

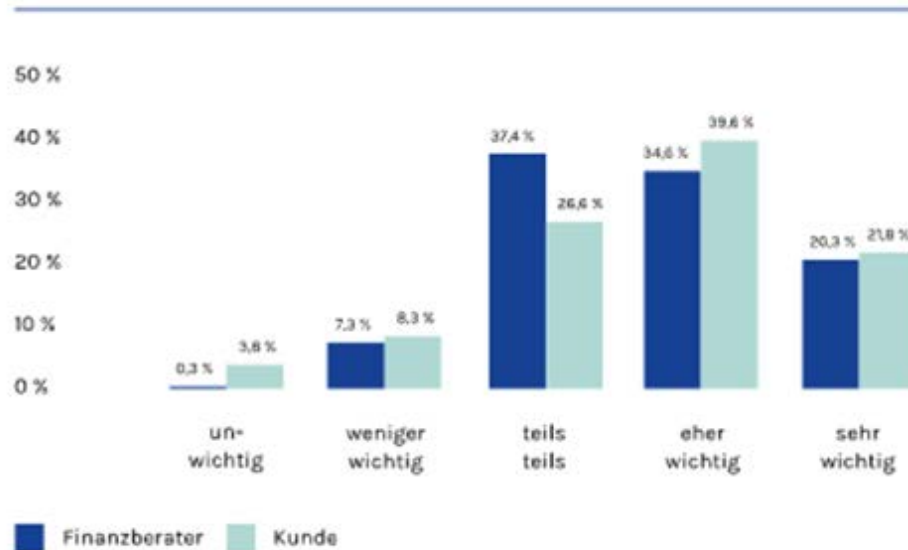
# RAAGIS

**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 form for the RAGIS system. The form is centered on a white background with a blue header bar above it. The title "RAGIS" is displayed in bold blue text at the top center. Below the title, there are two input fields: "Username:" with a placeholder "bitte usernamen eingeben" and "Passwort:" with a placeholder "Bitte Passwort eingeben" and a toggle icon for password visibility. A blue "LOGIN" button is positioned below the password field, followed by a blue link "Passwort vergessen?".

**RAGIS**

Username: bitte usernamen eingeben

Passwort: Bitte Passwort eingeben

**LOGIN** [Passwort vergessen?](#)

# RAGIS das Programm

# Company Administrator

**RAGIS** Fund information Alois Visotsch... (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. It features a dark blue sidebar with the 'Broker Dashboard' logo. The main content area is titled 'MEIN DASHBOARD' and is organized into three sections: 'Signale', 'Anleger', and 'Fonds'. Each section contains three 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 <span style="float: right;">+ Hinzufügen</span>			
ISIN Name	Ausschüttungsart Currency	NAV Datum	Änderung Änderung%
<a href="#">LU0029864427</a> Templeton Global Fd.A Ydis	- USD	37.49 06.10.2017	- -
<a href="#">AT0000707682</a> ESPA Best of World T	- EUR	136.83 09.10.2017	- -
<a href="#">AT0000A0DYQ0</a> No Date Found	- No Date Found	- No Date Found	- -
<a href="#">AT0000947494</a> No Date Found	- No Date Found	- No Date Found	- -
<a href="#">LU0048621477</a> Fidelity Fd.Thailand A Dis USD	- USD	55.78 06.10.2017	- -
<a href="#">LU0102737730</a> Invesco Euro Reserve A Acc El	- EUR	320.71 09.10.2017	- -
<a href="#">LU0055631609</a> 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 <span style="float: right;">1 ▾ &lt; &gt;</span>	
ISIN Name	Report Name
<a href="#">AT0000631924</a> ESPA Bond Euro-Trend R01 T	<a href="#">KIDE20180216-0000887914.pdf</a>
<a href="#">AT0000848791</a> Allianz Invest Vorsorgefonds A	<a href="#">SFDE20110930-0000203434.pdf</a>

# RAGIS das Programm

# Fondsinfo

## RAGIS

Search funds by ISIN, z.B. AT0000495064

Allianz Invest Vorsorgefonds A

NAV 22.03.2018  
EUR 78.01

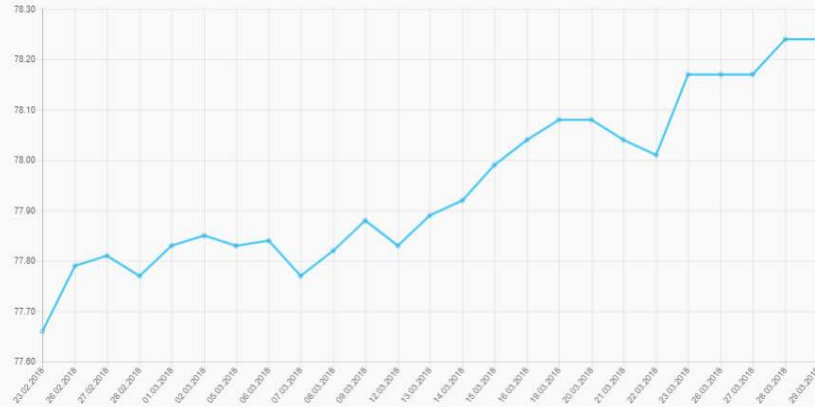
Chg  
EUR -0.03

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		VOLATILITY		SHARPE RATIO	
6 Monate	-0.4796%	6 Monate	1.3944%	6 Monate	-0.456
1 Jahr	-0.194%	1 Jahr	1.513%	1 Jahr	0.0892
3 Jahre	-2.1688%	3 Jahre	2.7969%	3 Jahre	0.4107
5 Jahre	5.002%	5 Jahre	3.1895%	3 Jahre	0.4107
10 Jahre	44.8207%	10 Jahre	3.5133%	10 Jahre	1.1684

AUSSCHÜTTUNGEN (Historie)		
Datum	Preis	Währung
15.11.2017	2	EUR
15.11.2016	2.11	EUR

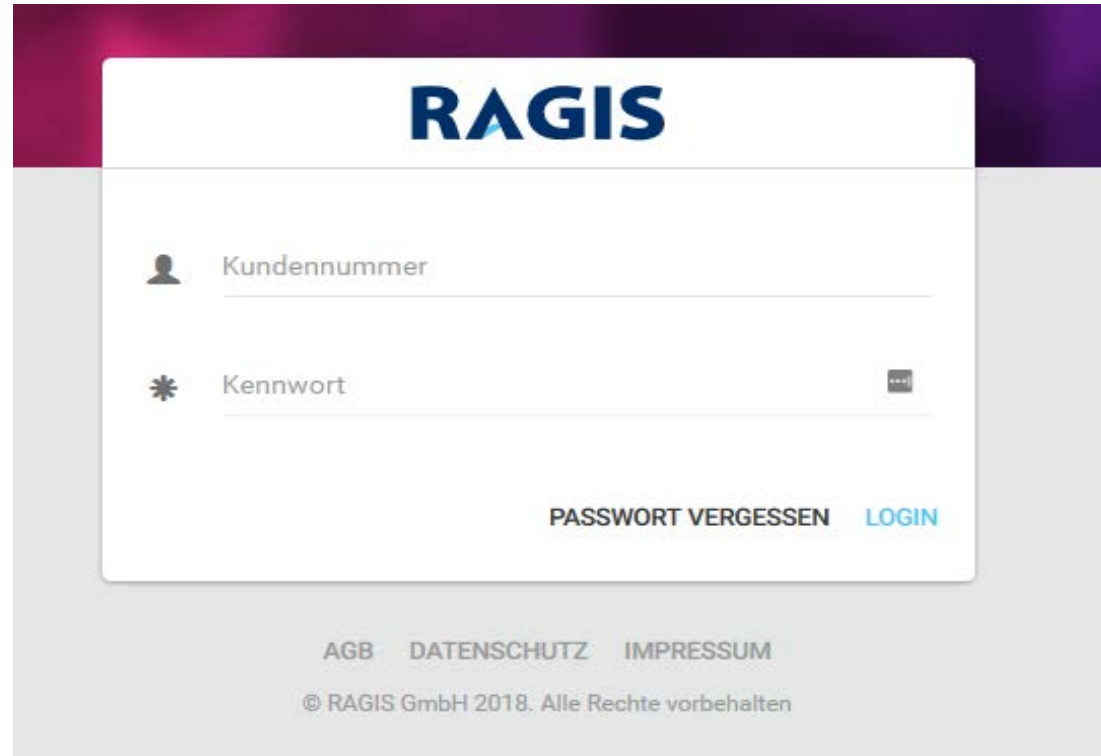
Name	
<b>Basisdaten</b>	
Name	Allianz Invest Vorsorgefonds A
ISIN	AT000048791
Zulassungen	Österreich
Fondsgesellschaft	Allianz Invest
Fondvolumen	75057538.53
Fond Währung	EUR
Domizil	Österreich
Startdatum	02.06.1997
Fondskategorie	Anleihen
Geschäftsjahr	15 September
Ausschüttungsart	ausschüttend
Manager	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)	
<a href="#">Wesentliche Anlegerinformationen_20180115_DE.pdf</a>	
<a href="#">Rechenschaftsbericht_20170914_DE.pdf</a>	
<a href="#">Halbjahresbericht_20170314_DE.pdf</a>	
<a href="#">Verkaufsprospekt_20160331_DE.pdf</a>	
<a href="#">Vereinfachter Verkaufsprospekt_20110930_DE.pdf</a>	

# RAGIS das Programm

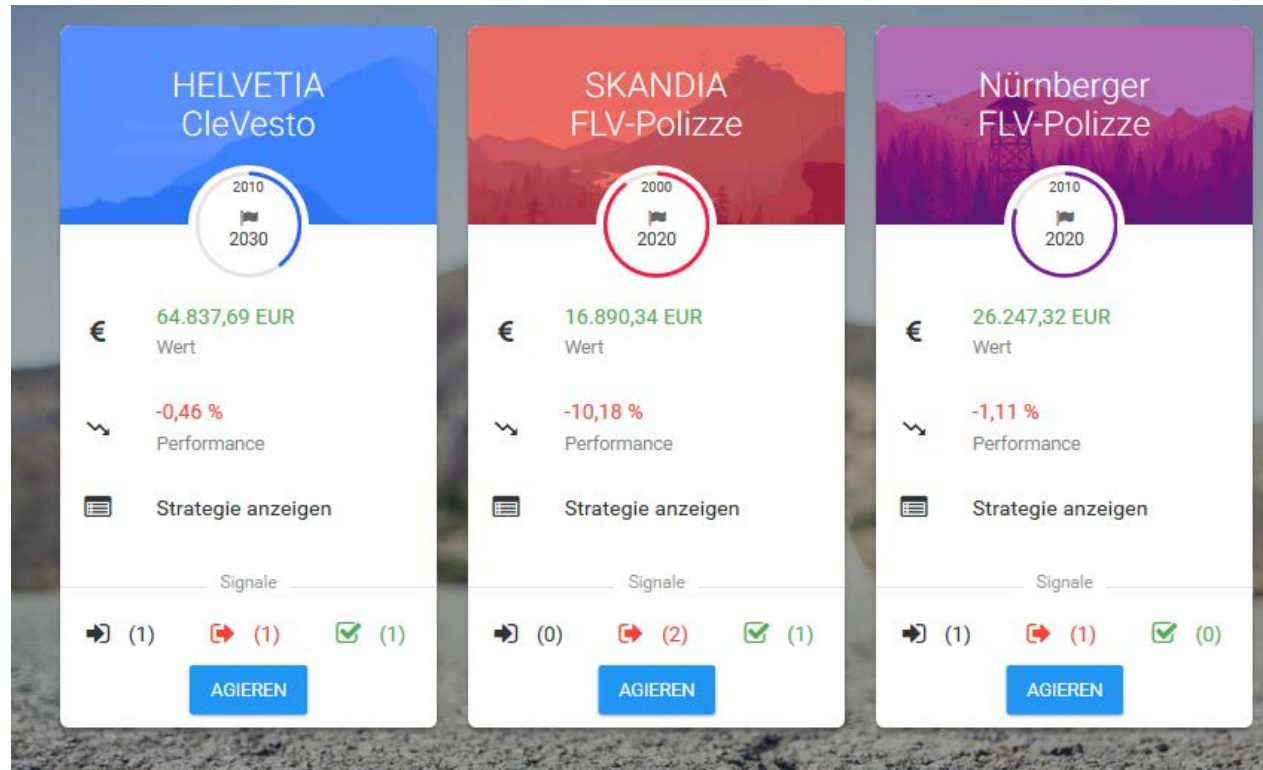
# Anlegerzugang



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

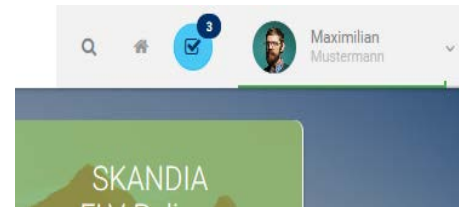
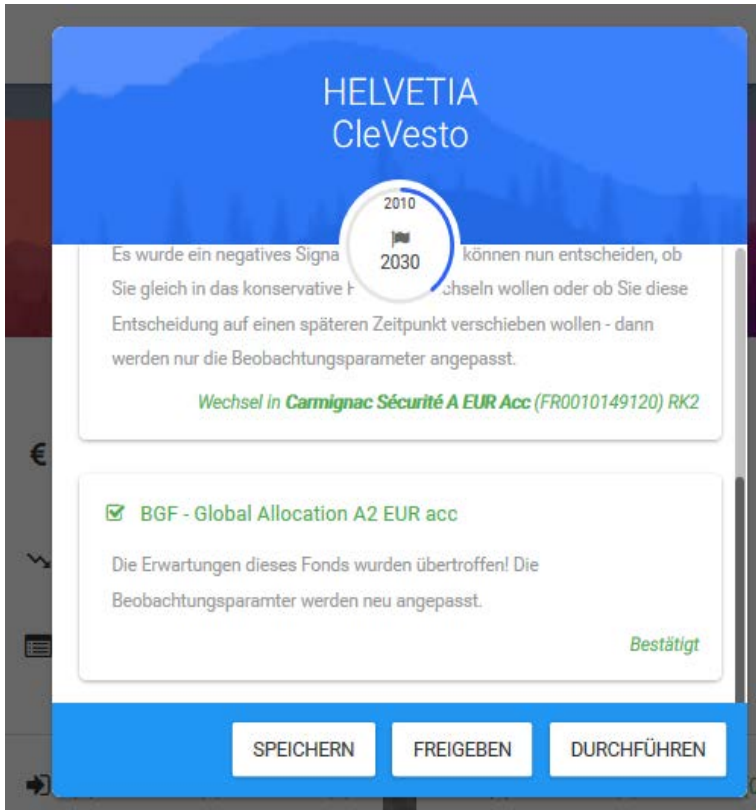
➔ BGF - Global Allocation A2 EUR acc

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 Mitbewerbsvorteile nutzen

RAGIS hilft dem Berater Finanzkrisen besser zu bewältigen

Kunde braucht Gewissheit beim Berater

Alois Visotschnig , Tel.: 0676 3560803 Mail: [alois.visotschnig@ragis.at](mailto:alois.visotschnig@ragis.at).

**RAGIS** das Programm für Berater