

Die besten Robo-Advisor mit exklusiven Serviceangebot

klassische Anlage-Strategien				Performance (nach Kosten)						
Stand: 09.08.2023			Kosten pro Jahr	Ausgewogene Strategie 40 - 60% Aktienanteil			persönlicher Berater			FMH- Bewertung
Anbieter	Mindestanlage- betrag	Sparplan ab..	Servicegebühr p.a.	Name	Aktien-anteil	01.07.2022 - 30.06.2023	per Telefon	per Video	vor Ort	
quirion (Premium-Paket)	1 €	25,00 €	0,84%	Globales Portfolio 60/40	60%	5,26%	ja	ja	im Paket "Privat"	Interaktive Online-Coachings; Online-Events; Private Finanzplanung, Neu: Megatrends-Portfolio
Whitebox (Global)	25 €	25,00 €	0,35%	Whitebox Global ausgewogen	bis 50%	2,87%	ja	ja	ja	Jederzeit einen Wunschtermin zu buchen; Auf Wunsch kostenlose Betreuungsvereinbarung mit einer Beraterin/einem Berater möglich
Zeedin - Hauck Aufhäuser Lampe	25.000 €	nicht möglich	0,60% - 0,75%	Chancenorientiert (Fondsbasliert)	60%	7,40%	ja	ja	ja	Persönlicher Ansprechpartner bei Bedarf; Diverse Kunden-veranstaltungen online & offline, Ergänzendes Tages- und Festgeldangebot
Ginmon	50 €	50,00 €	0,75%	Invest 6	55%	2,13%	ja (ab 50T €)	ja	ja	Automatische Steueroptimierung, Individuelle Finanz- und Tilgungspläne, Depotcheck externer Anlagen mit Analyse, Altersvorsorge- und Ruhestandsplanung
ROBIN / Deutsche Bank	500 €	1,00 €	0,75%	VaR 15%	54%	2,15%	ja	ja	ja	Kapitalmarktexpertenwissen, Neu: Guthabenverzinsung für Liquidität auf ROBIN-Verrechnungskonto in Höhe von 2,0% p.a. (Stand: 1.8.2023)
easyfolio	100 €	50,00 €	0,72% ¹⁾	easyfolio 50	50%	4,79%	ja	nein	ja	Persönliche Beratung ist ab einer Einmalanlage von 10.000€ auf Nachfrage möglich. Die Beratung kann vor Ort oder telefonisch erfolgen.
Estably	20.000 €	100,00 €	1,20% ²⁾	Value Green 60	60%	5,90%	ja	ja	ja	optionale Depotbank in Liechtenstein/Schweiz; Steueroptimierte Altersvorsorgelösung; Physische Goldlagerung in Liechtenstein
growney	500 €	25,00 €	0,25% - 0,68%	grow50	50%	0,44%	ja	ja	nach Absprache	Private Banking (ab 250T€) ,jährl. Abendessen für Private Banking-Kunden, Rückruf zur Wunschzeit
Raisin Invest	500 €	50,00 €	0,33%	ETF-R 50	50%	2,28%	ja	nein	nein	-
bevestor.de	500 €	25,00 €	0,80%	Select 50	derzeit 45%	3,79%	nein	nein	nein	optionalen Anlageschutzservice (gebührenpflichtig), Als Sparkassenkunde, können Fragen zu bevestor auch an den Spark.-Betreuer gestellt werden
fintego	2.500 €	50,00 €	0,30% - 0,90%	Ich will streuen	45%	2,77%	ja	nein	nein	regelmäßige Aktionen; smarte Lösungen für Unternehmen (Anlage von Betriebsvermögen, Betriebliche Altersvorsorge, Arbeitszeitedepo

nachhaltige Anlage-Strategien				Performance (nach Kosten)			exklusive Serviceangebote			
Stand: 09.08.2023			Kosten pro Jahr	Ausgewogene nachhaltige Strategie 40 - 60% Aktienanteil			persönlicher Berater			FMH- Bewertung
Anbieter	Mindestanlage- betrag	Sparplan ab..	Servicegebühr p.a.	Name	Aktien-anteil	01.07.2022 - 30.06.2023	per Telefon	per Video	vor Ort	
quirion (Premium-Paket)	1 €	25 €	0,84%	Nachhaltiges Portfolio 60/40	60%	5,41%	ja	ja	im Paket "Privat"	Interaktive Online-Coachings; Online-Events; Private Finanzplanung, Neu: Megatrends-Portfolio
Whitebox (Value)	5.000 €	25 €	0,35% - 0,95%	Whitebox Value Green (Risikostufe 6)	60%	6,31%	ja	ja	ja	Jederzeit einen Wunschtermin zu buchen; Auf Wunsch kostenlose Betreuungsvereinbarung mit einer Beraterin/einem Berater möglich
easyfolio Green	10.000 €	100 €	0,50% ¹⁾	easyfolio Green Ausgewogen	50%	4,21%	ja	ja	ja	Abschluss nur in Verbindung mit einer persönlichen Beratung möglich.
growney	500 €	25 €	0,25% - 0,68%	growgreen50	50%	0,39%	ja	ja	nach Absprache	Private Banking (ab 250T€) ,jährl. Abendessen für Private Banking-Kunden, Rückruf zur Wunschzeit
Scalable Capital	1.000 €	20 €	0,75%	World ESG Gold 60	60%	2,78%	ja	nein	nein	Webinare, Präsenzveranstaltungen, Rückrufservice; Videos mit ausführlichen Informationen
Ginmon	50 €	50 €	0,75%	Green 6	55%	-0,23%	ja (ab 50T €)	ja	ja	Automatische Steueroptimierung, Individuelle Finanz- und Tilgungspläne, Depotcheck externer Anlagen mit Analyse, Altersvorsorge- und Ruhestandsplanung
cominvest (comdirect)	3.000 €	100 €	0,95%	Wachstum green	20-60%	5,89%	nein	nein	nein	qualifizierter Experten zur Unterstützung für Anliegen der Kunden
vividam	500 €	50 €	1,18%	vividam 50	50%	1,13%	ja	ja	ja	Jeder Kunde hat "automatisch" einen persönlichen Ansprechpartner. Vividam ist ein hybrider Robo-Advisor. Dafür zahlt der Kunde über die VV-Gebühr
Estably	20.000 €	100 €	1,20% ²⁾	Value Green 60	60%	3,74%	ja	ja	ja	optionale Depotbank in Liechtenstein/Schweiz; Steueroptimierte Altersvorsorgelösung; Physische Goldlagerung in Liechtenstein
bevestor.de	500 €	25 €	0,80%	Select Nachhaltigkeit 50	derzeit 45%	3,78%	nein	nein	nein	optionalen Anlageschutzservice (gebührenpflichtig), Als Sparkassenkunde, können Fragen zu bevestor auch an den Spark.-Betreuer gestellt werden

ausgewertet wurden 20 Anbieter

1) Starterpaket bis 12T € = 1,99 € + 0,50%; Komplett-Paket bis 16T € + 0,40% und Premium-Paket 4,99 € + 0,25%; 2) plus 10% Performancegebühr; 3) plus eventuelle Depotkosten

Quelle: FMH Finanzberatung