



CRM



Beratung



Kreditabwicklung



Controlling

INTRANET Software & Consulting GmbH



Veranlagung Spezial für gehobene Privatkunden u. Private Banking Kunden

Herbert Wagger
2008



Info Center



Kunde



Produktkatalog



Formulare



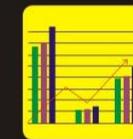
Konten



Anlegen



Vorsorgen



Finanzieren



Evidenzen



Kampagnen



Vertrieb

Anlageberatung



- **Mit unserer Anlageberatung sind Sie gut beraten**
Die Erarbeitung einer erfolgsversprechenden Anlagestrategie, die Ihren individuellen Bedürfnissen entspricht, setzt Erfahrung und Fachwissen voraus. Die Anlageberatung der i-Bank unterstützt Sie gerne dabei und gibt Ihnen wertvolle Tipps für die Wahl der geeigneten Veranlagungen

Anlageberatung



■ Geignet für

- Personen, die im Bereich der Kapitalanlagen über begrenzte Fachkenntnisse oder zu wenig Zeit verfügen und daher eine kompetente Beratung in Anspruch nehmen möchten

■ Leistungsumfang

- umfassende Beratung unter Einbezug aller relevanten Faktoren wie Risikofähigkeit, Risikobereitschaft, Anlagehorizont, Anlageziel, steuerlich Aspekte etc.
- Festlegung der Anlagestrategie (prozentuale Aufteilung in die Vermögensklassen: Liquidität, Anleihen, Aktien und Immobilien)
- Ausarbeitung eines Anlagevorschlages Hilfe bei der Umsetzung der Anlagestrategie / des Anlagevorschlages
- periodische Überprüfung der Anlagestrategie / periodische Depotbesprechung
- Umschichtungsvorschläge

Gesamtheitliche Finanzplanung



- Ich wünsche eine Analyse meiner aktuellen finanziellen Situation und deren Entwicklung über die nächsten Jahre.
- Meine Vermögenssituation soll umfassend und vernetzt betrachtet und optimiert werden.
- Sämtliche oben beschriebenen Aspekte sollen berücksichtigt werden.

Financial Planning, Gesamtanalyse



Sparen & Anlegen



i-Bank® Anlageberatung Absmanner Josef



- Sparen & Anlegen
- Guthaben & Vermögen
- Anlageziel
- Anlageziele Details
- Risikoklassifizierung
- Risikostreuung
- Vorschlag

Sparen & Anlegen



Ihre persönlichen Ziele



Vermögen aufbauen
 Schon mit kleinen Beträgen eine beachtlich
 (Sparen, Bausparen, Fondssparen)
[mehr](#) ▶



-Vermögen absichern
 Bereits angespartes Kapital soll sicher und zugleich
 gewinnbringend veranlagt werden (inkl. Versicherungen und
 festverzinsliche WP)
[mehr](#) ▶



-Vermögen vermehren
 Mit Wertpapieren zum Vermögenswachstum (für risikobewußte
 Anleger)
[mehr](#) ▶



-Mein bestehendes Depot optimieren
 Durch intelligente Umschichtungen des Depots profitieren
[mehr](#) ▶

Durch diese Grobauswahl am
 Beginn des Drehbuchs wird
 entschieden, wie die weiteren
 Beratungsschritte ablaufen.

Investment Banking / Bausteine



**Ist – Depotanalyse
(Meine Wertpapier-
veranlagung)**

Mit Ertragsrechnung für
Kunden

**Depotoptimierung
(Soll/Ist Vergleich)**

Mit Umschichtungsvorschlägen

**Anlegerprofil
(MiFID-konform)**

Anlageziel, ich kenne, ich nutze,
Anlagetyp (Risiko)

**Veranlagungs-
vorschläge**

Aus Musterportfolios der Bank

Ist-Depotanalyse



**Ist – Depotanalyse
(Meine Wertpapier-
veranlagung)**

Mit Ertragsrechnung für
Kunden

**Depotoptimierung
(Soll/Ist Vergleich)**

Mit Umschichtungsvorschlägen

**Anlegerprofil
(MiFID-konform)**

Anlageziel, ich kenne, ich nutze,
Anlagetyp (Risiko)

**Veranlagungs-
vorschläge**

Aus Musterportfolios der Bank

Sample: Portfolio Analysis



- Sparen & Anlegen
- Guthaben & Vermögen
- Wertpapierveranlagung**
- Anlageziel
- Anlageziele Details
- Risikoklassifizierung
- Risikostreuung
- Vorschlag

Wertpapierveranlagung

Wertpapier	Börse	Menge	Kurs Einstand	Kurs aktuell	Datum	Anderung absolut	Anderung in Prozent	Kurswert aktuell
▼ Aktien								10.287,76
AT0000820147	KLASSIK MEGAT WIEN	108,86	113,6313	67,0900	15.01.2008	-5.066,48 →	-40,96	7.303,42
AT0000820204	KLASSIK LEBEN WIEN	22,77	115,9766	75,2300	15.01.2008	-927,88 →	-35,13	1.713,14
DE000948002	DWS-INTERNET-/ BRD	23,00	73,5500	11,7200	15.01.2008	-1.422,52 →	-84,07	269,56
DE0009769810	DWS-US TECHN BRD	14,00	109,7100	68,2700	15.01.2008	-580,16 →		955,78
US5631221000	MANHATTAN SC New York	380,00	4,5132	0,1207	15.01.2008	-1.669,1		

Performance | Assetklassen | Risikoklassen | Branchen | Währungen

Summe Kurswert Einstand:	24.953,53
Summe Kurswert aktuell:	15.437,76
Summe Veränderungen:	-9.515,77
Veränderungen in %:	-38,13

Titles in stock

Performance

MiFID Customer Profile



Portfolio Analysis

Current value calculation,
Asset allocation

Portfolio Optimization (actual vs. template)

Suggestions for Restruction

MiFID Customer Profile (suitability check)

Investment goals, period,
Risik assessment, knowledge,
Experience, ...

Investment Strategy (new investments)

Template Portfolio according
Risk-level, investment period
and volume

MiFID Kundenprofil



- Anlageziele
- Anlagehorizont
- Risikoklassifizierung
- Risikostreuung
- Kenntnisse zu Risikoklassen
- Kenntnisse durch Information
- Erfahrungen im WP-Bereich
- Vermögensstatus
- Verfügbares Einkommen
- Unterlagen und Erklärungen

Veranlagungsziele



i-Bank® Anlegerprofil Schmid Birgit



- Ihr Anlageziel
- Ihr Anlagehorizont
- Risikoklassifizierung
- Risikostreuung
- Kenntnisse zu Risikoklassen
- Kenntnisse durch Information
- Erfahrungen im WP-Bereich
- Vermögensstatus
- Verfügbares Einkommen
- Unterlagen und Erklärungen

Ihre Veranlagungsziele



Bestimmen Sie Ihre Lebensziele und wann diese wahr werden sollen!

Nur wenn Ihre Geldgeschäfte auf Ihre Ziele und Wünsche abgestimmt sind, werden Sie mit Ihrer Anlage zufrieden und erfolgreich sein.

Ihre persönlichen Ziele



langfristige Vermögensbildung



Pensionsvorsorge



Ansparen für Anschaffungen



Sonstiges:

[Beraterauswahl](#) Wagger Herbert
WAGG

MiFID Customer Profile - Risk Assessment



i-Bank® Anlegerprofil Schmid Birgit



- Ihr Anlageziel
- Ihr Anlagehorizont
- Risikoklassifizierung
- Risikostreuung
- Kenntnisse zu Risikoklassen
- Kenntnisse durch Information
- Erfahrungen im WP-Bereich
- Vermögensstatus
- Verfügbares Einkommen
- Unterlagen und Erklärungen

Ihre Risikobereitschaft

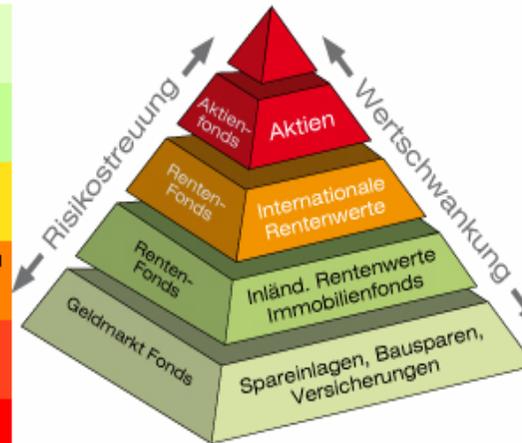


Finden Sie Ihre Wohlfühlbalance zwischen Sicherheit und Ertrag!

Entscheiden Sie sich wie viel Ertrag Sie sich von Ihrer Veranlagung erwarten und wie hoch Ihre Risikobereitschaft tatsächlich ist - denn Kursschwankungen wird es auf den Märkten immer geben.

Für höhere Ertragschancen akzeptiere ich

- keine Wertschwankungen (risikolos, Kat. 0) ?
- geringe Wertschwankungen (risikoscheu, Kat. 1) ?
- höhere Wertschwankungen (risikobereit, Kat. 2) ?
- sehr starke Wertschwankungen (hohe Risikobereitschaft, Kat. 3) ?
- Wertschwankungen bis zum Totalverlust (spekulativ, Kat. 4) ?
- unlimitiertes Verlustrisiko (auch über Kapitaleinsatz hinaus, Kat. 5) ?



Anlagegrundsätze



Sinnvolle Behaltdauer

- Ich bin nicht bereit, der Bank vollständige Informationen zu meinen **Anlagezielen** oder meiner **Risikobereitschaft** zu geben. Eine auf meinen Bedarf abgestimmte Beratung ist daher nicht möglich.

Investment Strategie / Veranlagungsvorschläge



**Ist – Depotanalyse
(Meine Wertpapier-
veranlagung)**

Mit Ertragsrechnung für
Kunden

**Depotoptimierung
(Soll/Ist Vergleich)**

Mit Umschichtungsvorschlägen

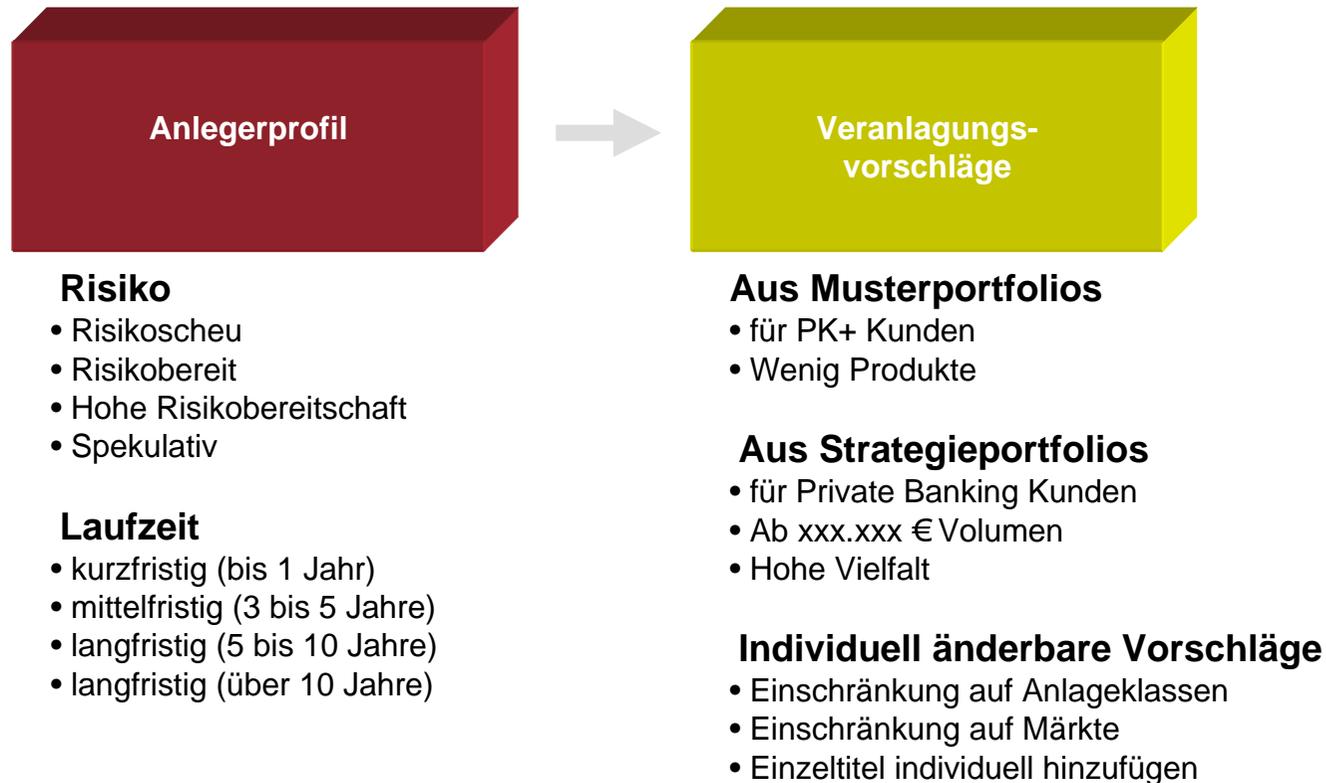
**Anlegerprofil
(MiFID-konform)**

Anlageziel, ich kenne, ich nutze,
Anlagetyp (Risiko)

**Veranlagungs-
vorschläge**

Aus Musterportfolios der Bank

Investment strategy for new investments



Ablauf der Wertpapier Spezialveranlagung bei Neugeldvorschlägen

1. Guthaben & Vermögen (gesamte Asset allocation) des Kunden laden und anzeigen
2. Wertpapierveranlagung laden und anzeigen
3. Anlageziele (mit Laufzeiten und Betragshöhe)
4. Risikoklassifizierung mit Veranlagungspyramide (wie im Anlegerprofil)
5. Risikostreuung, Musterdepot je Risikoklasse (wie im Anlagerprofil)
6. Vorschlag mit hinterlegten Einzeltiteln und Gewichtung gemäß Musterdepot

Risikostreuung



- Sparen & Anlegen
- Guthaben & Vermögen
- Wertpapierveranlagung
- Anlageziel
- Anlageziele Details
- Risikoklassifizierung
- Risikostreuung
- Vorschlag

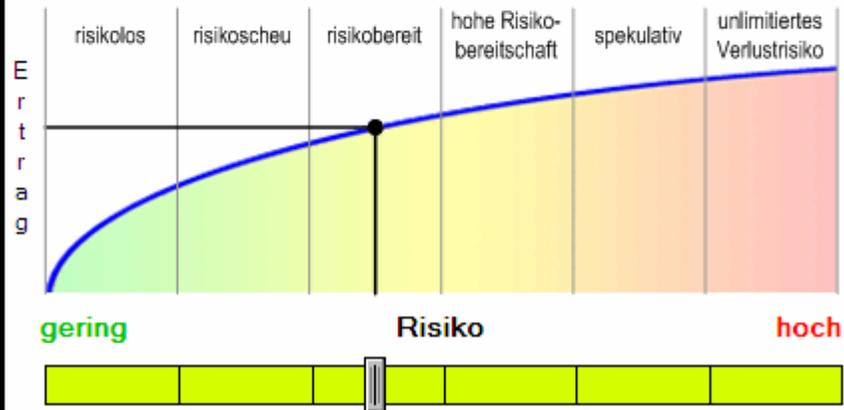
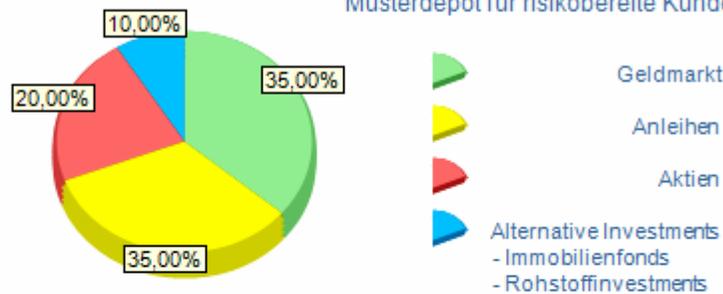
Ihre Risikostreuung



Streuen Sie Ihr Vermögen und setzen Sie nicht alles auf ein Pferd!

Setzen Sie auf verschiedene Anlageformen, um ein Ihren Bedürfnissen entsprechendes

Musterdepot für risikobereite Kunden



Veranlagungsvorschlag erstellen



- Sparen & Anlegen
- Guthaben & Vermögen
- Wertpapierveranlagung
- Anlageziel
- Anlageziele Details
- Risikoklassifizierung
- Risikostreuung
- Vorschlag

Vorschlag

Neuveranlagung | Musterdepot Grafik | Vorschlag

Risikoklassifizierung

Anlageklassen Alle Anlageklassen

Musterportfolio

Ertragsverwendung Ausschütter Tesaurierer

kurzfristig (bis 1 Jahr)	0,00	€
mittelfr. (3 bis 5 Jahre)	0,00	€
langfr. (5 bis 10 Jahre)	50.000,00	€
langfr. (über 10 Jahre)	0,00	€

Anlagevorschlag erstellen

Hinzufügen Kaufen

Wertpapier	Menge	Whrg.	Kurs	Kurswert in €	Gewichtung %	Status

[Titel hinzufügen](#)

**Risiko-
klassifizierung**

**Laufzeit u.
Veranl.höhe**

**Muster-
portfolio**

Aufteilung in Assetklassen gem. Musterportfolio



i-Bank® Anlageberatung Hotter Christine



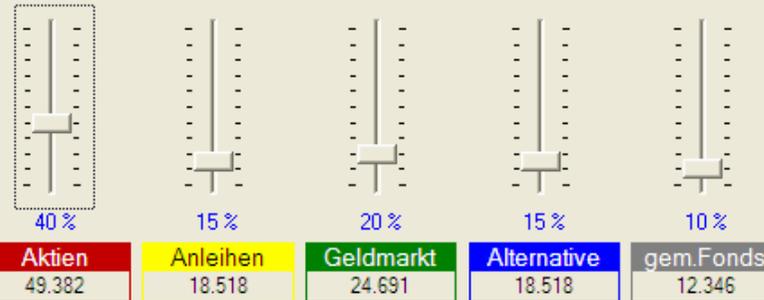
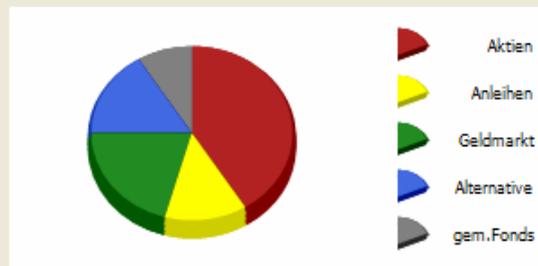
- Sparen & Anlegen
- Guthaben & Vermögen
- Wertpapierveranlagung
- Anlageziel
- Anlageziele Details
- Risikoklassifizierung
- Risikostreuung
- Vorschlag

Vorschlag <<

Neuveranlagung | Musterdepot Grafik | Aufteilung | Vorschlag

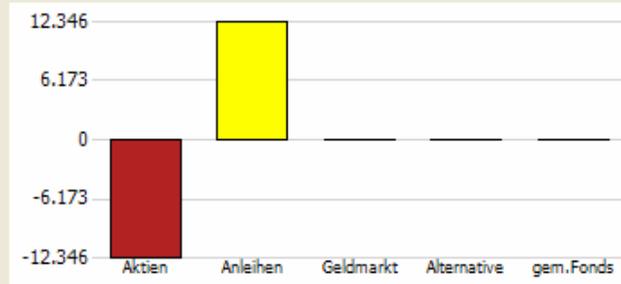
Aufteilung

Gesamtbetrag: 123.456



Abweichung

Gesamtabweichung: 0



Ändern Hinzufügen Löschen

Bezeichnung	Betrag in €	Gew. %
DWS Vermoegensbildungsfonds I (DE000847)	0,00	0,00
Europe Return (AT0000610969)	5.555,20	4,50
JPM Global Focus Fund (LU0168341575)	10.000,00	8,10
Klassik Aktien Europa (AT0000820063)	8.518,40	6,90
Klassik Aktien (AT0000820022)	3.827,20	3,10
Raiffeisen Eurasien Aktien (AT0000745864)	9.136,00	7,40

Aktien Anleihen Geldmarkt Alternative gem.Fonds

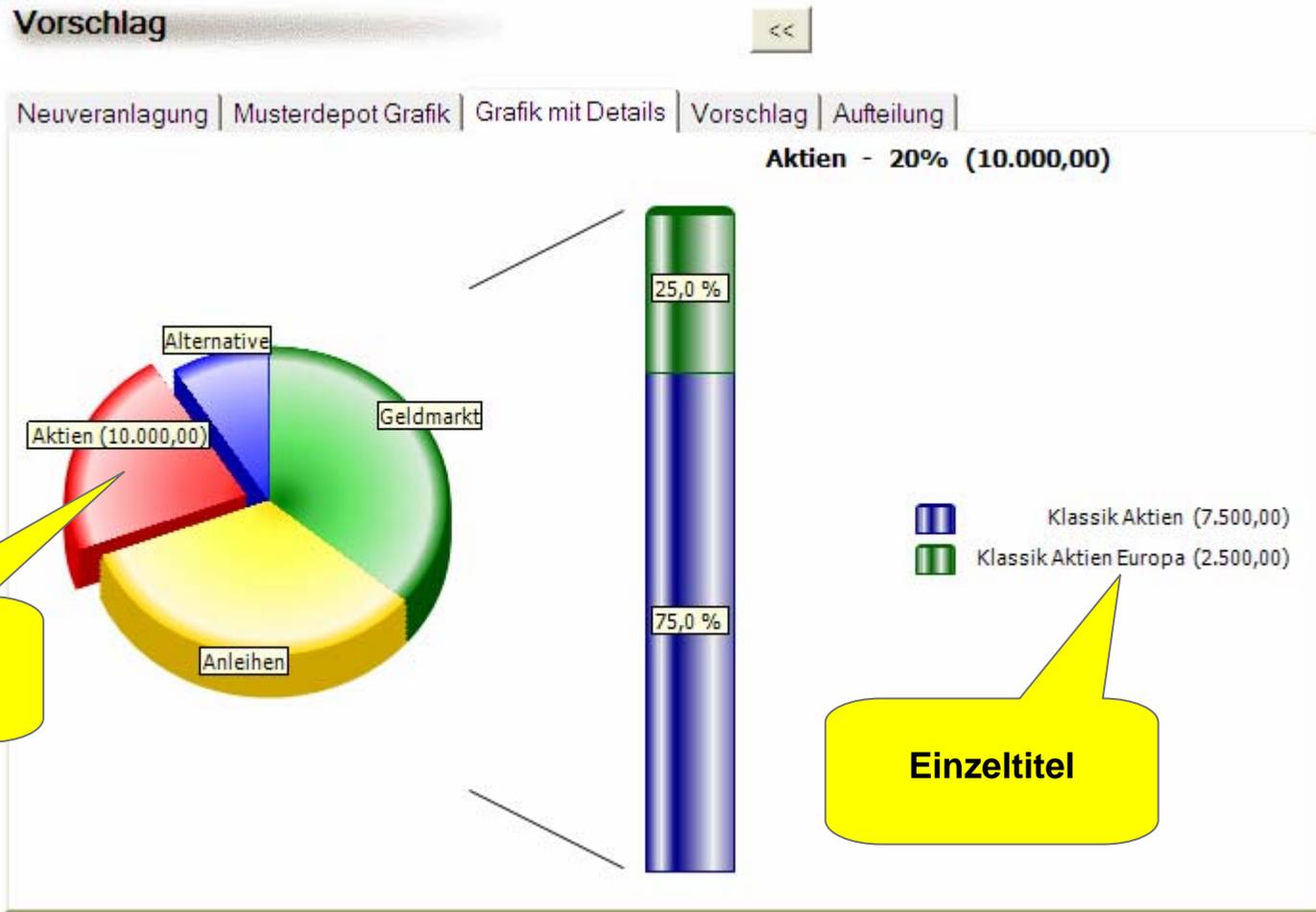
Aktien: ↑ 12.346 Anleihen: ↓ 12.346 Geldmarkt: ✓ Alternative: ✓ gem.Fonds: ✓

Sample: Investment proposal



- Sparen & Anlegen
- Guthaben & Vermögen
- Wertpapierveranlagung
- Anlageziel
- Anlageziele Details
- Risikoklassifizierung
- Risikostreuung
- Vorschlag

Klick auf Aktien



Depotoptimierung



Ist – Depotanalyse
(Meine Wertpapier-
veranlagung)

Mit Ertragsrechnung für
Kunden

Depotoptimierung
(Soll/Ist Vergleich)

Mit Umschichtungsvorschlägen

Anlegerprofil
(MiFID-konform)

Anlageziel, ich kenne, ich nutze,
Anlagetyp (Risiko)

Veranlagungs-
vorschläge

Aus Musterportfolios der Bank

Depotoptimierung



i-Bank® Anlageberatung Hotter Christine

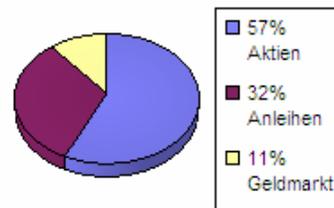


- Guthaben & Vermögen
- Wertpapierveranlagung
- Anlagestrategie**
- Anlageziel
- Ich kenne
- Anlagetyp
- Vorschlag
- Wünsche & Ziele

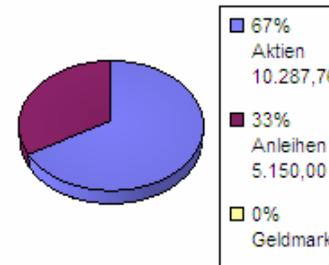
Anlagestrategie



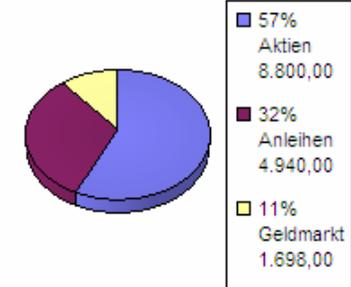
Basisportfolio



Ist-Portfolio



Portfolio Neu



	Basisportfolio	Ist	Prozent	Vorschlag	Wunsch	Neu	Prozent
Aktien:	57 %	10.288	67 %	-1.488	-1.488	8.800	57 %
Anleihen:	32 %	5.150	33 %	-210	-210	4.940	32 %
Geldmarkt:	11 %	0	0 %	1.698	1.698	1.698	11 %
Gesamt:	100 %	15.438	100 %			15.438	100 %

Veranlagungshorizont: ▾

Neuveranlagung:

[Vorschlag annehmen](#)

[in Anlageziel übernehmen](#)

Weitere Informationen



INTRANET Software & Consulting GmbH
AUSTRIA

Tel. +43(0) 4229 3900

LAKESIDE B01, A-9020 Klagenfurt

Sitz: Lannerweg 54, A-9201 Krumpendorf

<http://www.intranet-consulting.at>



Herbert Wagger

Geschäftsführer

wagger@intranet-consulting.at

+43 664 1844234

