

## Funktionales Update Go-Live: **16.07.2018**

Mit 4.3.5 liefern wir den Grund-  
stein für das **AO-eigene PM-  
System**.

Der **Finanzieren-Prozess** hat  
viele neue Optionen erhalten.

 liefert komplett  
automatisiert Portfoliodaten.

## Instrumenteklassen

Bisher entsprach die oberste Gliederung der Instrumente und  
Allokationen den definierten, sog. MiFID-Klassen, die auch im  
Prozess beim entsprechenden Prozessschritt „Kenntnisse und  
Erfahrungen“ zu sehen waren.

Mit diesem Update haben wir einen komplett neuen **Layer**  
geschaffen, der punkto Allokationen über allen anderen liegt.

Das heisst soviel wie: Sie können neu bspw. die Instrumente-  
klassen **Liquidität, Kapitalerhalt, Wachstum, Alternative**  
konfigurieren und die bereits bekannten Instrumente  
Gruppen nicht mehr den MiFID-Klassen zuordnen, sondern  
diesen vier. Entsprechend arbeitet nacher die komplette  
Suite mit diesen Klassen: Konfigurationsmasken, Prozess,  
Simulator, Vorschlag, Portfoliodarstellung, Ist/Soll-Vergleich.

Wir sind mit dieser Funktion einem Kundenwunsch  
nachgekommen und können somit sagen, dass unsere  
Kunden fortan punkto Strategie von A bis Z komplett alles  
selbst konfigurieren können. **Innert Minuten.**



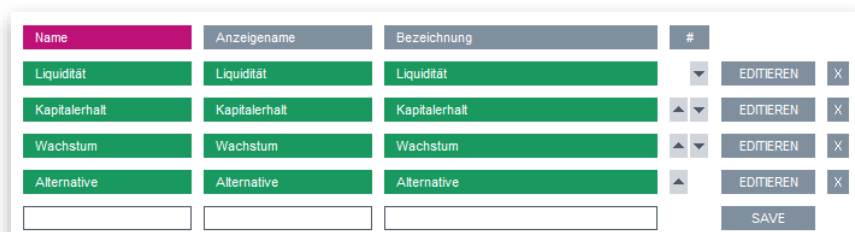
PRO-FILINGS	RISIKO-WERTE	RISIKO-ANALYSE	RISIKO-KLASSEN
RISIKO-TEXTE	<b>INSTR-KLASSEN</b>	INSTR-GRUPPEN	ANLAGE-FORMEN
ASSET ALLOC-ACTION	LISTE INSTRUMENTE	SEITEN-DESIGN	SCENARIEN
MANDATE	DECK-BLATT	DIS-CLAIMER	VOR-GEHEN

Bereich ANLEGEN mit allen  
Möglichkeiten zur Konfiguration.

Advice Online AG  
Multergasse 26  
9000 St. Gallen



www.adviceonline.ch  
kontakt@adviceonline.ch  
+41 71 223 20 60



Name	Anzeigename	Bezeichnung	#		
Liquidität	Liquidität	Liquidität		EDITIEREN	X
Kapitalerhalt	Kapitalerhalt	Kapitalerhalt		EDITIEREN	X
Wachstum	Wachstum	Wachstum		EDITIEREN	X
Alternative	Alternative	Alternative		EDITIEREN	X
				SAVE	

Wie alles andere auch, können die Instrumenteklassen neu simpel erfasst und  
andernorts zugewiesen werden. Die Rangierung entscheidet zugleich über  
die Rangfolge bei allen Darstellungen, Matrizen und Listen.

## MiFID II Suitability auf Stufe Einzeltitel

**Wie mit all unseren Updates wird auch diese Umstellung Ihre aktuelle Konfiguration in keinsten Weise beeinträchtigen. Nach dem Go-Live werden Sie bei sich einfach alle bisherigen MiFID-Klassen als Instrumenteklassen vorfinden.**

Der beste und effizienteste Weg für die Konfiguration eigener Instrumenteklassen:

- Titel Nichts machen. **MiFID** wurde übernommen, **Instr Grp** bleibt.
- Instr Klassen Zuerst neue **Instr Kl.** erfassen.
- Instr Gruppe Die **Instr Grp** den neuen **Instr Klassen** zuweisen.
- Instr Klassen Die **MiFID-Instr Kl.** löschen.

Die neue Möglichkeit, Instrumenteklassen selbständig erfassen zu können erlaubt neu auch, dass den Einzelinstrumenten die Zuweisung auf die MiFID-Klassen möglich ist. Bisher war dies auf Stufe Instrumente Gruppen (Anlageklassen) möglich.

Das Festlegen der Suitability-Kriterien auf Stufe Einzeltitel eröffnet uns jetzt auch neue Möglichkeiten bezüglich Beratungsprotokoll nach MiFID II u.v.m. Wir halten Sie hierzu weiter auf dem Laufenden.

Illustriert zeigt sich die neue, erweiterte Möglichkeit der Konfiguration so:

Instrumentenklasse				Instrumentenklasse			
Instr Gruppe		Instr Gruppe		Instr Gruppe		Instr Gruppe	
Titel	Titel	Titel	Titel	Titel	Titel	Titel	Titel
MiFID	MiFID	MiFID	MiFID	MiFID	MiFID	MiFID	MiFID

Eine Beispiel-Konfiguration könnte demnach sein:

Wachstum				Alternative			
Aktien		Aktienfonds		Edelmetall		Private Equity	
Akt1	Akt2	AktF1	AktF2	Gold	Silber	PE1	PE2
AKT	AKT	FDS	FDS	EME	EME	AKT	AKT

Die MiFID-Codes sind: Konto - **KTO**, Geldmarkt - **FID**, Obligationen - **OBL**, Fonds - **FDS**, Exchange Traded Funds - **ETF**, Strukturierte Produkte/Zertifikate - **STP**, Aktien - **AKT**, Optionen/Futures - **OPT**, Edelmetalle - **EME**, Rohstoffe - **ROH**, Sachwerte (Immobilien) - **SAC**, Alternative Anlagen - **ALT**.

Das Import-Template hat natürlich auch eine Anpassung erfahren. Die Spalte C enthält neu die jeweiligen MiFID-Codes von Advice Online. Diese Codes sind notwendig, damit die einzelnen Instrumente einer MiFID-Klasse zugewiesen werden können. **Laden Sie hierzu das neue Template direkt auf ANLEGEN > Instrumentenliste runter.**

## Finanzieren Prozess mit neuen Optionen

Die neuen Optionen erlauben einmal mehr eine weitestgehend komplett freie Gestaltung der Berechnungsgrundlagen für Amortisationen, Zinsen und Tragbarkeiten.

Neue Optionen machen unseren zweiten Geschäftsprozess, FINANZIEREN, jetzt noch mächtiger. Die Optionen sind:

### Zusatzsicherheiten Wert Switch

Die aktivierte Checkbox macht, dass bei bspw. CHF 100'000 Zusatzsicherheiten maximal bis zu CHF 100'000 von der 2. auf die 1. Hypothek geswitched wird. Fazit: Der Kunde profitiert bei hinterlegten Zusatzsicherheiten von besseren Zinskonditionen.

### Zusatzsicherheiten 2. Säule ohne Einfluss auf Amortisation

Hinterlegte Beträge aus der 2. Säule reduzieren die zu amortisierende Hypothekarschuld nicht. Sind bspw. CHF 100'000 hinterlegt, werden diese CHF 100'000 beim langfristigen Szenario mit höheren Zinsen nicht mehr abgezogen. Dies führt zu höherer Amortisation und höheren Zinsen.

### Zusatzsicherheiten 3. Säule ohne Einfluss auf Amortisation

Hinterlegte Beträge aus der 3. Säule reduzieren die zu amortisierende Hypothekarschuld nicht. Sind bspw. CHF 100'000 hinterlegt, werden diese CHF 100'000 beim langfristigen Szenario mit höheren Zinsen nicht mehr abgezogen. Dies führt zu höherer Amortisation und höheren Zinsen.

### Potentielle Tragbarkeit, Brutto-Betrag?

Durch diese Option können Sie steuern, ob die Tragbarkeit basierend auf der effektiven Hypothekarschuld berechnet wird, oder Zusatzsicherheiten zuerst in Abzug gebracht werden. Bei Aktivierung ist die Berechnung restriktiver.



PRO-FILINGS	RISIKO-WERTE	RISIKO-ANALYSE	RISIKO-KLASSEN
HYPO-KLASSEN	HYPO-MIX	HYPO-ALLOC-ATION	HYPO-TRAN-CHEN
PARA-METER	ZINS-SCHEMEN	ZYKLOP	CHECK-LISTE
DECK-BLATT	DIS-CLAIMER	VOR-GEHEN	

Bereich FINANZIEREN mit allen Möglichkeiten zur Konfiguration.

## Mietzinseinnahmen mit Effekt

Bei den Einkommensquellen zur Tragbarkeitsrechnung können neu auch Mietzinseinnahmen erfasst werden. Diese werden bei der Tragbarkeitsrechnung ganz am Ende in Abzug gebracht und die Tragbarkeit basierend auf diesen Einnahmen aggregiert.

## «Zyklus» nun komplett konfigurierbar

Wir haben den Schritt gemacht. Neu können Sie beim Prozess FINANZIEREN den Zyklus nun komplett konfigurieren. Sie können einerseits die Spaltenbezeichnungen der beiden Bonus/Malus-Seiten und die Summe-Bezeichnungen ändern. Ergänzend können Sie erfassen, wieviel der maximal mögliche Bonus-Abzug ist. All dies hat dann einen Einfluss auf die Berechnungen und Darstellungen im Prozess und im Finanzierungsvorschlag.



## Voll automatisierte Datenschnittstelle

Der voll automatisierte Datentransfer von Portfolio-Informationen, anonymisiert und verschlüsselt, ist live. Fortan kann jede Esprit Bank bequem über ein Flag im Finnova Kernbanksystem die Portfolios täglich transferieren lassen. Unsere Advisory Suite matched dann die Portfoliodaten anhand von drei Identifikatoren mit dem richtigen CRM-Eintrag.

Die Berater können somit nicht nur den Beratungsprozess gesetzeskonform und durchaus ‚sexy‘ alleine oder mit den Kunden durcharbeiten, sondern auch gleich die Portfolios gegen die Strategie prüfen lassen. Mitsamt Gap-Analyse und Vorschlag für das Rebalancing.

Mit dem AO-eigenen PM-System spielen wir dann auch Daten zurück. Fazit: **Den kompletten Kunden-Lifecycle umgesetzt!**