

CHECKLISTE FÜR DEINE GELDANLAGE



Strukturierte Hilfe beim Bewerten von:

- Tests & Vergleichen,
- Rankings und
- Anbietern.

Beantworte diese Kriterien mit ja oder nein.

Sind sämtliche Kosten bereits von der Rendite abgezogen?

Kosten mindern deine Rendite, achte daher auf eine verständliche und nicht verklausulierte Offenlegung.

Test | Anbieter A

ja nein

Test | Anbieter B

ja nein

Test | Anbieter C

ja nein

Werden Risiko-Kennzahlen betrachtet und ausgewiesen?

Sie zeigen, wie viel Risiko eingegangen wurde, um die Rendite zu erzielen. Achte auf max. Verlust (Drawdown), Sharpe Ratio oder Volatilität.

ja nein

ja nein

ja nein

Wird die Rendite als „rollierende Rendite“ ausgewiesen?

Info: Rollierende Renditen betrachten Perioden innerhalb des Gesamtzeitraums. Sie untergewichten Ausreißer.

nein ja

nein ja

nein ja

Sind Tester oder Portal unabhängig und objektiv?

Achte auf eine möglichst vollständige Liste der Anbieter sowie Empfehlungslinks mit einem *.

ja nein

ja nein

ja nein

Welche Leistungen sind enthalten?

Vollständiges Anlageuniversum oder nur ETFs?

ja nein

ja nein

ja nein

Aktives Anpassen, statt starrem Rebalancing?

ja nein

ja nein

ja nein

Mehr als 20 verschiedene Anlagestrategien für eine möglichst individuelle Anlagestrategie?

ja nein

ja nein

ja nein

Unterschiedlich strukturierte Anlagestrategien für verschiedene Anlagebeträge (Komplexität)?

ja nein

ja nein

ja nein

Fallen Ausgabeaufschläge oder erfolgsabhängige Gebühren an?

nein ja

nein ja

nein ja

Werden Provisionen und Kickbacks an dich als Kunden 100%ig weitergereicht?

ja nein

ja nein

ja 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