

CHECKLISTE FÜR DEINE GELDANLAGE



Strukturierte Hilfe beim Bewerten von:

- Tests & Vergleichen,
- Rankings und
- Anbietern.

Beantworte diese Kriterien mit ja oder nein.

	Test Anbieter A	Test Anbieter B	Test Anbieter C
<p>Sind sämtliche Kosten bereits von der Rendite abgezogen?</p> <p>Kosten mindern deine Rendite, achte daher auf eine verständliche und nicht verklausulierte Offenlegung.</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<p>Werden Risiko-Kennzahlen betrachtet und ausgewiesen?</p> <p>Sie zeigen, wie viel Risiko eingegangen wurde, um die Rendite zu erzielen. Achte auf max. Verlust (Drawdown), Sharpe Ratio oder Volatilität.</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<p>Wird die Rendite als „rollierende Rendite“ ausgewiesen?</p> <p>Info: Rollierende Renditen betrachten Perioden innerhalb des Gesamtzeitraums. Sie untergewichten Ausreißer.</p>	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja
<p>Sind Tester oder Portal unabhängig und objektiv?</p> <p>Achte auf eine möglichst vollständige Liste der Anbieter sowie Empfehlungslinks mit einem *.</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<p>Welche Leistungen sind enthalten?</p> <p>Vollständiges Anlageuniversum oder nur ETFs?</p> <p>Aktives Anpassen, statt starrem Rebalancing?</p> <p>Mehr als 20 verschiedene Anlagestrategien für eine möglichst individuelle Anlagestrategie?</p> <p>Unterschiedlich strukturierte Anlagestrategien für verschiedene Anlagebeträge (Komplexität)?</p> <p>Fallen Ausgabeaufschläge oder erfolgsabhängige Gebühren an?</p> <p>Werden Provisionen und Kickbacks an dich als Kunden 100%ig weitergereicht?</p>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

Je mehr grüne Boxen, desto besser.

Bei den orangenen Boxen behalte die Punkte bei deiner Auswahl im Hinterkopf.

Mehr Details und Checkliste aufrufbar unter minveo.de/testguide