

MADE IN GERMANY

SILVERBACK ONE FINANCE

Vermögen verwaltet man selbst.

Voraushandeln zum Wohl Ihres
Vermögens.



SOUVERÄN · DSGVO-KONFORM · WE MAKE GERMANY DIGITAL.

„ Ihr Vermögen ist digital. Ihre Übersicht nicht.

Ein Depot bei der einen Bank, ein Konto bei der nächsten. Immobilien im Ordner, Beteiligungen beim Steuerberater, Krypto in der App, Verträge im Schrank und Dokumente in der Cloud eines US-Konzerns.

Das gesamte Bild sieht heute niemand vollständig. Oft nicht einmal Sie selbst. Was Sie nicht überblicken, können Sie weder optimieren noch sauber übergeben.

Souverän ist, wer sein privates Vermögen selbst überblickt. An einem Ort, jederzeit abrufbar, im Ernstfall geordnet.

Software, die auf Ihrer Seite steht.

- **Kein Vertriebskanal.**
- **Kein Produktverkauf.**
- **Software auf Ihrer Seite.**

Wir verkaufen keine Finanzprodukte. Wir liefern die Infrastruktur, mit der Sie Ihr Vermögen selbst steuern. Die Entscheidung bleibt, wo sie hingehört. Bei Ihnen.

Inhalt

	Das Problem	05
	Verteilt, abhängig, ungeregelt	
	Zahlen, die bleiben	08
	Was auf dem Spiel steht	
	Die Idee	11
	Mein Vermögen verwalte ich selbst	
	Das Ende des Provisionsbankings	15
	Was die BCG-Studie zeigt	
	Die Plattform	19
	Vier Hebel, ein Vermögen	
	Der Drive	25
	Abseits von Google & Co.	
	Erbfolge & Nachfolge	28
	Was bleibt, wenn Sie es nicht regeln	
	Souveränität	32
	Ihre Daten, Ihre Hoheit	
	Klarheit & Einstieg	34
	Ein klarer Preis, kein Prozent	



KAPITEL 01

Das Problem: Verteilt, abhängig, ungeregelt

Drei stille Kostentreiber.

Vermögen entsteht über Jahrzehnte. Der Überblick darüber verschwindet in Monaten, sobald es sich über Banken, Berater, Apps und Aktenordner verteilt.

Verteilung

Kein Ort, an dem alles zusammenläuft. Das Gesamtbild sieht niemand vollständig, oft nicht einmal Sie selbst.

Abhängigkeit

Banken und Berater sehen Ihr Vermögen. Sie handeln nach eigenem Interesse, nicht nach Ihrem.

Unordnung

Ohne klare Regelung entscheidet der Zufall, was von Ihrem Vermögen bleibt.



DER ERNSTFALL

Was Sie nicht überblicken, können Sie nicht übergeben.

Verträge, Urkunden, Vollmachten, Policen, Depotauszüge. Die wichtigsten Dokumente eines Vermögens liegen heute auf Papier im Schrank oder in der Cloud eines US-Konzerns, der mitliest und mitverwertet.

Solange dieser Stapel niemandem gehört, gehört er im Zweifel auch niemandem, der ihn ordnen könnte.

KAPITEL 02

Zahlen, die bleiben: Was auf dem Spiel steht



Vermögen entsteht über Jahrzehnte.

Es geht in Wochen verloren, wenn Überblick und Regelung fehlen. Die Größenordnung ist belegbar.

400 Mrd. €

werden in Deutschland Jahr für Jahr vererbt.

DIW / Hans-Böckler-Stiftung

70 %

der vermögenden Familien verlieren ihr Vermögen bis zur zweiten Generation. 90 % bis zur dritten.

Williams Group, 20-Jahres-Studie

2 von 3

Deutschen haben kein Testament.

YouGov, 2022

1 von 3

Internetnutzern regelt seinen digitalen Nachlass.

Bitkom

26 %

berichten von Streit, sobald ab 50.000 € vererbt wird.

Postbank Erbschaftsstudie, 2024

Selten ist es das Geld.

Die 20-Jahres-Studie der Williams Group nennt drei stille Gründe für den Vermögensverlust über Generationen hinweg.

Alle drei lassen sich mit einer Sache lösen. Mit Ordnung, die vorbereitet ist.

GRÜNDE FÜR VERMÖGENSVERLUST

Fehlende Kommunikation **60 %**



Unvorbereitete Erben **25 %**



Fehlende Struktur bei Steuer und Recht **15 %**



Williams Group, 20-Jahres-Studie, über 3.200 Familien (USA). Als Tendenz zu lesen, nicht als deutsche Erhebung.

KAPITEL 03

Die Idee: Mein Vermögen verwalte ich selbst

Vermögen verlangt heute mehr als einen Quartalsbericht.

Es verlangt Überblick, Klarheit und Entscheidungen in Echtzeit, über alle Asset-Klassen hinweg.

Silverback ONE Finance ist die Plattform dafür. Sie bündelt Ihr gesamtes Vermögen in einer souveränen Oberfläche, verwahrt Ihre Dokumente sicher und lässt eine KI mitdenken, die Ihre Strategie versteht.

Die Entscheidung bleibt, wo sie hingehört. Bei Ihnen.

**Souverän,
unabhängig.
Sind wir.**

Klassische Vermögensverwaltung ist selten neutral. Provisionen, Cross-Selling und hauseigene Produkte bestimmen, was empfohlen wird. Wir verkaufen keine Finanzprodukte, sondern liefern die Infrastruktur.

Unabhängig. Von Banken, Beratern, Verwaltern.

Wer Ihr Vermögen verwaltet, sieht es vollständig.
Silverback ONE Finance kehrt das um. Sie steuern
selbst, wir liefern die Technologie darunter.

Souverän, transparent, ohne fremdes Interesse.



Zwei Wege, ein Vermögen.

KLASSISCHE VERWALTUNG

- × Die Institution sieht Ihr gesamtes Vermögen.
- × Beratung mit Produkt- und Provisionsinteresse.
- × Prozentuale Gebühren auf Ihr Vermögen.
- × Sie geben das Mandat ab.
- × Ihre Daten in fremder Infrastruktur.

SILVERBACK ONE FINANCE

- ✓ Ihr Vermögen bleibt privat. Niemand sieht das Gesamtbild.
- ✓ KI-Analyse ohne Vertriebsinteresse.
- ✓ Ein klarer Festpreis statt Prozenten.
- ✓ Sie steuern selbst.
- ✓ Ihre Daten im deutschen Rechenzentrum.



KAPITEL 04

Das Ende des Provisionsbankings

Eine Generation wächst provisionsfrei auf.

Wer heute eine Frage zur Geldanlage stellt, bekommt eine sachliche Antwort, kostenfrei und unabhängig von Verkaufsinteressen. Keine versteckten Provisionen, keine hauseigenen Fonds, keine Verkaufsagenda. Eine aktuelle Studie der Boston Consulting Group zeigt, wie weit dieser Wandel bereits ist.

50 %

vertrauen KI-Empfehlungen mindestens genauso stark wie einem Provisionsberater.

38 %

sagen, die KI-Recherche habe besser abgeschnitten als die Beratung ihrer Bank.

30 %

würden für ein besseres KI-Erlebnis die Bank wechseln. Bei den unter 35-Jährigen jeder Zweite.

Die Frage ist nicht mehr, ob sich dieser Wandel durchsetzt. Sondern wie schnell.

Quelle: Boston Consulting Group, Studie zu KI in der Finanzberatung.

Heißt das, der Mensch wird überflüssig? Nein.

Aber seine Rolle verändert sich grundlegend. Der Berater der Zukunft ist kein Produktverkäufer mehr. Er ist Coach mit KI-gestützter Software an seiner Seite.

Er begleitet die großen Lebensthemen seiner Kunden und stimmt deren privates Vermögen darauf ab. Auf Augenhöhe, nicht auf Provisionsbasis.

- **Voraushandeln statt nachverwalten.** Die Software rechnet Szenarien durch, bevor sie eintreten.
- **Begleiten statt verkaufen.** Der Mensch ordnet ein, die Technologie liefert die Grundlage.
- **Sichern und mehren.** Über heutige und kommende Generationen hinweg.



Was Technologie kann. Und was nicht.

Wir versprechen keine Überrendite. Was eine neutrale Software leisten kann, ist etwas anderes, und für Ihr privates Vermögen oft wertvoller.

WAS SIE KANN

Finanzwissen zugänglich machen und Sie befähigen, bessere Entscheidungen zu treffen.

Dutzende Datenquellen verbinden, die kein einzelner Berater überblickt.

Neutral rechnen, frei von Interessenkonflikten, weltweit und rund um die Uhr.

WAS SIE NICHT KANN

Den Markt schlagen. Das verspricht keine seriöse Technologie.

Die Einordnung ersetzen, die aus Erfahrung und Gespräch entsteht.

Fehlerfrei sein. 56 % der Befragten nennen unerkannte KI-Fehler als Sorge.

Deshalb braucht es beides. Technologische Innovation und menschliche Begleitung, souverän, unabhängig, neutral und sicher.

KAPITEL 05

Die Plattform: Vier Hebel, ein Vermögen

Vier Hebel. Ein Vermögen.

Silverback ONE Finance bündelt Ihr gesamtes Vermögen, denkt mit, orientiert sich am Markt und macht jede Kostenstruktur transparent.

01 Kumuliert

Alle Assets in einem Dashboard, tagesaktuell und im historischen Verlauf. Professionelle Reports für Steuerberater und Banken.

02 Intelligent

Die KI rechnet Szenarien durch, bevor sie eintreten. Sie bewertet Rendite, Risiko und Potenzial und lernt mit Ihren Entscheidungen.

03 Orientiert

Echtzeit-Marktdaten aus globalen Quellen, angebunden an Börsen, Broker und Finanzdatenbanken wie Bloomberg, Reuters, EZB und Fed.

04 Transparent

Eine lückenlose Übersicht über alle Kosten, die Ihr Vermögen belasten, und eine KI, die aktiv Einsparpotenziale erkennt.

Vermögen, das digital wird.

Der erste Schritt zur Souveränität ist Sichtbarkeit.
Aus Ordnern, Apps und Kontoauszügen wird ein
Dashboard, das Sie in Sekunden verstehen.

- **Ihr Gesamtbild**

Alle Konten, Depots und Werte an einem Ort.

- **Ihre Struktur**

Von der Holding bis zur Immobilien-Gesellschaft,
sauber abgebildet.

- **Ihr Verlauf**

Jede Entwicklung nachvollziehbar, tagesaktuell und
historisch.

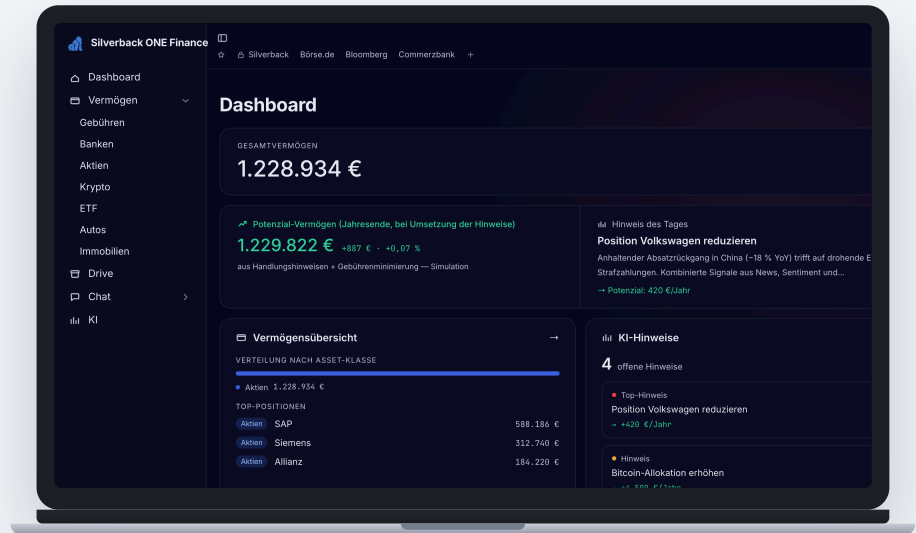
DAS DASHBOARD

Alle Assets. Ein Blick.

Gesamtvermögen als Leitkennzahl, die Verteilung nach Asset-Klasse, Top-Positionen und offene KI-Hinweise. Alles tagesaktuell, alles an einem Ort.

Potenzial-Vermögen zeigt, was bei Umsetzung der Hinweise möglich wäre.

Dutzende Quellen verbunden, von Konten und Depots bis zu Sachwerten.



Alles. In einer Oberfläche.

Nichts bleibt außen vor. Vom Depot bis zur Kunstsammlung, jeder Wert in Echtzeit bewertet.



Immobilien



Kryptowährungen



Wertpapierdepots



Kunst



Anleihen



Beteiligungen & Private Equity



Rohstoffe & Edelmetalle

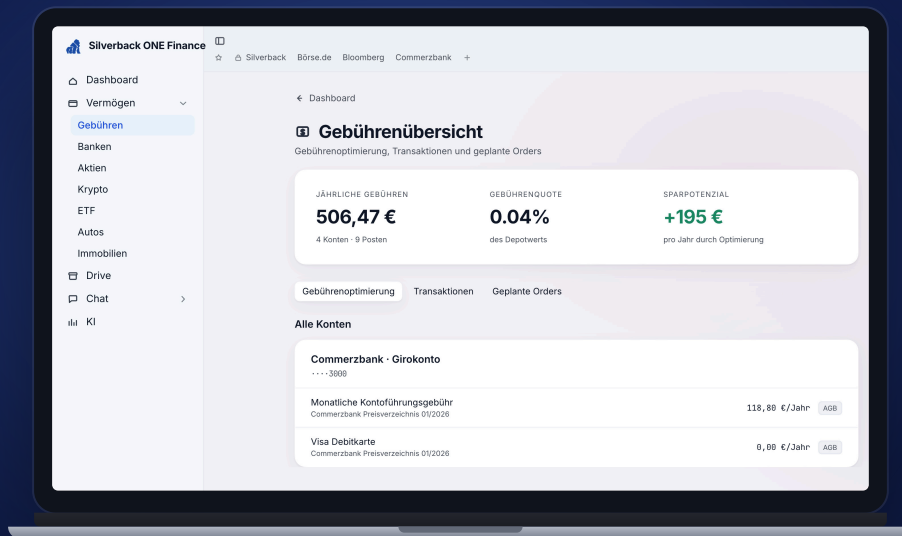


Fahrzeuge, Yachten & weitere Werte

8

Asset-Klassen in einer Oberfläche.

Jede Struktur, von der Holding bis zur Immobilien-Gesellschaft, auf einen Blick.



TRANSPARENZ

Jede Gebühr sichtbar.

Depotentgelte, Ausgabeaufschläge, laufende Kosten, Spreads. Was sonst in Fußnoten steht, steht hier in einer Liste.

Die KI erkennt aktiv Einsparpotenziale. Damit mehr von Ihrem Vermögen bei Ihnen bleibt.

KAPITEL 06

Ihr Vermögens-Drive. Abseits von Google & Co.

Dokumente gehören dorthin, wo die Werte liegen.

Verträge, Urkunden, Vollmachten, Policen, Depotauszüge, Testament. Heute liegen sie auf Papier im Schrank oder in der Cloud eines US-Konzerns.

Silverback ONE Finance gibt Ihnen einen eigenen, verschlüsselten Drive auf deutschen Servern, direkt neben den Werten, zu denen die Dokumente gehören.

Alles beisammen

Jedes Dokument dort, wo der passende Vermögenswert liegt.

Souverän gespeichert

Deutsches Rechenzentrum, kein US-Cloud-Zugriff, kein Mitlesen.

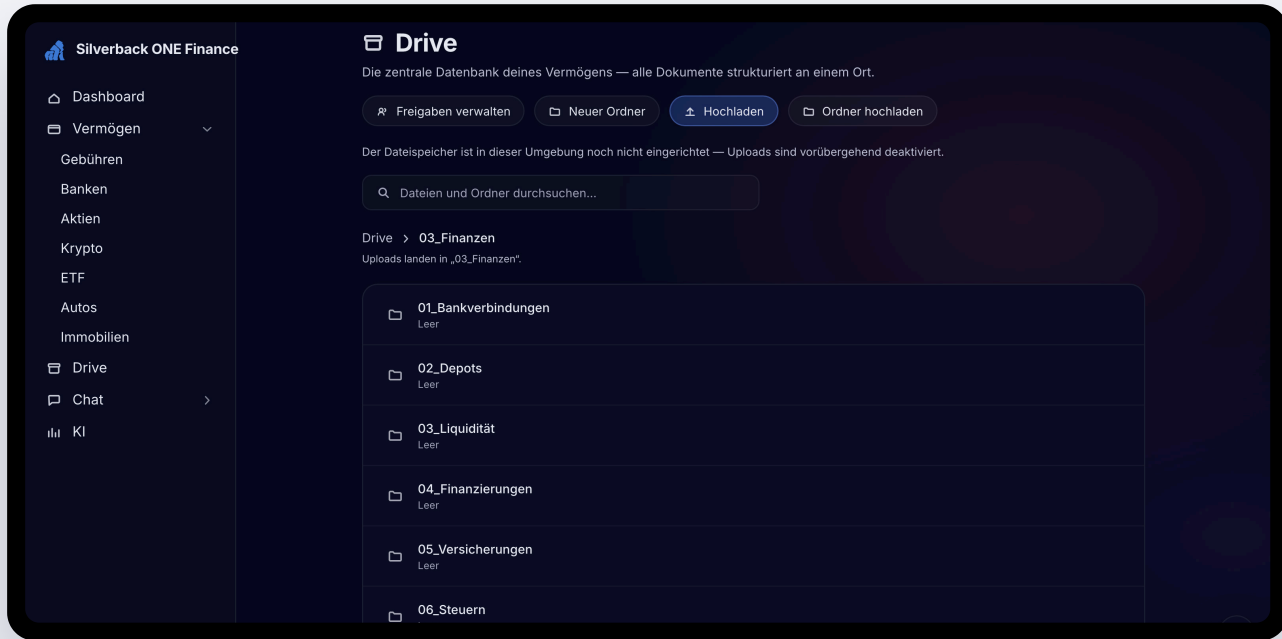
Im Ernstfall geordnet

Zugriff klar geregelt, für Sie, Ihren Steuerberater, Ihre Familie.

Nur rund ein Drittel der Internetnutzer regelt seinen digitalen Nachlass. Der Drive macht daraus einen einzigen Schritt. (Bitkom)

Der Drive in der Anwendung

GEHOSTET IN DEUTSCHLAND



Ordner nach Asset-Klasse. Die Struktur folgt Ihrem Vermögen, nicht der Dateiablage.

Verschlüsselt abgelegt. STACKIT und Hetzner, deutsche Sicherheitskonzepte.

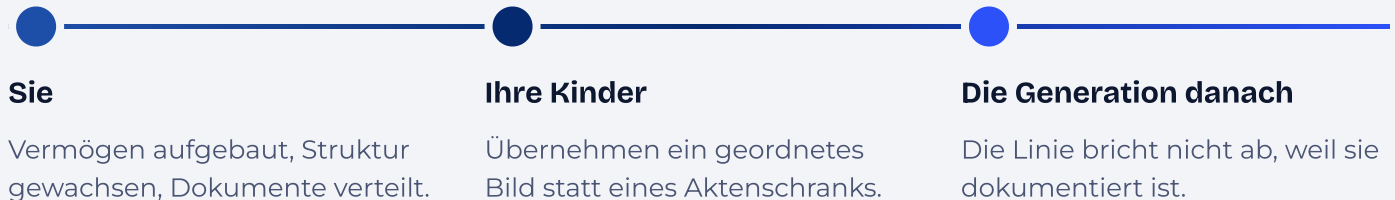
Zugriff geregelt. Wer was sehen darf, ist hinterlegt, bevor es gebraucht wird.

KAPITEL 07

Was bleibt, wenn Sie es nicht regeln?

Übergabe ist Teil der Plattform, keine Aufgabe für später.

Jahrzehnte Aufbau, und am Ende entscheidet die gesetzliche Erbfolge. Vermögen, Struktur und Dokumente liegen bei Silverback ONE Finance bereits geordnet vor. Die Regelung wird sichtbar, nachvollziehbar und im Ernstfall sofort zugänglich.



70 %

der vermögenden Familien verlieren ihr Vermögen bis zur zweiten Generation. Ursache Nummer eins ist nicht der Markt, sondern fehlende Vorbereitung. (Williams Group)

Funktionen, die mitwachsen.

Sie starten mit einer souveränen Basis und schalten die Module dazu, die Sie wirklich brauchen. Jedes Modul ist KI-gestützt.

SAI Golden Nose

Erkennt Optimierungs- und Wachstumspotenziale und schlägt sie vor.

SAI Tax / Steuer Hero

KI-gestützte steuerliche Strukturierung und Optimierungsvorschläge.

SAI Erbfolge

Integrierte Regelung der Vermögensübergabe über Generationen.

SAI Daily Trading mit Coaching

Tägliche Trading-Unterstützung, kombiniert mit Coaching.

SAI Datev-Anbindung

Die Schnittstelle zu Ihrem Steuerberater, Belege digital übermittelt.

SAI Helping Hand

Assistenz, die durch die Plattform führt und im Alltag unterstützt.

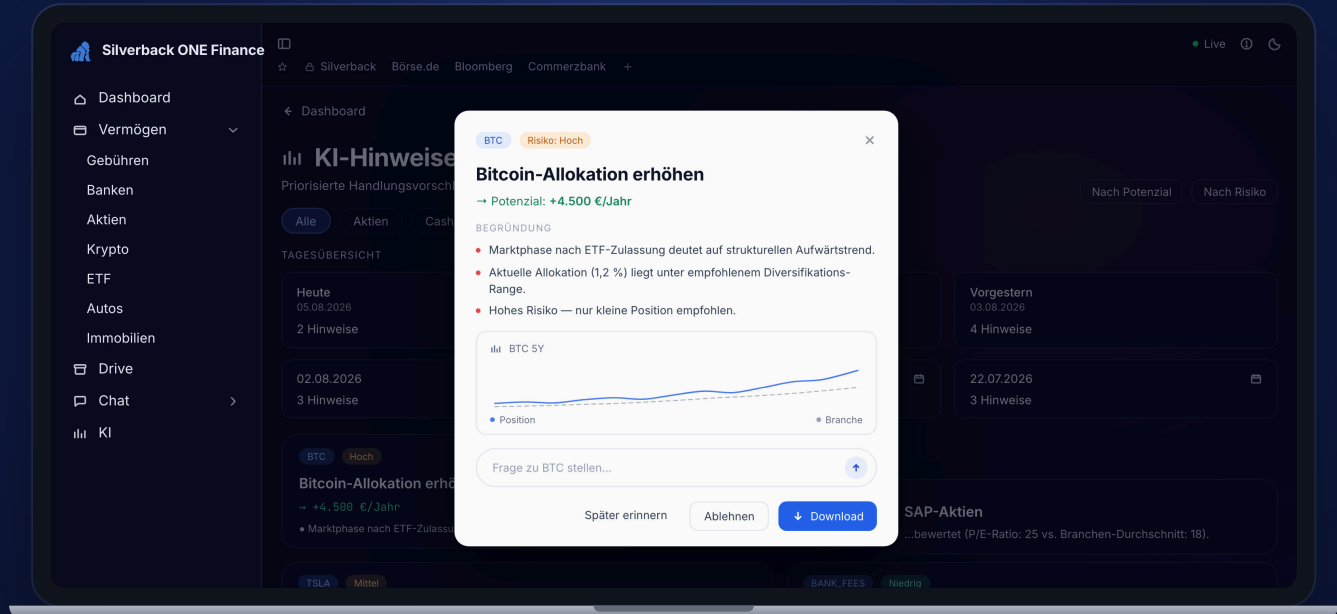
SAI Krypto Coaching

KI-gestütztes Coaching rund um Ihre Krypto-Assets.

*Silverback ONE Finance übernimmt keine Buchhaltung.
Wir vermehren Vermögen mit KI, statt es nur zu
verwalten.*

Die KI, die mitdenkt

OHNE VERTRIEBSINTERESSE



Szenarien vor dem Ereignis. Marktumbruch, Inflation, Zinswende, durchgerechnet, bevor sie eintreten.

Signale statt Bauchgefühl. News, Sentiment und Kennzahlen zu einem Hinweis verdichtet.

Sie entscheiden. Die KI schlägt vor und begründet. Ausgeführt wird nichts ohne Sie.

Ihre Daten. Ihre Hoheit. Unsere Technologie.

Hochsensible Vermögensdaten gehören nicht in fremde Systeme, bei denen niemand weiß, wo sie liegen und wer sie einsehen kann. Silverback ONE Finance steht auf souveräner deutscher Infrastruktur. Sicherheit ist die Grundlage, nicht das Add-on.

- ✓ Gehostet in Deutschland, bei STACKIT (Schwarz Gruppe) und Hetzner.
- ✓ DSGVO-konform, deutsche Sicherheitskonzepte.
- ✓ Keine US-Cloud-Abhängigkeit.
- ✓ Zusätzliches lokales Backup für zu Hause.

We make Germany Digital.

Drei Schichten. Ein Fundament.

3

Oberfläche

Dashboards, Reports, Drive, Steuerung.

2

AI Engine

Analyse, Prognosen und Agents, auf Ihrer Seite.

1

Souveräne Datenhaltung

Deutsches Rechenzentrum. Ihre Daten bleiben bei Ihnen.

Die unterste Schicht trägt alles darüber. Wer sie aus der Hand gibt, gibt auch die beiden oberen aus der Hand.

Ein klarer Preis. Kein Prozent.

Klassische Vermögensverwalter berechnen 1,5 bis 3 % pro Jahr auf Ihr Vermögen. Bei 3 Mio. € sind das bis zu 45.000 € jährlich. Silverback ONE Finance arbeitet mit einem Festpreis, unabhängig von der Höhe Ihres Vermögens.

EINSTIEG

6 Monate kostenlos

Voller Plattform-Zugang
Vermögen kumuliert im
Dashboard
Unverbindlich
kennenlernen

STANDARD

398 €

pro Monat

Alle Kern-Module inklusive
KI-Prognosen &
Marktanalyse in Echtzeit
Drive, Reports & DATEV-
Anbindung

PRO

499 €

pro Monat

Alles aus Standard
SAI Krypto- & Daily-Trading-
Coaching
Persönliche Strategie-
Begleitung

Selbst die Pro-Stufe liegt bei rund 6.000 € im Jahr. Ein Bruchteil prozentualer Verwaltergebühren, bei mehr Kontrolle und voller Daten-Souveränität.

Für alle, die Kontrolle nicht delegieren.

Für Unternehmer mit komplexer Vermögenslage,
für Familien mit Verantwortung über Generationen,
für alle, denen Souveränität und Klarheit wichtig
sind. Schon ab einem 6-stelligen Vermögen.

Übernehmen Sie die Kontrolle.

GESPRÄCH VEREINBAREN

kontakt@silverbackgmbh.de

SAI Silverback Group GmbH · Oberursel



Vermögen, das für Sie denkt.

Vermögensintelligenz. Souverän. Unabhängig.
KI-gestützt. Made in Germany.



Die Bildmotive dieser Broschüre wurden mit künstlicher Intelligenz erzeugt.

SAI Silverback Group GmbH
Erich-Ollenhauer-Straße 35c · 61440 Oberursel
kontakt@silverbackgmbh.de