



INVESTMENT
ADVISOR

Die CPU Gruppe

CPU ist ein zukunftsorientiertes Softwarehaus für das Bankwesen. Alle Unternehmen der CPU Gruppe richten ihre Kernkompetenzen auf die strategischen und operativen Ziele der Banken in der Beratung und Bearbeitung von Kredit- und Wertpapiergeschäften sowie im Bankcontrolling aus. Dazu plant, entwickelt, implementiert und betreut die CPU anwenderspezifische Lösungen zur Organisation und Optimierung traditioneller und zukünftiger Kundenprozesse. Zielmärkte der CPU sind in erster Linie Deutschland, Österreich und die Schweiz.

CPU konzentriert sich auf das mittlere Bankensegment und deckt dessen Bedürfnisse durch ihre IT-Kompetenz und ihr Bank-Know-how optimal und zu einem fairen Preis ab. Ausgehend von den Erfahrungen der letzten 30 Jahre steht CPU bei den Kunden und im Bankenumfeld für eine hohe Qualität von Softwareprogrammen, die durch die Kombination aus fachlicher Beratung und technischer Umsetzung erzielt wird.

CPU hat sich durch ihre Leistungen eine langjährige, gute und vertrauensvolle Zusammenarbeit mit ihren Kunden erarbeitet.

Ihr Ansprechpartner

CPU Bankensoftware AG ■ Vadianstrasse 39 ■ CH-9000 St. Gallen ■ www.cpu-ag.com
Tel.: +41 (71) 2 28 80 40 ■ Fax: +41 (71) 2 28 80 49 ■ cpu-schweiz@cpu-ag.com

INVESTMENT ADVISOR – strukturiert beraten

INVESTMENT ADVISOR ist das Expertensystem zur Unterstützung des strukturierten Beratungsprozesses für Vermögensanlagen. INVESTMENT ADVISOR ermöglicht eine qualitativ hochwertige und massgeschneiderte Anlageberatung für die verschiedenen Kundensegmente der Bank.

Die Anlagestrategien der Bank können im System zentral definiert werden und stehen den Anlageberatern einheitlich zur Verfügung. Damit wird die Beratungshaftung minimiert und die Anlageberatung optimiert.

Mit den umfangreichen Reportingmöglichkeiten werden für den Kunden detaillierte Analysen von Portfolios erstellt, aussagekräftige Anlagevorschläge ausgegeben und der Beratungsprozess protokolliert.

INVESTMENT ADVISOR im Überblick

INVESTMENT ADVISOR ist ein modular aufgebautes Expertensystem. Einzelne Teile können für sich oder zusammen genutzt werden.



Profilierung

INVESTMENT ADVISOR Profiler

Das Anlageprofil des Kunden wird anhand eines von der Bank definierten, elektronischen Fragebogens ermittelt. Die präzise Definition der Situation, der Ziele, der Wünsche sowie der Risikobereitschaft und -fähigkeit des Kunden bildet die solide Basis für die auf diesen Kunden zugeschnittene Anlagestrategie. Die Standardisierung der Strategiebestimmung erlaubt den Einsatz des INVESTMENT ADVISOR Profilers in allen Vertriebskanälen. Innerhalb der Profilierung können wichtige Informationen für den Beraterbogen erfasst und historisiert abgelegt werden.

INVESTMENT ADVISOR Vermögensübersicht

Die INVESTMENT ADVISOR Vermögensübersicht bietet eine umfangreiche Auswertung der Vermögenssituation des Kunden.

Beratung

INVESTMENT ADVISOR Analyse, Neugeld, Umschichtung

Auf Basis der Anlagestrategien werden unterschiedliche Möglichkeiten für Anlagevorschläge und Umschichtungsvorschläge bereitgestellt:

- Vorschläge auf Basis einer Empfehlungsliste unter Auswahl der geeigneten Produkte mit einer optimierten Diversifikation
- Vorschläge mit strukturierten Musterportfolios
- Manuelle Erstellung des Anlagevorschlags unter Einsatz einer komfortablen Produktsuche

Die Vorschlagserstellung wird jederzeit durch umfangreiche Analysemöglichkeiten unterstützt.

Monitoring

INVESTMENT ADVISOR Cockpit

Das Berater- und Management-Cockpit ergänzt den INVESTMENT ADVISOR mit grundlegend neuen Möglichkeiten und Arbeitsweisen.

Umfassende Reports und Analysen in Form benutzerfreundlicher Dashboards stellen Beratern und Management notwendige Informationen zielgenau, umfassend und zeitnah zur Verfügung. Die Dashboards stellen mit kurzen Reports die Highlights unterschiedlicher Sichten auf die Kunden bereit. Weiterführende Detail-Reports machen wichtige Details transparent. Innerhalb der INVESTMENT ADVISOR Cockpits sind beispielsweise Limit- und Strategieüberwachungen realisiert.

INVESTMENT ADVISOR Performance

Die Performancerechnung ermittelt für Wertpapierdepots für beliebige Zeiträume die verschiedenen Ertragswerte sowie die Performance nach standardisierten Verfahren. Im Reporting können unterschiedliche Aggregationsstufen, Kennzahlen sowie Grafiken für die Performanceentwicklung ausgegeben werden.

Nutzen und Unterstützung des INVESTMENT ADVISOR

Der INVESTMENT ADVISOR ist das Expertensystem für die Generierung strukturierter Anlagevorschläge. Der INVESTMENT ADVISOR ermöglicht eine qualitativ hochwertige Anlageberatung mit detailliertem und individualisiertem Output über sämtliche Vertriebskanäle.

Der INVESTMENT ADVISOR unterstützt den Finanzdienstleister bei der Standardisierung des Prozesses und der zentralen Steuerung der Anlageempfehlungen. Das Know-how des zentralen Research wird somit zu den Anlageberatungsstellen transferiert und dort einheitlich eingesetzt.

Dabei wird sowohl das kundenindividuelle Risikoprofil als auch die Anlagepolitik des Finanzdienstleisters berücksichtigt.

Prozess-Optimierung

- Der INVESTMENT ADVISOR gewährleistet die konsequente Umsetzung einer unternehmensweiten Anlagestrategie nach einheitlichen Richtlinien.
- Der INVESTMENT ADVISOR optimiert den gesamten Prozess von der Strategie-Formulierung bis hin zum Portfoliovorschlag bzw. zum Börsenauftrag.
- Der INVESTMENT ADVISOR definiert und unterstützt klare Entscheidungsstrukturen für eine effiziente Beratung.

Risiko-Minimierung

- Der INVESTMENT ADVISOR minimiert das Anlagerisiko für den Kunden durch die vom Finanzdienstleister definierte Diversifikation gemäss Asset Allocation.
- Der INVESTMENT ADVISOR minimiert das Geschäftsrisiko durch die Implementierung gesetzlicher Vorschriften und institutsinterner Richtlinien.
- Durch kontrollierte Prozesse und Einsatz des INVESTMENT ADVISOR Profilers wird die Beraterhaftung minimiert und regulatorische Anforderungen (MiFID, WpHG) unterstützt. Bankinterne Beratungsbogen können integriert werden.

Abgestimmt auf die Depotgrösse und die dem Kundenprofil entsprechende Asset Allocation, stellt der INVESTMENT ADVISOR ein Portefeuille aus dem empfohlenen Anlagesortiment eines Finanzdienstleisters, bestehend aus Konto, Kassenobligationen, Anlagefonds, Obligationen, Aktien und weiteren Wertschriften zusammen.

INVESTMENT ADVISOR Basis

Zentraler Research

Die zentrale Verwaltung der Research Informationen wird durch INVESTMENT ADVISOR Basis unterstützt.

Parametrierungen

Alle Codetabellen, Bezeichnungen, Titelstammdaten, Kurse, Asset Allocations, Musterportfolios, Benutzer, Rechte sowie die Parametrierungen der Anlagelogik mit den Diversifikationsregeln können über das Administrationsprogramm festgelegt werden.

Weitere umfangreiche System-Parametrierungen können über ein Konfigurationstool festgelegt werden, so dass der INVESTMENT ADVISOR genau auf die Anforderungen der Bank angepasst ist.

Alle den Research betreffenden Daten werden im INVESTMENT ADVISOR doppelt geführt, so dass Änderungen am Research vorab getestet werden können und gesamthaft über eine Publikierung in den Produktbetrieb überführt werden können. Damit arbeiten alle Anlageberater der Bank jederzeit mit einem konsistenten Datenbestand.

Anlagestrategien und Asset Allocation

Im INVESTMENT ADVISOR können beliebige Anlagestrategien und unterschiedliche Performancewährungen definiert werden. Die hinterlegten Asset Allocations können zwei- oder dreidimensional sein bzw. auch für Aktien eine Branchenaufteilung und für Obligationen eine Währungsaufteilung enthalten. Die Aufteilung der Asset Allocation in Anlage-, Währungs- und Branchenkategorien ist frei definierbar. Zusammen mit der strategischen Asset Allocation werden Bandbreiten für die Anlagestrategie festgelegt. Neugeldvorschläge und Umschichtungen erfolgen auf Basis der taktischen Asset Allocation. Ausserdem können je Assetklasse spezifische Diversifikationsregeln für Anlagevorschläge festgelegt werden.

Titeluniversum

Die Wertpapierstammdaten können über Schnittstellen importiert, sowie über die Titelverwaltung administriert werden. Ebenso wird über die Schnittstelle oder in der Titelverwaltung definiert, welche Titel auf den Empfehlungslisten sind und welche Eignung diese haben.

Hier lassen sich auch die anderen, auf das Wertpapier bezogene Daten verwalten: Kurse, Fondsstrukturen, Factsheets. Komfortable Such- und Filterfunktionen erleichtern die Administration.

Die Titelstammdaten und die Verwaltung können flexibel um neue Felder, wie z.B. zusätzliche Finanzkennzahlen erweitert werden. Diese Daten stehen dann automatisch im Beraterprogramm und für Auswertungen und Reports zur Verfügung.

Neben beliebigen Anlagearten können über den Titelstamm auch Kontrakte wie Kassenobligationen, Festgelder oder Konten verwaltet werden.

Schnittstellen und Datenpflege

Über verschiedene Schnittstellen können die unterschiedlichen Daten importiert werden, wobei der Betrieb automatisiert werden kann. Bei Titelstammdaten kann festgelegt werden, welche Felder über Schnittstellen und welche manuell gepflegt werden. Diese Einstellung kann auch für einen einzelnen Titel gesetzt werden, womit man bestimmte Titeldaten vom Überschreiben durch Schnittstellen schützen kann.

Bestimmte Felder, wie z.B. Marchzinsen, Duration, Restlaufzeit und Renditen, können im INVESTMENT ADVISOR gerechnet werden.

Innerhalb einer Depotposition können zusätzliche Positionsdaten wie Haltefristen, Einstandskurse, oder Verkaufssperren verwaltet werden. Für jede Depotposition wird eine Vielzahl von weiteren Werten gerechnet, die alle im INVESTMENT ADVISOR angezeigt und im Report ausgegeben werden können.

Reporting

Mit den Reportingfunktionen können Anlagevorschläge und Analysen individuell in Inhalt und Layout auf die Anforderungen der Bank angepasst werden. Darin können auch komplexe Bausteine, wie rechtliche Absicherungen, aktuelle Informationen zu den Finanzmärkten oder Factsheets für einzelne Finanzprodukte eingebaut werden.

Der Berater entscheidet je nach Kunde, welche der optionalen Teile des Anlagevorschlags ausgedruckt werden sollen. Der Kunde erhält somit einen auf seine Bedürfnisse ausgearbeiteten Anlagevorschlag und fühlt sich optimal betreut.

Das Reporting System bietet umfangreiche Parametrierungsmöglichkeiten, womit sich das Kundenreporting umfassend anpassen lässt. Unter anderem bieten sich folgende Möglichkeiten:

- Beliebige grafische Analysen zur Auswahl
- Alle Elemente des Reports können als optional konfiguriert werden und sind damit bei der Reporterstellung einzeln anwählbar
- Bilder des Anlageberaters
- Fussnoten, die durch bestimmte Merkmale im Portfolio gesteuert werden
- Individuelle Fussnotentexte je Titel
- Im Reporting stehen alle Felder der Entitäten Kunde, Portfolio, Position, Titelstamm und Code-Tabellen zur Verfügung

Auf Anfrage können Reports auch mit dem System Crystal Report umgesetzt werden.

Mehrsprachigkeit

Der INVESTMENT ADVISOR steht in verschiedenen Sprachen zur Verfügung.

Die Anlagevorschläge können in der Sprache des Kunden ausgedruckt werden. Es werden bis zu sechs verschiedene Sprachen für das Reporting unterstützt. Dabei können alle Begriffe sowie Produktbezeichnungen mehrsprachig sein.

Mandantenfähigkeit

Der INVESTMENT ADVISOR ist mandantenfähig. Mehrere Institute können mit einem gemeinsamen Research arbeiten, der auf die Einzelinstitute verteilt wird.

Zugriffsrechte auf Kundendaten

Für den Zugriff auf Kundendaten unterstützt der INVESTMENT ADVISOR folgende Möglichkeiten:

- Kein Kundenschutz
- Kundenschutz auf Gruppen-/Filial-Ebene
- Kundenschutz auf Beraterebene mit Stellvertreterfunktion

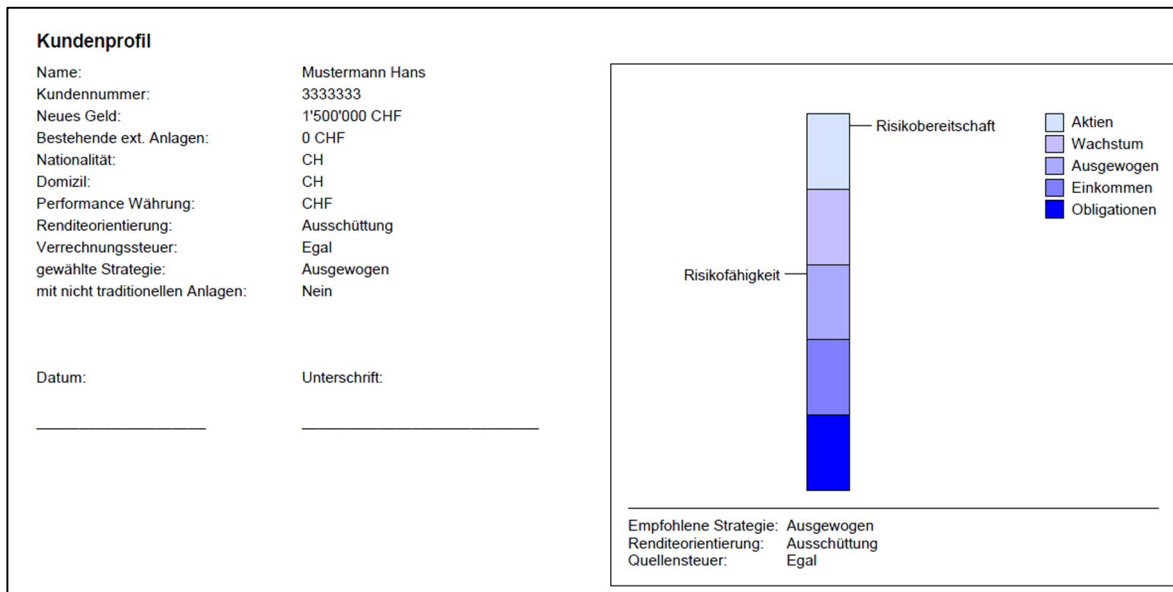
Benutzerrechte und Profile

Über die Rechteverwaltung werden Rechte in Profilen zusammengefasst. Die Berechtigung der Berater erfolgt über das Profil.

Profilierung

INVESTMENT ADVISOR Profiler

Der INVESTMENT ADVISOR Profiler ist das ideale Werkzeug für die Ermittlung des Anlageprofils. Mit dem Fragenkatalog werden die Risikobereitschaft und die Risikofähigkeit des Anlegers ermittelt und daraus die passende Anlagestrategie sowie die weiteren Anlageparameter des Kunden. Fragen und Ergebnis des INVESTMENT ADVISOR Profilers werden unter dem Kunden historisiert gespeichert.



Die grafische Ergebnisdarstellung des INVESTMENT ADVISOR Profilers zeigt auf einem Balken die beiden Werte für Risikofähigkeit und Bereitschaft. Der INVESTMENT ADVISOR Profiler mit Fragen, Antworten sowie dem Ergebnis kann einzeln oder zusammen mit einem Anlagevorschlag ausgedruckt werden.

Das Ergebnis des INVESTMENT ADVISOR Profilers kann an ein CRM System übertragen werden, ebenso gelangen Änderungen des Anlegerprofils im CRM System automatisch in den INVESTMENT ADVISOR.

Die Fragen und Antworten des INVESTMENT ADVISOR Profilers können frei parametrisiert werden. Für jede Frage und deren Antworten werden die Einflüsse auf die verschiedenen Anlageparameter konfiguriert, so dass im Ergebnis ein zuverlässiges und nachvollziehbares System entsteht.

INVESTMENT ADVISOR Vermögensübersicht

Für Kundenportfolios, Portfolios von Neukunden sowie Konsolidierungen wird eine detaillierte Auswertung der Vermögenssituation des Kunden erstellt. Umfangreiche Produkt- und Positionsdaten sowie die Auswahl aus zahlreichen Grafiken sind die Grundlage für eine auf den Kunden zugeschnittene Analyse. Die Aufstellung einer Privatbilanz mit Vermögen / Verbindlichkeiten gibt einen umfassenden Einblick in die finanzielle Situation.

Beratung

Kundenportfolios können aus dem Kernbankensystem importiert werden und stehen dem Berater für Analysen, Reporting und Umschichtungen zur Verfügung. Für Neukunden können deren Depots direkt im INVESTMENT ADVISOR erfasst werden. Portfolio Analysen können dann entweder auf den einzelnen Portfolios oder auf Konsolidierungen verschiedener Portfolios durchgeführt werden.

Kundenverwaltung

Kundendaten können entweder importiert oder als Neukunde im INVESTMENT ADVISOR angelegt werden. Aus dem Domizil des Kunden werden Restriktionen für bestimmte Anlageprodukte abgeleitet. Ausserdem können Einstellungen für die unterschiedlichen Quellensteuern vorgenommen werden, so dass bei einem Anlagevorschlag Produkte mit einem Quellensteuerabzug vermieden werden können.

Über ein Freitextfeld können Notizen und eine Historie verwaltet werden.

Kundenspezifische Strategie und Sonderwünsche

Sonderwünsche des Kunden können durch Unter- oder Übergewichtung von Anlagearten, Währungen, Länder und Branchen festgelegt werden. Einzelne Finanzprodukte, die der Kunde nicht haben will, können auf eine Ausschlussliste gesetzt werden. Neben den vom Research vorgegebenen Anlagestrategien kann für den Kunden eine individuelle Asset Allocation festgelegt werden, die aus einer Standard Asset Allocation hervorgehen kann.

Depots, externe Depots und externe Anlagen

Depots sowie Kontoinformationen oder Kontrakte können über eine Schnittstelle importiert werden. Zusammen mit der Position können auch erweiterte Daten wie Sperrfristen, Einstandskurse usw. verwaltet werden.

Über externe Depots können die Depots eines Kunden bei einer anderen Bank im INVESTMENT ADVISOR erfasst werden oder als Liste aus Valorenummer/ISIN und Stückzahl über die Zwischenablage importiert werden.

Sind bestimmte Assets nicht genau als Depotauszug vorhanden, so können diese dennoch in Form einer externen Anlage in eine konsolidierte Gesamtbetrachtung eingebunden werden, wobei nur die Anlageart, die Währung und der Betrag angegeben wird, aber nicht die Einzelpositionen.

Portfolio Konsolidierung

Folgende Bausteine können in eine Konsolidierung einfließen:

- Portfolios eines oder mehrerer Kunden
- Externe Portfolios
- Konten
- Externe Anlagen

Sollen mehrere Kunden miteinander konsolidiert werden, so wird dafür ein virtueller konsolidierter Kunde angelegt, der auf die einzelnen hinterlegten Kunden und deren Depots verweist.

Fondsstrukturen

Alle Auswertungen sowie Asset Allocation Vergleiche berücksichtigen die für Fonds vorhandenen Fondsstrukturen mit der Aufteilung auf Anlagearten, Währungen und Branchen.

Titelinformationen

Die Informationen aus den Titelstammdaten sowie die Felderweiterungen kann der Berater auf einer Karteikarte je Position direkt einsehen.

Ebenso können im Ausdruck alle Titelstammdaten sowie daraus berechnete Daten ausgegeben werden.

Factsheets und Zusatzinformationen

Für die einzelnen Wertpapiere können Dokumente in unterschiedlichen Formaten wie PDF, Word, Excel oder HTML hinterlegt werden. Der Berater hat somit beim Anlageprozess einen zusätzlichen Informationspool im Zugriff und kann die Factsheets dem Kunden im Anhang des Anlagevorschlags mitgeben.

The screenshot displays the 'Company News/Factsheet' window for 'Swisscanto (LU) Bond Invest AUD A' as of 21. November 2006. The interface includes a navigation menu at the top (Übersicht, Analyse, Asset Allocation, Titelinformation, etc.) and a table on the left listing various securities. The main content area is divided into several sections:

- Beschreibung:** Text describing the fund's investment strategy, focusing on AUD-denominated fixed-income securities.
- Kennzahlen (31.10.06):** Key performance indicators such as Jensen's Alpha, Beta, Correlation, and Tracking Error.
- Nettoinventarwert pro Anteil:** Current and previous net asset values per share.
- Performance (31.10.06):** A line chart showing the fund's performance relative to a benchmark from 2002 to 2006.
- Aufteilung nach Schuldnerdomizil (31.10.06):** A pie chart showing the geographical distribution of the fund's assets.
- Aufteilung nach Bonitäten (31.10.06):** A pie chart showing the credit quality distribution of the fund's assets.
- Fälligkeitsstruktur (31.10.06):** A bar chart showing the maturity structure of the fund's assets.

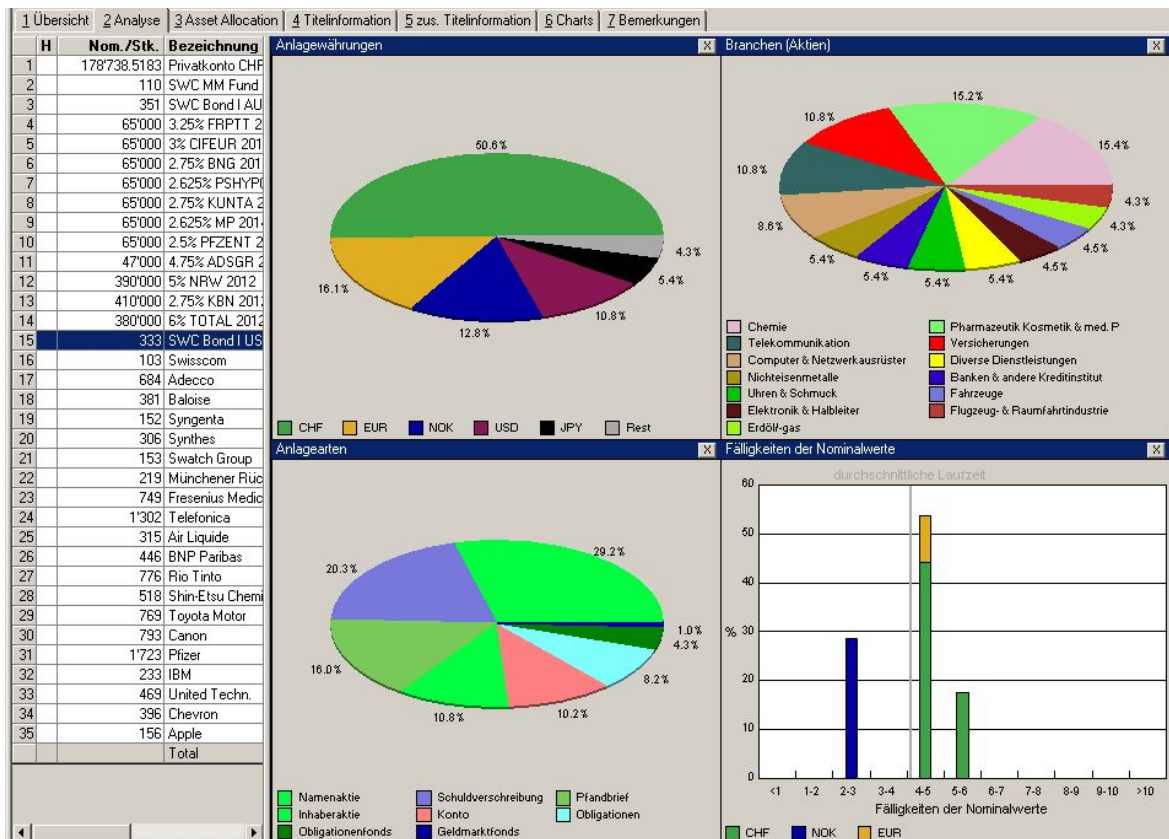
At the bottom, there is a table comparing the fund's performance to a benchmark over various periods (1 month, 3 months, 1 year, etc.).

Je Titel können mehrere Factsheets über das Administrationsprogramm hinterlegt werden. Factsheets können in folgenden Dateiformaten eingebunden werden: PDF, Word, Excel, HTML. Factsheets können entweder auf dem Fileserver oder im Intranet/Internet liegen.

Analyse

Für eine Portfolio-Analyse steht das konfigurierbare Reporting mit allen Kapiteln und Grafiken zur Verfügung. Der Berater hat die Möglichkeit, je nach Beratungssituation, optionale Teile ein- oder auszublenden.

Alle Grafiken und Analysen hat der Anlageberater auch in der Benutzeroberfläche zur Verfügung. Werden bestimmte Segmente oder Assetklassen angeklickt, so werden die darin enthaltenen Positionen markiert.



Durch den Asset Allocation Vergleich werden Abweichungen zur Anlagestrategie sichtbar. Nicht empfohlene Titel werden farblich markiert. Die verschiedenen Analysen machen die Allokation grafisch sichtbar und zeigen Risiken auf.

Grafische Analysen

Zusammen mit dem detaillierten Anlagevorschlag können dem Kunden die grafischen Auswertungen präsentiert werden.

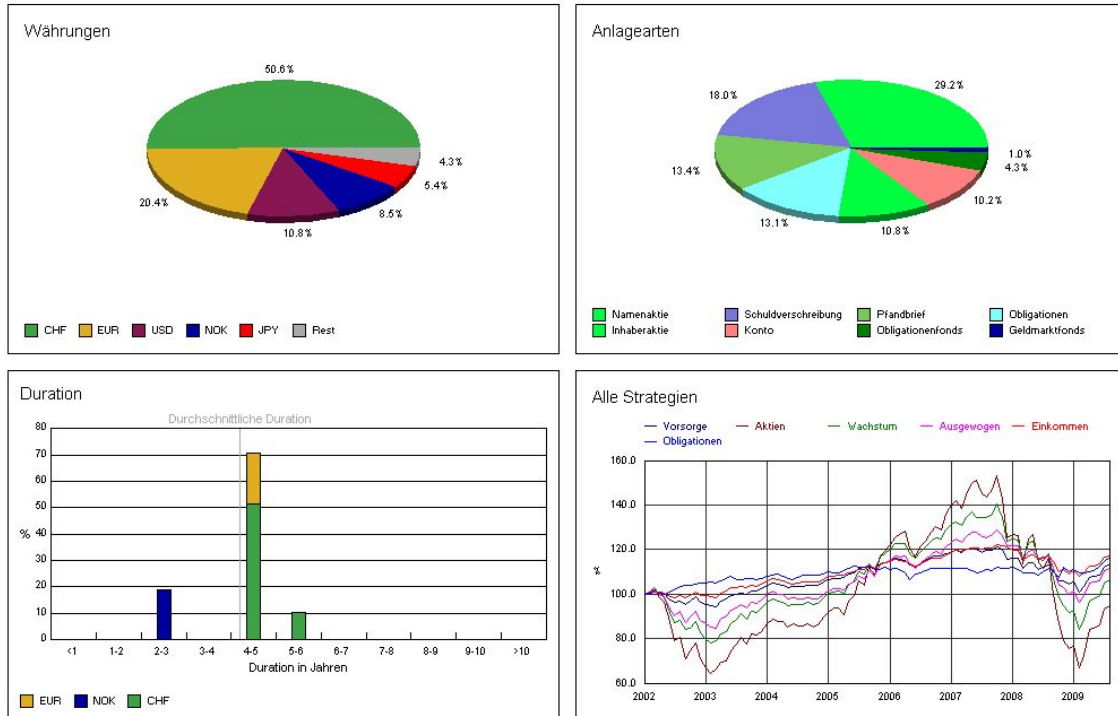
Die grafischen Analysen erlauben eine Visualisierung von Depots und Vorschlägen in Bezug auf unterschiedliche Dimensionen wie Portfoliostruktur nach verschiedenen Kriterien, Risiko und Rendite-Verteilungen, zeitlichen Verläufen wie Cash-Flows und Laufzeitverteilungen, Sensitivitäten gegenüber Zinsänderungen, historischen Entwicklungen und vielem mehr.

Für den Vergleich der verschiedenen Allokationen stehen folgende Auswertungen zur Verfügung:

- Vergleich Vorschlag – taktische Asset Allocation
- Vergleich Depot – taktische Asset Allocation
- Vergleich Vorschlag – strategische Asset Allocation
- Vergleich Depot – strategische Asset Allocation

- Aufteilung der Anlagekategorien der strategischen Asset Allocation, der taktischen Asset Allocation und des Portfolios

Analysen



Mustermann Hans 3333333

01.02.2010

Seite 1 von 1

Strategien-Vergleich

Mit historischen Performance- und Risikodaten können die unterschiedlichen Anlagestrategien untereinander grafisch verglichen werden. Damit erhält der Kunde eine Einschätzung, wie sich die gewählte Anlagestrategie in der Vergangenheit hinsichtlich Performance und Risiko verhalten hat.

Historische Kursverläufe

Als zusätzliche Information stehen Grafiken für die historischen Kursverläufe zur Verfügung. Darin können auch die Charts mehrerer Wertpapiere gegeneinander verglichen werden. Alternativ kann für die Anzeige von historischen Kurscharts aus dem INVESTMENT ADVISOR auch auf eine bestehende Internetseite verzweigt werden.

Szenarioanalysen

Im INVESTMENT ADVISOR können verschiedene Anlagealternativen simuliert und dem Kunden aufgezeigt werden. Durch die Simulation bestimmter Kurse oder Veränderungen von Märkten lassen sich deren Auswirkungen als Szenario aufzeigen.

Anlagevorschläge Neugeld und Umschichtung

Anlagevorschläge können mit folgenden Methoden umgesetzt werden:

- Anlagevorschlag auf Basis der Empfehlungsliste
- Standard mit automatisch optimierter Diversifikation
- Variante Aktienanteil mit einem Aktienfonds
- Variante nur Fonds
- Musterportfoliovorschlag
- Portfoliofondsvorschlag
- Manueller Anlagevorschlag

Diese Möglichkeiten sind ebenso für Umschichtungen verwendbar.

Anlagevorschlag auf Basis der Empfehlungsliste

Der Anlagevorschlag mit Empfehlungsliste ermittelt für die Anlageparameter des Kunden und für die Anlagestrategie die geeignetsten Titel für jede Assetklasse und gewährleistet, abhängig vom Anlagebetrag, eine optimierte Diversifikation. Die geeignetsten Titel sind jeweils die mit der besten Titeleignung, die ausserdem bezüglich der Anlageparameter Anlagehorizont, Renditeorientierung, Risikopräferenz und Verrechnungssteuerabzug am besten zu den Profilparametern des Kunden passen. Ebenso kann die MiFID-Risikoklassifizierung des Kunden im Anlagevorschlag berücksichtigt werden.

Im Anlagevorschlag werden die Regeln für Mindeststückelung, Roundlots und rechtliche Beschränkungen beim Wertpapierkauf automatisch berücksichtigt.

Umschichtungsvorschlag													
gewählte Strategie: Ausgewogen Investiertes Geld: EUR Ihre Kontaktperson: Supervisor Supervisor													
Risiko-Whg	Nominal Stückzahl	Titelbezeichnung Fälligkeit	Valoren Nr. Rating	Kurs	Umrechn. kurs	Kurswert CHF inkl. Marchzins	% Anteil	Marchzins CHF	Verfall-Rendite	Barrendite	Duration		
CHF	383.604,6464	Privatkonto CHF		1,0000	CHF	383.605	16,2				0,00		
EUR	98	SWC (LU) Money Market Fund EUR	001363891	104,9500	EUR	15,578	0,7				0,00		
EUR	94	SWC (LU) Bd. Inv. Opport. Short Term EUR	002159373	109,4500	EUR	15,583	0,7				0,00		
Liquidität						414.766	17,5						
AUD	420	SWC (LU) Bd. Inv. AUD -B-	001544305	159,1700	AUD	62,420	2,6				0,00		
CHF	7.894	SWC (LU) SICAV II Bond AR (CHF) -B-	002673661	103,0300	CHF	813,319	34,3				0,00		
EUR	714	SWC (LU) SICAV II Bd. Inv. EUR -B-	002342157	112,6500	EUR	121,826	5,1		3,48		0,00	5,6	
USD	510	SWC (LU) SICAV II Bond Invest USD -B-	002342159	120,9200	USD	62,446	2,6		3,25		0,00	5,8	
Obligationen						1.060.012	44,7						
CHF	254	Swisscom	000874251	368,0000	CHF	93,472	3,9				5,16		
CHF	375	Syngenta	001103746	248,8000	CHF	93,300	3,9				2,41		
CHF	1.687	Adecco	001213860	55,4000	CHF	93,460	3,9				2,71		
CHF	941	Baloise	001241051	99,3000	CHF	93,441	3,9				4,53		
HKD	5.699	China Mobile	001099448	78,9000	HKD	58,751	2,5				3,14		
JPY	2.979	SWC (CH) Eq. Fd. Japan	000591068	4.621,0000	JPY	155,817	6,6				0,63		
RUB	2.124	Gazprom	001002318	27,3000	USD	58,716	2,5				0,12		
USD	3.153	SWC (CH) Eq. Fd. Asia	000042247	78,0700	USD	249,256	10,5				1,22		
Aktien						896.213	37,8						
Total						2.370.991	100,0						
Erwarteter Bruttobaretrag für die nächsten 12 Monate, berechnet aufgrund der Couponszahlungen bei den Obligationen und der letztbezahlten Dividenden bei Aktien bzw. Ausschüttungen bei Fondsanlagen: 19'767 CHF													
Alle Angaben ohne Gewähr, Kursänderungen vorbehalten													

Die automatische Diversifikation des Anlagevorschlags kann für unterschiedliche Assetklassen und Anlagebeträge über verschiedene Parameter umfassend konfiguriert werden.

Musterportfolios

Neben der Vorschlagslogik des INVESTMENT ADVISORs werden auch Musterportfolios unterstützt. D.h. hier werden nicht aus einem Titeluniversum die geeignetsten Anlagen ausgewählt, sondern ein fest vordefiniertes Musterportfolio vorgeschlagen. Die prozentuale Verteilung der Titel im Musterportfolio kann festgelegt werden.

Ausgehend von den Anlageparametern kann die Zuweisung der passenden Musterportfolios automatisch erfolgen oder durch eine manuelle Auswahl, wenn es mehrere alternative Musterportfolios gibt. Dies erlaubt eine Umsetzung der institutseigenen Kundensegmentierung und den gezielten Verkauf bestimmter Finanzprodukte.

Musterportfolios können in folgenden Strukturierungen definiert werden:

- Unstrukturierte Gesamt-Musterportfolios
- Musterportfolios je Assetklasse
- Musterportfolios je Anlagekategorie

Musterportfolios können so definiert werden, dass bei niedrigeren Anlagebeträgen automatisch für die betroffenen Assetklassen auf Musterportfolios mit Fondsprodukten zurückgegriffen wird. Somit wird je Assetklasse für das Portfolio eine optimierte Diversifikation erreicht. Zudem werden bei Direktanlagen die Anzahl der Produkte und die Aufteilung des Anlagebetrages je Assetklasse so optimiert, dass wiederum eine geeignete Diversifikation entsteht, ohne dass verschiedene Musterportfolios für unterschiedliche Anlagebeträge verwaltet werden müssen.

Damit erhält man ein einfach zu verwaltes System aus Musterportfolios, das ein auf den Kunden und seinen Anlagebetrag optimierten Vorschlag liefert.

Portfoliofondsvorschlag

Der Portfoliofondsvorschlag bildet die Anlagestrategie durch einen oder mehrere Strategiefonds ab. Man kann das System so konfigurieren, dass unterhalb eines bestimmten Anlagebetrages automatische ein Portfoliofondsvorschlag erstellt wird.

Manuelle Anpassungen des Anlagevorschlags

Positionen im Anlagevorschlag können vom Berater manuell angepasst werden. Dabei kann er zur Bestimmung der Positionsgrösse entweder die Stückzahl, den Marktwert oder den prozentualen Anteil angeben. Alle im Programm angezeigten Analysen werden bei einer Änderung sofort aktualisiert. Soll der Anlagevorschlag nicht auf Basis des Empfehlungslistenvorschlags oder mit Musterportfolios erstellt werden, so kann er im INVESTMENT ADVISOR auch komplett manuell erstellt werden.

Umschichtungen

Ebenso wie Neugeldvorschläge können auch Umschichtungsoptimierungen mit den obigen Methoden durchgeführt werden. Optional besteht die Möglichkeit, dem geladenen Depot einen Neugeldbetrag hinzuzufügen, welcher dann in die Umschichtung mit einfließt.

Bei der Umschichtung gegen das Musterportfolio wird, abgesehen von bestimmten Toleranzen, genau das Musterportfolio nachgebildet. In der Umschichtungsanalyse und im Report werden die verschiedenen Käufe und Verkäufe ausgewiesen.

Umschichtungsanalyse für Schlaumeier Friedrich
Verkäufe

Risiko-Whg	Nominal Stückzahl	Titelbezeichnung Fälligkeit	Valoren Nr. Rating	Kurs	Umrechn. kurs	Kurswert CHF inkl. Marchzins	% Anteil	Marchzins	Verfall-Rendite	Bar-rendite	Duration
EUR	382	BNP Paribas	000123397	55,9500	EUR	1,51	32.372	1,4			1,74
EUR	269	Air Liquide	000502455	79,2900	EUR	1,51	32.306	1,4			2,84
EUR	700	Fresenius Medical Care	000520878	33,3600	EUR	1,51	35.370	1,5			1,74
GBP	300	Rio Tinto	000402589	29,9800	GBP	1,63	14.630	0,6			1,28
Total Verkäufe						114.678	4,8				

Käufe

Risiko-Whg	Nominal Stückzahl	Titelbezeichnung Fälligkeit	Valoren Nr. Rating	Kurs	Umrechn. kurs	Kurswert CHF inkl. Marchzins	% Anteil	Marchzins	Verfall-Rendite	Bar-rendite	Duration
EUR	98	SWC (LU) Money Market Fund EUR	001363891	104,9500	EUR	1,51	15.578	0,7			0,00
EUR	94	SWC (LU) Bd. Inv. Opport. Short Term EUR	002159373	109,4500	EUR	1,51	15.583	0,7			0,00
AUD	320	SWC (LU) Bd. Inv. AUD -B-	001544305	159,1700	AUD	0,93	47.558	2,0			0,00
CHF	6.735	SWC (LU) SICAV II Bond AR (CHF) -B-	002673661	103,0300	CHF	1,00	693.907	29,3			0,00
EUR	233	SWC (LU) SICAV II Bd. Inv. EUR -B-	002342157	112,6500	EUR	1,51	39.756	1,7	3,48		0,00
USD	389	SWC (LU) SICAV II Bond Invest USD -B-	002342159	120,9200	USD	1,01	47.631	2,0	3,25		0,00
CHF	176	Swisscom	000874251	368,0000	CHF	1,00	64.768	2,7			5,16
CHF	260	Syngenta	001103746	248,8000	CHF	1,00	64.688	2,7			2,41
CHF	1.166	Adecco	001213860	55,4000	CHF	1,00	64.596	2,7			2,71
CHF	741	Baloise	001241051	99,3000	CHF	1,00	73.581	3,1			4,53
HKD	5.699	China Mobile	001099448	78,9000	HKD	0,13	58.751	2,5			3,14
JPY	2.018	SWC (CH) Eq. Fd. Japan	000591068	4.621,0000	JPY	0,01	105.552	4,5			0,63
RUB	2.124	Gazprom	001002318	27,3000	USD	1,01	58.716	2,5			0,12
USD	2.063	SWC (CH) Eq. Fd. Asia	000042247	78,0700	USD	1,01	163.088	6,9			1,22
Total Käufe						1.513.753	63,8				

Total Verkäufe ca.	114.678	
neues Geld		
Liquidität	1.782.679	
	1.897.357	1.897.357
∑ Total Käufe ca.	1.513.753	
Saldo		383.605

Alle Angaben ohne Gewähr, Kursänderungen vorbehalten

Schlaumeier Friedrich 88888

01.12.2010

Seite 4 von 9

Bei der Umschichtung, auf Basis der Empfehlungsliste, werden Titel aus übergewichteten Assetklassen verkauft, sowie ungeeignete Titel ebenfalls verkauft. Vorteilhaft ist hierbei, dass Titel, die ein ausreichendes Rating haben aber nicht in Musterportfolios enthalten sind, nicht grundsätzlich verkauft werden. Für die untergewichteten Assetklassen erfolgt ein Neukauf weiterer geeigneter Produkte oder die Aufstockung bestehender Produkte, so dass das Portfolio wieder der Anlagestrategie entspricht.

Monitoring

INVESTMENT ADVISOR Cockpit

Die unterschiedlichen Bedürfnisse von Management und Beratern werden durch zwei entsprechend ausgerichteten INVESTMENT ADVISOR Cockpits adressiert. Diese stehen abhängig von den Rechten des Benutzers zur Verfügung.

Das Berater-Cockpit erlaubt dem Kundenbetreuer Beratungspotentiale innerhalb seiner Kundenbasis proaktiv zu erkennen und entsprechende Beratungsaktivitäten zu planen

Das Management-Cockpit zeigt eine Gesamtsicht der Aktivitäten und ermöglicht ein Controlling der Beratungsprozesse in der Bank.

Die Auswertungen und Inhalte der INVESTMENT ADVISOR Cockpits sind individuell und können erweitert und angepasst werden. Die folgenden Listen stellt eine Auswahl verfügbarer Reports zusammen.

Berater-Cockpit

- Portfolios mit einer Abweichung zur Strategie grösser eines bestimmten Schwellenwertes / Parameters
- Portfolios mit Liquidität grösser eines bestimmten Schwellenwertes / Parameters
- Portfolios mit Fälligkeiten grösser eines Schwellenwertes / Parameters in den nächsten Wochen
- Portfolios mit bestimmten Klumpenrisiken
- Definition von Limits auf Wertpapieren und Portfolios und Auswertung aller Limits und aller verletzten Limits über meine Kunden
- Kunden mit einem Profil älter als Schwellenwert / Parameter
- Kunden ohne Profil
- Änderungen auf der Empfehlungsliste in den letzten Wochen
- Verschiedene Sichten der Empfehlungsliste (Gruppierung nach Branche, Anlagearten etc.)
- Drill-Down-Auswertungen über den gesamten Portfoliobestand


Management-Cockpit

Das Management-Cockpit stellt berechtigten Benutzern Management-Informationen über die Beratungsprozesse zur Verfügung:


- Aktuelles Monitoring der Beratung
- Überwachung von Compliance-Vorschriften
- Überwachung der Anlageziele der Kunden und der Anlagepolitik der Bank
- Qualitätscontrolling

Damit schafft das Management-Cockpit den Input für die aktive Steuerung der Beratungsprozesse:

- Nutzungsstatistiken zum INVESTMENT ADVISOR
- Vorschläge mit Abweichungen zur Strategie des Kunden
- Vorschläge mit Titeln ausserhalb der Empfehlungsliste
- Alle Kunden mit Profil älter als Schwellenwert / Parameter oder keinem Profil
- Alle Kunden, welche innerhalb eines definierten Zeitraumes nicht beraten wurden
- Kunden, welche in einem bestimmten Zeitraum nach einer Vorschlagserstellung keine Umschichtung vorgenommen haben und eine Strategieabweichung haben.
- Anlagerestriktionen
- Auswertungen der Protokollierung



BERATER-COCKPIT



Zentrale Neuigkeiten

Lorem ipsum dolor sit amet, consetetur sadipscing elitr, sed diam nonumy eimod tempor invidunt ut labore et dolore magna aliquyam erat, sed diam voluptua. At vero eos et accusam et justo duo dolores et ea rebum. Stet elit a kasd gubergren, no sea takimata sanctus est Lorem ipsum dolor sit amet.

Kunden mit Profil älter als 1 Jahr (Top 5)

Vorname	Nachname	Kundennr.	Profildatum
Hans	Muster5	10005	29.10.06
Hans	Muster4	10004	04.08.08
Hans	Muster9	10009	19.04.09
Hans	Muster8	10008	19.05.09
Hans	Muster6	10006	23.06.09

[Details...](#)

Strategieabgleich: Die 10 grössten Abweichungen

Kundennr.	Depotnr.	Strategie	Berater	Vorname	Nachname	Differenz %	max. Diff. Assetkl.	% in Assetklass	Status
3333333	-	Ausgewogen CHF	supervisor	Hans	Meier	109,60	-26,00	Obligationen E	Offen
10006	-	Ausgewogen CHF	supervisor	Hans	Muster6	106,20	49,20	Obligationen E	Offen
10001	-	Ausgewogen CHF	supervisor	Hans	Test PF Konsolidi	79,60	27,90	Obligationen E	Offen
10001	-	Ausgewogen CHF	supervisor	Hans	Muster1	71,40	32,30	Obligationen E	Offen
10005	-	Ausgewogen CHF	supervisor	Hans	Muster5	31,20	-7,70	Aktien Nordam	Offen
10004	-	Ausgewogen CHF	supervisor	Hans	Muster4	28,00	7,00	Rohwaren Nor	Offen
10010	-	Ausgewogen CHF	supervisor	Hans	Muster10	24,00	4,50	Obligationen E	Offen
10008	-	Ausgewogen CHF	supervisor	Hans	Muster8	16,00	-3,00	Obligationen E	Offen
10007	-	Ausgewogen CHF	supervisor	Hans	Muster7	16,00	-3,00	Obligationen E	Offen
10009	-	Ausgewogen CHF	supervisor	Hans	Muster9	14,00	-3,00	Obligationen E	Offen

[Alle meine Strategieabgleiche ...](#)

INVESTMENT ADVISOR Performance

Die INVESTMENT ADVISOR Performancerechnung ist ein eigenständiges Modul zur Berechnung der Depotperformance. Erträge und Renditen werden auf Positionsebene, verschiedenen Wertpapierkategorien und auf Depotebene ermittelt. Es kann nach zeit- oder geldgewichteter Methode gerechnet werden. Ergebnisse werden in einem detaillierten Performancereports ausgegeben.


Als Berechnungsmethode werden verwendet:

- Total Return of Investment
- Money-Weighted-Rate-of-Return
- Time-Weighted-Rate-of-Return
- Modified Dietz Methode

Performanceergebnisse werden auf Grundlage des Total Returns unter Berücksichtigung aller Wertveränderungen, Erträge, Spesen, und Gebühren berechnet.

Alle Werte sind in Wertpapier Währung, Performance Währung und Prozent angegeben. Die zur Verfügung stehenden Daten erlauben die Berechnung verschiedener Kennzahlen wie Volatilität, Sharpe-Ratio, etc.

Das detaillierte Reporting ist individuell konfigurierbar und enthält verschiedene Grafiken und Kennzahlen. Das Reporting kann unterschiedliche Aggregationsstufen enthalten und an spezielle Anforderungen angepasst werden.



Performancedetail

ISIN	Wertpapierbezeichnung	Stk./Nom. Whg	Periodenanfang Wertpapierkurs Devisenkurs Datum	Periodenende Wertpapierkurs Devisenkurs Datum	Periodenende Positionswert	Erträge (Zinsen & Dividenden)	Wertpapierertrag nicht realisiert	Devisenertrag nicht realisiert	Ertrag Total Performance in %
AT000B075668	RLB.NOE OBL 08-13/51	30000,00 EUR	100,20 % 1,0000 10.12.2008	101,04 % 1,0000 30.06.2009	30.766,11	1.089,86	252,00		1.341,86 4,48%
AT000B076351	RLB NOE-W OBL 09-15/66	13500,00 EUR	101,20 % 1,0000 13.10.2009	101,10 % 1,0000 16.10.2009	13.706,12	21,08	-13,50		7,58 0,06%
AT000A005J1	VOESTALPINE ANL 09-13	20000,00 EUR	101,50 % 1,0000 24.03.2009	111,00 % 1,0000 23.10.2009	23.211,64	1.011,64	1.900,00		2.911,64 14,41%
Gesamt Anleihen									4.261,09 9,37%
AT0000859533	RAIFF.OESTERREICH-RENT A	2950	7,49 EUR 1,0000 30.12.2003	7,61 EUR 1,0000 23.10.2009	22.449,50	4.867,50	354,00		5.221,50 26,35%
AT0000859509	RAIFF.EUROPLUS-RENT A	5000	7,30 EUR 1,0000 30.12.2003	7,19 EUR 1,0000 23.10.2009	35.960,00	8.000,00	-550,00		7.450,00 22,28%
AT0000818927	RAIFFEISENFONDS-ERTRAG T	175,232	112,90 EUR 1,0000 25.06.2007	95,53 EUR 1,0000 23.10.2009	16.739,91	124,58	-3.043,78		-2.919,20 -14,71%
AT0000805239	RAIFF.EUROPLUS-RENT T VAB	3006,045	8,86 EUR 1,0000 13.01.2004	10,27 EUR 1,0000 23.10.2009	30.872,08	-101,34	42,24 47,34		-11,76 9,52%
AT0000805163	RAIFF.OESTERREICH-RENT T	1623	9,07 EUR 1,0000 13.01.2004	10,88 EUR 1,0000 23.10.2009	17.658,24	324,60	2.937,63		3.262,23 22,06%
AT0000A08XE2	RAIFF.-EUROPA-GAR. 08 T	0	100,00 EUR 1,0000 27.06.2008	92,26 EUR 1,0000 15.10.2009	0,00	-390,00	-1.161,00		-1.551,00 -10,12%
Gesamt Fondsanteile									11.451,77 12,51%

27.10.2009 46545468541, Max Mustermann

Version 1.1

Dieses Dokument darf ohne vorherige schriftliche Genehmigung der CPU Softwarehouse AG weder im Ganzen noch teilweise kopiert, reproduziert, übersetzt oder in irgendeine elektronisch oder maschinell lesbare Form gebracht noch unbefugten Dritten zugänglich gemacht werden.

Die in diesem Dokument enthaltenen Produktdaten und -eigenschaften gelten nicht als zugesichert oder in einem späteren Vertrag als vereinbart und können ohne vorherige Ankündigung geändert werden.

Alle in diesem Dokument angegebenen Namen von Firmen, Produkten, Straßen und Personen sind, wenn nicht anders angegeben, Teil eines fiktiven Szenarios.

Der Inhalt dieses Dokuments wurde mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt. Für die Inhalte kann jedoch, mit Ausnahme von grober Fahrlässigkeit und Vorsatz sowie für Personenschäden, keine Haftung übernommen werden. Ergänzend gelten die vertraglichen Vereinbarungen und die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der CPU Bankensoftware AG, die Ihnen bereits bekannt sind, oder die wir Ihnen auf Wunsch zusenden.

Copyright:

© 2011 • CPU Softwarehouse AG • Alle Rechte vorbehalten



CPU Softwarehouse AG

August-Wessels-Strasse 27
D-86156 Augsburg

Telefon: +49 (821) 46 02-0
Telefax: +49 (821) 46 02-179

cpu-ag@cpu-ag.com
www.cpu-ag.com