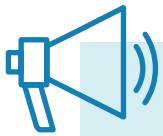


Kurzüberblick zu Neobrokern¹

Was ist ein Neobroker?

Ein Neobroker ist ein digitaler Online-Broker, der über eine moderne App oder Webplattform den Handel mit Wertpapieren ermöglicht.



Womit werben Neobroker häufig?

- Kauf und Verkauf von einer Vielzahl an ETFs, Aktien, Derivaten, Kryptowährungen etc. zu niedrigen Ordergebühren (z. B. 1 Euro pro Order)
- Keine oder sehr geringe Depotführungsgebühren oder Abo-Modell
- Im Fokus steht eine moderne für den mobilen Gebrauch optimierte App, mit der eine komplett digitale Nutzung ermöglicht werden soll
- Die Kontoeröffnung erfolgt meist vollständig digital und innerhalb nur weniger Minuten
- Sofortiger Handel ist nach der einfachen Registrierung möglich
- Regelmäßiges, automatisches Investieren z. B. in ETFs ab sehr kleinen Beträgen (z. B. ab 1 Euro)



Welche weiteren Merkmale bestehen?

- Eingeschränktes Angebot an Handelsplätzen; häufig nur eine Partnerbörse / Handelspartner oder geringe Anzahl an Handelsplätzen
- Es gilt jeweils das aktuelle Preisverzeichnis, mithin können sich Gebühren im Laufe der Zeit ändern
- Kein Filialnetz, i.d.R. kein persönlicher Ansprechpartner und daher grundsätzlich keine individuelle Anlageberatung,
- Kundensupport oftmals auf Chat oder FAQs beschränkt
- Störungen, Serverprobleme oder App-Ausfälle können temporär den Zugang zum Depot verhindern, da komplett digital
- Mögliche Verlockung zum vermehrten Handeln durch Gamification-ähnliche App-Designs

Diese Zielgruppen werden meist von Neobrokern angesprochen:

- Einsteiger:innen und junge Kund:innen
- Kostenbewusste Anleger:innen
- Selbstentscheider:innen, die eigenverantwortlich in verschiedenste Anlagemöglichkeiten investieren möchten

Diese Zielgruppen stehen bei Neobrokern weniger im Fokus:

- Trader:innen, die Zugang zu vielen Börsenplätzen brauchen
- Anleger:innen, die eine persönliche Beratung und Betreuung wünschen
- Menschen, die emotional stark auf Kursbewegungen reagieren bzw. Wert auf Sicherheiten / Garantien legen

¹ Quelle: Der Kurzüberblick basiert auf eigenen Recherchen der Allianz Lebensversicherungs-AG. Hierbei wurden Angaben auf offiziellen Webseiten verschiedener Neobroker herangezogen, Stand: 01/2026.

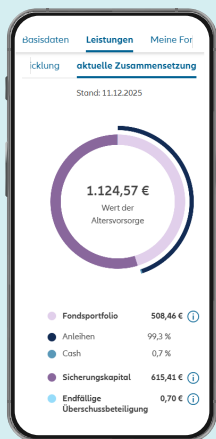
Vergleich auf Basis ausgewählter Kriterien¹:

	Neobroker	Bankbroker
Produktangebot	Sehr umfangreiches Angebot an ETFs, Aktien, Derivaten, Kryptowährung etc.; viele ETFs und Aktien sparplanfähig ab 1 Euro	Sehr breite Auswahl an Fonds, ETFs, Aktien, Anleihen, Zertifikaten etc.; häufig höhere Sparplan-Mindestbeiträge (z. B. 25 Euro)
Gebührenstruktur auf Depotebene (indikativ, es gilt das jeweils gültige Preisverzeichnis)	Oftmals 1 Euro pro Order oder mtl. Abo-Modell mit kostenfreier Orderanzahl pro Monat, Sparpläne häufig kostenfrei, i. d. R. keine Depotführungsgebühr	Orderentgelt und Depotführungsgebühren anbieterabhängig (Orderentgelt z. T. volumenabhängig, Depotführung z. T. auch kostenfrei); ggf. kostenreduzierte Angebote über einen Aktionszeitraum
Zugang & Kontoeröffnung	Vollständig digital per App, auf mobil optimiert	Manuell in der Filiale und / oder über digitalen Zugang
Beratung & Service	I. d. R. kein persönlicher Berater; Self-Service, hohe Eigenverantwortung	Persönliche Beratung je nach Anbieter möglich
Steuerliche Behandlung von Erträgen	Abgeltungssteuer plus Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer	Abgeltungssteuer plus Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer

Allianz Leben bietet über das Vorsorgekonzept InvestFlex Interessierten die Möglichkeit, in verschiedene ETFs oder Fonds auf Basis einer fondsgebundenen Rentenversicherung zu investieren.

Als smarte Lösung zeichnet sich InvestFlex durch folgende Merkmale aus:

Volle Transparenz, übersichtlich und aktuell



Meine Allianz

- ✓ Individuelle und persönliche Beratung
- ✓ Digital mit moderner App / On-line-Portal und vielfältige Services (z. B. Shift / Switch, individuelles Rebalancing)
- ✓ Auswahl aus qualitätsgeprüften Fonds und ETFs
- ✓ Zugang zu exklusiven Anteilsklassen bei aktiv gemanagten Fonds
- ✓ Fondsumstellungen oder ETF-Wechsel kostenlos und steuerneutral
- ✓ Auf Wunsch individuelles Garantieniveau einschließbar, mit der Möglichkeit dieses anzupassen,

dabei sorgt das Sicherungsvermögen der Allianz für Stabilität; optionale dynamische Garantierhöhung zur Sicherung von Erträgen

- ✓ Optionales Ablaufmanagement
- ✓ Zusatzversicherungen möglich (wie z. B. BU-Rente oder BUZ-B)
- ✓ Lebenslange Rente nur mit Ertragsanteilsbesteuerung

Rentenretter (B-Baustein) für den BU-Fall einschließbar



Neobroker ermöglichen als Handelsplattform den Zugang zum Kapitalmarkt über Sparen / Anlegen z. B. in ETFs oder Aktien. Sie stehen für eine hohe Flexibilität über eine leicht bedienbare App und richten sich insbesondere an kostenbewusste Selbstentscheider:innen mit Eigenverantwortung.

Die fondsgebundene Rentenversicherung InvestFlex kombiniert demgegenüber kapitalmarktorientierte Altersvorsorge mit persönlicher und individueller Beratung / Betreuung. Auf Wunsch können Garantien und biometrische Absicherung eingeschlossen werden. Zugleich profitieren Kund:innen von möglichen steuerlichen Vorteilen und können sich für eine lebenslange Rentenzahlung oder alternativ für eine Kapitalauszahlung bzw. Kombination aus beidem entscheiden.

¹ Keine abschließende Betrachtung. Der Vergleich basiert auf eigenen Recherchen der Allianz Lebensversicherungs-AG. Hierbei wurden Angaben auf offiziellen Webseiten verschiedener Anbieter herangezogen, Stand: 01/2026.