

Robo-Advisor Studie

Partner	CAPITAL
Erstmalige Durchführung	2017
Turnus	jährlich
Zielsetzung	Analyse der wichtigsten Robo-Advisor mit einem Angebot in Deutschland und Ermittlung der besten Anbieter
Methodik	<p>Research und Datenabfrage</p> <p>Zur Bewertung werden 3 Segmente analysiert.</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Profiling (20% Gewichtung oder 25% für Newcomer) Überprüfung der Profiling-Leistung der Robo-Advisor. Dies umfasst u.a. die Ermittlung der finanziellen Situation, die Abfrage der Kenntnisse und Erfahrungen, die Bestimmung des Risikoprofils, sowie die Stimmigkeit des ermittelten Profils vs. der Persona. ❖ Investment (50% oder 40% für Newcomer) Zur Beurteilung der Investmentleistung wird für alle die Transparenz des Investmentprozesses beurteilt (Beschreibung der Portfolio-Konstruktion, des Risikomanagements, die Reallokationsprozesse und der Selektionsprozess zu Einzeltiteln, Fonds und ETFs). Zudem fließt die Angebotsbreite (Produktlinien, Themenbeimischungen, Absicherungen, Nachhaltigkeit, Restriktionen) in die Beurteilung ein, sowie die Portfolio-Transparenz. ❖ Service (30% oder 35% für Newcomer) Zur Überprüfung der Serviceleistungen wird die Responsequalität über die Kontaktkanäle Telefon, E-Mail und Chat bewertet. Daneben werden die

	<p>Kosten, das Kontaktangebot, das mobile Angebot (App/mobile Website), die Reportingleistung (laufende Informationen zum Portfolio), die angebotenen Rechner, Vergleiche und Tools, die Kommunikations- und Wissensangebote (Newsletter, Blog, Glossar und FAQs) sowie die grundsätzliche Struktur und Usability des Angebotes bewertet.</p> <p>Es wird zwischen zwei Kategorien je nach Länge des Track Records unterschieden. Bei einem Track Record <2 Jahren zum Stichtag 30.06. oder wenn nur vollständig individuelle Portfolios angeboten werden, werden die Robo-Advisor in die Kategorie Newcomer eingruppiert.</p>
Bewertung	<p>5 Sterne: $\geq 75\%$ der Punkte</p> <p>4 Sterne: $\geq 60\%$ bis $<75\%$ der Punkte</p> <p>3 Sterne: $\geq 40\%$ bis $<60\%$ der Punkte</p> <p>2 Sterne: $\geq 25\%$ bis $<40\%$ der Punkte</p> <p>1 Stern: $<25\%$ der Punkte</p>
Universum	Ca. 40 Robo-Advisor
Veröffentlichung	Capital Magazin Ausgabe Nr. 9 und auf capital.de

Stand: Juli 2025