



Effiziente Anlageberatung

# Innovationen für das Wealth Management

Mit Portfolio-Anwendungen von Interactive Data Managed Solutions können Banken und Finanzdienstleister ihre Kundenberatungsprozesse im Wealth Management effizienter gestalten. Die web-basierte Applikation unterstützt Anlageberater bei der Analyse und Weiterentwicklung von Kundendepots, der Optimierung von Anlagestrategien sowie im Reporting für die Kunden. Der Berater erkennt schneller, wenn in einem Portfolio Handlungsbedarf entsteht, und kann dies sofort seinem Kunden signalisieren. Oder er bestätigt dem Anleger, dass die Allokation seines Portfolios in Ordnung ist, also nichts unternommen werden muss. Auf diese Weise trägt „Portfolio“ dazu bei, die hohen Erwartungen von Bankkunden an die Qualität der jeweiligen Beratungsleistung zu erfüllen.

Sowohl im Wealth Management als auch im Retail Banking können Portfolio-Anwendungen echten Mehrwert schaffen. Die Anwendung ermöglicht Beratern im Private Banking, anspruchsvollen Kunden optisch ansprechende, gut nachvollziehbare Portfolio-Reports zur Verfügung zu stellen – gerade auch im Offshore-Bereich. Im Retail Banking kann „Portfolio“ Beratungsprozesse und die Kundenbetreuung effizienter machen oder – etwa während des Beratungsgesprächs – dazu beitragen, das Kundenvertrauen noch weiter zu stärken.



Auch für Online Broker und Medienportale, die auf ihren Webseiten Musterportfolios anbieten möchten, bietet „Portfolio“ innovative Ansätze: Nutzer können darüber ihre realen Anlagen nachbilden, sich so einen guten Überblick über die Gesamtpformance verschaffen oder alternative Szenarien mit neuen Risikostufen testen.

## Innovative Portfolio- und Web 2.0-Funktionalitäten

Um die Asset Allokation und das Risiko eines Depots noch besser überwachen zu können, sind die Portfolio-Anwendungen von Interactive Data Managed Solutions vor allem auf eine übersichtliche Darstellung ausgerichtet. So werden Zusammensetzung, Wertentwicklung und Risiken eines Depots als Performance Charts angezeigt. Kuchengrafiken visualisieren die Aufschlüsselung nach Assetklassen, Währungen, Ländern, Branchen oder anderen Kriterien. Weitere Funktionalitäten sind die transaktionsbasierte Pflege von Depotbeständen oder Stresstests, die Aufschluss über Anlagechancen geben. Diese

Darstellungen werden optisch attraktiv aufbereitet, so dass sie besonders gut für die Erstellung von web-basierten Reports für anspruchsvolle Privatkunden geeignet sind.

Zudem arbeitet Interactive Data Managed Solutions kontinuierlich daran, seine Portfolio- Anwendungen auch weiter an die Marktgegebenheiten anzupassen und mit innovativen Funktionalitäten auszustatten. Neu ist beispielsweise das Feature „Synthetische Benchmarks“, das sich vor allem an Vermögensverwalter und Anlageberater richtet. Sie bekommen damit ein Werkzeug, um selbst definierte Benchmarks im Portfoliosystem abzubilden und so Kundendepots noch genauer zu analysieren.



Auch nicht-börsennotierte Vermögensanlagen wie Immobilien, Versicherungen oder Sparbücher können ab sofort bei der Vermögensbewertung berücksichtigt werden. Dabei kann der Anwender eine nicht-börsennotierte Anlageform mit einer angenommenen Rendite aufnehmen, in die Performancebetrachtung einfließen lassen und damit einen besseren Überblick über das Gesamtvermögen bekommen.

Medienportale und Online Broker können auf ihren Webseiten innovative Web 2.0-Funktionalitäten wie Tagging, Kommentarfelder und Star Ratings anbieten oder Depotgebührenmodelle abbilden. Tagging beispielsweise erlaubt die aggregierte Sicht auf Wert und Entwicklung von Kategorien, die abseits von Standardkategorien – wie dem Global Industry Classification Standard (GICS) für Länder und Branchen – existieren. Dies kann selbst definierte Anlagekategorien wie „eiserne Reserve“, „Altersvorsorge“ oder „Spielgeld“ betreffen, mit denen viele Privatanleger arbeiten. Diese Kategorien werden mit Hilfe der Tags im Portfolio abgelegt und gruppiert, so dass Wert und Entwicklung sichtbar werden und bei der Portfoliogesamtbewertung berücksichtigt werden können.

**PrimePortal Portfolio**

Andrea Parker

Freitag, 26.09.2008 16:29

IBEX 35 EuroStoxx 50 AIAF 2000 Euro/Börsler

Management Outcomes

Category	Value	Change
All YTD	100%	100%
Year to Date	100%	100%
Month	100%	100%
Week	100%	100%

Asset Allocation

Asset Class	Percentage
Equity	55%
Bond	45%
Commodity	20%

Account Structure

Account	YTD	YTD	Rank
Private Equity	100	100	10
Private Equity	100	100	10
Private Equity	100	100	10

Gesamtüberblick über alle Kundendepots, die ein Berater betreut: Auf der zentralen „Cockpit“-Oberfläche werden Depots mit Marktdaten, Nachrichten und Research verknüpft und automatisch nach relevanten Informationen gefiltert. Zudem bringt es Funktionen für Customer Relationship Management mit.

### Alle Kundenportfolios auf einen Blick

Ein weiterer Schritt im effizienten Wealth Management ist die Überwachung aller betreuten Portfolios auf einen Blick: Der Anlageberater kann über eine zentrale „Cockpit“-Oberfläche alle von ihm betreuten Kundendepots gleichzeitig überblicken. Die Oberfläche gibt Aufschluss über die Gesamtpformance aller Portfolios, zeigt auf, wo akuter Handlungsbedarf besteht oder welches Portfolio die beste oder die schlechteste Performance hat. Die Depots werden mit Marktdaten, Nachrichten und Research-Informationen verknüpft und automatisch nach relevanten Informationen gefiltert.

Generell gilt: Kundenportfolios stehen im Kontext zahlreicher Aspekte und verschiedener Marktinformationen, die bei der Bewertung und Weiterentwicklung helfen. Indem diese Informationen angezeigt und miteinander verknüpft werden, leistet Portfolio einen entscheidenden Beitrag dazu, die Kundenzufriedenheit zu steigern und damit langfristige Geschäftsbeziehungen zu fördern.

**Direkte Anbindung an Bankensysteme**

► Die PrimePortal-Anwendung „Portfolio“ kann individuell in die Systeme von Banken, Online Brokern und Medienportalen integriert werden. Die Funktionalitäten lassen sich passgenau auf die jeweiligen Anforderungen und Geschäftsmodelle zuschneiden. Banken können beispielsweise wählen, ob die Applikation ausschließlich dem Berater zur Verfügung stehen soll oder ob auch der Kunde einen passwortgeschützten Zugang zu seinem persönlichen Depot erhält. Die Portfolio- und Transaktionsdaten können dabei entweder über Datenexport oder direkt über eine entsprechende Schnittstelle zu den depotführenden Systemen angebunden werden.



## Über Interactive Data Corporation

Interactive Data Corporation ist ein führender Anbieter für Finanzinformationen. Zahlreiche Finanzinstitute, aktive Investoren, Software- und Dienstleistungsanbieter nutzen die Evaluationen festverzinslicher Wertpapiere, Referenzdaten, Echtzeit-Marktdaten, Handelsinfrastruktur-Services, Fixed Income-Analysen, Desktop-Lösungen und web-basierte Lösungen des Unternehmens. Interactive Data unterstützt Kunden auf der ganzen Welt in geschäftskritischen Bereichen wie Portfoliobewertung, regulatorische Compliance, Risikomanagement, elektronischer Handel und Wealth Management. Interactive Data hat seinen Hauptsitz in Bedford, Massachusetts, USA und beschäftigt rund 2.400 Mitarbeiter in Niederlassungen weltweit.

Weitere Informationen finden Sie auf [www.interactivedata.com](http://www.interactivedata.com).

Amsterdam ■ Bedford ■ Boston ■ Chicago ■ Dubai ■ Dublin ■ Fort Lauderdale ■ Frankfurt ■ Genf ■ Glasgow ■ Hayward ■ Helsinki ■ Hongkong ■ Houston ■ Irvine ■ Jersey, CI  
Köln ■ London ■ Luxemburg ■ Madrid ■ Melbourne ■ Mailand ■ Minneapolis ■ New York ■ Paris ■ Rom ■ Santa Monica ■ Singapur ■ Sydney ■ Tokio ■ Zürich

### Frankfurt

Sandweg 94  
60316 Frankfurt/Main  
Deutschland  
Tel: +49 (0)69 50 50 30 0  
Fax: +49 (0)69 50 50 30 505

### Helsinki

Merimiehenkatu 36 D  
00150 Helsinki  
Finnland  
Tel: +358(0)9 6860 6717  
Fax: +358(0)9 6860 6710

### London

Fitzroy House, 13-17 Epworth Street  
London EC2A 4DL  
Großbritannien  
Tel: +44 (0)20 7825 8000  
Fax: +44 (0)20 7825 7701

### Madrid

C/ María de Molina 37, 1ª planta  
28006 Madrid  
Spanien  
Tel: +34 (91)745 2105  
Fax: +34 (91)745 2106

### Mailand

Via Mauro Macchi, 44  
20124 Mailand  
Italien  
Tel: +39 02 671915 1  
Fax: +39 02 671915 40

### New York

100 William Street, 17th Floor  
New York, NY 10038  
Vereinigte Staaten  
Tel: +1 212 269 6300  
Fax: +1 212 771 6987

### Paris

9, Rue de Téhéran  
75008 Paris  
Frankreich  
Tel: +33 (0)156695070  
Fax: +33 (0)156695079

### Zürich

Löwenstrasse 2  
8001 Zürich  
Schweiz  
Tel: +41(0)44 276 4611  
Fax: +41(0)44 276 4601

Interactive Data ■ [www.interactivedata.com](http://www.interactivedata.com) ■ [info-ms@interactivedata.com](mailto:info-ms@interactivedata.com)

Interactive Data<sup>SM</sup> und das Interactive Data Logo sind Dienstleistungsmarken oder Warenzeichen der Interactive Data Corporation und registrierte Dienstleistungsmarken in Australien, Europäischen Union, Deutschland, Japan, Korea, Neuseeland, Schweiz und Taiwan.

©2010 Interactive Data Managed Solutions AG

08/2010