

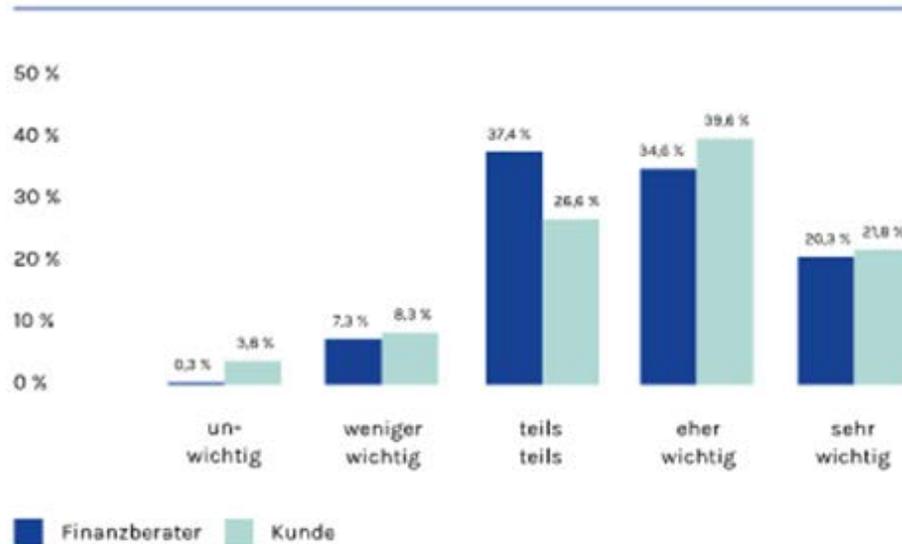
RAAGIS

Alois Visotschnig

Analyse des Anlagerisikos in fondsgebundenen
Polizzen

Risk- & Opportunity-, Assetportfolio- & Wealthmanagement, Global Information Management System
Mai 2018

F. WIE WICHTIG IST KUNDEN DAS FORTLAUFENDE MONITORING DER ALTERSVORSORGE?

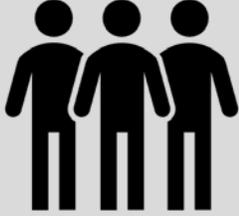


Finanzberater haben ein gutes Verständnis für die Relevanz des fortlaufenden Monitorings für Kunden.

- Lediglich 3,8 % der Kunden antworten „unwichtig“.
- Insgesamt ist 61,4 % der Kunden fortlaufendes Monitoring „eher wichtig“ bis „sehr wichtig“.

Value-Perception-Gap-Studie
2018 Österreich

Fortlaufendes Monitoring



150 Anleger



250 Fondspolizzen



Jahresumsatz in 4 Jahren verdoppelt

Ergebnis in 4 Jahren

Risk- & Opportunity-, Assetportfolio- & Wealthmanagement, Global Information Management System
März 2018

Bisherige Geschäftsmodelle

Neues Geschäftsmodell

REGULIERUNG

HÖHERE KOSTEN

HÖHERE HAFTUNG

SINKENDES
ANLEGERVERTRAUEN

WENIGER
BERATERNACHWUCHS

RAGIS

HÖHERES
ANLEGERVERTRAUEN

GERINGERE
KOSTEN

GERINGERE HAFTUNG

MEHR
BERATERNACHWUCHS

1. Umsatz generieren
2. Ruf reparieren
3. Weiterempfehlungen forcieren
4. Nachhaltigen Firmenwert produzieren
5. Kundenstock maximieren
6. Perfekte Customer Journey inszenieren

Vermögensberatung im
Ungleichgewicht und Umbruch

RAGIS in 6 Worten

Analyse des Anlagerisikos in fondsgebundenen Polizzen

Anlagerisiko der Fondspolizzen täglich analysieren

Berater und Kunden informieren

Den daraus entstehenden Workflow optimieren, digitalisieren und dokumentieren.

Ziel:

Mehr Zeit für das Gespräch mit dem Kunden!

Kommunizieren, anstatt verwalten und dokumentieren!

Was macht RAGIS?

Einstieg



The image shows a login interface for a system named RAGIS. The interface is centered on a white background with a blue header bar above it. The title "RAGIS" is displayed in a bold, dark blue font. Below the title, there are two input fields: one for the "Username" and one for the "Password". The "Username" field has a placeholder text "bitte usernamen eingeben" and a small user icon to its left. The "Password" field has a placeholder text "Bitte Passwort eingeben" and a small eye icon to its right, indicating a toggle for password visibility. Below the password field, there is an orange "LOGIN" button and a blue link labeled "Passwort vergessen?".

RAGIS das Programm

Company Administrator

RAGIS

Fund information Alois Visotsc... (Customer Admin)

MEIN DASHBOARD

Signale

0
↓ Offene Negative Signale

0
↑ Offene Positive Signale

0
↻ Offene Wiedereinstiegssignale

Anleger

0
Meine Anleger

0
Angeforderte Rückrufe

Fonds

0
Strategieverletzung

0
Offene Anträge

Favoriten Fonds

+ Hinzufügen

ISIN Name	Ausschüttungsart Currency	NAV Datum	Änderung Änderung%
Add your Favourite Funds by clicking on 'Hinzufügen' link.			

Topseller

ISIN Name	Ausschüttungsart Currency	NAV Datum	Chg. Chg.%
IE0034004030 Old Mutual EM Debt Fd.A USD	USD	23.1478 14.05.2018	0.0561 0.242944
LU0029874905 Templeton EMFd.A Ydis USD	USD	41.17 11.05.2018	0.12 0.292326
LU0279509144 Ethna-DEFENSIV T	EUR	159.57 14.05.2018	0.21 0.131777
IE0003707928 Invesco Gl.Technology A Dis U:	USD	23.63 14.05.2018	-0.03 -0.1267..
AT0000857412 PIA-Austria Stock A	EUR	83.95 14.05.2018	0.2 0.238806

Hot Reports

8 < >

RAGIS das Programm

Berater Dashboard

The screenshot displays the RAGIS Broker Dashboard. On the left is a dark blue sidebar with a 'Broker Dashboard' button. The main content area is titled 'MEIN DASHBOARD' and is divided into three sections: 'Signale', 'Anleger', and 'Fonds'. Each section contains several data cards with icons and numerical values.

Section	Item	Value
Signale	Offene Negative Signale	6
	Offene Positive Signale	29
	Offene Wiedereinstiegssignale	0
Anleger	Meine Anleger	20
	Angeforderte Rückrufe	5
Fonds	Unerwartete Fondswechsel	4
	Erwartete Fondswechsel	4
	Offene Anträge	21

RAGIS das Programm

Fondsinfo

Favoriten Fonds + Hinzufügen			
ISIN Name	Ausschüttungsart Currency	NAV Datum	Änderung Änderung%
LU0029864427 Templeton Global Fd.A Ydis	- USD	37.49 06.10.2017	- -
AT0000707682 ESPA Best of World T	- EUR	136.83 09.10.2017	- -
AT0000A0DYQ0 No Date Found	- No Date Found	- No Date Found	- -
AT0000947494 No Date Found	- No Date Found	- No Date Found	- -
LU0048621477 Fidelity Fd.Thailand A Dis USD	- USD	55.78 06.10.2017	- -
LU0102737730 Invesco Euro Reserve A Acc El	- EUR	320.71 09.10.2017	- -
LU0055631609 BGF World Gold F.A2 USD	- USD	30.35 06.10.2017	- -

Topseller			
ISIN Name	Ausschüttungsart Currency	NAV Datum	Chg. Chg.%
Keine Einträge gefunden			

Hot Reports 1 ▾ < >	
ISIN Name	Report Name
AT0000631924 ESPA Bond Euro-Trend R01 T	KIDE20180216-0000887914.pdf
AT0000848791 Allianz Invest Vorsorgefonds A	SFDE20110930-0000203434.pdf

RAGIS das Programm

Fondsinfo

RAGIS

Search funds by ISIN, z.B. AT0000495064

Allianz Invest Vorsorgefonds A

NAV 22.03.2018
EUR 78.01

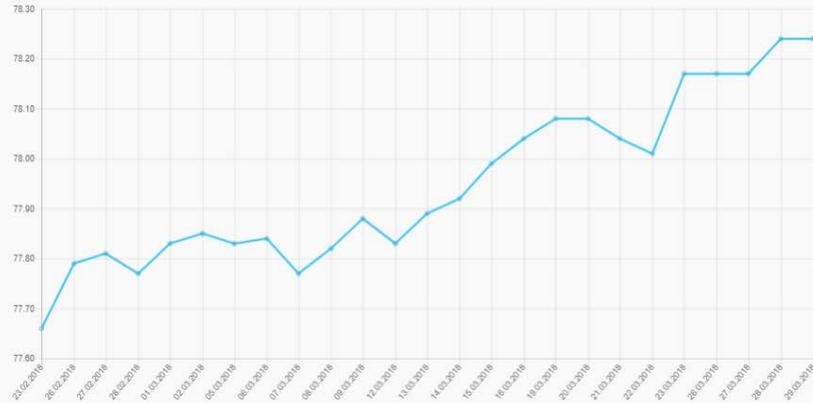
Chg
EUR -0.03

Chg(%)
-0.0384%

SRRI:3

ISIN:AT000048791

1 2 3 4 5 6 7



3M 6M 1J 3J 5J 10J Max Gültig von: Gültig bis:

PERFORMANCE	
6 Monate	-0.4796%
1 Jahr	-0.194%
3 Jahre	-2.1688%
5 Jahre	5.002%
10 Jahre	44.8207%

VOLATILITY	
6 Monate	1.3944%
1 Jahr	1.513%
3 Jahre	2.7969%
5 Jahre	3.1895%
10 Jahre	3.5133%

SHARPE RATIO	
6 Monate	-0.456
1 Jahr	0.0892
3 Jahre	0.4107
5 Jahre	0.4107
10 Jahre	1.1684

AUSSCHÜTTUNGEN (Historie)

Datum	Preis	Währung
15.11.2017	2	EUR
15.11.2016	2.11	EUR

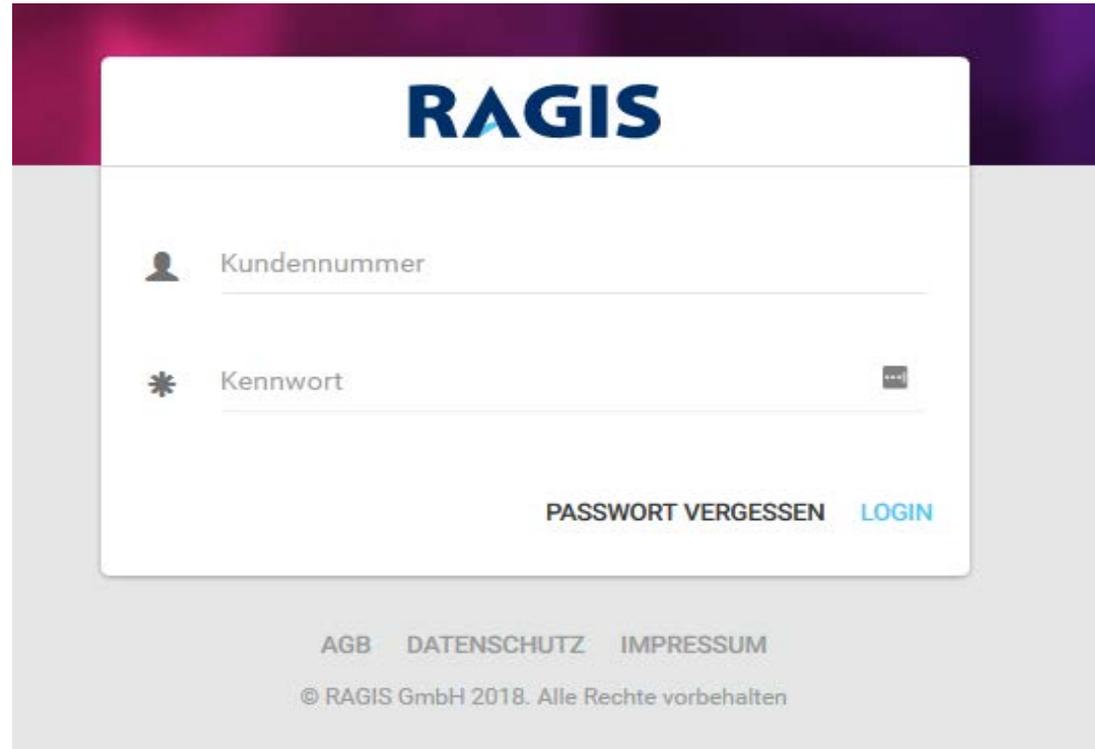
Name	
Basisdaten	
Name	Allianz Invest Vorsorgefonds A
ISIN	AT000048791
Zulassungen	Österreich
Fondsgesellschaft	Allianz Invest
Fondvolumen	75057538.53
Fond Währung	EUR
Domizil	Österreich
Startdatum	02.06.1997
Fondskategorie	Anleihen
Geschäftsjahr	15 September
Ausschüttungsart	ausschüttend
Manager	Samir Taher, Mag. Anton Kuzmanoski
Region	Europa
Sektor	Anleihen Gemischt
Depotbank	Allianz Investmentbank AG

Gebühren	
Verwaltungsgebühr	0.5%
Depotgebühr	No data found
Rücknahmegebühr	No data found
Rücknahmegebühr	No data found
Total Expense Ratio	No data found

DOKUMENTE (Historie)	
Wesentliche Anlegerinformationen_20180115_DE.pdf	
Rechenschaftsbericht_20170914_DE.pdf	
Halbjahresbericht_20170314_DE.pdf	
Verkaufsprospekt_20160331_DE.pdf	
Vereinfachter Verkaufsprospekt_20110930_DE.pdf	

RAGIS das Programm

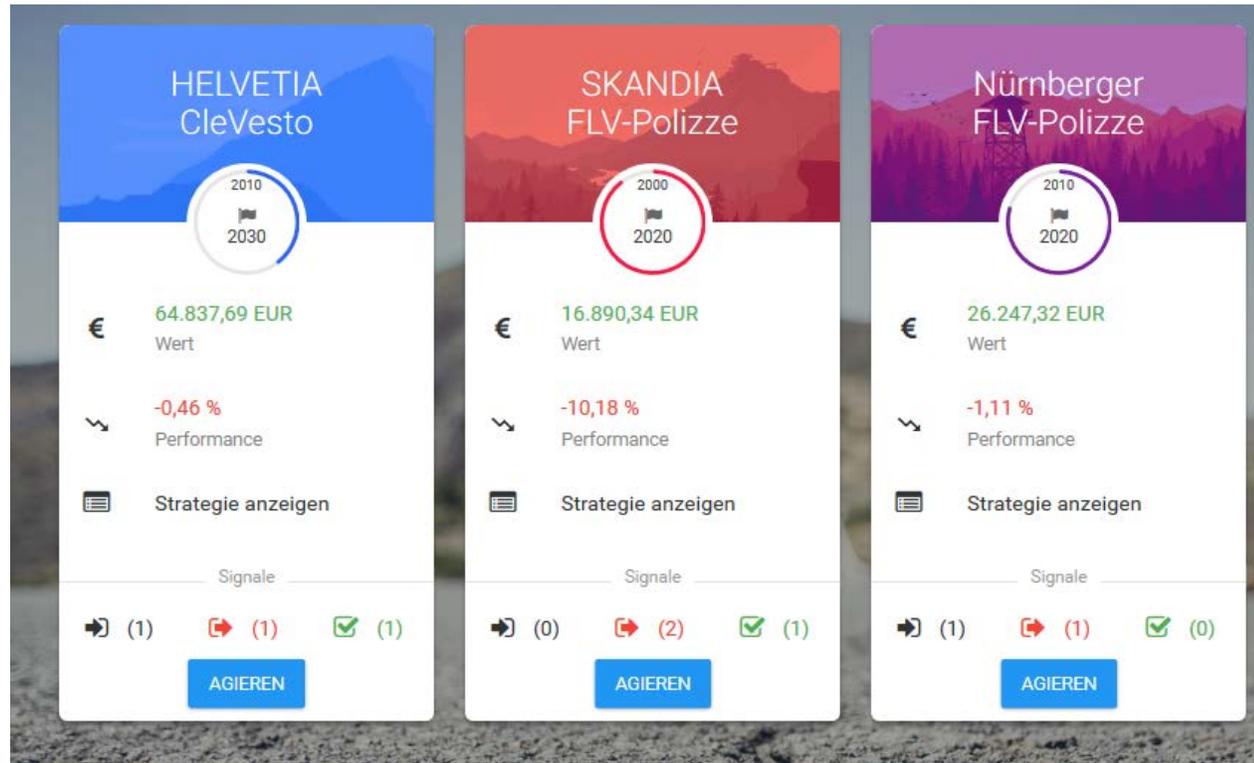
Anlegerzugang



The image shows a login interface for RAGIS. At the top, the RAGIS logo is displayed in blue. Below the logo, there are two input fields: the first is labeled 'Kundennummer' with a person icon, and the second is labeled 'Kennwort' with an asterisk icon and a password visibility toggle. Below the input fields, there are two links: 'PASSWORT VERGESSEN' and 'LOGIN'. At the bottom of the page, there are links for 'AGB', 'DATENSCHUTZ', and 'IMPRESSUM', followed by the copyright notice '© RAGIS GmbH 2018. Alle Rechte vorbehalten'.

RAGIS das Programm

Anlegerzugang



RAGIS das Programm

Anlegerzugang

HELVETIA CleVesto

2010
2030

➔ LFP Tresorerie I EUR

Es wurde ein Wiedereinstiegssignal ausgelöst! Sie können nun entweder in den risikoreicheren Fonds wiedereinsteigen oder zu einem späteren Zeitpunkt eine Entscheidung treffen - dann werden nur die Beobachtungsparameter angepasst.

WARTEN WECHSEL

➔ BGF World Gold Fund A2 USD

Es wurde ein negatives Signal ausgelöst! Sie können nun entscheiden, ob

SPEICHERN FREIGEBEN DURCHFÜHREN

HELVETIA CleVesto

2010
2030

➔ LFP Tresorerie I EUR

Es wurde ein Wiedereinstiegssignal ausgelöst! Sie können nun entweder in den risikoreicheren Fonds wiedereinsteigen oder zu einem späteren Zeitpunkt eine Entscheidung treffen - dann werden nur die Beobachtungsparameter angepasst.

➔ BGF World Gold Fund A2 USD

Es wurde ein negatives Signal ausgelöst! Sie können nun e

SPEICHERN FREIGEBEN

AGIEREN

« Mai 2018 »

SO.	MO.	DI.	MI.	DO.	FR.	SA.
29	30	01	02	03	04	05
06	07	08	09	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31	01	02
03	04	05	06	07	08	09

HELVETIA CleVesto

2010
2030

➔ BGF World Gold Fund A2 USD

Es wurde ein negatives Signal ausgelöst! Sie können nun entscheiden, ob Sie gleich in das konservative Portfolio wechseln wollen oder ob Sie diese Entscheidung auf einen späteren Zeitpunkt verschieben wollen - dann werden nur die Beobachtungsparameter angepasst.

Wechsel in *Carmignac Sécurité A EUR Acc (FR0010149120) RK2*

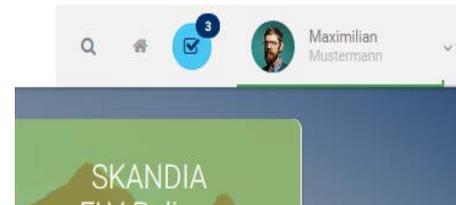
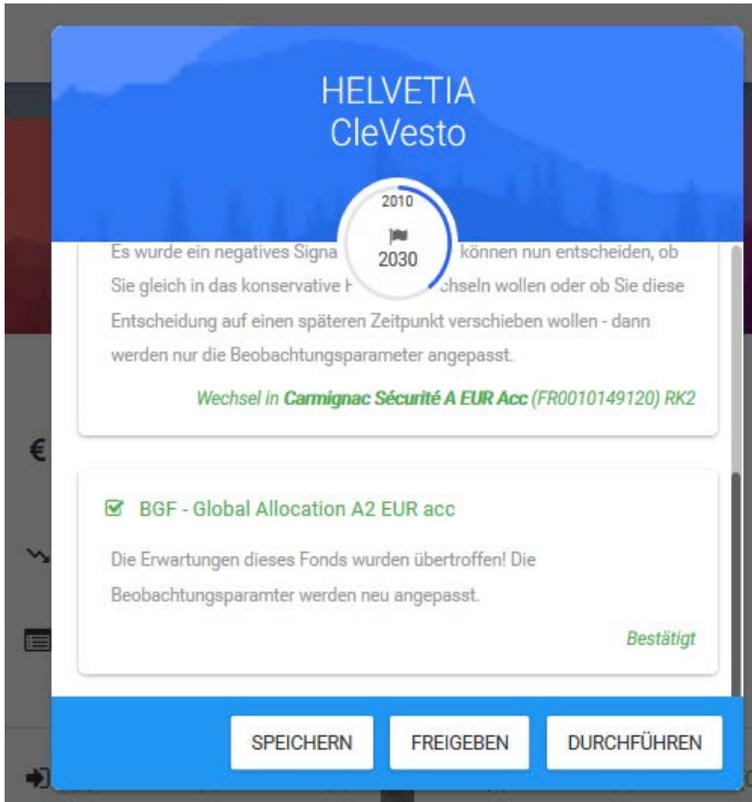
☑ BGF - Global Allocation A2 EUR acc

Die Erwartungen dieses Fonds wurden übertroffen! Die

SPEICHERN FREIGEBEN DURCHFÜHREN

RAGIS das Programm

Anlegerzugang



RAGIS das Programm

Anlegerzugang

Bestätigte Transaktionen

HELVETIA

LFP Tresorerie I EUR FR0010609115	📅	Erneute Überprüfung am 03. Juni 2018
BGF World Gold Fund A2 USD LU0055631609	➡	Carmignac Sécurité A EUR Acc FR0010149120 405,13 EUR
BGF - Global Allocation A2 EUR acc LU0171283459	✓	Gewinnabsicherung Erhöhe Performance-Kanal auf 3.276,58 EUR

0 von 1 Versicherungen ausgewählt

AUSWAHL ENTFERNEN ALLE AUSWÄHLEN

FREIGEBEN

Zusammenfassung

Ausstiege Wiedereinstiege Warten Gewinnabsicherungen Ziele senken

Geben Sie bitte den erhaltenen TAN ein * TAN

ABSENDEN

✓

Vielen Dank für Ihre Geduld. Ihre Änderungen wurden erfolgreich gespeichert.

SCHLIESSEN

RAGIS das Programm

Planung

Geplante Listenpreise

Variante 1 per Userlizenz € 99,- p.m. plus 20% vom Honorarumsatz

Variante 2 per Userlizenz € 66,- p.m. plus 25% vom Honorarumsatz

Unverbindliche Absichtserklärung

RAGIS das Programm für Berater

Zusammenfassung

Technologie für den Ausbau der Wettbewerbsvorteile nutzen

RAGIS hilft dem Berater Finanzkrisen besser zu bewältigen

Kunde braucht Gewissheit beim Berater

Alois Visotschnig , Tel.: 0676 3560803 Mail: alois.visotschnig@ragis.at.

RAGIS das Programm für Berater