

## Login – Kapitalanlagenverwaltung

**Investmentfond - Neugeschäft und Bestandübertragung (auch Aktien, Zertifikate usw.) Übertragen Sie die Wertpapiere Ihrer Kunden in Ihren Bestand bei allfinanztest.de, bevor die Hausbank es tut.**

**Die Höhe der jeweiligen Provisionen können Sie der Provisionsübersicht in der World of Finance unter „Management / Courtage- & Provisionsübersichten“ entnehmen.**

### Ihre Anmeldung/Log On

Kundennummer = User ID: Ihre Kundennummer, die gleichzeitig Ihre User ID für das Log On ist, finden Sie in Ihrem Willkommensbrief.

Log On-Passwort: Dieses Passwort erhalten Sie mit separater Post. Sie benötigen es für Ihren Zugang zu Ihrem Konto/Depot.

### Ihre Transaktionen (Wertpapieraufträge erteilen, Überweisungen tätigen)

Trading-Passwort: Mit Zusendung der Passwörter entspricht das erste Trading-Passwort Ihrem Log On-Passwort.

Wir empfehlen Ihnen, dieses Passwort nach Ihrem ersten Zugang selbst neu festzulegen. Das Trading-Passwort ist quasi Ihre Unterschrift für Ihre Transaktionen. Es gilt sowohl für Ihr Konto als auch für Ihr Wertpapierdepot.

### Gültigkeit Ihrer Passwörter

Alle Passwörter sind für sämtliche (auch zukünftige) Konten gültig, bei denen Sie entweder Kontoinhaber oder auch Bevollmächtigter sind.

Zur besseren Übersicht sowie zur Nutzung der Portfoliotools und Einsicht in Ihre Courtagen melden Sie sich bitte zusätzlich bei Login – Kapitalanlagenverwaltung an. Alles was auf Ihrem Onlinedepot gelistet ist finden Sie auch in der Kapitalanlagenverwaltung wieder.

### Das Onlinesystem bietet Ihnen folgenden Leistungsumfang:

- Einstiegsmaske mit Kundensuche
- Sicht auf alle Kunden (Konten/Depots), die Ihrer Vermittlernummer zugeordnet sind
- Konto-/Depotumsätze, Depotbestand, eingerichtete Spar-/Entnahmepläne
- Aufruf der **Online Konto-/Depoteröffnung (OKDE)**
- Ordereingabe gem. vorliegender Vollmachtsart
  - Infovollmacht = Order wird nur eingestellt, Freigabe durch Bank erforderlich (nach Eingang des unterschriebenen Kundenauftrags)
  - Auftragsvollmacht = Order wird eingestellt und ausgeführt
  - Vermögensverwaltervollmacht = Order in Aktien, Renten etc. möglich
- Rabattierung von Fondorders
- Einrichten von Spar-/Entnahmeplänen
- Sicht auf das Online-Archiv des Kunden (bspw. Abrechnungen, Kontoauszüge etc.)
- Aufruf Formularcenter

## Wichtige Informationen für Sie

Ihre Anmeldung/Log On auf unserer Webseite [www.biw-bank.de](http://www.biw-bank.de)

Kundennummer = User ID: Ihre Kundennummer, die gleichzeitig Ihre User ID für das Log On ist, finden Sie in Ihrem Willkommensbrief.

Log On-Passwort: Dieses Passwort erhalten Sie mit separater Post. Sie benötigen es für Ihren Zugang zu Ihrem Konto/Depot.

Ihre Transaktionen (Wertpapieraufträge erteilen, Überweisungen tätigen)

Trading-Passwort: Mit Zusendung der Passwörter entspricht das erste Trading-Passwort Ihrem Log On-Passwort.

Wir empfehlen Ihnen, dieses Passwort nach Ihrem ersten Zugang auf unserer Webseite selbst neu festzulegen. Das Trading-Passwort ist quasi Ihre Unterschrift für Ihre Transaktionen bei uns. Es gilt sowohl für Ihr Konto als auch für Ihr Wertpapierdepot.

Überweisungen auf Ihr Cash-Konto

Überweisungen auf Ihr Cash-Konto nehmen Sie bitte wie folgt vor:

Empfänger: Ihr Name  
Kontonummer: Ihre Kontonummer (siehe Willkommensbrief)  
Bankleitzahl: 10130800  
Bank: *biw AG, Willich*

Gültigkeit Ihrer Passwörter

Alle Passwörter sind für sämtliche (auch zukünftige) Konten gültig, bei denen Sie entweder Kontoinhaber oder auch Bevollmächtigter sind.

Sperrung Ihrer Passwörter / Erreichbarkeit im Notfall

Den Auftrag zur Sperrung Ihrer Passwörter erteilen Sie bitte dem Service-Team der *biw AG*, welches Sie von Montag bis Freitag von 8.00 Uhr bis 20.30 Uhr unter Tel. +49 (0) 6103 / 59 99 00 und Fax +49 (0) 6103 / 59 99 02 199 erreichen.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr Berater-Team



Eine Beraterplattform, die unter einem Dach sämtliche Nachrichten, Kunden-, Produkt- und Portfolioinformationen bündelt und über die administrativen Funktionen hinaus auch intelligente Beratungshilfen und Analysetools anbietet.

Kontakte, Adressen, Beziehungen -wissen, was Ihrem Kunden wichtig ist - das Kapital eines erfolgreichen Verkäufers. Umso wertvoller ist es, Kundeninformationen zu strukturieren und intelligent aufzubereiten, mit dem Ziel, exakte Kundenprofile gewinnbringend einzusetzen. Das Werkzeug hierfür ist die Kunden- und Interessentenverwaltung der World of Finance..

## **Kundenmanagement im Überblick**

### **Stammdaten, Vermögensberichte und Transaktionen**

Über die World of Finance erhalten Sie nicht nur die Stammdaten Ihrer Kunden und Interessenten, sondern auch umfassende Depotinformationen, tagesaktuelle Vermögensübersichten sowie die Umsätze Ihrer Kunden bei Fondsgesellschaften und Plattformen. Sämtliche Reports können im PDF-Format abgespeichert, ausgedruckt oder als E-Mail an Ihren Kunden versendet werden.

### **Mehrwert schöpfen aus bestehenden Kundeninformationen**

Bestands- und Bewegungsdaten bilden über Jahre hinweg eine meist unüberschaubare Menge wertvoller Informationen. Professionelle Berater wissen, dass diese Daten eine Quelle zusätzlicher Wertschöpfung sind und investieren oft kostbare Stunden in deren Aufbereitung. Schluss damit! Die World of Finance konsolidiert diese Kundendaten in kürzester Zeit. In Verbindung mit unseren Portfolio-Tools ermöglicht Ihnen das System, individuelle Anlagestrategien zu entwickeln oder per Knopfdruck Kundenportfolios zu optimieren.

### **Gesprächsnotizen zu jedem Zeitpunkt abrufbar**

Sie notieren wichtige Informationen beim Kundengespräch. Aber wo bewahren Sie Ihre Notizen auf? Wo legen Sie sie ab, um diese beispielsweise bei einer telefonischen Anfrage schnell zur Hand zu haben?

Die Kundenverwaltung der World of Finance bietet zusätzliche Eingabefelder für Besuchsprotokolle und Gesprächsnotizen. Die chronologisch abgespeicherten Informationen können bei Bedarf schnell und komfortabel aufgerufen werden.

### **Terminalarm erinnert an Geschäftschancen**

Ein Festgeld bei der Hausbank wird fällig? Eine Lebensversicherung kommt zur Auszahlung? Zusätzliche Geschäftschancen gibt es reichlich. Der Terminalarm erinnert kundenbezogen an wichtige Termine und Ereignisse - auch Tage vorher. Geburtstage, Jubiläen und sonstige termingebundene Angaben können im System gespeichert werden. Der Terminalarm gibt Ihnen damit auch die Möglichkeit die persönliche Beziehungsebene zu Ihren Kunden zu stärken.

### **Watchlist - Ihre Kunden immer im Blick**

Mit Hilfe der Watchlist definieren Sie Kunden und Produkte, die Sie tagtäglich im Fokus haben möchten. Die Kundenwatchlist zeigt in dieser Übersicht den jeweiligen Depotwert und auf Mausclick auch sämtliche Daten zum jeweiligen Kunden an. Gleichmaßen informiert Sie Ihre persönliche Produktwatchlist über Neuigkeiten und Veränderungen mit entsprechenden Zusatzinformationen. Darüber hinaus finden Sie in einer separaten Rubrik eine vom System automatisch generierte VIP-Kundenliste, die Ihre Kunden mit dem höchsten Depotbestand oder Transaktionsvolumen ausweist.

### **Suchen - selektieren - exportieren**

Sie möchten Kunden aus einem bestimmten Postleitzahlenbereich oder Inhaber bestimmter Investmentfonds gezielt anschreiben? Sie wollen Kunden oder Interessenten zu einem Infoabend einladen? Die Kundenverwaltung ermöglicht dank raffinierter Such- und Filterfunktionen eine zeitsparende und zielgerichtete Kommunikation. Die von Ihnen selektierten Kunden-, Bestands- und Fondsauswertungen können zur weiteren Bearbeitung in verschiedene Dateiformate exportiert werden.

### **Kundenprofilierung und Portfolioplanung im Handumdrehen**

Die World of Finance ermöglicht mit der Beantwortung von nur 24 Fragen die Bereitstellung eines kundenbezogenen Anlegerprofils, das den psychologischen Erkenntnissen einer 30-jährigen wissenschaftlichen Studie entspricht. Ein Messinstrument, das den gesetzlichen Anforderungen gerecht wird, die Risikopersönlichkeit des Anlegers erfasst und eine Anlageempfehlung generiert. Zugeschnitten auf Risikoprofil, Anlagehorizont, Anlageerfahrung und die finanziellen Verhältnisse. Die Auskünfte und das elektronische Gutachten bleiben abgespeichert und können in zukünftige Beratungsgespräche einbezogen werden.

Haben Sie immer die richtigen Informationen zur richtigen Zeit zur Verfügung? Eine optimierte Kundenbetreuung beginnt mit der Auswertung wichtiger Nachrichten. Die World of Finance bietet rund um die Uhr Informationen von den Finanzmärkten und aus den wichtigsten Produktbereichen.

## **Informations- und Produktmanagement im Überblick**

### **Online-Veranstaltungskalender**

Der Online-Veranstaltungskalender informiert über aktuelle Produkt- und Verkaufsschulungen in Ihrer Region sowie über Infoabende zur Unterstützung Ihrer Kundenakquise. Neben dem Abruf von Detailinformationen zur jeweiligen Veranstaltung besteht die Möglichkeit der direkten Anmeldung. Eine Bestätigung erhalten Sie direkt via E-Mail.

### **Nachrichtenservice mit Filterfunktion**

Die World of Finance ermöglicht die zielgerichtete Auswahl von Informationen im tagesaktuellen Nachrichten- und Produktbereich. Sie definieren gezielt, aus welchen Sparten oder von welchen Produktpartnern aus dem Investment-, Beteiligungs- oder Assekuranzbereich Sie regelmäßig Informationen erhalten möchten. Automatisch werden Sie per Mail informiert, wenn eine aktuelle Information auf Ihrem Desktop eingegangen ist.

### **Fondssuche in Sekunden**

Zahlreiche Abfragemöglichkeiten wie nach Fondsnamen, WKN / ISIN, Ländern, Branchen oder Performance nach verschiedenen Zeiträumen sowie bestimmten Risikokennzahlen stehen mit einem Mausklick zur Verfügung. Über eine erweiterte Expertensuche können Sie die gezielte Fondssuche durch individuelle Vorgaben verfeinern.

### **Factsheets auf Knopfdruck**

Umfassende Informationen zu den Fonds stehen als Factsheets zum Ausdruck oder als PDF-Datei für den E-Mail-Versand bereit. Die übersichtlich gestalteten Berichte beinhalten neben den Stammdaten und Informationen zum jeweiligen Anlagestil auch das aktuelle Rating unseres Fonds-Research mit Risikokennzahlen wie Sharpe-Ratio, Tracking-Error und Information-Ratio. Verkaufsprospekte, Halbjahres- und Rechenschaftsberichte von über 7.000 Fonds stehen als PDF-Datei zum Download bereit.

### **Integriertes Chartmodul**

Eine professionelle Anlageberatung erfordert regelmäßig Vergleiche von Investmentfonds innerhalb gleicher Anlagekategorien. Die World of Finance liefert eine graphische Darstellung über frei wählbare Zeiträume hinweg. Über das Chartmodul können Sie Fonds miteinander vergleichen oder auch anhand einer Benchmark, wie beispielsweise den MSCI-Indizes, messen.

### **Fondsvergleich im Expertenmodus**

Der Fondsvergleich ergänzt in tabellarischer Form das Chartmodul um weitere wichtige Faktoren wie Risiko, Gebühren und Performance. Hiermit bieten Sie Ihrem Kunden eine direkte Gegenüberstellung der Vor- und Nachteile vergleichbarer Produkte. Auch diese Ergebnisse natürlich zum Ausdrucken oder zur digitalen Weiterleitung.

### **Spar- und Entnahmepläne kalkulieren**

Der Fondskalkulator der World of Finance ermöglicht in Sekundenschnelle Berechnungen mit von Ihnen frei wählbaren Performanceerwartungen oder tatsächlich erzielten Wertentwicklungen. Kalkulieren Sie für Ihren Kunden die auf historischen Echtdateien basierende Sparrate, die er für ein bestimmtes Sparziel innerhalb eines festgelegten Zeitraums leisten muss. Errechnen Sie das notwendige Startvermögen, um einen bestimmten Betrag auf Dauer oder unbegrenzt zu entnehmen – inklusive oder ohne Kapitalverzehr.

Quelle: JDC 2006

## Portfolio Radar

erstellt am 19.06.2006 für "Beispiel für eine Depotübersicht"

### Depot-Übersicht

FONDSNAME	SCHWERPUNKT	WERT	ANTEIL
DWS Top Dividende	Aktienfonds Aktien allgemein Welt	23.085,37 €	44,69%
DWS Vermögensbildungsfonds I	Aktienfonds Aktien allgemein Welt	14.472,17 €	28,02%
DWS Emerging Markets	Aktienfonds Aktien allgemein Emerging Markets	9.450,79 €	18,30%
DWS Invest BRIC Plus LD	Aktienfonds Aktien allgemein Emerging Markets	4.646,21 €	8,99%
<b>Gesamt</b>		<b>51.654,54 €</b>	<b>100,00%</b>

### Topbranchen

BRANCHE	ANTEIL
Finanzen	19,99%
Energie	16,85%
Konsumgüter	15,02%
Industrie / Invest...	9,40%
Technologie	9,30%
Gesundheit/ Healt...	7,22%
Telekommunikations...	6,49%
Versorger	6,30%
Grundstoffe	5,21%
Divers	1,76%

### Toppositionen

POSITION	ANTEIL
Statoil	1,83%
Samsung Electronics	1,43%
E.ON	1,39%
RWE	1,25%
Deutsche Telekom	1,12%
KT&G Corp.	1,12%
Deutsche Post	1,04%
BP Plc	1,04%
Pfizer	1,03%
Altria Group	0,98%

### Topregionen

REGION	ANTEIL
USA	16,95%
Deutschland	11,31%
Großbritannien	8,43%
Brasilien	7,62%
Welt	6,39%
Niederlande	5,87%
Frankreich	4,93%
Südkorea	4,44%
Emerging Markets	4,20%
China	4,05%

### Asset-Schwerpunkte

SCHWERPUNKT	ANTEIL
Aktienfonds	100,00%

### Ertragsverwendung

VERWENDUNG	ANTEIL
ausschüttend	100,00%

### Wertentwicklung

FONDSNAME	PERF. LFD. JAHR	3 MONATE	6 MONATE	1 JAHRE	3 JAHRE	5 JAHRE	10 JAHRE
DWS Top Dividende	-0,60%	-7,15%	+0,40%	+8,30%	+62,17%	n.v.	n.v.
DWS Vermögensbildungsfonds I	-5,66%	-11,21%	-4,64%	+5,41%	+39,24%	-7,11%	+246,22%
DWS Emerging Markets	-8,24%	-16,22%	-3,71%	+22,22%	+115,37%	+63,26%	n.v.
DWS Invest BRIC Plus LD	-4,18%	-18,16%	-1,13%	+26,44%	n.v.	n.v.	n.v.

## Herzlich willkommen! Was möchten Sie tun?

Eine ideale Anlagestrategie berücksichtigt Risikoprofil, Angaben zum WPHG und das individuelle Anlageziel. Alle Aspekte des Kundenprofils werden unabhängig bestimmt und zur Dokumentation am Ende der Beratung gespeichert.

Das Risikoprofil ermitteln. Die Fragen gemäß dem Wertpapierhandelsgesetz (WPHG) beantworten.

## Anlageziel und Anlagehorizont festlegen

Die weiteren Schritte im Überblick:

- Entnahmeplan definieren (optional)
- Anlagestrategie (Basic Asset Allocation)  
Berücksichtigung bestehender Anlagen bei der Anlagestrategie (optional)
- Produkte empfehlen  
Zukünftige Wertentwicklungen der Anlagestrategie darstellen
- Beratungsgespräch dokumentieren
- Beratungsergebnisse für den Kunden ausdrucken

## Unsere Favoritenliste enthält die folgenden Wertpapiere, die nun geprüft werden:

ISIN	Name	Kategorie
LU0053685615	JPM Emerging Markets Equity A USD (dis)	Asien+Emerging Markets
DE0008476565	DWS Select-Invest AXA Rosenberg Pacific Ex-Japan	Europa
IE0031069499	Small Cap Alpha Fund B Euro	Sonstige
DE0006057987	Ampega Top Strategie	Sonstige
LU0140355917	dit-Euro Bond Total Return A	Europa
DE0009846451	AXA Immoselect	Sonstige
DE0008476524	DWS Vermögensbildungsfonds I	International
LU0112439673	JPM Global Enhanced Bond A -EUR (acc)	International
LU0053697206	JPM America Micro Cap A - USD (dis)	USA
LU0114760746	Templeton Growth (Euro) Fund Class A (acc)	International
LU0048578792	Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)	Europa
LU0011254512	DWS Euro Reserve	Europa
LU0064319337	Nordea-1 European Value Fund BP-EUR	Europa
US72375Q1085	Pioneer Mid-Cap Value Fund	USA
LU0076314649	Nordea-1 North American Value Fund BP-USD	USA
LU0078277505	Templeton Eastern Europe Fund Class A (acc) EUR	Europa
LU0048573645	Fidelity Funds - ASEAN Fund A (USD)	Asien+Emerging Markets
DE0008481763	dit-Nebenwerte Deutschland A (EUR)	Europa
DE0008478017	FT Interzins	International
CH0004459506	DWS (CH)-US Equities	Sonstige
DE0005317416	FT HighDividend	Sonstige
LU0140363002	Franklin Mutual European Fund Class A (acc) EUR	Sonstige
LU0132802157	VCH Value Opportunities B	Sonstige
IE0031069614	AXA Rosenberg Japan Equity Alpha Fund B Euro	Sonstige
LU0159549574	DJE - Renten Global P	Sonstige
DE0005322218	Patriarch Wachstum AMI	Sonstige
DE0005322226	Patriarch Dynamik AMI	Sonstige
DE0005322143	Patriarch Vermögensbildung AMI	Sonstige
DE0005322143	DJE - Absolut P	Sonstige

Die Anwendung findet für Sie die Wertpapiere, die am besten zu Ihrem Depot passen. Wir bieten Ihnen die Möglichkeit, Ihre Anlagestrategie wie ein professioneller Fondsmanager zu verbessern: Ermitteln Sie mit unserer Anwendung, wie Sie Ihr Depot so erweitern können, dass Risiken minimiert werden und die Performance maximiert wird. Die Produkte, die Ihr Depot optimal ergänzen, werden für Sie ausgewählt. Das Verfahren beruht auf den wissenschaftlichen Erkenntnissen des Nobelpreisträgers Harry Markowitz und seiner Diversifikationstheorie.

### In drei Schritten zum richtigen Produkt für Sie:

- Start: Wählen Sie das Depot aus, das Sie aufstocken möchten.
- Analyse: Das Depot wird nach Risiko und Performance analysiert.
- Produkte: Die optimalen Wertpapiere für Ihre Zusatzinvestition werden dargestellt.

Im Anschluß haben Sie die Möglichkeit, die Ergebnisse der Beratung zu speichern und in Form eines individuellen Gutachtens zu dokumentieren.

Die Möglichkeiten und Grenzen der Anwendung haben wir hier für Sie zusammengestellt. Wir empfehlen Ihnen dringend, diese wichtigen Hinweise sorgfältig zu lesen, bevor Sie aufgrund der Ergebnisse Anlageentscheidungen treffen. Die nachfolgend dargestellten Inhalte stellen keine Anlageberatung und keine Anlageempfehlung dar, sondern dienen Ihrer Information, um eigenverantwortliche Entscheidungen zu treffen.

### Definieren Sie ein Depot, das Sie erweitern möchten!

Mit Hilfe der Suchfunktion können Sie ein neues Depot zusammenstellen. Bitte geben Sie dazu in nachfolgendes Suchfeld den Namen, die ISIN oder die WKN des gesuchten Wertpapiers ein. Wählen Sie ggf. zur Suche die Art des Wertpapiers aus. Geben Sie in der Suchergebnis-Liste für die Wertpapiere Ihrer Wahl die jeweils gewünschte Anzahl ein, um sie in das Depot zu übernehmen. Das Depot darf mindestens zwei und maximal 20 verschiedene Wertpapiere umfassen.

Falls der von Ihnen gewünschte Titel nicht gefunden wurde, kann dies mehrere Ursachen haben:

- die Suchanfrage ergab keinen Treffer (Tippfehler oder Wertpapier-Bezeichnung ist der Datenbank nicht bekannt)
- das Wertpapier ist für das Depot das Sie erweitern möchten nicht zulässig (zu wenig Daten oder zu hohe Kursschwankungen)

Quelle: JDC

## Übersicht Wertpapiere

Verwahrstelle / Depot-Nr. Fondsname	Bestand (Anteile)	Anteilswert (NAV)	NAV Datum	Vermögen in Währung	Kurs	Vermögen in EUR
<b>DWS Investment GmbH</b>						
<b>Depotnummer: xxxxxxxxxx - Anteilsbestand vom 01.06.2006</b>						
DWS Emerging Markets - WKN 977301	135,1465	69,930 EUR	16.06.06	9.450,79 EUR	1,0000	9.450,79
DWS Invest BRIC Plus LD - WKN A0DP7Q	32,0479	144,977 EUR	16.06.06	4.646,21 EUR	1,0000	4.646,21
DWS Top Dividende - WKN 984811	290,9310	79,350 EUR	16.06.06	23.085,37 EUR	1,0000	23.085,37
DWS Vermögensbildungsfonds I - WKN 847652	139,7022	88,920 EUR	16.06.06	12.422,32 EUR	1,0000	12.422,32
						<u>49.604,69</u>
<b>DWS Investment GmbH</b>						
<b>Depotnummer: xxxxxxxxxx - Anteilsbestand vom 01.06.2006</b>						
DWS Vermögensbildungsfonds I - WKN 847652	23,0527	88,920 EUR	16.06.06	2.049,85 EUR	1,0000	2.049,85
						<u>2.049,85</u>

**Ihr Berater:**

allfinanztest.de GmbH Deutschland  
Schubertstrasse 1  
08058 Zwickau

Tel: 0375/272196-0  
Fax: 0375/272196-11  
eMail: info@allfinanztest.de

## **V e r t r a g s ü b e r s i c h t**

Stand vom 19.06.2006

### **Zusammenfassung der Verträge**

Wertpapiere	5 mit Bestand	Bestand	51.654,54 €
Versicherungen	0 Verträge	Jahresprämie	0,00 €
Beteiligungen	0 Verträge	Zeichnungssumme	0,00 €

**Bitte beachten Sie:**

Die in der Vertragsübersicht enthaltene Vermögensbewertung stellt eine Momentaufnahme dar, mit Daten, die wir von den einzelnen Investmentgesellschaften, Verwahrstellen oder Banken erhalten haben. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit kann keine Gewähr übernommen werden. Verbindlich sind allein die Konto-/Depotauszüge der jeweiligen Gesellschaften bei denen die Fondsanteile verwahrt werden.