

Robo-Advisor mit exklusivem Serviceangebot

Klassische Anlage-Strategien				Performance (nach Kosten)				exklusive Serviceangebote					FMH-Bewertung
Stand:	Einmalanlage	Kosten pro Jahr		Ausgewogene Strategie 40 - 60% Aktienanteil			24 Mon.	Rebalancing	persönlicher Berater			Besonderheiten	
Anbieter	Mindest-anlagebetrag	Servicegebühr p.a.	Servicegebühr p.a. bei Anlage 25.000 €	Name	Aktien-anteil	Aufgelegt am	01.07.2020 - 30.06.2022	wie oft?	per Telefon	per Video	vor Ort	weitere exklusive Serviceangebote	
ROBIN	500 €	0,75%	187,50 €	VaR 12%	41%	27.11.2017	6,10%	ca. 12 - 15 mal pro Jahr	ja	ja	ja	Kapitalmarktexpertenwissen "ROBIN-Cockpit" im Online-Banking	sehr gut
Zeedin	25.000 €	0,60% - 0,75%	187,50 €	Chancenorientiert (Fondsbasiert)	60%	Okt 18	7,64%	Diskretionäres Mandat nach Marktlage	ja	ja	ja	Fondsbasierte Vermögensverwaltung Kundenevents, halbjährlicher Kapitalmarkttausch, Portfolio-Review Gespräche	sehr gut
quirion (Paket-Premium)	1 €	0,84%	210,00 €	Globales Portfolio 60/40	60%	01.12.2013	13,17%	min. 1x jährlich, bei Allokationsanpassungen	ja	ja	nein ⁴⁾	ab Premium Paket, interaktive Online-Coachings, Online-Events, Private Finanzplanung	sehr gut
Whitebox	5.000 €	0,45% - 0,95%	237,50 €	Whitebox Value (Risikostufe 6)	60%	14.01.2016	8,25%	bei Allokationsanpassungen	ja	ja	ja	Expertenhotline, Hilfe bei der Depoteröffnung	sehr gut
growney	500 €	0,38% - 0,68%	170,00 €	grow50	50%	02.05.2016	6,35%	1x pro Jahr	je	ja	ja	Private Banking (ab 250T€), Mietkaution mit ETF	gut
Solidvest	25.000 €	1,10% - 1,40% ²⁾	350,00 € ²⁾	Wachstum	50%	01.05.2017	6,23%	mehrmals pro Monat	ja	ja	ja	Verzahnung mit klassischer Vermögensverwaltung, Ausschluss von Themenbereich auf Aktienebene	gut
VisualVest	500 €	0,60%	150,00 €	VestFolio 5	60%	29.09.2017	12,58%	wöchentlich	ja	nein	nein	Expertenblogs, Podcast, Webinare	gut
cominvest	3.000 €	0,95%	237,50 €	Wachstum	20-60%	Feb 17	4,96%	alle 4 Monate; börsentägliche Prüfung	ja	nein	nein	qualifizierter Experten als Ansprechpartner für Anliegen, Fragen und Infos	ok
Estably	20.000 €	1,20% ²⁾	300,00 € ²⁾	Modern Value 60	51%	01.01.2020	-3,69%	monatlich	Ja	nein	Ja	Regelmäßige Quartalsberichte zu den investierten Unternehmen	ok
bevestor	1.000 €	0,80%	200,00 €	Select 65	derzeit 55%	21.03.2018	12,51%	min. 1x pro Jahr; bei Allokationsanpassungen	nein	nein	nein	optionalen Anlageschutzservice (gebührenpflichtig)	ok
easyfolio	100 €	0,73% ¹⁾	182,50 €	easyfolio 50	50%	01.04.2014	2,62%	quartalsweise	ja	nein	nein	Die Anlagestrategien können als Fonds gekauft werden	ok
fintego	2.500 €	0,30% - 0,90%	175,00 €	Ich will streuen	45%	01.01.2014	5,97%	bei Allokationanpassungen	ja	nein	nein	regelmäßige Aktionen	ok
investify	50 €	0,80% - 1,00%	250,00 €	Basisanlage 4	ca. 64%	01.12.2016	6,70%	nach Bedarf	nein	nein	nein	Individualisierung durch 24 Themeninvestments	weniger gut

Quelle: FMH-Finanzberatung; Stand Juli 2022

ausgewertet wurden 16 Anbieter

1) plus Depotkosten; 2) plus 10% Performancegebühr; 3) per 30.06.2022; 4) nur im Paket "Privat"

nachhaltige Anlage-Strategien				Performance (nach Kosten)				exklusive Serviceangebote					FMH-Bewertung
Stand:	Einmalanlage	Kosten pro Jahr		Ausgewogene Strategie 40 - 60% Aktienanteil			24 Mon.	Rebalancing	persönlicher Berater			Besonderheiten	
Anbieter	Mindest-anlagebetrag	Servicegebühr p.a.	Servicegebühr p.a. bei Anlage 25.000 €	Name	Aktien-anteil	Aufgelegt am	01.07.2020 - 30.06.2022	wie oft?	per Telefon	per Video	vor Ort	weitere exklusive Serviceangebote	
easyfolio Green	10.000 €	0,50% plus Depotkosten	125,00 €	easyfolio Green Ausgewogen	50%	01.06.2020	10,00%	quartalsweise	ja	ja	ja	Nur über Partner und Vermittlern der NFS Hamburger Vermögen abschließbar, daher kein Abschluss ohne Beratung	sehr gut
EVERGREEN	1 €	0,00 €	0,00 €	Risikokennzahl 4	5,30% ³⁾	Dez 19	0,36%	täglich	ja	ja	ja	Hilfe bei Depoteröffnung, monatliche Fondsmanagement Sprechstunde, Servicegebühr kostenlos, aber 0,59% Produktkosten	sehr gut
Scalable Capital	1.000 €	0,75%	187,50 €	ESG 60	60%	01.07.2020	5,57%	2x pro Monat; bei Allokationsanpassungen	ja	ja	ja	Webinare, Präsenzveranstaltungen, Rückrufservice, Videos mit ausführlichen Informationen	sehr gut
growney	500 €	0,38% - 0,68%	170,00 €	growgreen50	50%	10.09.2020	7,34%	1x pro Jahr, bei jeder Zahlung	ja	ja	ja	Private Banking (ab 250T€), Mietkaution mit ETF	sehr gut
quirion (Paket-Premium)	1 €	0,84%	210,00 €	Nachhaltiges Portfolio 60/40	60%	01.12.2019	11,76%	min. 1x jährlich, bei Allokationsanpassungen	ja	ja	nein ⁴⁾	ab Premium Paket, interaktive Online-Coachings, Online-Events; Private Finanzplanung	sehr gut
vividam	10.000 €	1,18%	295,00 €	vividam 50	50%	01.01.2018	8,55%	1x pro Jahr	ja	ja	ja	Bei Eröffnung mit einem Sparplan von mind. 50 €, sind 500 € als Einlage ausreichend	gut
Estably	20.000 €	1,20% ²⁾	300,00 € ²⁾	Value Green 60	54%	01.01.2020	6,66%	monatlich	ja	nein	ja	Regelmäßige Quartalsberichte zu den investierten Unternehmen	gut
VisualVest	500 €	0,60%	150,00 €	GreenFolio 4	48%	29.09.2017	1,18%	wöchentlich	ja	nein	nein	Expertenblogs, Podcast, Webinare	gut
Anbieter	Mindest-anlagebetrag	Servicegebühr p.a.	Servicegebühr p.a. bei Anlage 25.000 €	Name	Aktien-anteil	Aufgelegt am	01.07.2020 - 30.06.2022	wie oft?	per Telefon	per Video	vor Ort	weitere exklusive Serviceangebote	Bewertung ohne Performance
Whitebox GmbH	5.000 €	0,45% - 0,95%	237,50 €	Whitebox Value Green (Risikostufe 6)	60%	21.12.2021	noch keine 24 Mon.	bei Allokationsanpassungen	ja	ja	ja	Expertenhotline, Hilfe bei der Depoteröffnung	sehr gut
cominvest	3.000 €	0,95%	237,50 €	Wachstum	20-60%	01.02.2022	noch keine 24 Mon.	alle 4 Monate; börsentägliche Prüfung	ja	nein	nein	qualifizierter Experten	gut
fintego green+	2.500 €	0,30% - 0,90%	175,00 €	ich will's nachhaltig 50	50%	01.01.2021	noch keine 24 Mon.	bei Allokationanpassungen	ja	nein	nein	regelmäßige Aktionen	ok
bevestor	1.000 €	0,80%	200,00 €	Select Nachhaltigkeit 65	derzeit 55%	29.07.2020	noch keine 24 Mon.	min. 1x pro Jahr; bei Allokationsanpassungen	nein	nein	nein	optionalen Anlageschutzservice (gebührenpflichtig)	ok

Quelle: FMH-Finanzberatung; Stand Juli 2022

ausgewertet wurden 16 Anbieter

1) plus Depotkosten; 2) plus 10% Performancegebühr; 3) per 30.06.2022; 4) nur im Paket "Privat"