

Kategorie	Kriterium	Punkteverteilung	Max. mögliche Punkte
Kosten	Kosten für Robo Advisor	$\leq 0,5\%$ = Volle Punktzahl $\leq 0,7\%$ = 1/2 Punkte $> 0,7\%$ = 0 Punkte	20
	Kosten für ETF-Portfolio (Durchschnitt)	$\leq 0,2\%$ = Volle Punktzahl $\leq 0,3\%$ = 1/2 Punkte $> 0,3\%$ = 0 Punkte	12
Features	Ein Sparplan wird angeboten	Trifft zu: Volle Punktzahl Trifft nicht zu: Keine Punkte	10
	Geringe Mindestsparrate beim Sparplan	$\leq 10\text{€}$ = Volle Punktzahl ≤ 25 = 1/2 Punkte $> 25\text{€}$ = 0 Punkte	4
	Mindestanlagesumme	$\leq 25\text{€}$ = Volle Punktzahl $\leq 500\text{€}$ = 1/2 Punkte $> 500\text{€}$ = 0 Punkte	3
	Auszahlungsplan möglich	Trifft zu: Volle Punktzahl Trifft nicht zu: Keine Punkte	5
Anlagestrategie	Passive Anlagestrategie	Trifft zu: Volle Punktzahl Trifft nicht zu: Keine Punkte	10
	Weltweit gestreutes Portfolio	Trifft zu: Volle Punktzahl Trifft nicht zu: Keine Punkte	10
	Faktorbasierte Anlagestrategie	Trifft zu: Volle Punktzahl Trifft nicht zu: Keine Punkte	5
	Anlageuniversum: Aktien-ETF	Trifft zu: Volle Punktzahl Trifft nicht zu: Keine Punkte	10
	Anlageuniversum: Anleihen-ETF	Trifft zu: Volle Punktzahl Trifft nicht zu: Keine Punkte	8
	Anlageuniversum: Geldmarktfonds	Trifft zu: Volle Punktzahl Trifft nicht zu: Keine Punkte	0
	Anlageuniversum: Rohstoffe	Trifft zu: Volle Punktzahl Trifft nicht zu: Keine Punkte	2
	Anlageuniversum: Gold	Trifft zu: Volle Punktzahl Trifft nicht zu: Keine Punkte	2
	Nachhaltiges Portfolio möglich	Trifft zu: Volle Punktzahl Trifft nicht zu: Keine Punkte	8

	Anzahl an Strategien zur Auswahl	Mehr als 1 Strategie = volle Punktzahl Nur 1 Strategie = 0 Punkte	6
Transparenz	Produkte transparent dargestellt*	Trifft zu: Volle Punktzahl Trifft nicht zu: Keine Punkte	8
	Allokation transparent dargestellt*	Trifft zu: Volle Punktzahl Trifft nicht zu: Keine Punkte	7
	Kosten werden transparent dargestellt*	Trifft zu: Volle Punktzahl Trifft nicht zu: Keine Punkte	5
	Assets under Management	> 1 Mrd. €: Volle Punktzahl > 100 Mio. €: Halbe Punktzahl Ansonsten: Keine Punkte	5
Plattformen	Online-Banking (iOS/Android/Desktop)	iOS, Android, Web; je 2 Punkte	6
	App-Bewertung	≥ 4,5 Sterne = volle Punktzahl ≥ 4 Sterne = 2/3 Punkte ≥ 3 Sterne = 1/3 Punkte < 3 = 0 Punkte	5
Service	Kundenservice (Tel/Mail/Chat)	Telefon = 3 Punkte Mail = 3 Punkte Chat = 1 Punkte	10
Maximale Gesamtpunkte			161

* Voraussetzung ist, dass die genaue Portfoliostruktur – inklusive konkreter Gewichtungen und Produktnamen (nicht nur eine grobe Asset Allocation) – sowie sämtliche anfallenden Kosten, einschließlich Produktkosten (keine Durchschnittswerte), transparent und in vollem Umfang einsehbar sind – und zwar vor der Registrierung.

Erklärung: Wir vergeben zunächst Punkte, wie in der Tabelle beschrieben. Anschließend werden die Punkte in eine Sterne-Bewertung (max. 5 Sterne) und eine Note umgerechnet. Die Sterne werden nach der folgenden Formel errechnet: Punkte/max. mögliche Punkte * 5 - Kosten für Roboadvisor + 0,5

Für die Note verwenden wir folgendes Bewertungsschema:

Sehr gut: ≥ 4,0 Sterne
Gut: ≥ 3,0 Sterne
Befriedigend: ≥ 2,0 Sterne
Ausreichend: ≥ 1,2 Sterne
Mangelhaft: ≥ 0,6 Sterne
Ungenügend: ≤ 0,5 Sterne

Platzierung: In unserem Vergleich sind die Robo-Advisors nach Punkten geordnet: Die beste Platzierung erhält das Produkt mit der höchsten Punktzahl. Bei Punktgleichheit wird der Robo-Advisor mit den geringeren Kosten höher platziert.