



invest profile

Das marktführende Tool für die MiFID-konforme Risikoklassifizierung Ihrer Kunden

Profilierungsmodul der Softwaresuite von invest solutions, dem Marktführer für ASP-Lösungen im professionellen Finanzvertrieb

Objektiv. Maßgeschneidert. Haftungssicher.



provided by invest solutions GmbH

Mit invest profile auf der sicheren Seite

Wissenschaftlich fundierte Risikoprofilierung Professionelle Basis für die haftungssichere Depotberatung

Objektiv. Empirisch Fundiert. Hochwertig. Ermitteln Sie die Risikopersönlichkeit Ihrer Kunden nach wissenschaftlich anerkannter Methodik





Das Verfahren zur Ermittlung der Risikopersönlichkeit ist einzigartig und setzt langjährige Forschungsarbeiten marktgerecht um. Es erlaubt u. a. eine exakte Messung der individuellen Risikobereitschaft des Anlegers – ein wichtiger Parameter, der in anderen Verfahren bisher nur subjektiv oder gar nicht eingeschätzt werden konnte.

Mehr als 30 Jahre lang erforschte das Münchner Max-Planck-Institut den Zusammenhang zwischen Risiko und Kontrolle im Umgang mit Geld. Eine der für die Geldanlage wesentlichen Erkenntnisse hieraus ist, dass die Risikodisposition keine eindimensionale Persönlichkeitseigenschaft ist, sondern nur durch eine Trennung der beiden Dimensionen **Risikobereitschaft** und **Risikokontrolle** zuverlässig gemessen werden kann.

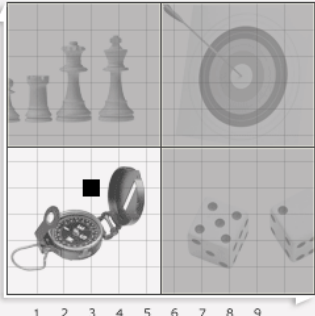
Exklusiv in unseren Produkten: die zweidimensionale Betrachtung der Risikopersönlichkeit

Risikoprofil - Risikotyp

Im Folgenden sind die möglichen Risikotypen beschrieben.
Wählen Sie den am besten passenden Risikotyp direkt aus.

	<p>Lieber den Spatz in der Hand, als die Taube auf dem Dach - vor allem, wenn man für die Taube auch noch ein steiles Dach erklimmen muss.</p> <p>Finanzielle Risiken zu kontrollieren, empfinden Sie als lästig? Setzen Sie lieber von vorne herein auf die sichere Seite? Dann passt der vorsichtige Risikotyp zu Ihnen.</p>	<input type="radio"/>
	<p>Vertrauen ist gut, Kontrolle ist besser.</p> <p>Vermeiden Sie soweit wie möglich jedes Risiko? Wollen Sie Ihre finanziellen Gewinne jederzeit kontrollieren und steuern können? Dann passt der kontrollierte Risikotyp zu Ihnen.</p>	<input type="radio"/>
	<p>Das Risiko ist das Salz in der Suppe bei der Geldanlage.</p> <p>Empfinden Sie finanzielle Risiken als spannend? Verleiten Sie besondere Gewinnchancen auch mit Risiko zu gehen? Dann passt der risikofreudige Risikotyp zu Ihnen.</p>	<input type="radio"/>
	<p>Lieber eine schöne Taube auf dem Dach fangen, mittelmäßigen Spatz in der Hand zufrieden zu gehen.</p> <p>Sind Sie äußerst gewinnorientiert bei der Geldanlage? Sind Sie bereit, Risiken einzugehen und diese aktiv zu managen? Dann passt der zielstrebige Risikotyp zu Ihnen.</p>	<input type="radio"/>

Kontrolle



Ihr Risikotyp:

Der Vorsichtige. Dieser Anlegertyp will nicht jede erdenkliche Situation kontrollieren oder steuern können. Deshalb werden die Risiken, die eine Kontrolle erfordern würden, für gewöhnlich gering gehalten. Ungeahnte Gewinnmöglichkeiten können dabei bis zur Einschränkung der Entscheidungsfreude führen. Die dadurch möglichen Konflikte sind jedoch in der Regel gut zu meistern.

Ihr Risikowert: 3

Ihr Kontrollwert: 4

Einfach. Schnell. Aussagekräftig. Individuelle Risikoprofile mit Wiedererkennungswert in Minutenschnelle
Trotz seiner Vielschichtigkeit ist der Profilierungsprozess keine umständliche Prozedur, sondern eine Frage von Minuten. Das von Experten entwickelte Tool ermöglicht eine unkomplizierte und rasche Erfassung und Dokumentation der Kundenprofile. Mit nur wenigen Mausklicks zeichnen Sie ein klares Bild Ihres Kunden – er wird es Ihnen danken!

Anlegerprofile nach Maß Flexible Kundenklassifizierung unter Berücksichtigung unternehmensspezifischer Anforderungen und Risikokategorien

Maßgeschneidert. Umfassend. Haftungssicher. Integration individueller Fragenkataloge
Neben der Ermittlung der Risikopersönlichkeit bietet invest profile die Möglichkeit, einen **individuellen Fragenkatalog**, wie z. B. Ihren **WpHG-Fragebogen**, als weitere Dimension des Anlegerprofils zur regulationskonformen Ermittlung der sogenannten Risikoklasse zu integrieren. Flexible Auswertungslogiken gewährleisten an Ihre Anforderungen angepasste, valide und einheitliche Ergebnisse sowie den Gleichlauf der Software mit den manuellen Papierprozessen.

Ausführlich. Repräsentativ. Nachhaltig. Dokumentation und Archivierung des Profilierungsprozesses
Den gesamten Profilierungsprozess inkl. Fragenkatalog finden Sie und Ihre Kunden vollständig dokumentiert in einem **PDF-Gutachten** wieder, das zusammen mit dem Risikoprofil zum jederzeitigen Abruf in der Kundenverwaltung archiviert wird. Die Integration des unterschriftsreifen und vorbereiteten WpHG-Bogens in die kundenorientierten Unterlagen gibt Ihnen gleichzeitig die erforderliche Rechtssicherheit bei der Dokumentation. Für eine eindeutige Identifikation mit Ihrem Hause gestalten wir Anwendung und PDF-Dokumente mit Titelfrafiken, Logos und individueller Farbgebung in **Ihrem Corporate Design**.

Vielschichtig und individuell: Profilierung gemäß WpHG-/individuellem Fragenkatalog als weitere Risikodimension

Wertpapierhandelsgesetz

Angaben zu Ihrer Person							
1. Welchen Beruf üben Sie gegenwärtig aus (bzw. relevanter früherer Beruf)?	Mitglied der Geschäftsleitung						
2. Welche berufliche Qualifikation bzw. schulischen Abschluss besitzen Sie?	Realschulabschluss oder gleichwertiger Abschluss						
3. Ihr Familienstand / Güterstand:	<input type="radio"/> ledig <input checked="" type="radio"/> verheiratet/ in Partnerschaft lebend <input type="radio"/> geschieden <input type="radio"/> verwitwet						
4. Wieviel unterhaltsberechtigten Personen leben in Ihrem Haushalt?	<table border="1"> <thead> <tr> <th>keine</th> <th>1 Person</th> <th>2 Personen</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input checked="" type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> <td><input type="radio"/></td> </tr> </tbody> </table>	keine	1 Person	2 Personen	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
keine	1 Person	2 Personen					
<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>					
Angaben zu Ihrem Anlageziel							
5. Welchen primären Zweck verfolgen Sie mit Ihrer Anlage?	<input type="radio"/> Kurzfristige Liquidität <input checked="" type="radio"/> Vermögensaufbau/ -ausbau <input type="radio"/> Altersvorsorge <input type="radio"/> Kurzfristige Gewinnerzielung / Spekulation						

Repräsentativ und gehaltvoll:
ausführliches Kundengutachten auf Klick – auch in Ihrem Corporate Design

invest solutions Softwaresuite Flexible Lösungen für die professionelle Anlageberatung

Mit den hochwertigen, wissenschaftlich basierten Beratungstools von invest solutions sind Sie für die ständig steigenden Anforderungen der Finanzmärkte bestens gerüstet. Die neue, **einzigartige modulare Struktur** der invest solutions-Tools erlaubt die Kombination verschiedener Beratungsmodule zu einer hochflexiblen Softwaresuite, die z. B. die Profilierungsergebnisse aus invest profile für die Ableitung zentraler Anlagestrategien in invest optimize verfügbar macht. Dies ermöglicht eine **Standardisierung** von Beratungsprozessen für bis zu 36 unterschiedliche Kundenprofile – Vertriebssteuerung auf höchstem Niveau!



KONTAKT



invest solutions GmbH

Nymphenburger Str. 113
80636 München

phone: +49 (0)899901998-0

email: mail@investsolutions.info

web: www.investsolutions.de

Die gesamte Produktpalette von invest solutions
unter www.investsolutions.de

invest solutions ist Marktführer für internet-
basierte Softwarelösungen im professionellen
Finanzvertrieb.

Die invest solutions GmbH ist ein Joint Venture der

