

## Bei True Wealth fällt die Mindestgebühr weg. Dafür kommt der digitale Onboarding-Prozess.

Zürich, 17.03.2016 - Die Nummer Eins bei der Online-Vermögensverwaltung in der Schweiz, True Wealth, streicht ihre bisherige Mindestquartalsgebühr von CHF 25 und gibt neuen Nutzern die Möglichkeit, ihre Identität digital verifizieren zu lassen.

### Neuer, vereinfachter Identifizierungsprozess

Künftig kann der Kunde bequem von zu Hause aus einfach ein Foto von sich selbst (Selfie) und ein Kopie seines Ausweisdokuments elektronisch an True Wealth übermitteln und spart sich so den zeitaufreibenden Weg zur Poststelle.

Der innovative und von True Wealth eigens entwickelte Prozess wird durch die neusten Vorgaben der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA ermöglicht und unterstreicht die technologische Vorreiterrolle True Wealths im Bereich der Online-Vermögensverwaltung.

### True Wealth ohne Mindestgebühr

Die Verwaltungsgebühr von 0.50 Prozent pro Jahr, welche die Transaktionskosten beinhaltet, gilt damit für alle. Auch enthält True Wealth weiterhin keine Depotgebühren, keine Retrozessionen, keine Portogebühren sowie keine Service-Fee. Einzahlungen sowie Auszahlungen auf externe Bankkonten sind darüber hinaus gebührenfrei.

Damit ist True Wealth im Schweizer Vergleich einer der günstigsten Anbieter für Online-Vermögensverwaltung.

### Schweizer Robo-Advice-Plattformen im Vergleich

	VZ Vermögenszentrum	Swissquote e Private Banking	True Wealth	Investomat	Moneypark	SaxoSelect <sup>2</sup>
Pauschalkosten pro Jahr (All-in Fee, in %) <sup>1</sup>	0,55	0,95 bis 1,25 (je nach Einlage)	0,5 bis 1,47 (je nach Einlage) <sup>2</sup> <b>0,5 und keine Mindestgebühr</b>	0,6	0,8	0,5 bis 0,9 (je nach Einlage)
Mindesteinlage (in Fr.)	500	keine; empf. Mindesteinlage 20 000	8500	5000	5000	k.A.
Depotbank	VZ Depotbank	Swissquote	Saxo Bank (Schweiz)	Glarner KB	Glarner KB	Saxo Bank (CH)
Demo-Konto	ja	ja	ja	nein	nein	k.A.
Berücksichtigte Anbieter von Indexfonds (ETF)	verschiedene (Vorselektion durch VZ Vermögenszentrum, Produkte können auf Wunsch frei gewählt werden)	verschiedene, zudem auch Anlagen in Einzelaktien und Anlagefonds möglich	verschiedene (Auswahl durch True Wealth)	verschiedene (Auswahl durch GLKB)	iShares / verschiedene (je nach Portfolio)	iShares
Anlagefokus	Regionen / Sektoren	abhängig von der individuell angepassten Anlagestrategie	Regionen / Sektoren	Regionen / Sektoren Themen	vordefinierte Portfolios	vordefinierte Portfolios
Ermittlung Risikofähigkeit	11 Fragen	persönliche max. Limite wird durch 30 Fragen ermittelt	10 Fragen	9 Fragen + Test zur Risikobereitschaft	9 Fragen	k.A.
Depot-Umschichtungen	regelbasiertes Rebalancing	monatlich bis jährlich (frei wählbar)	max. 2x pro Woche (nur bei Abweichungen zwischen Portfolio und Ziel-Allokation)	halbjährlich – bis zu 1x wöchentlich möglich	halbjährlich	k.A.

<sup>1</sup> beinhaltet Managementgebühr, Depotgebühr und Transaktionskosten <sup>2</sup> beinhaltet zusätzlich auch noch Währungswechselkosten <sup>3</sup> in der Schweiz voraussichtlich im Laufe des Jahres verfügbar

Quelle: FINANZ und WIRTSCHAFT, Mittwoch, 3 Februar 2016

(Quelle: Anotelet; eigene Recherchen)

### Kontakt für Rückfragen

Felix Niederer, CEO True Wealth  
044 508 76 55  
[felix.niederer@truewealth.ch](mailto:felix.niederer@truewealth.ch)

### Herausgeber

True Wealth AG  
Binzallee 23  
8055 Zürich

### Logo und Bildmaterial

<https://www.truewealth.ch/de/presse>