

| Quelle: | Meinvest (z.B. Evang. Bank) | | | | | | | | | | | | | | Diversifikator | | | |
|---|-----------------------------|--------------------|---|---|-----------------------------|--|-----------------------------|------------------------------|----------------------|--|------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------------------------|------------------|------------------|--------------------------|
| Diversifikator | Visualvest | Bank | Klimafonds.de | Liquid | Zeedin | Fairr | Pax-Investify | Vividam | Peaks | Klingenberg-Investment | Yova | Selma Finance | Truewealth | Savity | Diversifikator | Just ETF | Extra ETF | |
| 6.7.2020 | D | D | D | D | D | D | D | D | D | D | CH | CH | CH | A | D | D | D | |
| ESG-Angebote | Ja | Ja | Ausschließl. | Ja | Ja | Ja | Ausschließl. | Ausschließl. | Ausschließl. | Ja | Ausschließl. | Ja | Ja | Ja | Ja | Ja | Ja | |
| Anteilseigner | Union Investment | Union Investment | Unabhängig | Unabhängig | Hauck&Aufhäuser | Unabhängig | Pax Bank | FiNet Asset Management | Rabobank Beteiligung | Klingenberg & Cie | Unabhängig | Unabhängig | Unabhängig | BAWAG Beteiligung | Unabhängig | Unabhängig | Unabhängig | |
| Start nachh. Angebote | 2016 | 2017 | 2017 | 2018 | 2018 | 2018 | 2019 | 2019 | 2016 NL?, 2019 D | 2019 | 2019 | 2019 | 2019 | 2019 | 2018 | Feb. 2016 | 2018 | 2018 |
| # Portfolios (ohne Risikoabstufg) | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 8 | 4 | 5 |
| Anlageklassen | Aktien, Anleihen | Aktien, Anleihen | Aktien, Anleihen | Aktien, Anleihen, Gold | Aktien, Anleihen | Aktien, Anleihen | Aktien und Anleihen | Aktien, Anleihen | Aktien, Anleihen | Aktien, Anleihen | Aktien, Anleihen | Aktien, Anleihen | Aktien, Anleihen | Aktien, Anleihen | Aktien, Anleihen | Aktien, Anleihen | Aktien, Anleihen | |
| Sicherheits-Anlagen | Anleihen | Anleihen | Anleihen | Anleihen | Anleihen | Anleihen | Anleihen | Anleihen | Anleihen | Anleihen | Anleihen | Anleihen | Anleihen | Anleihen | Anleihen | "Cash" | Anleihen | Anleihen |
| Allokationsmodell | Aktiv intransparent | Intransparent | Passiv (Link zu Erklärung funktioniert nicht) | Weitgehend passiv (t.w. menschl. Eingriffe) | aktive taktische Allokation | Passiv und individuell selbst anpassbar | aktiv/diskretionär | Intransparent | Passiv | Intransparent | Portfoliotheorie | Intransparent | Intransparent | Portfoliotheorie | Weltmarktportfolio (passiv) | Passiv | Passiv | |
| Portfolio-Risikomanagement | aktiv/diskretionär | aktiv/diskretionär | Nein (Einstiegs-/Ausstiegsmgmt) | aktiv/diskretionär | aktiv/diskretionär | Passiv | aktiv/diskretionär | Nein (indirekt in den Fonds) | Passiv | Intransparent | Passiv | Ja, Details unklar | Nein | Ja | Optionale regelbasierte Trendfolge | Nein | Nein | |
| Staatsanl. quote defensivstes Portfolio | Ja | Ja | Nachhaltige Staatsanleihen | Ja | Ja? | Nur deutsche | Indirekt über aktive Fonds? | Ja? | Ja, SRI | Nein? | Ja | Ja? | Ja? | Grds. Ja | Nein | Ja | Nein | |
| Aktive Fonds | Ja | Ja | Nein | Ja | Ja | Nein | Ja | Ja | Nein | Ja | Nein | Nein | Nein | Ja | Nein | Nein | Nein | |
| ETFs | Nein | Nein | Ja | Ja | Nein | Ja | (Ja) | Nein | Ja | ? | Nein | Ja | Ja | Ja | Ja | Ja | Ja | |
| Aktien direkt | Nein | Nein | Nein | Nein | Ja | Nein | Nein | Nein | Nein | Nein | Ja | Nein | Nein | Nein | Nein | Ja | Nein | Nein |
| Anleihen direkt | Nein | Nein | Nein | Nein | Ja | Nein | Nein | Nein | Nein | Nein | Ja | Nein | Nein | Nein | Nein | Nein | Nein | Nein |
| Perform. Transp. | Nein | Nein | nicht immer aktuell | Nein | Nein | Nein | Nein | Ja | Nein | Nein | Nein | Nein | Nein | Nein | Nein | Ja | Ja | Ja (v.a. Rückrechnungen) |
| Mindestanlage | 500 | 500 | 5000 (darunter and. Kond.) | 100.000 | 150.000 | Keine | 5.000 | 3.500 | Keine | 1.000 | 2.000 | 2.000 | 8.500 | 10.000 | Keine | Keine | Keine | |
| Gesamtkosten geschätzt | 1,6 bis 2,2% | 1,75 bis 2,4% | 1,50% | 0,65-0,95% | 1,25% | 0,63% | 1,70% 2,4 bis 2,9% | 0,80% | 1,56% | 1,20% | 1,02% | 0,80% | 1,90% | 0,3 bis 1,5% | 0,14-0,34% | 0,32-0,34% | | |
| Umsetzung/Verwaltung | ja | ja | ja | ja | ja | ja | ja | ja | ja | ja | Ja | ja | Ja | Ja | nein | nein | nein | |
| inkl. persönl. Beratung | nein | nein | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | nein | nein | nein | nein | t.w. (extern) | nein | nein | |
| Sonstiges | | | | | | 0,2% plus 36 EUR Kosten p.a. zus. zu Fondskosten | | Round-Up Ansatz | | Impactansatz und relativ freie Portfoliowahl | | | | | | | | |