor Kosten*	5,93 %
● Fondskosten (TER)	– 0,79 %
● Vinlivt All-In-Gebühr	– 1 %

Evergreen Sustainable World Stocks (30 %) · Evergreen Sustainable World Bonds (15 %) · Evergreen Stable World Fund (55 %)

Balanced

Haltedauer: 10 bis 15 Jahre

5,56 %

nach Kosten p.a.

Erwartete Rendite vor Kosten*	7,35 %
● Fondskosten (TER)	– 0,79 %
● Vinlivt All-In-Gebühr	– 1 %

Evergreen Sustainable World Stocks (60 %) · Evergreen Sustainable World Bonds (30 %) · Evergreen Stable World Fund (10 %)

Growth

Haltedauer: Ab 15 Jahren

7,21 %

nach Kosten p.a.

Erwartete Rendite vor Kosten*	9,00 %
● Fondskosten (TER)	– 0,79 %
● Vinlivt All-In-Gebühr	– 1 %

Evergreen Sustainable World Stocks (100 %)

SPARZIELE & SPARTÖPFE · EVERGREEN 08

Ein Konto. **Alle Ziele.**

Spartöpfe für Reise, Auto, Kinder, Immobilie oder die finanzielle Freiheit. Alles direkt in der App. Flexibel auszahlbar.

Mehr Flexibilität.

Kurz- bis mittelfristig sparen. Mehr Rendite als klassische Sparprodukte. Kein Know-how nötig.

Ab 1 € Sparrate**Flexibel auszahlbar****Kein Mindestbetrag****Kein Lock-in**

AKTIVE SPARTÖPFE · BEISPIELKUNDE

 Reise**62%**

Ziel: 3.000 €

150 €/Mo

Comfort

 Auto**38%**

Ziel: 12.000 €

300 €/Mo

Stability

 Kinder**21%**

Ziel: 25.000 €

200 €/Mo

Balance

 Immobilie**9%**

Ziel: 80.000 €

500 €/Mo

Growth

 Freiheit**33%**

Ziel: 50.000 €

400 €/Mo

Growth

 Freies Sparen**55%**

Ziel: Offen

100 €/Mo

Balance

Kunde aktivieren. Den Rest übernimmt Vinlivt.

Du stellst den Kontakt her. Dein Kunde durchläuft Depot-Eröffnung, Risikoprofilierung und Strategiewahl digital.

Klare Rollen. Digitaler Prozess. Weniger administrativer Aufwand.

DEINE AUFGABE

Kunde in die App bringen.

Vinlivt vorstellen und Zugang zur App ermöglichen.

Kontakt → Vinlivt → Kunde übernimmt

DANACH

Vinlivt führt durch den Prozess.

Alles digital. Der Kunde durchläuft den Prozess selbstständig in Vinlivt.

Weniger Administration. Mehr Zeit für deine Kunden.

Deine Vergütung wächst mit dem aufgebauten Depotvolumen.

Gemäß vereinbartem Vergütungsmodell.

KUNDENREISE · DEPOT-ERÖFFNUNG

5 Schritte. Der Kunde bleibt am Steuer.

01

App öffnen

Kunde registriert sich selbstständig in der Vinlivt App.

Kunde

02

Risikoprofil durchlaufen

Der Kunde durchläuft die digitale Risikoprofilierung im Rahmen der Depot-Eröffnung.

Kunde

03

Strategie auswählen **Kunde entscheidet selbst**

Comfort, Stability, Balance oder Growth. Der Kunde trifft seine Auswahl selbst.

Kunde

04

Depot eröffnen **< 10 MIN**

Digitaler Abschluss direkt in der App. Kein Papierprozess.

Kunde

05

Investment starten

Einmalanlage oder Sparplan gemäß Kundenauswahl.

Kunde

Reguliert. Geschützt. **Transparent.**

Die wichtigsten Antworten für dein Kundengespräch. Klar, verständlich und auf einen Blick.

REGULIERUNG & AUFSICHT

Regulierung

§ 15 WpIG

Aufsicht

BaFin

Regulatorischer Rahmen

MiFID II

Regulierter Rahmen für Wertpapierdienstleistungen

DEPOT & VERMÖGENSSCHUTZ

Depotbank

DAB BNP Paribas

Teil der BNP Paribas Gruppe

Sondervermögen

Fondsvermögen getrennt verwahrt

Fondsanteile werden getrennt vom Vermögen der Verwaltungsgesellschaft gehalten.

EdW-Absicherung

90 % · max. 20.000 €

Separate gesetzliche Entschädigungseinrichtung. Nicht mit dem Sondervermögen gleichsetzen.

KOSTEN & TRANSPARENZ

Fondskosten (TER)

0,19 % bis 0,79 % p.a.

Je nach Strategie/Fonds · direkt auf Fondsebene

Weitere Kosten des Vinlivt-Angebots separat.

Nachhaltigkeitsklassifizierung

Art. 8

Art. 9

Je nach Strategie / Fonds

> 150 Mio. €

AuM

> 25.000

Zufriedene Kunden

4,8 / 5

Google Bewertungen

FÜR DICH ALS BERATER

Komplexes einfach erklären.

Depotbank, Vermögensstruktur, Kosten und Regulierung auf einen Blick. Für ein verständliches Kundengespräch.

SO KANNST DU ES DEINEM KUNDEN ERKLÄREN

„Dein Wertpapierdepot wird bei der DAB BNP Paribas geführt. Deine Fondsanteile werden getrennt vom Vermögen der Verwaltungsgesellschaft verwahrt. Kosten und Depotentwicklung bleiben transparent einsehbar.“

EVERGREEN PERFORMANCE · RISIKOPROFILE 03

Vinlivt Risikoprofile im Evergreen-Performance-Spektrum.

Hervorgehoben: Evergreen-Strategien mit vergleichbarer Aktienquote zu den Vinlivt-Risikoprofilen. Weitere Strategien zur Info.

Echtgeldtest

Balance 60 · geldanlage-digital.de

+69,39 %

Wachstum 100 · Gesamt 41 Mo.

Sharpe 1,19

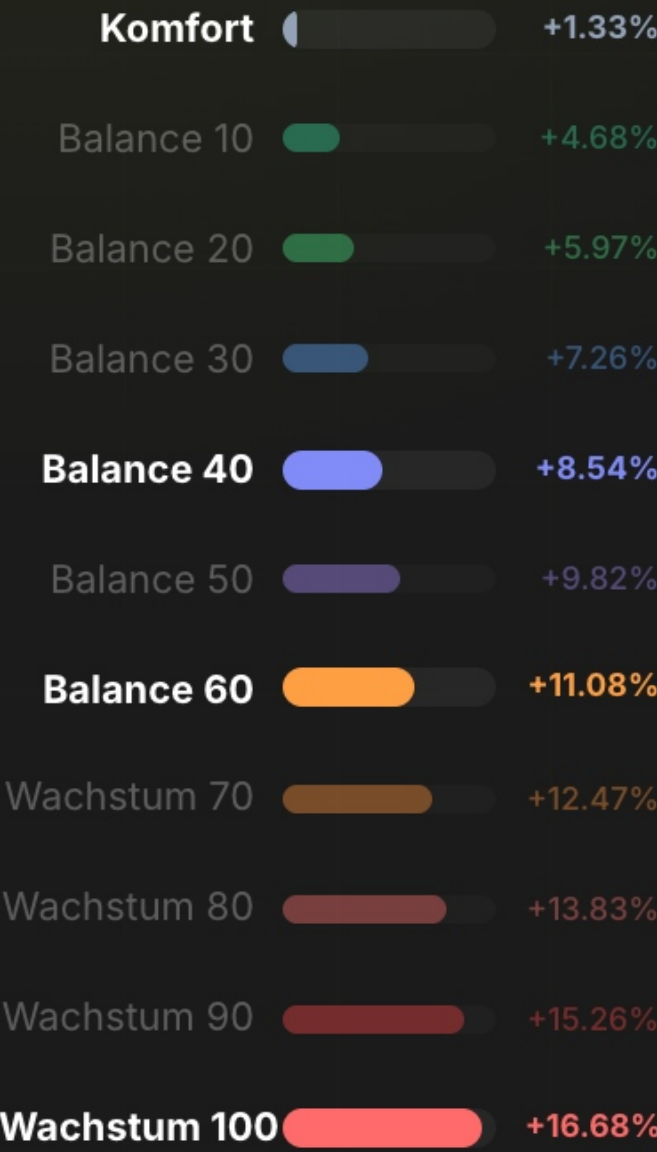
Wachstum 100 · Risikoadjustiert

STRATEGIE	AKTIEN	GESAMT	P.A.	SHARPE	2025	2026 YTD
Komfort COMFORT · 0 %	0 %	+8.86 %	1.33 %	-0.34	+3.24 %	+1.30 %
Balance 10	10 %	+16.90 %	4.68 %	0.56	+2.85 %	+2.29 %
Balance 20	20 %	+21.91 %	5.97 %	0.74	+2.45 %	+3.27 %
Balance 30	30 %	+27.04 %	7.26 %	0.86	+2.06 %	+4.25 %
Balance 40 STABILITY · 38 % → ≈ 40 %	40 %	+32.30 %	8.54 %	0.94	+1.66 %	+5.23 %
Balance 50	50 %	+37.71 %	9.82 %	1.00	+1.28 %	+6.21 %
Balance 60 BALANCE · 62 % → ≈ 60 % ECHTGELDTEST	60 %	+43.20 %	11.08 %	1.04	+0.88 %	+7.21 %
Wachstum 70	70 %	+49.40 %	12.47 %	1.09	+0.77 %	+8.27 %
Wachstum 80	80 %	+55.66 %	13.83 %	1.13	+0.65 %	+9.35 %
Wachstum 90	90 %	+62.44 %	15.26 %	1.16	+0.66 %	+10.48 %
Wachstum 100 GROWTH · 100 %	100 %	+69.39 %	16.68 %	1.19	+0.69 %	+11.59 %

Historische Fondsdaten · Jan. 2023 bis Mai 2026 · Quelle: roboadvisor-portal.com, extraetf.com

Echtgeldtest ausschließlich Balance 60 · 2026 YTD: Jan. bis Mai

RENDITE P.A. · RISIKOPROFILE
HERVORGEHOBEN



p.a. annualisiert · Historische
Fondsdaten

Quellen: Evergreen, Geldanlage-Digital.de, roboadvisor-portal.com, extraetf.com · Hervorgehobene Strategien entsprechen hinsichtlich ihrer Aktienquote den Vinlivt-Risikoprofilen bzw. stellen deren nächstliegende Referenz dar. Vergleichbare Aktienquoten bedeuten nicht identische Portfolios. Historische Performancewerte sind Evergreen zuzuordnen und stellen keine historische Vinlivt-Performance dar. Echtgeldtest dokumentiert ausschließlich für Balance 60 (GREENimpact-60) bei Geldanlage-Digital.de.

EVERGREEN · BALANCE 60 · ECHTGELDTEST · 04

Balance 60 im Echtgeldtest. Mit realem Kapital.

Die zu Vinlivt BALANCE (62 % Aktienquote) nächstliegende Evergreen-Strategie im unabhängigen Echtgeldtest.

Vinlivt BALANCE: 62 % Aktien → ≈ Evergreen Balance 60: 60 % Aktien

ECHTGELDTEST

Balance 60

Live-Depot seit Okt. 2023

Geldanlage-Digital

EVERGREEN BALANCE 60

ECHTGELDTEST

60 % Aktienquote

Nächstliegende Evergreen-Referenz für Vinlivt BALANCE (62 % Aktien)

5.000 €

Reales Startkapital

seit Okt. 2023

Live-Depot

Geldanlage-Digital

Dokumentierte Quelle

Dokumentiertes Live-Depot mit realem Kapital.

EVERGREEN BALANCE 60 · HISTORISCHE PERFORMANCE

Performanceübersicht · Jan. 2023 bis Mai 2026

Gesamtpformance

+43,20 %

Jan. 2023 bis Mai 2026

Annualisierte Rendite

+11,08 % p.a.

Jan. 2023 bis Mai 2026

Performance 2025

+0,88 %

Kalenderjahr 2025

2026 YTD

+7,21 %

Jan. bis Mai 2026

Strategieumstellung 2025

Die zuvor getestete GREENimpact-60-Strategie wurde laut Geldanlage-Digital dem neuen Balance-60-Modell zugeordnet. Die Performance-Reihe wird entsprechend fortgeführt.

VINLIVT BALANCE

62 % Aktien

nächstliegende
Aktienquote

EVERGREEN BALANCE 60

60 % Aktien**Nahe Aktienquote. Dokumentierter Echtgeldtest.**

Balance 60 bietet für das Vinlivt-Balance-Profil einen historischen Referenzpunkt mit vergleichbarer Aktienquote.

VERGÜTUNGSMODELL · VINLIVT 06

Mehr Depotvolumen. Mehr Vergütung.

Ihre Vergütung wächst mit dem aufgebauten Depotvolumen.
Transparent, planbar und leistungsorientiert.

MAXIMALE VERGÜTUNG

0,80 %

p.a. · ab 5 Mio. € Depotvolumen

EINSTIEGSVERGÜTUNG

0,60 %

p.a. · ab dem ersten Kunden

AUSZAHLUNGSINTERVALL

Quartalsweise

auf Basis des Depotvolumens

BERECHNUNGSBASIS

Depotvolumen

Vergütungssatz in % p.a.

0,60 %

EINSTIEG

bis 500.000 €

0,65 %

AUFBAU

ab 500.000 €

0,70 %

WACHSTUM

ab 1.000.000 €

0,75 %

PRO

ab 2.500.000 €

0,80 %

TOP-PARTNER

ab 5.000.000 €



Quartalsweise Auszahlung auf Basis
des relevanten Depotvolumens



Wiederkehrende Vergütung solange
das entsprechende Depotvolumen
besteht



Individuelle Partnerschaftsmodelle auf
Anfrage



Sparplan als Motor

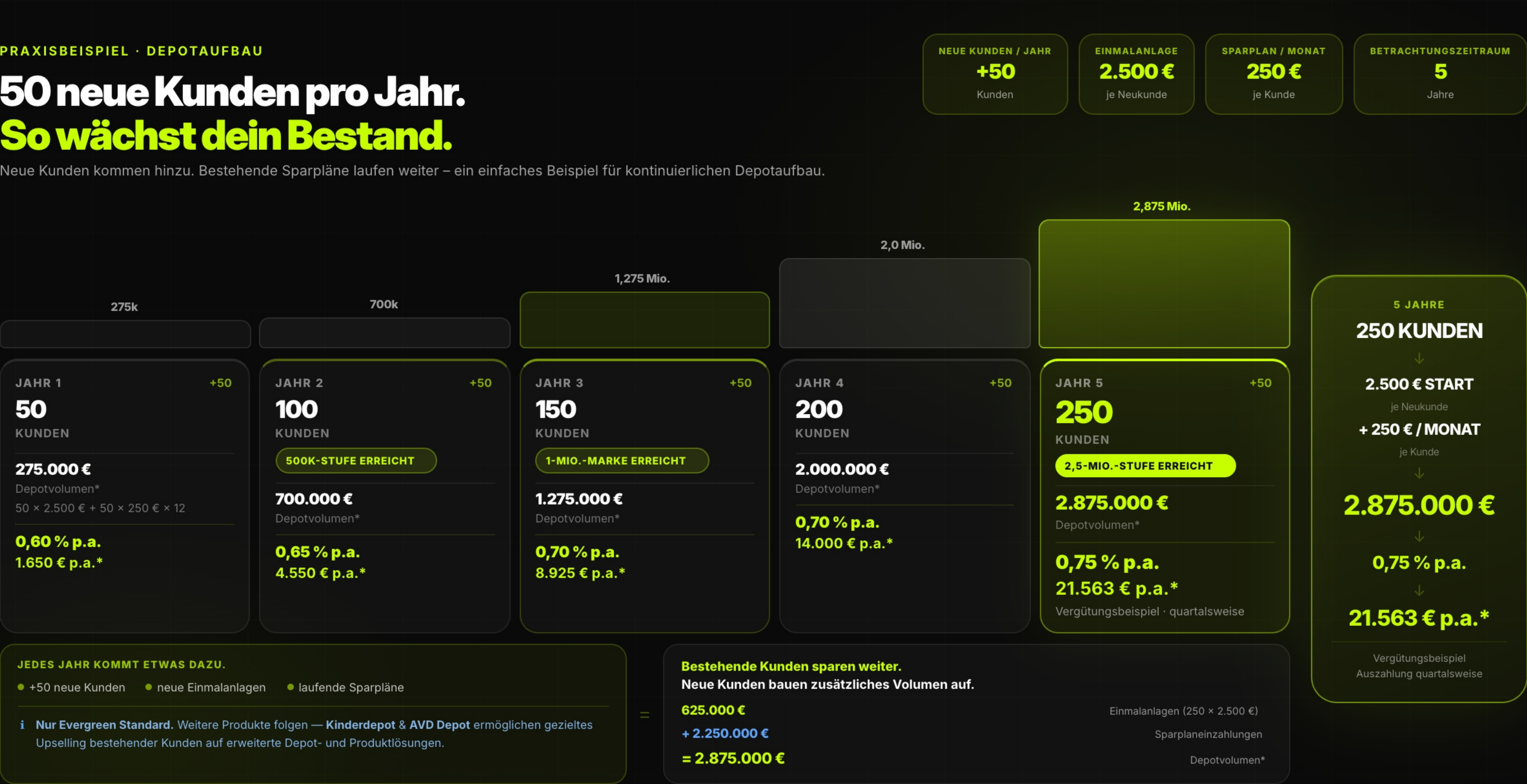
Volumen wächst jeden Monat – ohne neuen Abschluss.

Bei Erreichen einer Vergütungsstufe gilt der jeweilige
Vergütungssatz für das gesamte relevante Depotvolumen.

PRAXISBEISPIEL · DEPOTAUFBAU

50 neue Kunden pro Jahr.
So wächst dein Bestand.

Neue Kunden kommen hinzu. Bestehende Sparpläne laufen weiter – ein einfaches Beispiel für kontinuierlichen Depotaufbau.



* Vereinfachtes Rechenbeispiel ohne Berücksichtigung von Wertentwicklung, Kosten sowie Zu- oder Abflüssen. Annahme: Zu Beginn jedes dargestellten Jahres kommen 50 neue Kunden hinzu. Je Neukunde werden beispielhaft 2.500 € Einmalanlage und anschließend 250 € monatliche Sparrate angenommen. Bestehende Sparpläne laufen im Beispiel weiter. Die dargestellten Vergütungsbeispiele basieren auf dem jeweiligen beispielhaften Depotvolumen zum Jahresende und dem dargestellten Vergütungsmodell. Tatsächliche Abrechnung quartalsweise auf Basis des relevanten Depotvolumens.

VINLIVT X EVERGREEN · ROADMAP 09

Das Depot ist der Anfang. Die Plattform wächst mit dir.

Heute Evergreen. Morgen VL, Kinderdepot, bAV. Übermorgen vollständig customisiert für deinen Vertrieb.

JETZT

Evergreen Depot

Comfort · Stability · Balance · Growth

Digitaler Abschluss

Unter 5 Min. Ohne §34f¹. Ohne Papierkram.

Flexible Spartöpfe

Ab 1 € täglich ein- & auszahlen

Gamification & Ziele

Meilensteine, tägliche Interaktion

2027

AVD Depot

Klassisches Altersvorsorgedepot

VL Sparen

Vermögenswirksame Leistungen

Kinderdepot

Vermögensaufbau für Familien

Betriebsrente

bAV direkt über Vinlivt abschließen

FLEXIBEL

Custom Portfolios

Eigene Strategien, weitere Anbieter

Eigene Konditionen

Individuelle Provisionssätze je Vertriebspartner

§34f Erweiterung

ETF-Fonds, Fondspolicen. Voll regulatorisch.

Reporting & Compliance

BaFin, MiFID II. Automatisiert & exportbereit.

CASHFLOW ERKENNEN



SPARRATE DEFINIEREN



DEPOT ERÖFFNEN



AUTOMATISCH INVESTIEREN



MONATLICH VERDIENEN

¹ Die Vermittlung von Vermögensverwaltungsverträgen ist keine Anlagevermittlung (EuGH C-678/15, BaFin-Verwaltungspraxis seit 2017). Voraussetzung: keine Anlageberatung zu einzelnen Fonds oder Wertpapieren; Risikoprofil und Strategiewahl macht der Kunde in der App.

KUNDENGESPRÄCH · EINWÄNDE 01

Gute Fragen. Klare Antworten.

Vier typische Kundenfragen – und Antworten, die du direkt im Gespräch nutzen kannst.

HERO · DIE KOSTENFRAGE

KUNDE FRAGT:

„Was bekomme ich eigentlich für die Vinlivt-Gebühr?“

SO KANNST DU ANTWORTEN:

„Du bekommst eine digitale Investmentlösung, die dich vom Risikoprofil über die passende Strategie bis zum Depot begleitet. Deine Anlage bleibt dabei transparent und digital einsehbar.“

**Risikoprofil**

Strukturierter digitaler Prozess

**Strategie**

Auswahl passend zum Risikoprofil

**Depot**

Digitaler Zugang zum Investment

**Transparenz**

Anlage und Entwicklung im Blick

→ **KOSTEN NICHT NUR NENNEN. NUTZEN ERKLÄREN.**

01 FLEXIBILITÄT

„Was ist, wenn ich später nicht mehr weitermachen möchte?“

„Du behältst die Kontrolle über deine Anlage. Wenn sich deine Situation ändert, schauen wir gemeinsam, welche Möglichkeiten für Anpassungen oder Entnahmen bestehen.“

→ Flexibilität konkret erklären. Keine pauschalen Versprechen.

02 SICHERHEIT

„Was passiert eigentlich mit meinem Geld?“

„Dein Wertpapierdepot wird bei der DAB BNP Paribas geführt. Deine Fondsanteile werden getrennt vom Vermögen der Verwaltungsgesellschaft verwahrt.“

→ Depotbank und Vermögensstruktur verständlich erklären.

03 PERFORMANCE

„Und was ist, wenn die Märkte fallen?“

„Schwankungen gehören bei einer Kapitalmarktanlage dazu. Entscheidend ist, dass die gewählte Strategie zu deinem Risikoprofil und deinem Anlagehorizont passt.“

→ Risiko erklären. Keine Rendite versprechen.

NICHT ÜBERREDEN. VERSTÄNDLICH ERKLÄREN.

Kosten · Flexibilität · Sicherheit · Risiko

KUNDENGESPRÄCH · EINWÄNDE 02

Wenn der Kunde **genauer nachfragt.**

Vier weitere Einwände – und wie du sie souverän und verständlich einordnest.

01 SELBST INVESTIEREN

„Warum soll ich das über Vinlivt machen? Ich kann doch selbst ETFs kaufen.“

„Natürlich kannst du Investments auch selbst auswählen. Vinlivt richtet sich an Kunden, die einen strukturierten digitalen Prozess vom Risikoprofil über die Strategiewahl bis zum Depot bevorzugen.“

→ Nicht gegen Selbstentscheider argumentieren. Den Mehrwert des Prozesses erklären.

02 KOSTEN VS. ETF

„Ein ETF ist doch viel günstiger. Warum soll ich mehr bezahlen?“

„Ein einzelner ETF und eine Investmentlösung sind nicht dasselbe. Entscheidend ist, welche Leistungen enthalten sind und welche Lösung zu deinen Anforderungen passt. Deshalb schauen wir uns Kosten und Leistung gemeinsam an.“

→ Nicht nur den Preis vergleichen. Leistung und Lösung erklären.

03 LIQUIDITÄT

„Was ist, wenn ich das Geld plötzlich brauche?“

„Bevor investiert wird, sollte geklärt sein, welches Geld langfristig angelegt werden kann und welche Liquidität verfügbar bleiben sollte. So muss nicht jede Rücklage investiert werden.“

→ Erst Liquidität klären. Dann investieren.

04 EINSTIEGSZEITPUNKT

„Sollte ich nicht lieber warten, bis die Märkte günstiger sind?“

„Den perfekten Einstiegszeitpunkt kennt niemand im Voraus. Ein langfristiger Anlageplan kann dabei helfen, Entscheidungen weniger vom kurzfristigen Marktgeschehen abhängig zu machen.“

→ Kein Markttiming versprechen. Langfristigen Plan erklären.

NICHT DEN EINWAND GEWINNEN. DIE ENTSCHEIDUNG VERSTÄNDLICH MACHEN.

Selbst investieren · Kostenvergleich · Liquidität · Timing

Alle wichtigen Dokumente. **Auf einen Blick.**

Fonddokumente, Factsheets und Informationsquellen für dein Kundengespräch.

COMFORT

FACTSHEET

BNP Paribas Euro Money
Market [↗](#)

FACTSHEET

BNP Paribas Flexi I
Structured Credit Europe
AAA [↗](#)



STABILITY · BALANCE · GROWTH

FACTSHEET

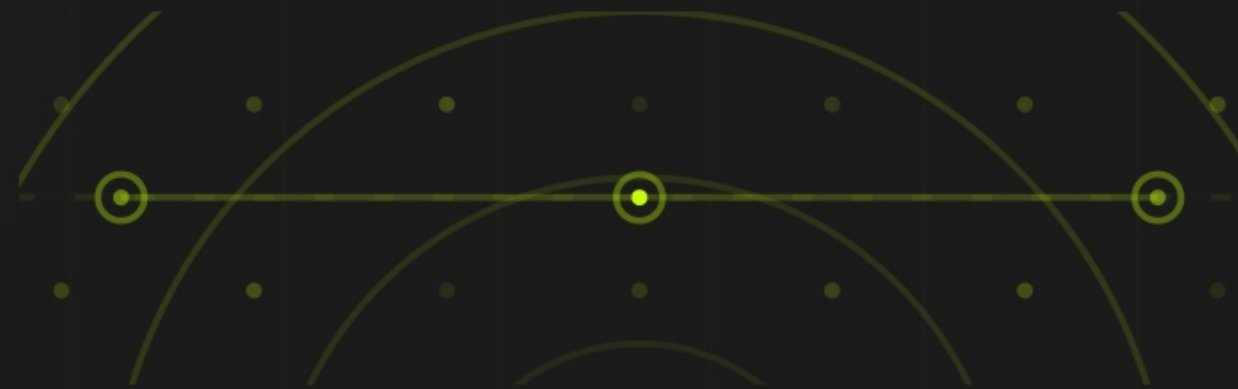
Evergreen Sustainable World Stocks [↗](#)

FACTSHEET

Evergreen Sustainable World Bonds [↗](#)

FACTSHEET

Evergreen Stable World Fund [↗](#)



PLATTFORM & REGULIERUNG

WEBSEITE

Evergreen
Produktübersicht [↗](#)

WEBSEITE

Kosten & Konditionen [↗](#)

WEBSEITE

Sicherheit & Regulierung [↗](#)

WEBSEITE

Echtgeldtest · Geldanlage-
Digital [↗](#)

DEIN NÄCHSTER SCHRITT

Bereit? Werde Vinlivt-Partner.

Vom ersten Kontakt bis zum ersten Kunden – einfach und digital starten.

ERSTER SCHRITT

01

Vinlivt kontaktieren

Interesse anmelden und Partnerschaft gemeinsam besprechen.

STARTKLAR WERDEN

02

Berater-Account einrichten

Zugang erhalten und für den Start vorbereitet sein.

ERSTE KUNDEN AKTIVIEREN

03

Kunden einladen

Kunden zu Vinlivt bringen und den digitalen Investmentprozess starten.

GEMEINSAM WACHSEN

04

Starten & wachsen

Kunden begleiten, Depotvolumen aufbauen und von der vereinbarten Vergütung profitieren.

DEIN NÄCHSTER SCHRITT:

**Vinlivt kontaktieren
und Partner werden.**

Heute Kontakt aufnehmen. Morgen gemeinsam starten.



DIREKT KONTAKT AUFNEHMEN

PARTNERSCHAFT STARTEN →**BEREIT FÜR DEN NÄCHSTEN SCHRITT? VINLIVT PARTNER WERDEN.**

DIGITAL STARTEN

KUNDEN AUFBAUEN

LAUFEND VERGÜTUNG ERHALTEN