



### Sie lesen heute über folgende Themen:

- Abgeltungsteueroptimierte Depotberatung Seite 1
- Integriertes „Asset Gathering“ Seite 2
- Fachtagung: Portfolio-Optimierung Seite 3
- n-tv Depotcheck Seite 4

### Verehrte Leserinnen und Leser,

in neuem Format informieren wir Sie mit dem Newsletter der tetralog Gruppe umfassend über neueste Entwicklungen des Marktes und unserer Unternehmen. Die Unternehmen der tetralog Gruppe sind darauf spezialisiert, sämtliche Aspekte von Investment-Beratungsprozessen zu adressieren. Durch beständige und qualitativ hochwertige Innovationen hat die Gruppe Kunden im In- und Ausland mit ihrer präzisen Arbeit überzeugt und sich erfolgreich etabliert. Der kontinuierliche Markterfolg unseres Service Offerings spricht für die wissenschaftliche und interdisziplinäre Ausrichtung der tetralog Gruppe. Überzeugen Sie sich selbst!

Ihr Lothar Jonitz  
Vorstand tetralog systems AG

## Abgeltungsteueroptimierte Depotberatung

### Optimal vorbereitet mit invest optimize 4.0

Ab 01.01.2009 wird die Abgeltungsteuer die bisherigen Regelungen zur Besteuerung von Zinsen, Dividenden und anderen Kapitalerträgen ersetzen. Laut einer Umfrage des Marktforschungsinstituts GfK ist dieses Faktum für circa 40 Prozent der Marktteilnehmer Anlass, noch bis Dezember 2008 Geld anzulegen oder Anlagen umzuschichten. Interessant an den Plänen der Anleger ist das Vorhaben, eher kurzfristig zu investieren und damit nur bedingt einen Schutz vor der Abgeltungsteuer zu erreichen. Erneut wird die Finanzbranche vor Aufgaben gestellt, bei denen Flexibilität und Branchenkenntnis gefragt sind.

Vor dem Hintergrund dieser Tatsachen ist die Verunsicherung der Anleger größer als bisher gedacht. Nur eine fundierte und plausible Beratung kann den Kunden überzeugen und nachhaltig binden. Um Berater optimal auf die Abgeltungsteuer vorzubereiten und die anstehenden Beratungen und Umstrukturierungen als Win Win Situation für alle Beteiligten zu nutzen, stellt invest solutions als marktführender Partner für hochwertige Softwarelösungen in der Anlageberatung ab November 2008 neun zusätzliche Funktionalitäten in invest optimize 4.0 zur Verfügung.

### Das Neun-Punkte Programm in invest optimize – innovativ und praxisorientiert.

Durch ein Neun-Punkte-Programm wird eine optimierte, auf die Abgeltungsteuer ausgerichtete Depotberatung sicher gestellt. "Wir wissen, dass nur durch eine fundierte und nachhaltige Beratung die verunsicherten Anleger überzeugt und eine optimale Umstrukturierung von Depots durchgeführt werden kann.", so Bernd Märzluft, Director Sales & Marketing der invest solutions GmbH. "Da wir stets die Bedürfnisse des Marktes berücksichtigen, haben wir unserer Software auf die aktuelle Situation angepasst und zum Optimum von Berater und Kunden weiterentwickelt. Dabei kann die Weiterentwicklung schnell und unkompliziert angewendet werden.", so Peter Tigges, Entwicklungsleiter der tetralog systems AG, weiter. Die Kernpunkte der von invest solutions bereitgestellten Lösungen stellen sich wie folgt dar.

Mit Automatismen wie dem Ausklammern von Wertpapieren, die einer von dem Anwender als langfristiges Kerninvestment definierten Assetklasse angehören, oder der Vergabe prozentualer Maximalanteile für attraktive kurzfristiger orientierten Investments als Ergänzung zum stabilen abgeltungsteuerfreien Teil des Depots, kann der Berater unkompliziert und schnell die Bedürfnisse des Kunden berücksichtigen. Durch eine einfach aufzurufende Benchmarkfunktion für definierte Teildepots, wie z. B. abgeltungsteueroptimierter Kern und flexible Beimischung, werden Risiko- und Renditebeiträge separat nach Teildepot ermittelt und dargestellt und die Ergebnisse aus einer freien Optimierung ohne Fixierung von Depotanteilen, den Resultaten der gezielten Umschichtung unter Berücksichtigung der Altfallregelung gegenüber gestellt. Nach Abschluss der Eingaben werden die Analysen, Ergebnisse und Hintergründe des gesamten Beratungsprozesses auf Klick ausführlich für die Kunden verständlich dargestellt und in einem Gutachten dokumentiert. Damit sind automatisch alle abgeltungsteuerrelevanten Erkenntnisse aus der Analyse sowie die Nebenbedingungen für die Optimierung zur Absicherung der Steuerfreiheit für Altbestände schriftlich fixiert.

#### **Aktuell, schnell, übersichtlich – invest optimize 4.0**

"Diese Neuerungen helfen Beratern, ihre Empfehlungen leicht auf die neuen Gegebenheiten nach dem 01.01.2009 anzupassen und auch verunsicherte Anleger mit fundierten Argumenten zu überzeugen.", erläutert Bernd Märzluft weiter. Gleichzeitig bietet das einmalige Programm die Chance, sich von seinen Mitbewerbern abzuheben und das Vertrauen neuer Anleger zu gewinnen, sowie bestehende Kunden in ihrer getroffenen Wahl zu bestätigen.

Die vorgestellten Funktionen, die eine zukunftsorientierte und innovative Depotberatung ermöglichen, stellt invest solutions im Rahmen bestehender Lizenzverträge kostenfrei zur Verfügung.

Falls auch Sie Interesse an der zukunftsorientierten Optimierungssoftware haben oder weitergehende Informationen zum Thema wünschen, wenden Sie sich gerne an invest solutions. Sie erreichen uns unter [info@investsolutions.info](mailto:info@investsolutions.info) oder unter +49 (0)89-990 1998-0.

## **Integriertes Asset Gathering**

### **Mehrwertschaffende Kooperation mit Betax-Systems**

Asset Gathering – ein Anglizismus den invest solutions und Betax Systems ab dem vierten Quartal 2008 mit Leben füllen. Durch eine Kooperation der in Regensburg ansässigen Betax-Systems GmbH und der Münchner invest solutions GmbH wird eine integrierte Lösung zwischen der marktführenden Depotanalyse- und Optimierungssoftware ‚invest optimize 4.0‘ und der Fondsplattform ‚WebDepot‘ von Betax ermöglicht.



Mit dem Neun-Punkte Programm von invest optimize behalten Sie auch nach der Einführung der Abgeltungsteuer den Überblick.

### **Für Sie gefunden:**



Kunden von invest optimize können ab November 2008 von den Vorteilen der Schnittstellentechnologie der Betax-Systems GmbH profitieren.

Über die Verzahnung beider Anwendungen werden eine Vielzahl an Mehrwerten für die gemeinsamen Kunden generiert. In WebDepot konsolidierte und geführte Depots können zum Beispiel mit nur einem Klick in invest optimize übernommen und sofort weiterbearbeitet, analysiert und optimiert werden. Dies erspart dem Berater den manuellen Erfassungsaufwand und dadurch viel Zeit. Außerdem hat dieser einen einfachen Zugriff auf konsolidierte Depots, deren Positionen real in mehreren unterschiedlichen Verwahrstellen gehalten werden.

Die Schnittstelle stellt für Berater einen interessanten Mehrwert dar, in kurzer Zeit und mit wenig Aufwand Kunden noch umfassender zu beraten. "Wir freuen uns, dass durch die Kooperation unsere Kunden von den Optimierungsmöglichkeiten der invest optimize-Software profitieren können.", so Jörg Richard, Geschäftsführer der Betax-Systems GmbH. "Unsere Fondsplattform WebDepot wird dadurch wertvoll bereichert und erweitert.", so Richard weiter.

Die Schnittstelle der beiden Programme steht den Kunden ab Oktober 2008 zur Verfügung.

Wenden Sie sich gerne an Herrn Bernd Märzluft, der mit weiteren Informationen für Sie bereit steht. Sie erreichen Herrn Märzluft unter [bm@investsolutions.info](mailto:bm@investsolutions.info) oder unter +49 (0)89-990 1998-8

## Fachtagung Expertenwissen

### **Thema: 'Private Anleger erfolgreich und sicher beraten' mit einem speziellen Fokus auf Portfolio-Optimierung**

tetralog systems und finEST private wealth laden Sie zum Expertengespräch im Rahmen der finEST Workshop Reihe ein. Nutzen Sie die Möglichkeit praxisnahe Fragestellungen und die wissenschaftlichen und formalen Hintergründe zum Thema Portfolio-Optimierung nach Markowitz mit den Experten der tetralog Gruppe und anderen Marktteilnehmern zu bearbeiten. Im Rahmen der finEST Workshops haben Sie im Oktober 2008 die Möglichkeiten an vier Standorten die Strukturierung Ihrer Anlageberatung zu hinterfragen und Lösungsmöglichkeiten für Ihren Anwendungsbereich zu finden.

Die Workshops fokussieren unter anderem folgende Fragestellungen: Welche Erfahrungen hat der Markt mit Portfolio-Optimierungen – insbesondere im Kontext der Auswirkungen durch die Krise an den Finanzmärkten? Was sind die Einsatzbereiche für Portfolio-Optimierung? Gibt es innovativere und weiterführende, neue Ansätze?

Lernen Sie die Notwendigkeit und die Einsatzbereiche für Portfolio-Optimierung kennen. Erfahren Sie, wie das Anlagerisiko korrekt gemessen werden kann. Anwendbare Praxisfälle und zahlreiche Fallbeispiele ergänzen den zweiteiligen Workshop.



### **finEST Workshops – für wen?**

Die Fachveranstaltungen von finEST sind so konzipiert, dass die Regeln für die Weiterbildung von financial- + estate planners einhalten und erfüllen. Die finEST Fachveranstaltungen und Intensiv-Workshops sind modular und praxisrelevant aufgebaut. Die Teilnehmer sind aktive, engagierte Berater von vermögenden Privaten - wie etablierte Freiberufler, erfolgreiche Unternehmer und motivierte Selbstständige, leitende Angestellte, Geschäftsführer und Vorstände.

### **Termine:**

13.10.08 in Hamburg

14.10.08 in Düsseldorf

23.10.08 in Frankfurt/Main

24.10.08 in München

### **Informationen:**

Das Programm inklusive Anmeldeformular finden Sie unter [www.tetralog.de/news](http://www.tetralog.de/news)

**Jetzt teilnehmen!**

Am 5. September 2008 ist der n-tv Depot-Check zum siebten Mal in Folge erfolgreich angelaufen. Bereits in den ersten drei Wochen haben über 10.000 Zuschauer an der kostenlosen Kundenaktion teilgenommen, um ihre Depots stabiler, krisensicherer und erfolgreicher zu machen.

Die tetralog systems AG ist gemeinsam mit den Partnern n-tv und comdirect mit dem Start sehr zufrieden. Bis zum 19. Oktober haben Anleger die Möglichkeit, an dem Depot-Check teilzunehmen.

Weitere Informationen zum n-tv Depot-Check und zur Teilnahme finden Sie auf unserer Homepage: [www.tetralog.de/news](http://www.tetralog.de/news)

---

**Kontakt**  
**mail@tetralog.de**  
**fon +49 (0)89 461 391 0**

---

tetralog systems AG  
fon +49 (0) 89 461 391 0  
fax +49 (0) 89 461 391 69  
[www.tetralog.de](http://www.tetralog.de)

---

invest solutions GmbH  
fon +49 (0) 89 99 01 99 80  
fax +49 (0) 89 99 01 99 89  
[www.investolutions.de](http://www.investolutions.de)

---

**Informationen zur tetralog Gruppe:** Die tetralog group ist darauf spezialisiert, sämtliche Aspekte von Investment-Beratungsprozessen zu adressieren. Dabei konnte die Gruppe immer wieder Innovationen auch erfolgreich platzieren und ihre Kunden mit qualitativ hochwertiger Arbeit überzeugen. Der kontinuierliche Markterfolg spricht für die wissenschaftliche und interdisziplinäre Ausrichtung der tetralog group. Die Aufstellung der einzelnen Unternehmen trägt den unterschiedlichen Bedürfnissen des Marktes Rechnung: So hat sich das Mutterunternehmen **tetralog systems AG** in den letzten 14 Jahren erfolgreich als innovativer und wissenschaftlich geprägter Partner im Finanzdienstleistungssektor etabliert. Basierend auf Erkenntnissen zur Anlegerpsychologie des Max-Planck-Instituts entwickelt tetralog systems im Bereich der risikoadjustierten Depotberatung Lösungen für die Steuerung zielgerichteter Finanzvertriebe und gilt als Spezialist und Marktführer beim Thema Portfolio-Optimierung. Die **invest solutions** GmbH ist ein Joint Venture der tetralog systems AG und der SCHUFA Holding AG mit Sitz in München. Das Unternehmen bietet nunmehr in der vierten Generation marktführende, webbasierte Software-Lösungen und Konzepte zur Anlageberatung von Privatkunden an.

Zahlreiche Banken und Finanzdienstleister konnten bisher von Dienstleistungen der tetralog systems AG und der invest solutions GmbH profitieren. Dazu gehören u.a. AWD, comdirect bank AG, Deutsche Bank AG, HypoVereinsbank AG, Jung DMS & Cie. AG, Deutsche Postbank AG, quirin bank AG sowie zahlreiche Sparkassen und Landesbanken, diverse Volksbanken und eine Vielzahl an Vermögensverwaltungen und Finanzvertrieben.

Weitere Informationen finden Sie auf der jeweiligen Unternehmenshomepage: [www.tetralog.de](http://www.tetralog.de), [www.investolutions.de](http://www.investolutions.de), [www.institut-va.de](http://www.institut-va.de)