NORD/LB

Die norddeutsche Art.

BIS.on – Das BeraterInformations-System.online

Die browserbasierte Anwendung

BIS.on©

by NORD/LB

Die NORD/LB als Ihr Partner

Finanzgruppe

NORD/LB BIS.on – BeraterInformationsSystem.online

4 | 5
NORD/LB Research – die solide Basis.

6 | 7
Über Research hinaus: »Gesteuerte Beratung«
NORD/LB Kompaß-System und Fondswelt Select

8 | 9
Umfangreiche Informationen zum Produktangebot.

10 | 11
Bedienung leicht gemacht.

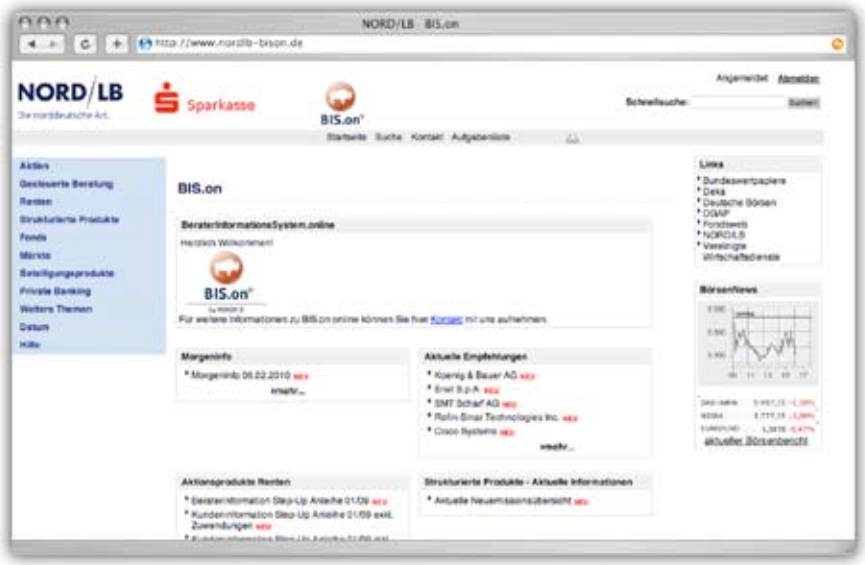
NORD/LB BIS.on ist ein Informationssystem, das den Wertpapierberatern die notwendigen Informationen zum Wertpapiergeschäft für die Privatkunden aktuell und übersichtlich zur Verfügung stellt. Ein Archiv bündelt die historischen Dokumente und stellt sie auf Abruf bereit.

Mit BIS.on gegen die Informationsflut.

Die wichtigste Ware für die Finanzmärkte ist nach wie vor die Information. Bei der heutigen Informationsflut durch die unterschiedlichsten Medienkanäle ist es auch für den Berater sehr schwer, wirklich nutzbringende von überflüssigen Informationen zu trennen. Hier setzt BIS.on an: Mit BIS.on können Sie online Daten, Fakten, Hintergründe aus einer Hand zielgerichtet und tagesaktuell recherchieren und sich so Ihren Vorsprung für die Beratung sichern.

Ganz nah am Berater.

In enger Zusammenarbeit mit Wertpapierberatern werden die Inhalte von NORD/LB BIS.on im Hinblick auf die Beraterpraxis maßgeschneidert. Die Datenbank ermöglicht Ihnen darüber hinaus die individuelle Einstellung hauseigener Informationen und die zielgerichtete Weitergabe an Ihre Kunden.



NORD/LB Research – die solide Basis

Das Research der NORD/LB stellt mit seinen Analysen wichtige Informationen für die Beratung im Privatkundengeschäft bereit. In regelmäßig veröffentlichten Marktberichten werden aktuelle Entwicklungen kommentiert und Anlageperspektiven für die wichtigsten europäischen und internationalen Aktien- und Rentenmärkte aufgezeigt. Sie werden ergänzt durch Master- und Dispositionslisten mit ausgewählten Kennzahlen und Anlageempfehlungen zu den wichtigsten Aktiengesellschaften.

Grundstrukturen für die Anlageberatung liefert die Asset Allocation, die auf Basis von Erkenntnissen der Kapitalmarkttheorie mehrere Musterportfolios mit den Assetklassen Aktien, Renten, Immobilien, Liquidität entwickelt, die auf die verschiedenen Risikobedürfnisse der Privatkundschaft zugeschnitten wurden.

Zentrale Aufgabe des Aktienresearch ist die laufende Beobachtung von mehr als 200 Unternehmen mit Schwerpunkten in Deutschland (u. a. DAX, MDAX, SDAX, TecDAX), Euroland, Großbritannien, Schweiz, USA, Japan und im Rohstoffbereich. Hinzu kommen Unternehmen, die von der NORD/LB an die Börse gebracht wurden bzw. für die ein Betreuungsmandat übernommen wurde. Für die beobachteten Gesellschaften werden Unternehmensportraits erstellt, die die wichtigsten Informationen einer Aktiengesellschaft wie Unternehmensprofil, Kommentierung unternehmensrelevanter Ereignisse, ausgewählte Ergebnisschätzungen und Kennzahlen

Diese Inhalte befinden sich in BIS.on:

- NORD/LB Research (WpHG-konform nach §34b)
- NORD/LB Kompaß-System
- Aktuelle Marktberichte
- Rentenangebote In- und Ausland
- Strukturierte Produkte
- Fondsempfehlungen
- Beteiligungsprodukte
- Wertpapier-Umfeldthemen (z. B. Steuern)
- eigene Informationen der Sparkasse

sowie konkrete Anlageempfehlungen mit ausführlicher Begründung beinhalten.

Die Unternehmensportraits werden ständig aktualisiert und sind online über das Beratungssystem BIS.on abrufbar.

Im Rahmen des Rentenresearch werden für festverzinsliche Wertpapiere aus den Marktsegmenten Staatsanleihen und Pfandbriefe unter Risiko-/Rendite-Gesichtspunkten regelmäßig auf die jeweiligen Marktentwicklungen zugeschnittene Portfolioempfehlungen erstellt. Daneben gibt es Einschätzungen zum konjunkturellen Umfeld und zu wirtschaftlichen Fragestellungen.

WpHG-konformes Research ist für die Beratung im Privatkundengeschäft unverzichtbar: Die rechtlichen Anforderungen zur Erstellung und Verbreitung von Researchpublikationen sind durch den Gesetzgeber in den vergangenen Jahren erheblich verschärft worden. Ziel dabei ist es, auf mögliche Interessenkonflikte, die bei der Erstellung, aber auch der Verteilung von Finanzanalysen auftreten könnten, hinzuweisen und somit für den Anleger die Transparenz zu erhöhen.

Analystenratings bestätigen die hohe Qualität der Arbeit unserer Finanzanalysten. Das Research-Team der NORD/LB erhielt seit 2004 regelmäßig eine Reihe von Auszeichnungen und vordere Platzierungen auf nationaler und internationaler Ebene. Ermittelt wurden die Gewinner anhand des Erfolges Ihrer Anlageempfehlungen und der Treffsicherheit Ihrer Ergebnisschätzungen. Folgende Auszeichnungen dienen momentan als Referenz:

Ranking	Kategorie	Jahr
National – **Börsenzeitung / ISFA**		
1. Platz	Grundstoffe	2005
	Banken – Versicherungen – Finanzdienstleister	2006
	Banken – Automobil – Versorger – Bau	2007
2. Platz	Healthcare	2006
	Healthcare	2007
	Bester Analyst / Bestes Sektorenteam	2007
3. Platz	Automobil – Versicherungen	2005
	Industrial – Software	2006
	Transport/Logistik	2007
	Konsum	2008
4. Platz	Bester Analyst / Bestes Sektorenteam	2006
National – **Handelsblatt / STARMINE**		
1. Platz	Beste Aktienempfehlung Versorger	2004
2. Platz	Beste Gewinnschätzung: Banken – Konsum / Einzelhandel	2007
3. Platz	Bester Analyst Gewinnschätzung	2007
4. Platz	Beste Empfehlungen DAX	2008
Europa – **StarMine Analyst Awards**		
1. Platz	Best Stock Picker	2004
	Best Estimator in the Healthcare Industry	2006

Über Research hinaus: »Gesteuerte Beratung«

Die Verbindung von fundamentalen Aktien-Researchempfehlungen mit markttechnisch orientierten Kauf- und Verkaufsempfehlungen, die konkrete Kaufzonen, Stop-Loss-Marken und Zielkurse liefern, ist zentrales Anliegen der »Gesteuerten Beratung«.

NORD/LB Kompaß-System.

An die Aktienauswahl werden hohe Ansprüche hinsichtlich der fundamentalen Qualität wie auch der markttechnischen Charakteristik gestellt. Dies gilt insbesondere für die Stetigkeit der Gewinnentwicklung, aber auch für die Verlässlichkeit von Kurstrends in der Vergangenheit. Dabei erfolgt die Auswahl der Einzeltitel über fundamentale und technische Filtermodelle.

Es bringt Anlagekunden wie Sparkassen gleichermaßen Vorteile:

- Im Vergleich zur Benchmark besteht für den Kunden der Vorteil einer mittelfristig höheren Rendite. Als Benchmark dient der DJ EUROSTOXX50.
- Seit 1996 erzielen Sie bei der Anwendung des NORD/LB Kompaß-Systems mit den drei Depottypen Ertrag, Wachstum, Chance im Jahresdurchschnitt eine hohe Umschlagshäufigkeit.

Im Hinblick auf eine aktive Betreuung der aktienorientierten Kundschaft bietet die „Gesteuerte Beratung“ nach dem NORD/LB Kompaß-Konzept mit ihren abschlussorientierten Beratungsanlässen eine umfassende Lösung für die einheitliche Steuerung des Vertriebs. Zusätzlich erhält die Sparkasse eine Beratungsgrundlage, die den Anforderungen des WpHG in vollem Umfang entspricht und somit größtmögliche rechtliche Sicherheit gewährleistet.

Fondswelt Select.

„Gesteuerte Beratung“ für über 6000 in Deutschland erhältliche Fonds: Rückblickend festzustellen, welcher Fonds sich am Besten entwickelt hat, ist keine allzu große Herausforderung. Schwieriger wird es bei der Frage, von welchem Fonds dieses in der Zukunft erwartet werden kann. Dafür sind verschiedene Qualitäts- und Quantitätsanalysen notwendig. Unterstützt werden wir dabei von FondsConsult, einem unabhängigen Fondsresearch-Unternehmen, welches sich seit 1993 erfolgreich durch seine Expertise am Markt etabliert hat.

Somit können Sie mit den Fondsempfehlungen nicht nur Basisanlagen abdecken, sondern auch interessante Themen besetzen. Um die Fondswelt Select herum stellen wir Ihnen beratungsunterstützende Fondsporträts, Verkaufsprospekte sowie Geschäftsberichte für die aktive Kundenberatung zur Verfügung.

Auswahlprozess von FondsConsult

Segmentierung
(z. B. Europäische Aktien „Small Cap“)

Quantitative Analyse
(alle zugelassenen Fonds)

Qualitative Analyse
(Best-of-„Quant“)

Premium-Quality-Rating für ca. 250 Fonds

Umfangreiche Informationen zum Produktangebot

Berater-Informationen.

Zur Abrundung des Informationsangebotes über das Wertpapiergeschäft werden in den Berater-Infos immer wichtiger werdende steuerliche und rechtliche Themen verständlich dargelegt (z. B. relevante Abgeltungssteuer-Informationen, Besteuerung von Finanzinnovationen). Es ergibt sich damit ein kleines Kompendium zu Markt-, Steuer- und Rechtsfragen. Darüber hinaus informieren wir mit den Berater-Infos über weitere relevante Wertpapierthemen (z. B. Veränderungen in Indices, Börsenusancen u. v. m.).

Beteiligungsprodukte für die steuerliche Optimierung.

Als wichtige Ergänzung der Anlageprodukte werden regelmäßige Angebote zu Beteiligungsprodukten (Inlandsimmobilien-, Auslandsimmobilien-, Lebensversicherungszweitmarkt-,Venture Capital-/ Private Equity-, Triebwerks- und Schiffsfonds) angeboten, die der Optimierung des Anlegerportfolios dienen.

Rentenangebote im In- und Ausland.

In dieser Rubrik finden Sie die vielfältigen Rentenangebote (z. B. Neuemissionen, Fremdwährungsanleihen, Corporate Bonds u. v. m.) der NORD/LB und anderer ausgesuchter Emittenten für das Privatkundengeschäft, täglich aktualisiert und ausgestattet mit den wichtigsten Informationen für eine umfassende Beratung. Zusätzlich erhalten Sie über diesen Menüpunkt aktuelle Informationen und wichtige News des Teams Kapitalmarktprodukte/Depot-B-Vermögensmanagement.

Strukturierte Produkte für Ihre Kunden.

In diesem Segment bieten wir Informationen zu aktuellen Angeboten strukturierter Produkte der NORD/LB an. Sie finden sowohl zins- als auch aktienunterlegte Strukturen mit attraktiven Chance-Risiko-Verhältnissen vor, z. B. Discountzertifikate, Aktienanleihen oder Phasen-Bonds. Unser Reporting gibt Ihnen jederzeit einen aktuellen Überblick über die jeweiligen Funktionsweisen und Performances der Produkte. Die Angebotsliste Zertifikate bietet Ihnen darüber hinaus interessante Angebote anderer, ausgesuchter Partner.

Gut durchdacht und unverwechselbar.

In dieser Zusammensetzung – mit den unmittelbar vom Berater einzusetzenden Unterlagen und mit den Instrumenten für einen aktiveren Vertrieb und dessen Steuerung – ist BIS.on (Research und Gesteuerte Beratung) umfassender als andere Online-Beratungsprogramme.

Die Unternehmensporträts sind mit integriertem Disclaimer (Haftungsausschluss) kundengeeignet und können gedruckt oder direkt per E-Mail an den Kunden weitergereicht werden.

Ihr Vorteil: Die Beratungsunterlagen sind individuell zugänglich und damit ohne Zeitverzögerung im Beratungsgespräch verfügbar.

Vorteile auf einen Blick:

- Hochwertiges Research für Privatkunden
- Marktnahe Beratungsunterlagen
- WpHG-sicher durch anlagegerechte Beratungsdokumente und tägliche Beobachtung der Kompaß-Empfehlungen
- NORD/LB Kompaß-System liefert die Beratungsanlässe für ein aktives Wertpapiergeschäft
- Vertriebs- und Renditeorientierung mit nachgewiesener Performance
- Online-Datenbank gewährleistet aktuelle Informationen, die systematisch geordnet für das Beratungsgespräch abrufbar sind

Bedienung leicht gemacht

Durch den Wandel auf die Browser-Technologie bietet Ihnen BIS.on flexibel strukturierte Inhalte und neuen technischen Komfort. Die Handhabung des Systems ist einfach und nach einer kurzen Einführung weitgehend selbsterklärend.

- Über direkte Verlinkungen ist der schnelle Zugriff auf gewünschte Informationen gewährleistet.
- Die Übersichtlichkeit der Dateninhalte wird durch eine rollengesteuerte und zielgerichtete Bereitstellung erhöht. Die Sparkasse kann selbst entscheiden, welche Inhalte für welche Rolle bestimmt sind.
- Die neue Anwendung ermöglicht der Sparkasse ihre eigenen Inhalte jetzt flexibel zu kategorisieren und individuell ihrer Vertriebsstruktur anzupassen.
- Die Sparkasse kann im System das eigene Logo integrieren.

Ca. 80 Institute aus 8 Bundesländern nutzen das Online-System mit und ohne Research-Abonnement mit hoher Zufriedenheit.

Das System läuft mit:

- Browser: aktueller Internet Explorer 6 oder Firefox ab Version 2
- Java Version 1.5 für Applets im Browser
- Sicherheitseinstellungen: Internet Zone mit einigen Privilegien für die Anwendung (z. B. kein Popupblocker, Javascript, ActiveX-Ausführung)

Sie möchten mehr Informationen?

Für weitere Informationen zu BIS.on, auch im Rahmen einer Präsentation oder Schulung in Ihrem Hause, wenden Sie sich bitte an:

Research/Volkswirtschaft der NORD/LB
Vermögenssteuerung & Beratungssysteme

Telefon: + 49 (0) 511 / 361- 2403
E-Mail: bison@nordlb.de
www.nordlb.de/bison

NORD/LB

Die norddeutsche Art.

Research/Volkswirtschaft der NORD/LB
Telefon: +49 (0) 511/361-2403
E-Mail: bison@nordlb.de
www.nordlb.de/bison

Stand: 2/2010. Diese Broschüre wurde auf Papier gedruckt, das nach den Kriterien des Forest Stewardship Council (FSC) zertifiziert worden ist.