

Robo Advisors in der Schweiz: Übersicht
moneyland.ch



Anbieter	Regulierung	Depotbank	Mindestbetrag	Pauschalgebühren	Produktgebühren	Transaktionskosten	Börsenabgaben	Währungskosten	Allg. Spreads	Stempelsteuern	Produkte	Typ	Anlage-Kategorien	Regionen	Demokonto	Einzeltitel	Kundengelder (AUM)
clevercircles (Bank CIC)	FINMA	Bank CIC	CHF 10'000	Pauschal 0.65%, von CHF 100'000-200'000 0.55% pro Jahr, ab CHF 200'000 0.45% pro Jahr. Minimal CHF 40 pro Jahr.	Im Durchschnitt 0.15% - 0.2%.	In den Pauschalgebühren inklusive.	In den Pauschalgebühren inklusive.	Vorzugskonditionen mit reduzierten Spreads für alle Fremdwährungsstraktionen: EUR und USD: 0.135%.	Fallen nur bei ETFs an; abhängig von ETF zwischen 0.04% und 0.4%.	Fallen nur bei ETFs an.	ETFs und Indexfonds, Best-in-Class-Ansatz.	Multi-Advisor mit Möglichkeit zur taktischen Umschichtung und Rebalancing (auf Kundenwunsch, kein Automatismus).	Cash, Aktien, Obligationen, Immobilien, Rohstoffe, Devisenabsicherung.	Schweiz, Europa, USA, Japan, UK, Schwellenländer.	Ja	Nein	Keine Angaben.
Descartes Finance	VQF	UBS oder Vontobel	CHF 25'000	Depot bei UBS: 0.5% bis 0.65% pro Jahr, je nach Strategie. Depot bei Vontobel: 0.8% pro Jahr.	Bei den ETFs durchschnittlich 0.25%, bei den institutionellen Tranchen der Fonds durchschnittlich 0.60%.	In den Pauschalgebühren inklusive.	Keine, ausser bei ETFs von 0.10%.	Nein. Dort wo abgesichert wird, sind die Absicherungskosten bereits in den Produktgebühren drin.	Nur bei den ETFs, wo Spreads anfallen von durchschnittlich 0.10% pro Jahr.	Nur bei den ETFs, bei denen Stempelsteuern anfallen.	Alle Finanzinstrumente möglich.	Möglichkeit, verschiedene Musterportfolios von Asset Managern zu wählen. Eigenes Portfolio in Echtzeit möglich.	Cash, Aktien, Obligationen, Fonds, ETF, Gold, Immobilien, Rohstoffe.	Welt (alle Regionen).	Ja, nach Registrierung	Ja	Keine Angaben.
Digifolio (BLKB)	FINMA	BLKB	CHF 5'000	Pauschal 0.75% pro Jahr.	ETF-Kosten (TER) zwischen 0.19% und 0.28% pro Jahr.	In den Pauschalgebühren inklusive.	In den Pauschalgebühren inklusive.	Kassa-Aufschlag 0.001.	Abhängig von Produkt und Marktsituation, ab 0.01%.	Fallen bei ETFs an. Bei Indexfonds keine Stempelsteuer.	Replizierende (physische) ETFs (ausser für Rohstoffe), ausgewählte Indexfonds. Wo möglich nachhaltige Anlagen.	Robo Advisor mit ETFs und Indexfonds mit automatischem Rebalancing.	Cash, Aktien, Staatsobligationen, Unternehmensanleihen, Immobilien, Rohstoffe, u.a.	Schweiz, Europa, UK, USA, Asien-Pazifik, Japan, Schwellenländer.	Ja	Nein	Keine Angaben.
findependent	VQF	Hypothekbank Lenzburg	CHF 500	0.6% pro Jahr.	ETF-Kosten (TER) zwischen 0.19% und 0.23% pro Jahr je nach Anlagelösung.	In den Pauschalgebühren inklusive.	0.015% oder mind. CHF 0.15 pro Transaktion.	Wechselkurszuschlag von max. 0.5% bei ETFs in Fremdwährung.	Normale Bid/Ask-Spreads von liquiden ETFs.	Kommen zu Pauschalgebühren hinzu.	Passive ETFs von iShares (Blackrock) und UBS. Für ausländische Anlagen werden nachhaltige ESG-ETFs eingesetzt.	Wahl zwischen 3 verschiedenen ETF-Anlagelösungen mit automatischem Rebalancing.	Liquidität, Aktien, Anleihen und Immobilien. Aus Nachhaltigkeitsüberlegungen wird auf Gold oder andere Rohstoffe verzichtet.	Schweiz, Europa, USA, Japan, Schwellenländer.	Nein	Nein	Keine Angaben.
PostFinance E-Vermögensverwaltung	FINMA	PostFinance	CHF 5'000	Pauschal 0.75% pro Jahr auf dem durchschnittlichen Anlagevermögen inkl. Anlagekonto.	Im Durchschnitt 0.25% für Anlagefokus "Global" oder "Schweiz" und im Durchschnitt 0.55% für Anlagefokus "Nachhaltig".	In den Pauschalgebühren inklusive.	Fallen nur bei Transaktionen mit ETFs an. Die marktüblichen Abgaben, abhängig vom Börsenplatz.	Fallen nur bei Fremdwährungsstraktionen an. Abhängig von Volumen und Währung, keine generelle Aussage möglich.	Fallen nur bei Transaktionen mit ETFs an. Handelsübliche Bid-/Ask-Spreads abhängig von Börsenplatz und Marktsituation.	Fallen nur bei Transaktionen mit ETFs und mit in Luxemburg domizilierten Fonds an.	Vertriebsentschädigungsfrei, passiv und aktiv verwaltete Fonds sowie ETFs (vorwiegend passiv).	Von PostFinance aktiv verwaltete Musterportfolios. Umschichtungen erfolgen durch den Anlageausschuss. Digital erteltes Vermögensverwaltungsmandat.	Liquidität, Obligationen, Aktien und alternative Anlagen (Immobilien und Gold).	Welt, Schweiz, USA, Eurozone, Grossbritannien, Japan, Schwellenländer.	Nein	Nein	Keine Angaben.
Raiffeisen Rio	FINMA	Raiffeisen	CHF 5'000	0.65% pro Jahr.	Im Durchschnitt 0.25% - 0.30% pro Jahr.	In den Pauschalgebühren inklusive.	Kommen noch zusätzlich zu den Pauschalgebühren hinzu.	Sind in den Produktkosten enthalten und kommen zur Pauschalgebühr hinzu.	Keine allgemeinen Spreads.	Kommen noch zusätzlich zu den Pauschalgebühren hinzu.	Aktive gemanagte Fonds als diversifizierte Basis in 4 Strategien. Themenbasierte Schwerpunkte können vom Kunden individuell gesetzt werden (strukturierte Produkte).	Von Anlageexperten aktiv verwaltetes Portfolio mit Risikoüberwachung. Automatische Umschichtungen. Auswahl der Anlagethemen, Zusammenstellung der einzelnen Wertschriften sowie Marktanalysen erfolgen durch Raiffeisen-Experten.	Liquidität, Obligationen, Aktien	Schweiz, Europa, USA, Japan, UK, Schwellenländer.	Ja	Nein	Keine Angaben.
SaxoSelect (Saxo Bank)	FINMA	Saxo Bank Schweiz	CHF 10'000	Pauschal 0.75% pro Jahr.	Produktkosten kommen hinzu, im Durchschnitt 0.25% bis 0.29% pro Jahr.	Abhängig von der Portfolioqualität und den gewählten Investitionen.	Kommen grundsätzlich zusätzlich zu den Pauschalgebühren hinzu, fallen jedoch üblicherweise nicht an.	Kommen noch zusätzlich zu den Pauschalgebühren hinzu. Durchschnittliche Höhe: 0.02% pro Jahr.	Keine weiteren Kosten im gegenwärtigen SaxoSelect Angebot.	Kommen zu Pauschalgebühren hinzu.	BlackRock (iShares).	Wahl zwischen verschiedenen Portfolios möglich.	ETF, Obligationen, Aktien, Immobilienaktien, Rohstoffe.	Nordamerika, Westeuropa, Asien, Emerging Markets.	Nein	Ja	Keine Angaben.
Selma Finance	PolyReg	Saxo Bank Schweiz	CHF 2'000	Unter CHF 50'000: 0.68% pro Jahr. CHF 50'000-150'000: 0.55% pro Jahr. Ab CHF 150'000: 0.47% pro Jahr.	TER kommt hinzu, im Durchschnitt 0.22% pro Jahr.	In den Pauschalgebühren inklusive.	In den Pauschalgebühren inklusive.	Spezialkonditionen bei der Saxo Bank Schweiz.	Normale Börsenspreads von liquiden ETFs: ca. 0.05%.	In den Pauschalgebühren inklusive.	V.a. replizierende ETFs von grossen Anbietern, manchmal synthetische (ETCs in Ausnahmefällen).	Personalisierte Online-Investments.	Cash, Anleihen, Immobilienaktien, Private Equity Aktien, Rohstoffe, Aktien.	Welt (alle Regionen).	Ja	Nein	Keine Angaben.
Simplewealth	VQF	Interactive Brokers (USA)	CHF 10'000	Über CHF 48'000: 0.5% pro Jahr. Unter CHF 48'000: CHF 20 pro Monat.	Gebühren von ETF und Fonds kommen hinzu; zwischen 0.05% und 0.3%.	In den Pauschalgebühren inklusive.	In den Pauschalgebühren inklusive.	In den Pauschalgebühren inklusive.	Spreads typischerweise unter 10 Basispunkten.	Kommen noch hinzu.	ETFs u.a. von iShares, UBS, Vanguard.	Robo Advisor mit ETFs mit automatischem Rebalancing.	Aktien, Cash, Unternehmensanleihen, Staatsanleihen, Krypto (auf Verlangen).	Welt (alle Regionen).	Nein	Nein	Keine Angaben.

Sparbatze	VQF	Zuger Kantonalbank	CHF 500	0.39% pro Jahr.	0.38% bis 0.50% je nach Auswahl Anlagethemen.	In den Pauschalgebühren inklusive.	In den Pauschalgebühren inklusive.	Wechselkurs-Zuschläge der Zuger KB, fallen aber nur bei max. 20% des Portfolios bei den Anlagethemen an.	Normale Bid/Ask-Spreads von liquiden ETFs, oder Handel zum NAV.	Fallen nur bei einem Anlagethema (Zertifikat) an, max. 5% des Portfolios.	Strategiefonds für Aktien und Obligationen/Immobilien als Basisportfolio. Für Themenanlagen werden ausgewählte Produkte verwendet (ETFs, aktiv verwaltete Fonds, ETP und Zertifikate).	Verschiedene Anlagestrategien (Aktienanteil 0%, 25%, 45% und 75%). Automatisches Rebalancing. Kunden können Strategie und Themen selber anpassen.	Liquidität, Aktien, Anleihen und Immobilien. Bei den Anlagethemen werden u.a. Greentech, Cyber Security, Gender Equality angeboten.	Schweiz, Europa, USA, Japan, Schwellenländer. Das Basisportfolio gewichtet die Schweiz stärker.	Nein	Nein	Keine Angaben.
Swissquote Robo-Advisor	FINMA	Swissquote	CHF 10'000	Pauschale Gebühr von 0.5% plus Admin-Gebühr von 0.75% (CHF 10'000-200'000) / 0.6% (CHF 200'001-350'000) / 0.45% (ab CHF 350'001).	Produktkosten kommen bei ETFs hinzu.	In den Pauschalgebühren inklusive.	Kommen noch zusätzlich zu den Pauschalgebühren hinzu.	Kommen noch zusätzlich zu den Pauschalgebühren hinzu. Durchschnittliche Höhe: 0.95%.	Keine, es wird direkt am Markt gehandelt.	Kommen zu Pauschalgebühren hinzu.	V.a. replizierende ETF von grossen Anbietern, manchmal synthetische. Auch Aktien möglich.	Robo Advisor mit automatischem Rebalancing.	Cash, Aktien, Anleihen, Rohstoffe Immobilien, Kryptowährungen (via ETFs sowie auch Direktinvestitionen).	Welt (alle Regionen).	Ja	Ja	> 225 Mio.
TrueWealth	VSV	BLKB, Saxo Bank Schweiz	CHF 8'500	Pauschal 0.5% pro Jahr. Ab CHF 500'000 sinken die Gebühren weiter (0.49% - 0.25% pro Jahr).	ETF-Kosten (TER) kommen hinzu. Im Durchschnitt 0.18% pro Jahr.	In den Pauschalgebühren inklusive.	In den Pauschalgebühren inklusive.	10 Pips / 0.10%.	Abhängig vom Börsenplatz- und Markt, ab 0.01%.	Kommen zu Pauschalgebühren hinzu.	Replizierende (physische) ETFs, ausser für Rohstoffe (swapbasierte ETFs).	Robo Advisor mit ETFs mit automatischem Rebalancing. Individualisierung der Anlagestrategie möglich.	Cash, Aktien, Staatsobligationen, Immobilienaktien, Rohstoffe, Unternehmensanleihen, u.a.	Schweiz, Europa, UK, USA, Japan, Asien-Pazifik, Schwellenländer.	Ja	Nein	> CHF 290 Mio.
Vontobel Volt*	FINMA	Bank Vontobel	CHF 10'000	Pauschal 0.96% pro Jahr.	0.45% bis 0.60% pro Jahr.	Keine weiteren Kosten.	Keine Börsenabgaben, da Fonds nicht an der Börse gehandelt werden.	Keine Währungskosten.	Keine allgemeinen Spreads.	0.15% des Transaktionsvolumens bei in Luxemburg domizilierten Fonds (nur beim Kauf) und den Themen (beim Kauf und Verkauf).	Aktive gemanagte Fonds als diversifizierte Basis in 5 Strategien. Themenbasierte Schwerpunkte können vom Kunden individuell gesetzt werden (strukturierte Produkte).	Von Anlageexperten aktiv verwaltetes Portfolio mit Risikoüberwachung. Automatische Umschichtungen. Auswahl der Anlagethemen, Zusammenstellung der einzelnen Wertschriften sowie Marktanalysen erfolgen durch Vontobel-Experten.	Aktien USA, Aktien Europa, Aktien Schweiz, Corporate Bonds, Staatsanleihen, Cash	Weltweit	Ja	Nein, jedoch themenbasiertes Investment möglich	Keine Angaben.
Yova Impact Investing	PolyReg	Saxo Bank Schweiz	CHF 2'000	Gesamtgebühr 0.6% - 1.2% pro Jahr je nach Anlagesumme.	Keine.	In den Pauschalgebühren inklusive.	In den Pauschalgebühren inklusive.	30-50 Basispunkte auf Fremdwährungstausch, falls anwendbar.	Echtzeitpreis: Dieser hat an allen Börsen immer einen Bid/Ask-Spread, der für alle Marktteilnehmer gilt.	In den Pauschalgebühren inklusive.	Personalisierte, risikooptimierte Portfolios aus Einzelaktien und Obligationen mit Nachhaltigkeitswirkung.	Impact Investing. Personalisierte Online-Investments mit Nachhaltigkeitswirkung.	Aktien, Staatsobligationen, Cash.	Welt (alle Regionen).	Ja	Ja	Keine Angaben.

Anmerkungen:

Alphabetisch sortiert.

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

Informationen gemäss Anbietern.

Stand: Juli 2021.