



Stand des Dokuments:
Januar 2026

DAS UNTERSCHIEDET ESTABLY VON ANDEREN ROBO-ADVISORN

Sind Sie auf der Suche nach der passenden digitalen Geldanlage?
Wir zeigen Ihnen, was uns von den anderen Anbietern
unterscheidet.

Inhaltsverzeichnis

Das unterscheidet Estably von anderen Robo-Advisorn:

1	Wir streben nach überdurchschnittlicher Performance.....	3
2	Ihr Vermögen wird nach Warren Buffetts Strategie investiert	6
3	Sie genießen maximale Sicherheit am Finanzplatz Liechtenstein	9
4	Ihr persönlicher Berater ist für Sie da	10
5	Auf einen Blick	11
6	Investieren Sie in den Performance Champion.....	12

1 Wir streben nach überdurchschnittlicher Performance






Während ein Großteil der Robo-Advisor mittels ETFs oder Fonds Renditen anstrebt, die den Indizes (z.B. Dax oder S&P500) entsprechen, ist es unser Ziel, durch die geschickte Auswahl von Einzelaktien eine langfristig überdurchschnittliche Performance zu erzielen.

Dass uns das auch gelingt, zeigen nicht nur die vergangenen Renditen unserer Portfolios, sondern auch unabhängige Echtgeld Tests, in denen wir uns Monat für Monat mit unseren Mitbewerbern messen.

Die Seitenbetreiber investieren dabei ihr eigenes Kapital in eine Bandbreite von Anbietern, um einen transparenten und unverfälschten Performancevergleich nach Kosten und Steuern präsentieren zu können.

Geldanlage-digital.de

Im Performance Vergleich von geldanlage-digital.de führen wir mit unserem ausgewogenen Modern Value 60 Portfolio die Liste der Anbieter über 36 Monate an:

Robo Advisor	Diff. %	Strategie
 Estably	36,9%	Modern Value 60
comdirect	32,9%	green Wachstum
 LIQID	31,2%	Select 50
comdirect	30,1%	classic Wachstum
 Quirion	28,8%	Global 50/50
growney	27,9%	grow50
 zeedin	27,4%	3,5 von 7
 Quirion	26,2%	50/50 (N)

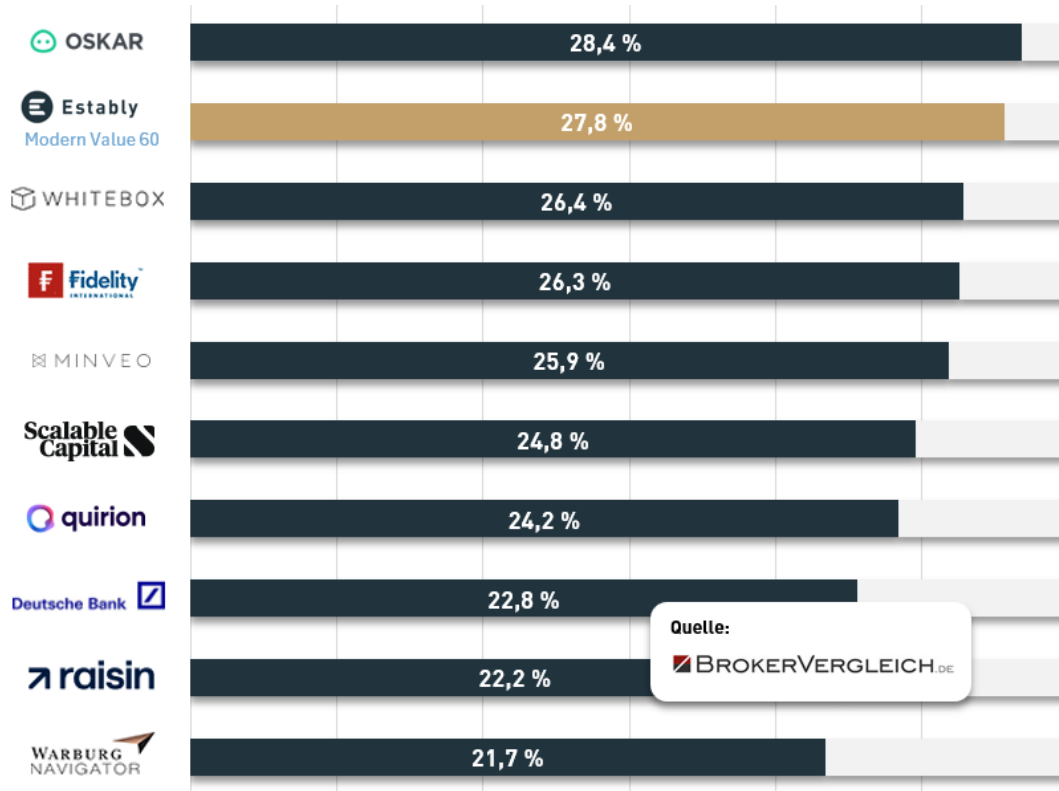
Performance des Modern Value 60 Portfolios nach Kosten und Steuern in den vergangenen 36 Monaten;
Quelle: geldanlage-digital.de; Stand: 01.01.2026;



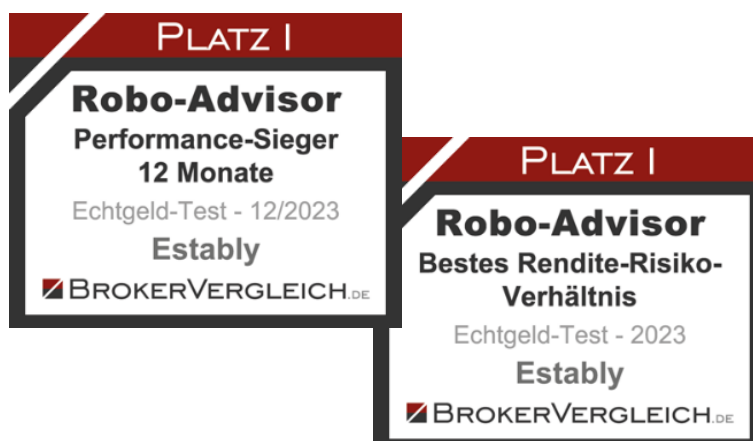
Brokervergleich.de

Auch brokervergleich.de führt seit vielen Jahren einen prestigeträchtigen Echtgeld-Performance-Test durch.

Diesen konnten wir sowohl im Jahr 2021 als auch im Jahr 2023 für uns entscheiden. Über 36 Monate gesehen befinden wir uns derzeit auf dem zweiten Rang:

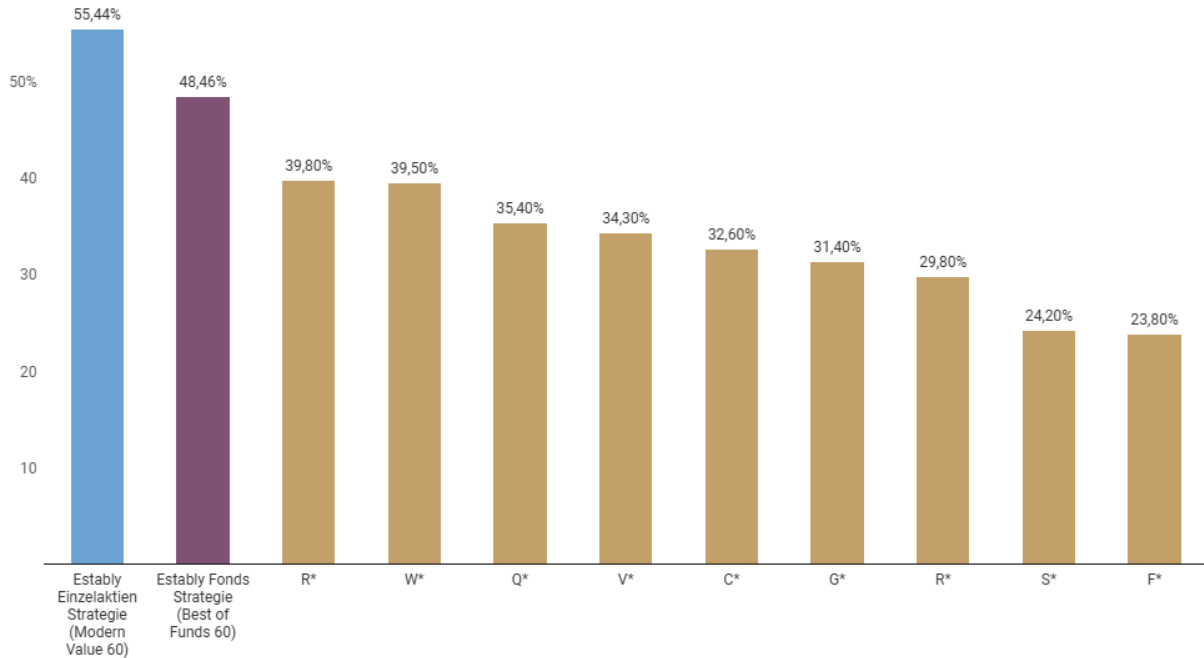


Performance des Modern Value 60 Portfolios nach Kosten und Steuern in den letzten 36 Monaten; Quelle: brokervergleich.de; Stand. 30.11.2025;



Langfristiger Robo-Advisor Vergleich

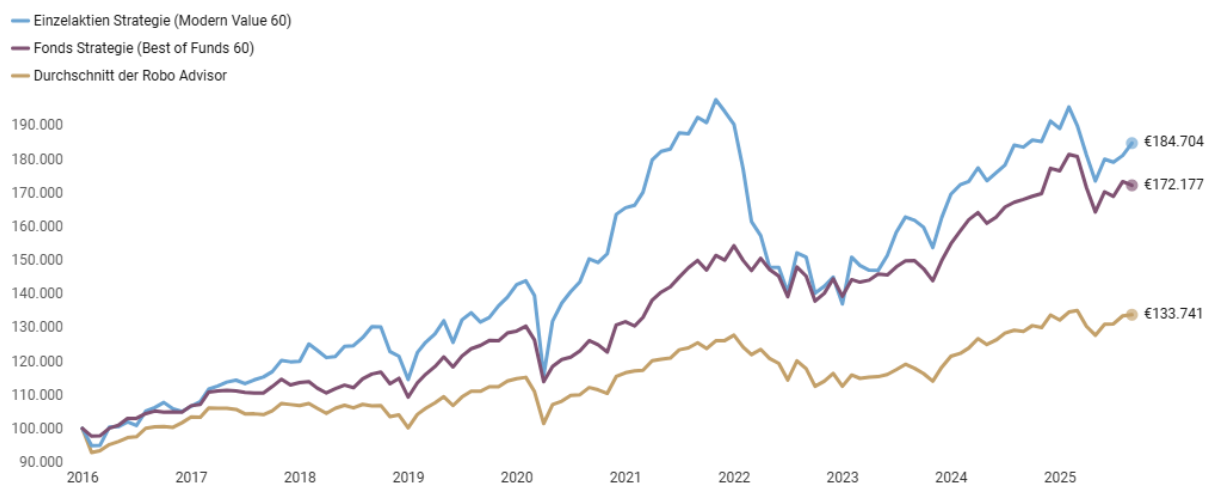
Über einen Investitionszeitraum von 5 Jahren erzielt Estably eine herausragende Rendite im Vergleich zu anderen Anbietern. Die anhaltende Stärke der Estably Performance macht den Robo-Advisor zur idealen Geldanlage für langfristig orientierte Investoren.



Quelle: Eigene Darstellung, basierend auf Daten von brokervergleich.de; Stand: 31.08.2025 - Performance (vor Kosten und nach Steuern) im Vergleich mit den 10 besten Robo Advisor seit 2019. Die Werte des ausgewogenen Estably Portfolios basieren sowohl auf Rückrechnungen als auch auf der tatsächlichen Entwicklung der Musterportfolios.

Vergleich mit dem Durchschnitt (seit 2016)

Je länger der Anlagehorizont, desto stärker dominiert Estably den Robo Advisor Markt: Seit 2016 erzielt Estably sowohl mit der ausgewogenen Modern Value 60 als auch mit der Best of Funds 60 Strategie eine Outperformance gegenüber dem Durchschnitt der Robo Advisor (jeweils ausgewogene Portfolios mit Aktien und Anleihen).



Performance (vor Kosten und nach Steuern) seit 2016 im Vergleich mit dem Durchschnitt der Robo-Advisor. Die Werte des Estably Portfolios basieren sowohl auf Rückrechnungen als auch auf der tatsächlichen Entwicklung der Musterportfolios. Stand: 31.08.2025

2 Ihr Vermögen wird nach Warren Buffetts Strategie investiert

Um langfristig hohe Renditen zu erzielen, setzen wir auf eine moderne Form der bewährten Value Investing Strategie.

Der Grundgedanke dieser Strategie ist einfach erklärt: Aktien von hervorragenden Unternehmen finden, die an der Börse unterbewertet sind. Die Umsetzung in der Praxis ist jedoch weitaus komplexer.

Die folgenden 7 Prinzipien sollen Ihnen dabei helfen, unsere Anlagephilosophie besser zu verstehen:

1. Wir denken wie Miteigentümer.

Lassen Sie sich nicht wie die meisten anderen Kapitalanleger von den täglichen Schwankungen an der Börse, ausgelöst von den unterschiedlichsten Ereignissen, nervös machen.

Durch eine Aktie sind Sie Miteigentümer eines realen Unternehmens. Der Wert einer Aktie hängt nicht nur von kurzfristigen Schwankungen, sondern vor allem von den langfristigen Fundamentaldaten und der Performance des Unternehmens ab.

Bevor wir in ein Unternehmen investieren, lernen wir es in- und auswendig kennen. Als Aktionär sind wir über die Geschäftsstrategie, das Managementteam und die Wettbewerbsposition des Unternehmens bestens informiert.

2. Wir bekommen mehr Wert, als das, was wir bezahlen.

Die meisten Menschen achten bei allen Einkäufen darauf, dass sie nicht zu viel bezahlen, und auch einen entsprechenden Gegenwert für ihr Geld bekommen. Ob Rabattaktionen oder Ausverkäufe - werden Preise für Produkte oder Dienstleistungen gesenkt, freuen wir uns und füllen die Einkaufstaschen.

Wenn jedoch am Aktienmarkt die Preise fallen, verhalten sich viele Teilnehmer entgegengesetzt und lassen die Finger davon. Kluge Investoren schlagen genau dann zu!

„Der Preis ist, was man bezahlt.
Der Wert, was man bekommt.“

- Warren Buffett



3. Wir denken in Jahren und Jahrzehnten, nicht in Monaten.

Wir kaufen Aktien nicht, um kurzfristig auf eine positive Entwicklung zu spekulieren, sondern beteiligen uns langfristig an Unternehmen, von denen wir überzeugt sind. Wir investieren in deren

Geschäftsmodelle, Management, Wettbewerbsvorteile, Mitarbeiter und vieles mehr, was diese Unternehmen besonders exzellent macht.

Wenn wir uns langfristig eine positive Entwicklung erwarten, sind kurzfristige Preisänderungen für uns bedeutungslos. Es sei denn, es bietet sich uns die Möglichkeit, unsere Beteiligung durch einen Kursrutsch zu einem noch attraktiveren Preis zu erhöhen oder durch einen übertriebenen Preisanstieg für viel Geld zu verkaufen.

4. Wir handeln entgegengesetzt.

Wir nutzen Marktschwankungen zu Ihrem Vorteil. Der Markt besteht aus vielen Personen mit vielen Emotionen und Vorhersagen, von denen sie sich leiten lassen. In einer depressiven Phase, einem «Bärenmarkt», unterschätzen Marktteilnehmer oft den Wert eines Unternehmens. Die Aufgabe des klugen Investors ist es, solche Fälle zu erkennen und sich die emotionalen Schwankungen des Marktes zunutze zu machen, um Unternehmensanteile zu einem Preis zu kaufen, die unter ihrem eigentlichen Wert liegen.

Es kann aber auch sein, dass der Markt und seine Teilnehmer zu euphorisch sind, und zu hohe Preise für Unternehmensanteile bezahlen - in dieser Phase sind wir als Value Investoren auf der Verkäuferseite zu finden.

5. Wir kaufen nur das, was wir wirklich wollen.

Wir würden nie einen Index kaufen oder nachbilden, da wir Aktien von Unternehmen mitkaufen würden, die überschuldet, überteuert oder schlicht unattraktiv sind. Um erfolgreich zu investieren, darf man nicht mit der Masse schwimmen, sondern muss aus der Menge ausbrechen.

Gefällt mir eine Wohnung oder ein Haus, kaufe ich nicht den ganzen Wohnblock oder den Häuserblock. Ich kaufe auch nicht eine Wohnung, die dem Durchschnitt aller gebauten Wohnungen entspricht. Ich kaufe exakt das, was mir gefällt, und was ich für lange Zeit haben will.

Weshalb ist es dann aber beim Investieren so viel anders? Weshalb investiert die Masse in einen Index- einem Durchschnitt aus unzähligen Unternehmen?

Die meisten Vermögensverwalter und Fondsmanager «verstecken» sich hinter einem Markt oder einem Index. Hintergrund ist die Angst des Vermögensverwalters oder Fondsmanagers, schlechter als der Markt oder der Wettbewerb zu sein. Das größte Risiko ist also aus der Reihe zu treten und falsch zu liegen.

Das führt dazu, dass die meisten aktiven Fondsmanager zu viele Aktien besitzen und wirklich nur einen Index nachbilden. Damit sind sie automatisch schlechter als der Index, da beim Manager noch Gebühren und Handelskosten anfallen, die beim Index nicht anfallen.

Warren Buffett hat dazu gesagt: «Eine breite Diversifizierung ist nur dann erforderlich, wenn ein Investor nicht weiß, was er tut.»



6. Wir achten auf das Management der Unternehmen.

Wir sind von dem enormen Mehrwert überzeugt, den hervorragende CEOs für ein Unternehmen generieren können. Deshalb legen wir großen Wert auf hohe Management-Beteiligungen und sinnvolle Anreizsysteme. Sie motivieren dazu, die bestmöglichen Entscheidungen im Sinne des Unternehmens und damit für uns und unsere Kunden zu treffen.

Neben Vergütungen und Beteiligungsverhältnissen interessiert uns die Geschichte inklusive der Erfolge und Misserfolge der Manager, in welchen Bereichen sie sich bereits bewiesen haben und wie der Werdegang bis hin zur aktuellen Führungsrolle aussah. Wir prüfen, wie sich vergangene Prognosen und Strategien entwickelten und wie sinnvoll diese für die Aktionäre waren. Wichtig ist uns auch, wie die Manager mit dem zur Verfügung stehenden Kapital umgehen.

7. Wir kaufen nur das, was wir wirklich verstehen.

Wir bewegen uns nur in unserem Kompetenzbereich - dem wertorientierten Investieren bzw. Value Investing. Und auch innerhalb dieses Bereichs investieren wir nur in Unternehmen, die wir wirklich «verstehen» und deren Zukunftsaussichten wir beurteilen können.

Damit wir stets einen Überblick über die Entwicklungen unserer Investments bewahren können, sind unsere Portfolios mit 25-30 Einzeltitel relativ konzentriert gehalten.

3 Sie genießen maximale Sicherheit am Finanzplatz Liechtenstein

Die Tage von Liechtenstein als Steueroase sind längst gezählt. Heute sehen nicht wenige Experten Liechtenstein als den Finanzplatz Nummer eins für europäische Kapitalanleger, sogar noch vor der Schweiz.

In Liechtenstein hat die Vermögensverwaltung eine sehr lange Tradition und wird seit vielen Jahrzehnten äußerst professionell betrieben. Die erste Bank – unsere Partnerbank LLB – wurde hier bereits 1861 gegründet. Liechtenstein selbst feierte 2019 sein 300-jähriges Bestehen.



Mit einem Depot in Liechtenstein profitieren Sie von den exklusiven Vorteilen des begehrten Finanzstandortes:

- ✓ **AAA-Staat ohne Staatsschulden**
Liechtenstein ist einer von sehr wenigen AAA-Staaten weltweit, der keine Staatsschulden hat.
- ✓ **Hohe Eigenmittelquoten**
Liechtensteins Banken halten so viel Eigenkapital, dass nicht einmal während der Finanzkrise 2007 eine Bank Unterstützung vom Staat in Anspruch nehmen musste.
- ✓ **Wirtschaftsraum mit der Schweiz**
Die hervorragenden Rahmenbedingungen des Nachbarlandes Schweiz sowie die gemeinsame Währung (Schweizer Franken) haben einen stabilisierenden Effekt auf das Fürstentum.
- ✓ **Starke Regulierung durch Finanzmarktaufsicht**
Die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein sorgt für Kundenschutz, Stabilität und Vermeidung von Missbräuchen.
- ✓ **EWR-Vorteile ohne EU-Mitgliedschaft und ESM-Vertrag**
Liechtenstein kann die Vorteile der EU nutzen, ohne dabei die Haftungsnachteile des ESM (Europäischer Stabilitätsmechanismus) tragen zu müssen.
- ✓ **Einzigartige politische Gegebenheiten**
Die direkte Demokratie in Kombination mit der konstitutionellen Erbmonarchie führt zu einer soliden Sozial-, Rechts- und Wirtschaftsordnung sowie zu einer hohen Sicherheit innerhalb des Landes.

Hinweis: Ein Depot in Liechtenstein ist mit nahezu keinem Mehraufwand für Sie verbunden. Wir senden Ihnen kostenlos Ihren jährlichen Steuerreport zu, damit Sie bzw. Ihr Steuerberater alle Erträge Ihres Depots einsehen können.


Alternativ können wir Ihr Depot auch bei der deutschen Baader Bank führen. Liegt Ihr Hauptwohnsitz dabei in Deutschland, werden Ihre Steuern automatisch abgeführt.

4 Ihr persönlicher Berater ist für Sie da

Im Gegensatz zu anderen Anbietern steht Ihnen bei Estably jederzeit ein Berater zur Verfügung, der sich gerne die Zeit nimmt und sich [schriftlich, telefonisch oder auch persönlich](#) um Ihr Anliegen kümmert.

Darüber hinaus versorgen wir Sie laufend mit Updates zu Ihren Investments – beispielsweise in Form von [Marktkommentaren](#) oder [leicht verständlichen Quartalsberichten](#) von Ihren Unternehmen.

Sie erhalten außerdem Zugang zu Ihrem persönlichen Estably Dashboard, auf dem Sie jederzeit auf dem Gerät Ihrer Wahl die tagesaktuellen Entwicklungen Ihrer Investments mitverfolgen können.

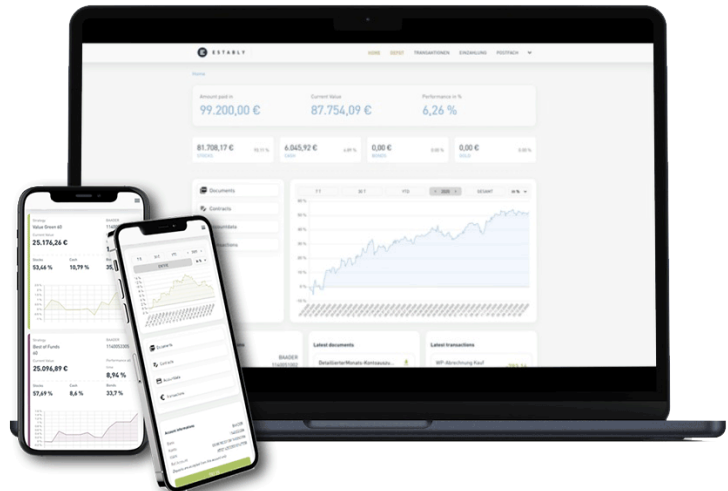
Aktueller TrustScore 

4.8 

Basierend auf 315 Bewertungen



4.4 



Unkomplizierte Anlagelösung mit fairen Gebühren, einfache Kontoeröffnung und intuitive Anlagestrategie. Außerdem toller & schneller Kundenservice, Absolut transparent und sehr zu empfehlen!

- Leonie R. (via Google)

Estably war die richtige Entscheidung für mein Geld. Das Benutzererlebnis ist nahtlos und der Kundenservice ist erstklassig. Estably hat mein Vertrauen voll und ganz verdient und ich freue mich auf eine weiterhin erfolgreiche Zusammenarbeit.

- Moritz (via Trustpilot)

5 Auf einen Blick

<p>Strategien und Kosten p.a.</p>	<p>Modern Value</p> <ul style="list-style-type: none"> - Einzelaktien und Anleihenfond - Ab 1,19 % Verwaltungsgebühr - Zzgl. 0,30 % Bankspesen - 10 % Performance Gebühr (nur bei positiver Performance) <p>Value Green</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nachhaltige Einzelaktien und nachhaltige Anleihen ETFs - Ab 1,19 % Verwaltungsgebühr - Zzgl. 0,30 % Bankspesen - 10 % Performance Gebühr (nur bei positiver Performance) <p>Best of Funds</p> <ul style="list-style-type: none"> - Aktien- und Anleihenfonds - Ab 1,19 % Verwaltungsgebühr - Zzgl. 0,30 % Bankspesen - Zzgl. 0,65 % Produktkosten - 10 % Performance Gebühr (nur bei positiver Performance) <p>Asset Protect</p> <ul style="list-style-type: none"> - Physisches Gold und Schweizer Franken - 1,19 % Verwaltungsgebühr - Zzgl. 0,30 % Bankspesen
<p>Depotbanken</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Baader Bank (Deutschland) • LLB (Liechtenstein) • St. Galler Kantonalbank (Schweiz)
<p>Mindestanlagesummen</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 20.000 € (Depot Baader Bank) • 50.000 € (Depotbank LLB)
<p>Weitere Produkte</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Tages- und Festgeld in verschiedenen Währungen • Steueroptimierte Vorsorgelösungen • Firmen- und Gemeinschaftsdepots

6 Investieren Sie in den Performance Champion

Mit Estably haben Sie die Möglichkeit, Ihr Vermögen performancestark und sicher am begehrten Finanzstandort Liechtenstein anzulegen.

Wir bieten Ihnen:

- Renditestarke Anlagestrategien
- Sicherheit am exklusiven Finanzplatz Liechtenstein
- Persönlichen Service
- Und vieles mehr!



Jetzt investieren

Rechtliche Hinweise:

Dieses Dokument dient ausschließlich Ihrer Information und ist nicht als Angebot bzw. Kauf- oder Verkaufsempfehlung für Wertpapiere oder andere spezifische Produkte zu verstehen. Der Inhalt des Dokuments basiert auf Informationen welche wir als verlässlich erachten. Wir können weder die Richtigkeit und Vollständigkeit noch die Aktualität des Inhaltes garantieren. Die Grundlagen, die Gegenstand der im Dokument enthaltenen Informationen sind, können sich jederzeit ändern. Die Informationen in diesem Dokument stellen keine Hilfe für finanzielle, rechtliche oder steuerliche Fragen und Angelegenheiten dar und Entscheidungen dürfen nicht alleine auf den Inhalt dieses Dokumentes abgestellt werden.

Der Wert von Investments kann steigen als auch fallen. Eine positive Performance in der Vergangenheit ist keine Garantie für eine positive Performance in der Zukunft. Investoren können aus Ihren Investments Verluste erleiden. Wir schließen uneingeschränkt jede Haftung für Verluste bzw. Schäden irgendwelcher Art aus sei es für direkte, indirekte oder Folgeschäden, die sich aus der Verwendung dieses Dokuments ergeben sollten. Dieses Dokument ist nicht für Personen bestimmt, die einer Rechtsordnung unterstehen, die die Verteilung dieses Dokuments verbieten oder von einer Bewilligung abhängig machen. Personen, in deren Besitz dieses Dokument gelangt, müssen sich daher über etwaige Beschränkungen informieren und diese einhalten.