



mail@tetralog.de
Tel: 089-461 391 0

tetralog systems
www.tetralog.de

invest solutions
www.investsolutions.info

Nymphenburger Str. 113
80636 München

Außergewöhnlich erfolgreich: Mit über 2000 Teilnehmern in nur vier Wochen übertraf die kostenlose CAPITAL Depot-Aktion alle Erwartungen. Der innovative Vergleich zweier Anlagestrategien traf die verunsicherten Anleger mitten ins Herz.

Newsletter 06 2008: Depot-Aktion und Experten Forum im Zeichen der Abgeltungsteuer

München, 17.06.08: Das neuartige Konzept der Portfolio-Optimierung mit Berücksichtigung der laufenden Kosten generierte beachtliche Teilnehmerzahlen. So überzeugte die Depot-Aktion „Entrümpeln Sie ihr Depot“ der Zeitschrift CAPITAL und der quirin Bank die Anleger in Zeiten von Finanzkrise und Abgeltungsteuer zur Depotoptimierung.

Wie im Newsletter 05 2008 angekündigt, führte tetralog systems im letzten Monat eine neuartige Aktion für Anleger durch, bei der das Risiko/Performance-Verhältnis eines Wertpapierportfolios innovativ optimiert werden sollte: Der Vergleich zweier unterschiedlicher Anlagestrategien, nämlich aktiv gemanagte Spitzenfonds versus kostengünstige Exchange Traded Funds (ETFs), sollte dauerhaft zu einer objektiven Steigerung der Portfolioeffizienz führen. Das Besondere an dieser Aktion: Die tetralog-Analyse nahm erstmals die laufenden Depotkosten in ihre Berechnung mit auf, was dauerhaft zu einer objektiven Steigerung der Portfolioeffizienz führt. Dass dieser neue und innovative Ansatz der Portfolio-optimierung den Puls der Zeit trifft, wurde durch die hohe Teilnehmerzahl bestätigt. Dabei ist der Durchschnittswert der eingereichten Depots von über 212.000 Euro beachtlich.



Das Ergebnis der Studie zeigt letztendlich, dass auf den ersten Blick aktiv gemanagte Fonds eine höhere Performanceerwartung als passiv gemanagte ETFs erzielen. Berücksichtigt man jedoch die laufenden Kosten der unterschiedlichen Investments und legt einen längeren Beobachtungszeitraum an, zahlt sich der Kostenvorteil von ETFs klar aus: Da die höhere Belastung durch laufende Kosten den Performancevorteil von Fondsinvestments schlägt, ist das Volumen der mit ETFs optimierten Depots deutlich höher. Dies ist insbesondere bemerkenswert, da im Rahmen der Studie Ausgabeaufschläge, die

in der Regel bei ETFs geringer als bei „normalen“ Fonds sind, unberücksichtigt blieben.

Im Hinblick auf die Abgeltungsteuer ist das Ergebnis der Studie eindeutig: Wie in der Broschüre „Steuern sparen kann viel Geld kosten“ der tetralog-Gruppe nachzulesen, sollte der Kern eines Depots langfristig ausgerichtet werden. Demnach birgt die kostengünstigere Variante deutliche Vorteile für den Anleger.

Diese innovative Analyse für Endkunden eröffnet der quirin Bank Möglichkeiten einer völlig neuen Kundenansprache. Sowohl Bestandskunden als auch Neukunden überzeugt die in Berlin ansässige Bank mit dieser und anderen neutralen und innovativen Analysestrategien. „Der neue Lösungsansatz zu dem immer brisanter werdenden Thema Abgeltungsteuer hat viele Neukunden zu uns gebracht. Knapp 60% der Teilnehmer möchten weitere Beratungsgespräche mit uns führen. Wir sind mit dem Ergebnis außerordentlich zufrieden, da es auch den Erfolg unseres Beratungskonzeptes, das auf völliger Kostentransparenz und Rückvergütung aller Provisionen beruht, widerspiegelt“, so Karl Matthäus Schmidt, Vorstandssprecher der quirin Bank AG. „Die wissenschaftlich fundierten Argumente und die konkreten Projektionsrechnungen verdeutlichen dem Anleger die für ihn richtige Strategie anschaulich“, so Schmidt weiter.

Mit diesem Erfolg wird einmal mehr die langjährige Erfahrung und wissenschaftliche Herangehensweise von tetralog systems bestätigt. Als strategischer Partner von Finanzdienstleistern hat sich tetralog durch individuelle Lösungen und innovative Ansätze im Finanzmarkt einen guten Namen gemacht.

Möchten auch Sie die Innovationskraft von tetralog nutzen, um sich von ihren Mitbewerbern abzuheben? Wir können als strategischer und operativer Partner schnell und mit einem individuell zugeschnittenen Servicepaket flexibel auf Ihre Bedürfnisse eingehen und Sie durch eine personalisierte, objektive Auswertung unterstützen, Ihre Kunden zufrieden zu stellen. Sprechen Sie unseren Experten Bernd Märzluft jetzt an – er ist gerne für Sie da.



Dass die oben angesprochenen neutralen und nachhaltigen Analysen von tetralog nicht nur beim Endkunden, sondern auch in der Fachwelt den Ton der Zeit treffen, zeigte sich im letzten Monat bei der Veranstaltungsreihe „Foyer Experten Forum 2008“ und der „Fachkonferenz Finanz- und Vermögensberatung 2008“ deutlich. Hier fanden die neuartigen, individuell für vermögende Privatkunden optimierten Anlagestrategien von tetralog systems und invest solutions großen Zuspruch. Ebenso wurden die innovativen Perspektiven zum Thema Abgeltungsteuer von dem hochkarätigen Publikum interessiert aufgegriffen.



Dr. Peter Tigges und Bernd Märzluft auf dem Infostand der tetralog group, Fachkonferenz „Finanz- und Vermögensberatung 2008“

Weitere Informationen zur Veranstaltung und den Analysen finden Sie unter www.tetralog.de/news.



Fit für die Abgeltungsteuer! Zusammen mit dem neuen Kooperationspartner digital spirit GmbH, bietet invest solutions eine interaktive Grundlagenschulung der neuen Art zur bevorstehenden Abgeltungsteuer an.

Das interaktive und marktführende Web-Based-Training „Frühzeitig GegenSteuern“ erweitert die ASP-Plattform um ein aktuelles Thema: die Abgeltungsteuer, die ab dem 01.01.2009 viele Anleger treffen wird. Die e-Learning Software bereitet alle relevanten Neuerungen im Zuge der Abgeltungsteuer für Mitarbeiter von Finanzdienstleistern transparent auf und erläutert diese detailliert. Das Lernprogramm zeigt anschaulich, welche Anlageformen von der neuen Steuer profitieren und stellt damit Möglichkeiten dar, wie Vertriebschancen durch kompetente Beratung im Vorfeld der Steuereinführung genutzt werden können.

Um Berater effizient und schnell im Vertrieb zu unterstützen, wurde bei der Umsetzung des Lernprogramms besonderen Wert auf die kurze und prägnante Präsentation der relevanten Basisinhalte gelegt. Die Auswirkungen der neuen Steuer werden anhand der gängigen Anlageformen konkretisiert. Praxisnahe Fallbeispiele erleichtern den Wissenstransfer ins Tagesgeschäft. Das Lernprogramm wird durch einen Wissenstest abgeschlossen, dessen korrekte Bearbeitung durch die Ausstellung eines Zertifikates explizit bestätigt wird. Mit dem ergänzenden Produkt der eLearning-Software unterstreicht die invest solutions GmbH einmal mehr ihre Kompetenz als innovativer, vorausschauender Lösungsanbieter.

Möchten auch Sie ihre Berater in nur 40 Minuten fit für die Abgeltungsteuer machen, sich aber vorher selbst von der Funktion der ergänzenden Lernsoftware überzeugen? Ab dem 11. Juni 2008 steht das eLearning-Programm „Frühzeitig GegenSteuern“ für vier Wochen kostenfrei zum Testen auf der Plattform www.investsolutions.de zur Verfügung.

Weitere Details und Informationen hierzu finden Sie auch unter www.abgeltungsteuer-training.de.

tetralog systems AG und invest solutions GmbH. invest solutions bietet nunmehr in der vierten Generation Software-Lösungen und Konzepte zur Anlageberatung von Privatkunden an. invest solutions ist eine Beteiligung der tetralog systems und der SCHUFA mit Sitz in München. Basierend auf Erkenntnissen zur Anlegerpsychologie am Max-Planck-Institut entwickelte tetralog die Kompetenz im Bereich der risikoadjustierten und depotorientierten Kundenberatung. In Presse und Fernsehen konnte mit der Arbeit von tetralog der Blick vom Einzeltitelrisiko zum Portfoliorisiko gelenkt werden; tetralog gilt als Spezialist zum Thema Portfoliooptimierung.

Zahlreiche Banken und Beratungsorganisationen konnten bisher von den Dienstleistungen der invest solutions GmbH und der tetralog systems AG profitieren, neue Kunden gewinnen und bestehende Kunden besser an sich binden. Dazu gehören u.a. Bremer Landesbank, Deutsche Bank, HELABA, HypoVereinsbank, zahlreiche Sparkassen und Volksbanken, aber auch Unternehmen wie American Express, comdirect private finance, Jung DMS & Cie. und tecis sowie Horbach Wirtschaftsberatung.

tetralog systems AG
phone +49 (0)89 461 391-0
e-mail info@tetralog.de
www.tetralog.de

invest solutions GmbH
phone +49 (0)89 990 1998-0
e-mail info@investsolutions.info
www.investsolutions.info

Nymphenburger Str. 113
80636 München