



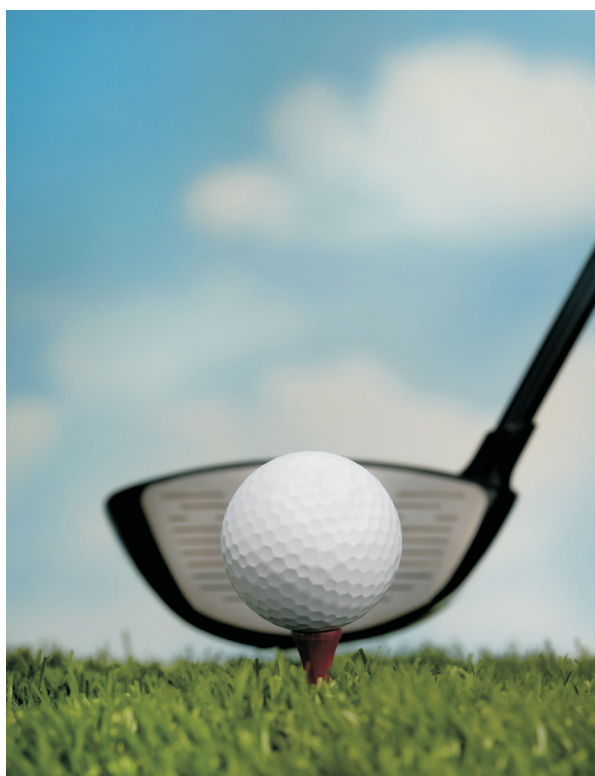
## Ihre Software zur Portfoliooptimierung

### Auf einen Blick

**munio** ist eine Software zur Portfoliooptimierung. Die Einsatzbereiche sind die Wertpapierberatung mit Investmentprodukten im Privatkundengeschäft und das Asset Management.

Der Anwender gibt seine Präferenzen bezüglich Anlagevolumen, Anlagedauer, Renditewunsch und dem maximal tragbaren Depotverlustisiko vor. Das Ergebnis der Optimierung ist ein Depotvorschlag, der in Abhängigkeit der o.g. Variablen errechnet wird.

Die Besonderheit des Ergebnisses ist, dass alle Variablen beachtet werden. Dabei ist die Optimierung so konzipiert, dass die gewünschte Rendite am Ende des Anlagezeitraums erreicht und das Depotverlustisiko nicht unterschritten wird.



### Prozess- und Beratungsnutzen

- ▶ Profitieren Sie gemeinsam mit Ihrem Kunden von einer modernen und intuitiv bedienbaren Software, die Sie zielgerichtet zum gewünschten Ergebnis führt - schnell, unkompliziert und erfolgreich.
- ▶ Nutzen Sie die Freiheit der aktiven Gestaltung der Vertriebssteuerung - zentral oder dezentral, **munio** leistet beides.
- ▶ Sichern Sie sich den Wettbewerbsvorsprung gegenüber Ihren Mitbewerbern konsequent und nachhaltig.
- ▶ Steigern Sie Ihren Absatz und Ihr Provisionsgeschäft.
- ▶ Verbessern Sie Ihre Performance in der Fondsverwaltung und im Vermögensmanagement.
- ▶ Nutzen Sie für sich und Ihre Kunden professionelle Entscheidungshilfen - **munio** bringt Sie in 3 Minuten zum Ziel.

### Zielgruppen

Sie sind als Berater bei

- ▶ Banken und Sparkassen
  - ▶ Volks- und Raiffeisenbanken
  - ▶ Spardabanken und Direktbanken
- oder als
- ▶ Freier Anlageberater
  - ▶ Anlageberater in Beratungspools
  - ▶ Vermögensverwalter oder
  - ▶ Asset Manager

tätig - dann dient unsere Lösung einem Zweck - Ihre Arbeit zu erleichtern, damit Sie mehr Zeit für das Wesentliche haben - *erfolgreich leben*.

## Zug um Zug zum Erfolg

Durch den Einsatz innovativer Plug-in-Technologien schafft **munio** größte Freiheitsräume zwischen modular flexiblen Anpassungen auf der einen und hohem Standardisierungsgrad auf der anderen Seite.

Dank kompatibler Architektur und offenen Schnittstellen ist **munio** leicht, schnell und bequem erweiterbar und in bestehende Umgebungen implementierbar.



### **Beratungs- und Vertriebsprozess in 5 Schritten**

#### **Schritt 1: Kundenwünsche**

Im ersten Schritt ermitteln Sie die Wunschparameter Ihres Kunden. Dazu gehören der Renditewunsch, das maximale Verlustrisiko, die Anlagedauer und der Anlagebetrag.

Im Rahmen der Gesamtanalyse können Sie auch Bestandsdepots Ihres Kunden erfassen und in die Analyse einbeziehen.

Selbstverständlich können Sie die Kundendaten auch speichern und verwalten.

#### **Schritt 2: Produktauswahl**

Im zweiten Schritt treffen Sie gemeinsam mit Ihrem Kunden die Produktauswahl. Der modernen Beratungspsychologie - der Kommunikation mit dem Kunden auf gleicher Augenhöhe - folgend, findet die Auswahl der Produkte mit dem Kunden gemeinsam und interaktiv statt.

Der Kunde wird somit direkt in die Aufstellung seines Depots und in den Analyseprozess involviert.



#### **Schritt 3: Handlungsbedarf**

Der dritte Schritt gleicht die Wunsch-Vorgaben Ihres Kunden mit seiner Ist-Situation ab und visualisiert plausibel den Handlungsbedarf.

Sie haben im Folgenden mehrere Beratungsalternativen, die Sie Ihrem Kunden unterbreiten. Dabei können Sie beispielsweise die grafische Darstellung der Effizienzlinie gezielt einsetzen, um Ihrem Kunden eine mögliche Effizienzsteigerung des Wunschportfolios visuell zu verdeutlichen.

#### **Schritt 4: Stresstest**

Der vierte Schritt validiert und verifiziert die Entscheidungen des Beratungsprozesses anhand eines Stresstests.

Unserer Philosophie folgend ist dies der entscheidende Moment des Beratungs- und Verkaufsprozesses für den Kunden, denn der Anlagevorschlag untermauert die Qualität Ihrer Beratung.

Wir setzen auf Ihre Authentizität, weil Sie das am besten verkaufen, was Sie selbst als überzeugend erachten.

#### **Schritt 5: Handlungsempfehlung**

Am Ende des fünften Schrittes steht die Handlungsempfehlung fest. Diese zeigt Ihrem Kunden und Ihnen gleichermaßen auf, welche Wertpapiere gekauft und verkauft werden.

Der Beratungsprozess endet mit der Aushändigung des Beratungsprotokolls, welches selbstverständlich die MiFID-Vorgaben erfüllt.

## Softwarelösung auf zwei Anwendungsebenen

**munio** ist multi-user- und mandantenfähig und in zwei Anwendungsebenen aufgeteilt:

- **Administrationsebene** und
- **Beratersebene.**



## Leistungsmerkmale der Administrationsebene

- ▶ Legen Sie Ihre Mandanten an, bearbeiten und verwalten Sie diese.
- ▶ Weisen Sie den Mandanten Rechte und Rollen zu.
- ▶ Ordnen Sie Ihren Mandanten und Kunden Wertpapiere zu.
- ▶ Bestimmen und kontrollieren Sie zentral den Vertriebsprozess für einzelne Mandanten oder komplexe Organisationen.
- ▶ Greifen Sie auf täglich aktualisierte Kurse aus unserer Datenbank bestehend aus ca. 140.000 Wertpapieren zu.
- ▶ Konfigurieren Sie sich aus einzelnen Beraterbausteinen individuelle Beratungsprozesse.
- ▶ Bestimmen Sie das Look and Feel Ihrer Applikation und des Reports, den Sie Ihrem Kunden aushändigen.

## Leistungsmerkmale der Beratersebene

- ▶ Erfassen Sie die Wunschparameter Ihres Kunden bezüglich der Renditeerwartung, des maximalen Depotverlustrisikos, des Anlagehorizonts und des Anlagebetrags.
- ▶ Erfassen Sie die Depots Ihrer Kunden oder greifen Sie auf bereits hinterlegte Kundendepots zurück.
- ▶ Speichern und verwalten Sie die Kundendaten.
- ▶ Treffen Sie gemeinsam mit Ihrem Kunden auf gleicher Augenhöhe die Produktauswahl.
- ▶ Integrieren Sie das Kundendepot in die Optimierung und legen Sie Restriktionen bezüglich der Portfoliostrukturierung fest.
- ▶ Erarbeiten Sie gemeinsam mit Ihrem Kunden einen Weg zur Effizienzsteigerung des Wunschportfolios.
- ▶ Verifizieren Sie die Beratungsqualität durch Visualisierung des Stresstests.
- ▶ Vergleichen Sie mehrere Optimierungen miteinander.
- ▶ Geben Sie eine konkrete Handlungsempfehlung mit genauen Verkaufs- und Kaufanweisungen.
- ▶ Analysieren und überwachen Sie die Portfolios Ihrer Kunden.
- ▶ Reagieren Sie schnell auf Veränderungen der Finanzmärkte durch Alerts der Software.
- ▶ Geben Sie Ihrem Kunden eine Zusammenfassung seiner Portfolioaufstellungen über einen automatisiert erstellten Report.



## Differenzierung gegenüber Wettbewerbern

Die Weiterentwicklung des Ansatzes von Harry Markowitz verschafft uns einen wissenschaftlichen Vorsprung durch:

- ▶ Integration der Variablen „Zeit“ (Anlagedauer) zum zeitoptimalen Optimierungsansatz.
- ▶ Ersetzen der Volatilität durch ein echtes Risikomaß durch Implementierung von Maximum DrawDown.
- ▶ Validierung der Ergebnisse durch Stresstests.
- ▶ Optimierung auch von Wertpapieren mit sehr kurzer Kurshistorie.
- ▶ Permanente Kooperation mit Hochschulen und wissenschaftlichen Einrichtungen.
- ▶ Webbasierte, flexible, individuell anpassbare und schnittstellenoffene Lösung, die schnell in bestehende Systeme integriert werden kann.
- ▶ Kurze Releasephasen, die schnellste Anpassungen und Weiterentwicklungen entsprechend Ihren Wünschen gewährleisten.

## Unser Angebot

- ▶ Eine webbasierte Applikation.
- ▶ Flexibles Lizenzmodell ohne Hostingaufwand.
- ▶ Modernes, vertriebsorientiertes Beratungskonzept.
- ▶ Anpassung der Applikation an Ihr Look and Feel.
- ▶ Beratungsprotokolle und Kundenunterlagen.
- ▶ Beratung bei der Zusammensetzung der Vertriebsprodukte.
- ▶ Unterstützung in Marketing, Vertrieb und Kundenansprache.
- ▶ Kostenlose Updates im Rahmen des Lizenzmodells.

### Deutsche Software Engineering & Research GmbH

Melanchthonstraße 19  
02826 Görlitz

Telefon: +49 35 81 / 309 - 250

Telefax: +49 35 81 / 309 - 259

E-Mail: [info@dser.de](mailto:info@dser.de)

Internet: [www.dser.de](http://www.dser.de)

## Unsere Empfehlung

- ▶ Überzeugen Sie sich von unserem transparenten und flexiblen Lizenzangebot.
- ▶ Fordern Sie weiteres Informationsmaterial an.
- ▶ Testen Sie unsere Lösung über einen Demozugang.
- ▶ Veranstalten Sie mit uns gemeinsam einen Evaluierungsworkshop.
- ▶ Gerne präsentieren wir unser volles Leistungsspektrum bei Ihnen vor Ort.



**Werden Sie unser Partner!**

## Ja, ich möchte weitere Informationen erhalten.

- Bitte senden Sie mir weitere Unterlagen per E-Mail zu.
- Bitte rufen Sie mich an.
- Bitte richten Sie mir einen Demozugang ein.
- Ich wünsche eine Demonstration vor Ort.

\_\_\_\_\_  
FIRMA

\_\_\_\_\_  
NAME

\_\_\_\_\_  
E-MAIL

\_\_\_\_\_  
TELEFON

**Telefax senden an:  
0 35 81 / 309 - 259**