

ibi Rating

Robo Advisory – Angebote zur digitalen Vermögensanlage im qualitativen Vergleich

Robo-Advisory-Lösungen bieten Anlageberatung und Anlageverwaltungsdienste ohne die Komponente eines menschlichen Beraters. Genutzt werden dabei Algorithmen und Asset-Allokationsmodelle, die automatisiert und gleichzeitig individuell die Investitionsbedürfnisse eines Einzelnen abbilden sollen. Getrieben durch die technologische Entwicklung hat sich diese Beratungsform in den letzten Jahren am Markt für Finanzdienstleistungen durchaus etabliert.

Die hier vorliegende Evaluierung ausgewählter Robo-Advisor erfolgte entlang der Ausgestaltung eines generischen Anlageprozesses, der in den vier Hauptkategorien „Onboarding des Kunden“, „Kundenprofilierung“, „Anlageempfehlung“ und „Abschließendes Serviceangebot“ mit Hilfe von rund 70 Detailkriterien bewertet wurde.

Ziel der Untersuchung war es, die Unterschiede der Angebote zu evaluieren und damit auf den Prüfstand zu stellen. Die Ausgestaltung der einzelnen Robo-Advisory-Lösungen wurde dabei ausschließlich nach qualitativen

Kriterien beurteilt, nicht jedoch nach quantitativen Aspekten wie z. B. der hinterlegten Kostenstruktur oder der tatsächlichen Performance. Die Stichprobengröße umfasste 18 Robo-Advisor von Banken, Sparkassen und FinTechs. Um die Vergleichbarkeit der einzelnen Robo-Advisor-Anbieter zu gewährleisten und eine einheitliche Rating-Grundlage zu schaffen, wurde zudem ein Musteranleger definiert.

Die Untersuchung zeigt, dass viele Anforderungen durchaus erfüllt werden. Zudem gilt es allerdings, die Feinheiten und Eigenarten eines rein digitalen Angebots zu beachten. Eben dies gelingt den Anbietern, die die vorderen Plätze belegen, am besten. Anhand von Best Practices wird im Rahmen der Analyse aufgezeigt, wie ausgewählte Einzelkriterien optimal umgesetzt werden. Die Studie dient damit sowohl als Leitfaden zur Prüfung eines Robo-Advisors als auch als Überblick über die Vielfältigkeit der Lösungs- und Gestaltungsmöglichkeiten.

Information und Bestellung

Tel.: +49 9 41 / 9 43-19 21

Fax: +49 9 41 / 9 43-18 88

ibi research an der Universität Regensburg GmbH

Andrea Rosenlehner

Galgenbergstr. 25

D-93053 Regensburg

andrea.rosenlehner@ibi.de



research

an der Universität Regensburg

ibi Rating

Robo Advisory –

Angebote zur digitalen Vermögensanlage im qualitativen Vergleich

Senden Sie uns einfach das ausgefüllte Formular per E-Mail, Fax oder Post zurück.

Anrede: Herr

Frau

Titel / Nachname / Vorname

Firma

Position / Abteilung

Straße / Hausnummer

Land / PLZ / Ort

Telefon / Fax

E-Mail

ibi Rating Robo Advisory – Angebote zur digitalen Vermögensanlage im qualitativen Vergleich

Dr. Anja Peters, Elisabeth Rung, Stephan Weber

- digital (pdf-Datei)
- 61 Seiten
- 57 Abbildungen
- ISBN: 978-3-945451-86-1

Ja, ich bestelle die Studie „**ibi Rating Robo Advisory**“ in digitaler Form für EUR 99,00 (zzgl. USt.)

Ja, ich möchte stets aktuell über Veranstaltungen, Publikationen und Angebote von ibi research per E-Mail informiert werden.

Datum, Unterschrift