

Robo Advisors in der Schweiz: Übersicht

moneyland.ch



Anbieter	Regulierung	Depotbank	Mindestbetrag	Pauschalgebühren	Produktgebühren	Weitere Kosten (ausser Steuern)	Produkte	Typ	Anlage-Kategorien	Regionen	Demokonto	Einzeltitel	Kundengelder (AUM)
TrueWealth	VSV	Saxo Bank Schweiz	CHF 8'500	Pauschal 0.5% pro Jahr.	ETF-Kosten (TER) kommen hinzu. Im Durchschnitt 0.18 bis 0.28% pro Jahr.	Keine weiteren Kosten.	Nur replizierende (physische) ETF, ausser für Rohstoffe (swapbasierter ETF).	Robo Advisor mit ETF mit automatischem Rebalancing.	Cash, Aktien, Staatsobligationen, Immobilienaktien, Rohstoffe, Unternehmensanleihen, u.a.	Schweiz, Europa, UK, USA, Asien-Pazifik, China, Afrika, Lateinamerika.	Ja	Nein	> CHF 50 Mio.
Investomat (GLKB)	FINMA	Glarner Kantonalbank	CHF 5'000	Pauschal 0.6% pro Jahr.	ETF-Kosten (TER) kommen hinzu. Abhängig von der Auswahl der einzelnen Themen.	Manuelle Sofort-Änderungen: CHF 20 pro Valor, Steuerauszug CHF 7 pro Valor (mindestens CHF 30).	U.a. iShares, hängt von der Auswahl und Qualität des Fonds für das jeweilige Thema ab.	Robo Advisor mit thematisch gebündelten Fonds (ETFs).	Dividendenstarke Titel, Immobilien, Rohstoffe u.a.	Nordamerika, Westeuropa, Asien, Südamerika, Afrika, Osteuropa.	Nein	Nein	k.A.
Swissquote ePrivate Banking	FINMA	Swissquote	CHF 20'000	Pauschale Gebühr von 0.5% plus Admin-Gebühr von 0.75% (CHF 20'000-200'000) / 0.6% (CHF 200'001-350'000) / 0.45% (ab CHF 350'001).	Produkt-Kosten sind im Preis inbegriffen.	Allfällige manuelle Einzelverkäufe werden separat verrechnet.	V.a. replizierende ETF von grossen Anbietern, manchmal synthetische. Auch Aktien möglich.	Robo Advisor mit automatischem Rebalancing.	Cash, Aktien (via ETF sowie auch Direktinvestitionen), Anleihen, Rohstoffe.	Westeuropa, Osteuropa, Nordamerika, Asien, Südamerika, Afrika.	Ja	Nein	CHF 167 Mio.
VZ Finanzportal (VZ Vermögenszentrum AG)	FINMA	VZ Depotbank	CHF 500	Pauschal je nach Dienstleistung ab 0.55% bis 1.25%. Ab einer Investitionssumme von CHF 1 Mio. Staffeltarif bei gewissen Dienstleistungen.	TER kommt hinzu, im Durchschnitt plus 0.20% pro Jahr.	Börsengebühren kommen hinzu.	V.a. replizierende ETF von grossen Anbietern, manchmal synthetische. Auch Einzeltitel möglich.	Robo Advisor mit ETF, Indexfonds und Direktanlagen (Aktien). Sowohl passive als auch aktivere Mandate inkl. Risikomanagement.	Cash, Zinswerte, Spezialitäten und Rohstoffe, Immobilien und Aktien.	Welt, Europa, Asien/Pazifik, Schwellenländer, Schweiz.	Ja	Ja	> CHF 2 Mrd.
SaxoSelect (Saxo Bank)	FINMA	Saxo Bank Schweiz	CHF 20'000	Pauschal 0.85% pro Jahr.	Produktkosten kommen hinzu, im Durchschnitt 0.25% bis 0.29% pro Jahr.	Keine weiteren Kosten.	BlackRock (iShares).	Wahl zwischen verschiedenen Portfolios möglich.	ETF, Obligationen, Aktien, Immobilienaktien, Rohstoffe.	Nordamerika, Westeuropa, Asien, Emerging Markets.	Nein	Ja	k.A.
Descartes Finance	VQF	UBS oder Vontobel	CHF 20'000	0.3% bis 0.8% pro Jahr je nach Strategie.	Gebühren von ETF und Fonds kommen hinzu. Ausserdem je nach Strategie High-Watermark-Fee.	All-in Depotgebühren und Transaktionsgebühren je nach Strategie und Transaktionshäufigkeit von 0.20% bis 0.60% pro Jahr.	V.a. replizierende ETF von grossen Anbietern, manchmal synthetische (ETC in Ausnahmefällen). Auch Einzeltitel möglich.	Digitaler Vermögensverwalter, der diverse Finanzinstrumente einsetzen kann. Möglichkeit, verschiedene Modelle von Asset Managern auf der Plattform zu wählen. Eigenes Portfolio in Echtzeit möglich.	Cash, Aktien, Obligationen, Fonds, ETF, Gold, Rohstoffe.	Welt (alle Regionen).	Ja	Ja	k.A.
Simplewealth	VQF	Interactive Brokers (USA)	CHF 5'000	Pauschal 0.5% bis 1% pro Jahr.	Gebühren von ETF und Fonds kommen hinzu: zwischen 0.05% und 0.3%.	Keine weiteren Kosten.	ETF u.a. von Deutsche Bank, iShares und Lyxor.	Robo Advisor mit ETF mit automatischem Rebalancing.	Aktien, Cash, Unternehmensanleihen, Staatsanleihen.	Nordamerika, Westeuropa, Asien, Südamerika, Afrika, Osteuropa.	Nein	Nein	< CHF 1 Mio.
Selma Finance	PolyReg	Saxo Bank Schweiz	CHF 5'000	Pauschal 0.72% pro Jahr.	TER kommt hinzu, im Durchschnitt 0.2% pro Jahr.	Keine weiteren Kosten.	V.a. replizierende ETF von grossen Anbietern, manchmal synthetische (ETC in Ausnahmefällen).	Personalisierte Online-Investments.	Cash, Anleihen, Immobilienaktien, Private Equity Aktien, Rohstoffe, Aktien.	k.A.	Ja	Nein	k.A.

Anmerkungen:

Zum Vergleich Gebühren in der Vermögensverwaltung von "klassischen Banken": <https://www.moneyland.ch/de/private-banking-vergleich>
Informationen gemäss Anbietern.

Stand: August 2017