

MIT  
Funktionsbeschreibung

# Benutzer-Handbuch

für Beraterinnen und Berater

**fynup.pro**

## Inhaltsverzeichnis

<b>I. ÜBERSICHT</b> .....	<b>4</b>
<b>II. BERATUNG VORBEREITEN</b> .....	<b>5</b>
2.1. Profil anlegen.....	5
2.2. Von fynup erstellte Empfehlungs-Routen ins eigene System spielen.....	8
<b>III. BERATUNG STARTEN</b> .....	<b>9</b>
3.1. dashboard .....	9
3.2. Neue Beratung direkt starten .....	10
3.3. Gespeicherte Beratung direkt starten .....	10
<b>IV. BERATUNG</b> .....	<b>11</b>
4.1. Start .....	11
4.2. Erhebung .....	14
4.3. Basics.....	15
4.4. Empfehlung.....	18
4.5. Ende .....	19
<b>V. BERATUNG ÄNDERN</b> .....	<b>20</b>
5.1. Setup Beratung.....	20
5.2. Route erstellen .....	22
1. Section .....	23
2. View .....	23
3. Bild uploaden.....	24
4. Bild bearbeiten .....	25
5. Text erstellen.....	25
5.3. Route bearbeiten .....	26
1. View ändern .....	27
2. View Neu auf Basis eines bestehenden Views .....	29
3. View bearbeiten.....	31
5.4. Empfehlungen ändern.....	32
<b>VI. VIEWER</b> .....	<b>34</b>
6.1. View erstellen .....	34
1. Produkt-und Anlage-Auswahl .....	34

2.	Mehrere Fonds zusammenstellen.....	36
3.	Sonderfall Hybridprodukt bzw. Wertpapierdepots mit Fonds und ETF/Indexfonds	37
<b>6.2.</b>	<b>Die fynup-Grafik .....</b>	<b>38</b>
<b>6.3.</b>	<b>Die 3 fynup-Berechnungen .....</b>	<b>39</b>
1.	Erklär-Video.....	39
2.	Die 3 Renditen.....	40
3.	All-in History .....	41
4.	All-in .....	42
5.	Angebot.....	42
<b>6.4.</b>	<b>Infobox .....</b>	<b>43</b>
<b>6.5.</b>	<b>Textfeld .....</b>	<b>43</b>
<b>6.6.</b>	<b>Rückkaufwerte .....</b>	<b>44</b>
<b>6.7.</b>	<b>Produkt.....</b>	<b>45</b>
1.	Berechnungsgenauigkeit .....	45
2.	Kosten.....	45
3.	Zusatzgewinnbeteiligung .....	46
4.	Steuern.....	46
<b>6.8.</b>	<b>Produktdetails .....</b>	<b>47</b>
<b>6.9.</b>	<b>Dokumente und Links .....</b>	<b>47</b>
<b>6.10.</b>	<b>Veranlagung.....</b>	<b>47</b>
<b>6.11.</b>	<b>Speichern, gespeicherten View wieder finden und PDF erstellen .....</b>	<b>49</b>
<b>6.12.</b>	<b>Einstellungen ändern .....</b>	<b>50</b>
1.	Rendite und historischen Zeitraum (All-in History) ändern .....	51
2.	Produkt-Anlage-Kombination anonymisieren .....	52
3.	Provisionen berechnen .....	52
4.	Umstiegsberechnung.....	53
5.	Indexierung .....	53
6.	Inflation.....	53
7.	Honorar .....	54
8.	Kosten ändern .....	55
9.	Zusatzgewinnbeteiligung .....	56
10.	Anteil KEST Jährlich.....	57
11.	Nachversteuerung Einmalerlag.....	57
<b>VII.</b>	<b>SELEKTOR.....</b>	<b>58</b>

7.1. All-in Selektion .....	60
7.2. fynup-ratio .....	61
7.3. All-in und fynup-ratio .....	62
7.4. Praktische Anwendung .....	63
<b>VIII. FACTS .....</b>	<b>64</b>
<b>IX. HAFTUNGSHINWEISE.....</b>	<b>65</b>

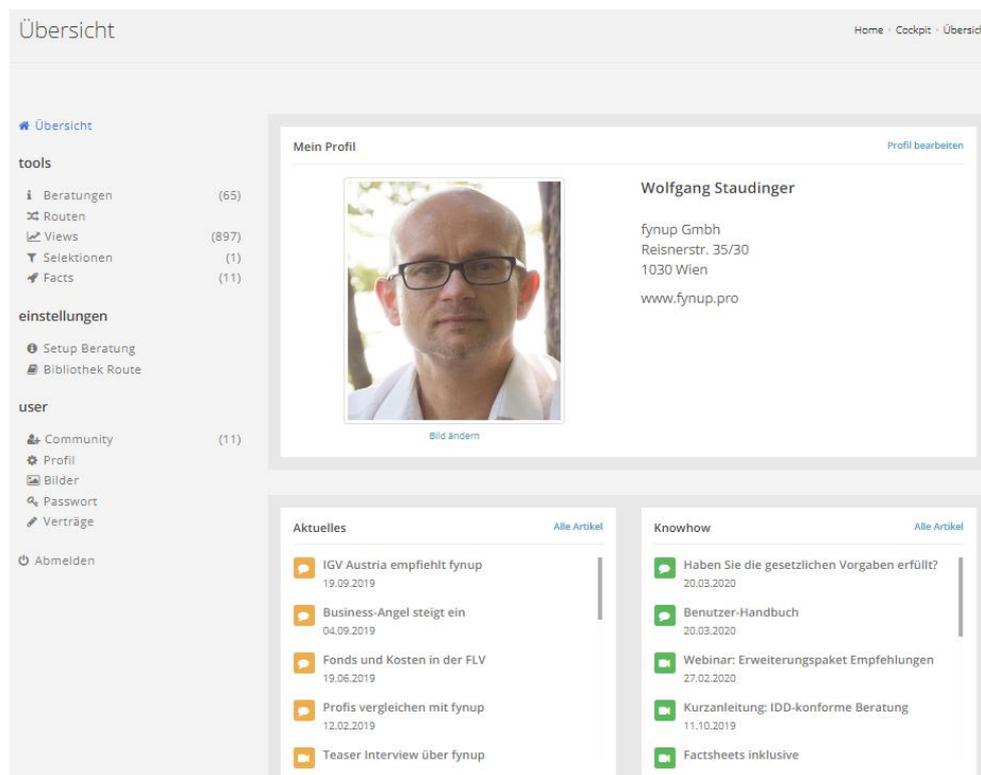
## **I. Übersicht**

Mit fynup.pro wird die an sich komplexe Beratung von Finanzanlageprodukten einfach. Der Wissenstransfer von Ihnen an Ihre Klienten ist durch verständliche Grafiken und Abläufe in kurzer Zeit möglich, die Beratung wird umfangreich dokumentiert.

fynup.pro ist ein Service der fynup GmbH, Reisnerstraße 35/30, 1030 Wien,  
FN: 461426v; UID: ATU71880501, office@fynup.pro, www.fynup.pro

Das Benutzerhandbuch dient als Erstinformation und Nachschlagewerk.

Das Herzstück der Software ist der Viewer, welcher im Pkt. VI. ausführlich erklärt wird. Zu Beginn ist es ausreichend, wenn Sie sich die Pkt. 6.2 und 6.3. durchlesen um die wichtigsten Grundlagen zu kennen. Im Anschluss können Sie bereits Ihre Grundeinstellungen (s. Pkt. II) vornehmen. Im Pkt. III. sehen Sie, wie Sie eine Beratung starten können. Los geht's. Der Ablauf der Beratung ist grundsätzlich selbsterklärend, falls Sie Fragen haben, erhalten Sie im Pkt. IV. Antworten.



Neben dem Benutzer-Handbuch finden Sie Videos und Informationen unter Knowhow! Vor allem die jüngeren Videos, welche in diesem Ausschnitt sichtbar sind, geben einen sehr guten Überblick.

**Wir wünschen Ihnen viel Erfolg mit fynup.pro und freuen uns über Ihr Feedback!**

## II. Beratung vorbereiten

### 2.1. Profil anlegen



## Übersicht

## tools

- i Beratungen (65)
- ✂ Routen
- 📄 Views (891)
- 📁 Selektionen (1)
- 📌 Facts (11)

## einstellungen

- ⚙ Setup Beratung
- 📖 Bibliothek Route

## user

- 👤 Community (13)
- ⚙ Profil
- 🖼 Bilder
- 🔑 Passwort
- 📄 Verträge
- 🚪 Abmelden

## Mein Profil

## Persönliche Daten

## Unternehmensdaten

Unternehmensname

fynup GmbH

Straße

Reisnerstr.

Hausnummer

35/30

PLZ

1030

Gemeinde

Wien

Land

Österreich

Nach der Anmeldung gelangen Sie ins Cockpit.

„Profil“ wählen und persönliche Daten des Nutzers sowie Unternehmensdaten anlegen.

Bilder Home » Cockpit » Bilder

Übersicht

**tools**

- ↳ Beratungen (65)
- ↳ Routen (891)
- ↳ Views (1)
- ↳ Selektionen (11)
- ↳ Facts (11)

**einstellungen**

- ↳ Setup Beratung
- ↳ Bibliothek Route

**user**

- ↳ Community (13)
- ↳ Profil
- ↳ **Bilder**
- ↳ Passwort
- ↳ Verträge
- ↳ Abmelden

### Mein Bilder

**Portrait**



Portraitbild auswählen (max. 1 MB):

 Durchsuchen

Speichern
Entfernen

**Unternehmenslogo**



Unternehmenslogo auswählen (max. 1 MB):

 Durchsuchen

Speichern
Entfernen

Unter Bilder einfach Ihr Foto und Ihr Unternehmenslogo hochladen.

## 2.2. Von fynup erstellte Empfehlungs-Routen ins eigene System spielen

The screenshot shows the 'Routen' page in the fynup.pro interface. The navigation menu on the left includes 'Übersicht', 'tools' (with 'Beratungen (67)', 'Routen', 'Views (877)', 'Selektionen (1)', and 'Facts (11)'), and 'einstellungen' (with 'Setup Beratung' and 'Bibliothek Route'). The main content area is titled 'Meine Routen' and features a search bar with the text '7 Erkenntnisse'. Below the search bar is a table with the following data:

	NAME	Community	VERWENDUNG	ERSTELLT AM
1	7 Erkenntnisse (Berater-EE-2020-02) <small>#7erkenntnisse #berater #ee</small>	Einrichtung Paket "Empfehlungen"	Basics	20.02.2020 14:59 <a href="#">Bearbeiten</a> <a href="#">Klonen</a>
2	7 Erkenntnisse (Berater-lfd-2020-02) <small>#7erkenntnisse #berater #laufend</small>	Einrichtung Paket "Empfehlungen"	Basics	20.02.2020 10:54 <a href="#">Bearbeiten</a> <a href="#">Klonen</a>

Wenn Sie fynup mit der Erstellung individueller Empfehlungen beauftragt haben, werden Ihnen eigene Beratungs-Routen in Ihr System gestellt.

Klicken Sie im Cockpit auf Routen (links) und klonen Sie die beiden Routen (rechts). Die Beschreibung der Routen erhalten Sie per Email.

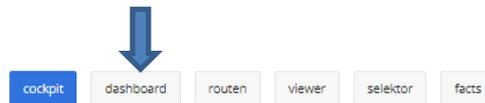
### HINWEIS:

Sehen Sie sich dazu das Video „[Empfehlungen erstellen](#)“ an.

### III. Beratung starten

#### 3.1. dashboard

fynup.pro



Mit Klick auf das dashboard verschwinden alle Tools, es erscheint nun nicht mehr das Logo von fynup, sondern Ihres. Sie sind in Ihrer Beratungsoberfläche.

**i Beratungen** 1

06.03.2020, Webinar/Seminar

**Beratung starten**

---

**Routen** 0

Es existieren keine gespeicherten Routen.

---

**Views** 4

All-in (eine Fondspolizze)	All-in (Zusatzgewinnbeteiligung)
All-in (derselbe Fonds)	All-in (Fondsrendite - MR - NR)

---

**Facts** 11

DWS Vermögensbildungsfonds I LD (DE0008476524)	Templeton Asian Growth F.I EUR (LU0195950992)
Templeton Growth (Euro) F.A EUR (LU0114760746)	Fidelity MSCI Em.Mkt.Ind.Fd.P Acc EUR (IE00BYX5M476)
Fidelity Fd.World Fd.Y Acc EUR (LU0318941662)	Fidelity MSCI Europe Ind.Fd.P Acc EUR (IE00BYX5MD61)
Fidelity MSCI World Ind.Fd.P Acc EUR (IE00BYX5NX33)	iShares Core MSCI W.U.E.USD A (IE00B4L5Y983)
Templeton Growth (Euro) F.I EUR (LU0114763096)	iShares Core S&P 500 U.E.USD A (IE00B5BMR087)
Fidelity Fd.European Gr.Fd.Y Acc EUR (LU0346388373)	

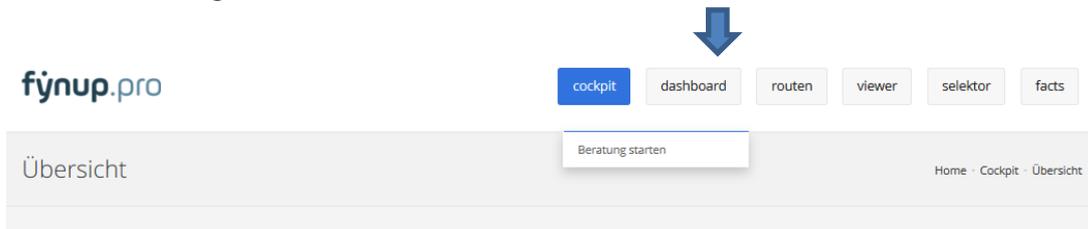
---

**Selektionen** 1

Im dashboard können vorbereitete Beratungen, Routen und Views nach „Tags“ gefiltert werden. Damit können Sie eine Beratung für einen bestimmten Klienten ganz individuell und über eine Beratungsstrecke hinaus vorbereiten. Von Facts und Selektionen werden ALLE gespeicherten gezeigt. Beispiel: Eine Beratung, keine Route, vier Views wurden mit dem Tag „Präsentation“ versehen.

Mit dem Symbol Pfeil nach rechts, siehe , gelangen Sie wieder ins Cockpit.

### 3.2. Neue Beratung direkt starten

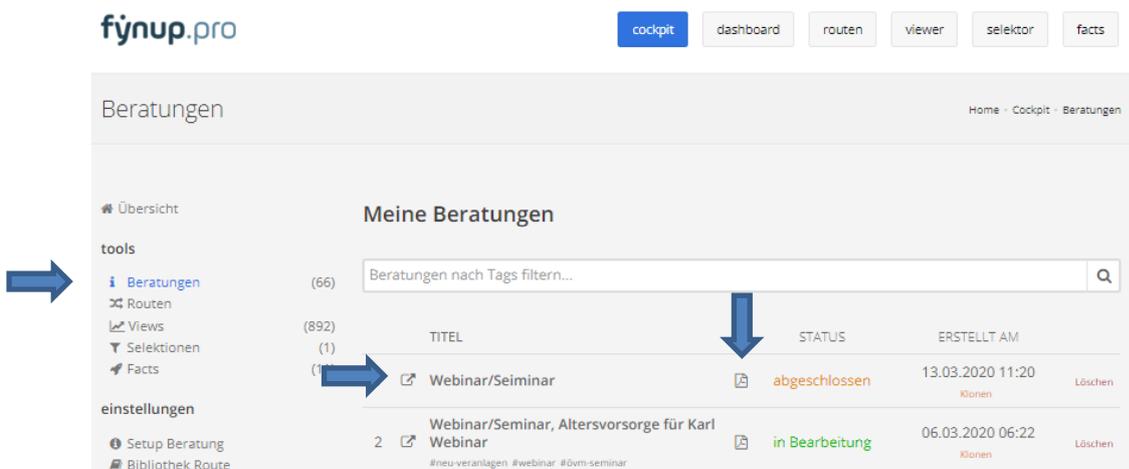


Entweder mit der Maus über „dashboard“ fahren und gleich auf den darunter erscheinenden Button „Beratung starten“ klicken...



... oder auf dashboard klicken und in der Box Beratungen „Beratung starten“.

### 3.3. Gespeicherte Beratung direkt starten



Im Cockpit können Sie eine gespeicherte Beratung direkt starten. 

Zusätzlich können Sie hier

- das PDF einer Beratung drucken, ohne die Beratung öffnen zu müssen. 
- eine gespeicherte Beratung klonen. Praktisch, wenn Ihr Klient mehrere Ziele und verfolgt und somit mehrere Produkte beraten werden (z.B. Kindervorsorge und Altersvorsorge).

Sie sehen hier auch den Status der Beratung. ACHTUNG: Abgeschlossene Beratungen können nicht mehr bearbeitet werden! Sollte eine Weiterbearbeitung gewünscht sein, kann auch eine abgeschlossene geklont und wieder bearbeitet werden.

ACHTUNG: Bei einfachen Klick auf „Löschen“ wird die Beratung ohne Sicherheits-Rückfrage gelöscht!

## IV. Beratung

### 4.1. Start

The screenshot shows the 'Übersicht' (Overview) page in the 'cockpit' section. On the left is a navigation menu with categories like 'tools', 'einstellungen', and 'user'. The main content area features a profile card for 'Wolfgang Staudinger' with a photo and contact information. Below the profile are two article lists: 'Aktuelles' and 'Knowhow'. The 'Knowhow' list includes an article titled 'Kurzanleitung: IDD-konforme Beratung' dated 11.10.2019, which is highlighted with a blue arrow.

Informationen zur IDD-konformen Beratung erhalten Sie auch in unserem Video, zu finden im Cockpit unter Knowhow. <https://www.fynup.pro/knowhow/kurzanleitung-idd-konforme-beratung-e243417609>



Nachstehend eine Anleitung zur Durchführung einer Beratung.

**Beratung** 

Titel dieser Beratung:

Untertitel:

Kundenname:

Tags:  

Beratung erfolgt auf Wunsch des Klienten:  Ja  Nein

Wünsche und Bedürfnis-Test vom 11.02.2020

Beratungsauftrag:

Vergeben Sie einen Titel, bei Bedarf einen Subtitel und den Kundennamen (diese drei Felder werden am Deckblatt der PDF-Dokumentation ausgedruckt). Versehen Sie Ihre Beratung mit Tags um diese wieder über die Suche zu finden. Einmal vergebene Tags können in allen Tools (viewer, Routen, etc.) wiedergefunden werden.

Anlageziel:  Altersvorsorge  Vermögensaufbau  Vermögensstreuung  Kindervorsorge  sonstiges

Notizen zu Anlageziel:

Laufende Zahlung:   monatlich  jährlich

Einmalzahlung:

Laufzeit:

**Zahlungsdetails** 

Verkürzte Prämienzahlung:

Indexierung:

Laufzeit für Indexierung:

Jährliche Inflation:

Anonymisieren:  Kostenstruktur anonymisieren  Veranlagungen anonymisieren

Nachversteuerung Einmalerlag:

[Zahlungsdetails zurücksetzen](#)



Zahlungsdetails können Sie durch Anklicken des Pfeils (rechts) öffnen. Sie können z.B. die Empfehlungen vorerst anonymisiert präsentieren und später mit einem Klick anzeigen.

**Risikotoleranz**

- Veranlagungen mit einem niedrigen SRRI weisen typischerweise geringere Kursschwankungen und damit eine geringere Wahrscheinlichkeit von zwischenzeitigen Kapitalverlusten auf. Fonds mit einem hohen SRRI unterliegen höheren Schwankungen und auch einem höheren Risiko, Kapitalverluste zu erleiden.
- Die Einstufung des Fonds stellt keinen verlässlichen Hinweis auf die künftige Entwicklung dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.
- Bei ALLEN Risikostufen sind auch höhere Verluste – bis hin zum Totalverlust möglich. Ereignisse der Zukunft (Finanz- Wirtschaftskrisen, Staatsbankrotte, Naturkatastrophen, etc.) sind nicht vorhersehbar.
- Der Risikoindikator (SRRI) wird für jeden Fonds im Factsheet sowie im KID angeführt. Kurzbeschreibung: Die Volatilität („Kursschwankungsfreudigkeit“) wird auf Basis von wöchentlichen Daten („Renditen“) des Investmentfonds über die vergangenen fünf Jahre ermittelt. Wenn die Historie des Investmentfonds zu kurz ist, können die Wertentwicklung eines Vergleichsvermögens oder alternative vom Gesetzgeber vorgegebene Methoden für die Ermittlung des SRRI herangezogen werden. Im Falle einer Ausschüttung von Erträgen werden diese bei der Berechnung mit berücksichtigt. Die Volatilität sowie der SRRI als Risikokennzahl unterscheiden nicht zwischen der Richtung der Schwankungen, sondern geben die allgemeine Schwankungsfreudigkeit wieder. Eine Volatilität von 3,0% bedeutet beispielsweise, dass der Wert des entsprechenden Investmentfonds über die letzten fünf Jahre gesehen im Durchschnitt auf Jahresbasis bis zu plus/minus 3,0% schwankte.

Die Risikotoleranz ist von den Erfolgsmöglichkeiten abhängig, daher wird zunächst eine ausführliche Beratung gewünscht, danach erfolgt eine konkrete Festlegung.

Die Risikotoleranz kann – wenn Ihr Kunde diese noch nicht festlegen will oder kann – vorerst „offen“ bleiben. Wichtig ist jedoch, dies zu begründen und zu dokumentieren.

**Termine**

**1. Beratungstermin**

Beginn \* 11.02.2020 06:24 Ende 11.02.2020 06:47

Ort  Adresse des Beraters  Adresse des Kunden  Online  Sonstiges

Notizen

Tätigkeit:  
 - Basisinformationen: Klient hat das Video "7 Erkenntnisse" bereits gesehen, dazu werden offene Fragen besprochen und Erklärungen vertieft.  
 - Empfehlungen werden präsentiert und besprochen.

Vereinbarung:  
 - Falls kein Auftrag zur Vermittlung von Verträgen gegen Provision zustande kommt wird für die Beratung ein Honorar über 180€ brutto/Stunde verrechnet. 30 Minuten der Erstberatung sind Kostenfrei.

**2. Beratungstermin**

Beginn \* 24.02.2020 14:12 Ende 24.02.2020 14:22

Ort  Adresse des Beraters  Adresse des Kunden  Online  Sonstiges

Notizen

Tätigkeit / Vereinbarungen (Honorar etc.)

Termin hinzufügen

Sie können beliebig viele Beratungstermine dokumentieren. Mit „Termin hinzufügen“ öffnet ein neuer Termin (nur möglich, wenn der vorherige Termin auch beendet wurde mit Datum und Uhrzeit).

Dokumentieren Sie Ihre Tätigkeit und evtl. Vereinbarungen, wie Honorare, etc.

## 4.2. Erhebung



Die Erhebung der Personendaten, Erfahrungen und Kenntnisse, sowie Finanzielle Verhältnisse sind selbsterklärend.

### Eignung und Angemessenheit

Zusammenfassung	Beurteilung
<input checked="" type="radio"/> Die Investition erfolgt aus frei verfügbaren Vermögen oder Einkommen. Es bestehen keine Verbindlichkeiten bzw. ist für deren Rückführung gesorgt. Eine ausreichende Liquiditätsvorsorge (empfohlen mind. 3 Monats-Nettogehälter) ist vorhanden. Aus dem Gesichtspunkt der Risikofähigkeit können jederzeit große Wertschwankungen eintreten, die Gesamt-Finanzsituation wäre nie gefährdet. Die Risikotoleranz ist von den Erfolgsmöglichkeiten abhängig, daher wird zunächst eine ausführliche Beratung gewünscht, danach erfolgt eine konkrete Festlegung. Das Anlageziel ist mit mindestens 20 Jahren ein langfristiges.	Es stehen grundsätzlich alle Anlageklassen zu je 100% zur Verfügung.
<input type="radio"/> Die Investition erfolgt aus frei verfügbaren Vermögen oder Einkommen. Es bestehen keine Verbindlichkeiten bzw. ist für deren Rückführung gesorgt. Eine ausreichende Liquiditätsvorsorge (empfohlen mind. 3 Monats-Nettogehälter) ist vorhanden. Aus dem Gesichtspunkt der Risikofähigkeit können während der Ansparzeit große Wertschwankungen eintreten, zum geplanten Ablauf sollten diese jedoch möglichst vermieden werden. Die Risikotoleranz ist von den Erfolgsmöglichkeiten abhängig, daher wird zunächst eine ausführliche Beratung gewünscht, danach erfolgt eine konkrete Festlegung. Das Anlageziel ist mit mindestens 15 Jahren ein längerfristiges.	Wir empfehlen eine Mischung der Anlageklassen und raten von 100% Aktieninvestment ab.
<input type="radio"/> Die Investition steht in Verbindung mit einer bestehenden Verbindlichkeit (Tilgungsträger) oder ist für eine vorzeitige Tilgung vorgesehen oder/und es ist keine ausreichende Liquiditätsvorsorge vorhanden oder/und aufgrund er Risikotoleranz kann eine wirtschaftliche Investition nicht erreicht werden oder/und die geplanten Investitionsdauer liegt unter 15 Jahren.	Wir raten - zumindest derzeit - generell von einer Investition ab!

Je 3 Zusammenfassungen und 3 Beurteilungen sind vorbelegt. Zusammenfassungen können überschrieben werden. Voreinstellungen können angepasst werden. Siehe Pkt. 4.1.

### Erklärung des Klienten

- Es wurden alle Angaben für die Beurteilung der Eignung und Angemessenheit gemacht.
- Entgegen dem Rat des Beraters möchte ich ein Anlageprodukt beantragen und wünsche eine Beratung.
- Ich bin nicht bereit, alle erforderlichen Angaben für die Prüfung der Eignung und Angemessenheit zu erteilen. Daher ist eine meinem Bedarf entsprechende Beratung nicht möglich. Der Berater kann nicht beurteilen, ob das von mir gewünschte Anlageprodukt für mich geeignet bzw. angemessen ist.

Notizen

Notizen

Notizen

Ebenfalls stehen 3 Textvorlagen für Erklärung des Klienten zur Verfügung, welche Sie ebenfalls Ihren persönlichen Wünschen anpassen können. Siehe Pkt. 4.1.



Wählen Sie am Ende der Erhebung Ihre eigen erstellte Route oder eine der beiden von fynup zur Verfügung gestellten für laufende Zahlungen oder Einmalzahlungen.

### 4.3. Basics



## 7 Erkenntnisse (Berater-Ifd-2020-02)

Mit den 7 Erkenntnissen informieren Sie Ihre Kunden durch leicht verständliche Grafiken über die Basics. Die kurzen Texte darunter sichern eine umfangreiche Dokumentation.

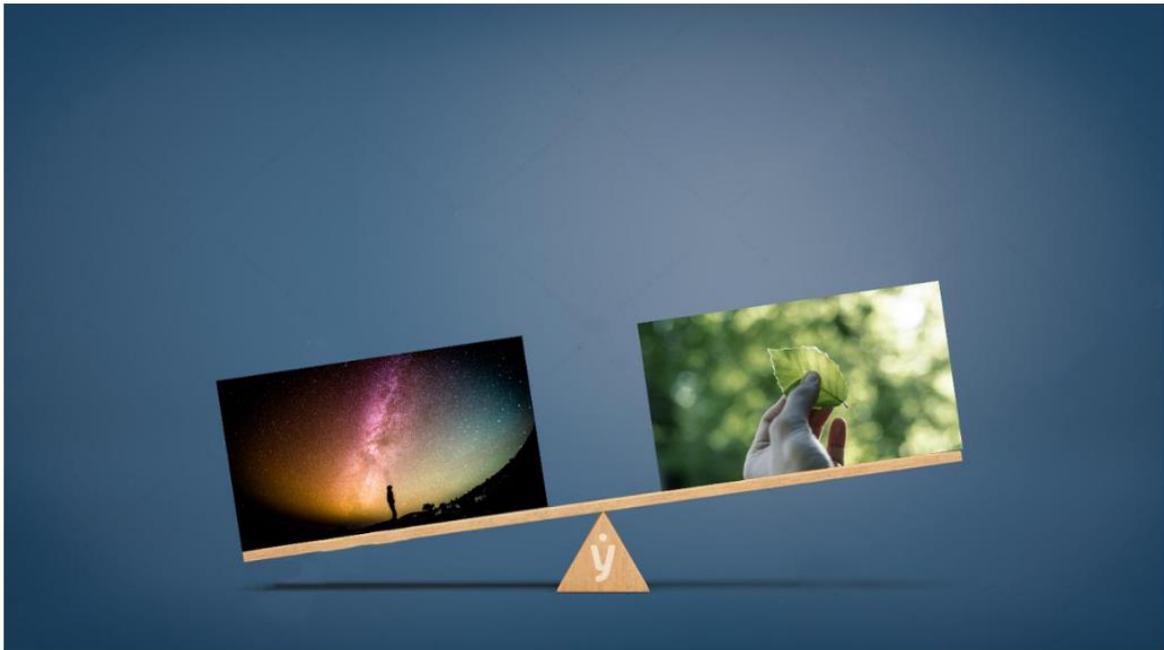
Informationen zur individuellen Änderung dieser „Basis-Route“ lesen Sie im Punkt IV. „Basisroute 7 Erkenntnisse ändern“.

**Tipp:**

**Die 7 Erkenntnisse können Sie auch auf unseren [YouTube Kanal](#) nachhören.**

In der 6. Erkenntnis informieren Sie Ihre Kunden über die Möglichkeit Nachhaltiger Veranlagungen und beschreiben in Kürze die möglichen Auswirkungen.

## 6. Fokus Qualität oder Nachhaltigkeit



Näher Infos finden Sie im Video [Offenlegungsverordnung](#) und der Broschüre zur [Nachhaltigkeits-Bewertung](#).

**Nach der 7. Erkenntnis muss der Kunde seine Risikotoleranz festlegen.**

**Festlegung der Risikotoleranz**

- Veranlagungen mit einem niedrigen SRRI weisen typischerweise geringere Kursschwankungen und damit eine geringere Wahrscheinlichkeit von zwischenzeitigen Kapitalverlusten auf. Fonds mit einem hohen SRRI unterliegen höheren Schwankungen und auch einem höheren Risiko, Kapitalverluste zu erleiden.
- Die Einstufung des Fonds stellt keinen verlässlichen Hinweis auf die künftige Entwicklung dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Eine Einstufung in Kategorie 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.
- Bei ALLEN Risikostufen sind auch höhere Verluste – bis hin zum Totalverlust möglich. Ereignisse der Zukunft (Finanz- Wirtschaftskrisen, Staatsbankrotte, Naturkatastrophen, etc.) sind nicht vorhersehbar.
- Der Risikoindikator (SRRI) wird für jeden Fonds im Factsheet sowie im KID angeführt. Kurzbeschreibung: Die Volatilität („Kursschwankungsfreudigkeit“) wird auf Basis von wöchentlichen Daten („Renditen“) des Investmentfonds über die vergangenen fünf Jahre ermittelt. Wenn die Historie des Investmentfonds zu kurz ist, können die Wertentwicklung eines Vergleichsvermögens oder alternative vom Gesetzgeber vorgegebene Methoden für die Ermittlung des SRRI herangezogen werden. Im Falle einer Ausschüttung von Erträgen werden diese bei der Berechnung mit berücksichtigt. Die Volatilität sowie der SRRI als Risikokennzahl unterscheiden nicht zwischen der Richtung der Schwankungen, sondern geben die allgemeine Schwankungsfreudigkeit wieder. Eine Volatilität von 3,0% bedeutet beispielsweise, dass der Wert des entsprechenden Investmentfonds über die letzten fünf Jahre gesehen im Durchschnitt auf Jahresbasis bis zu plus/minus 3,0% schwankte.

Jetzt können Sie Ihre passgenaue Empfehlung(en) abgeben.

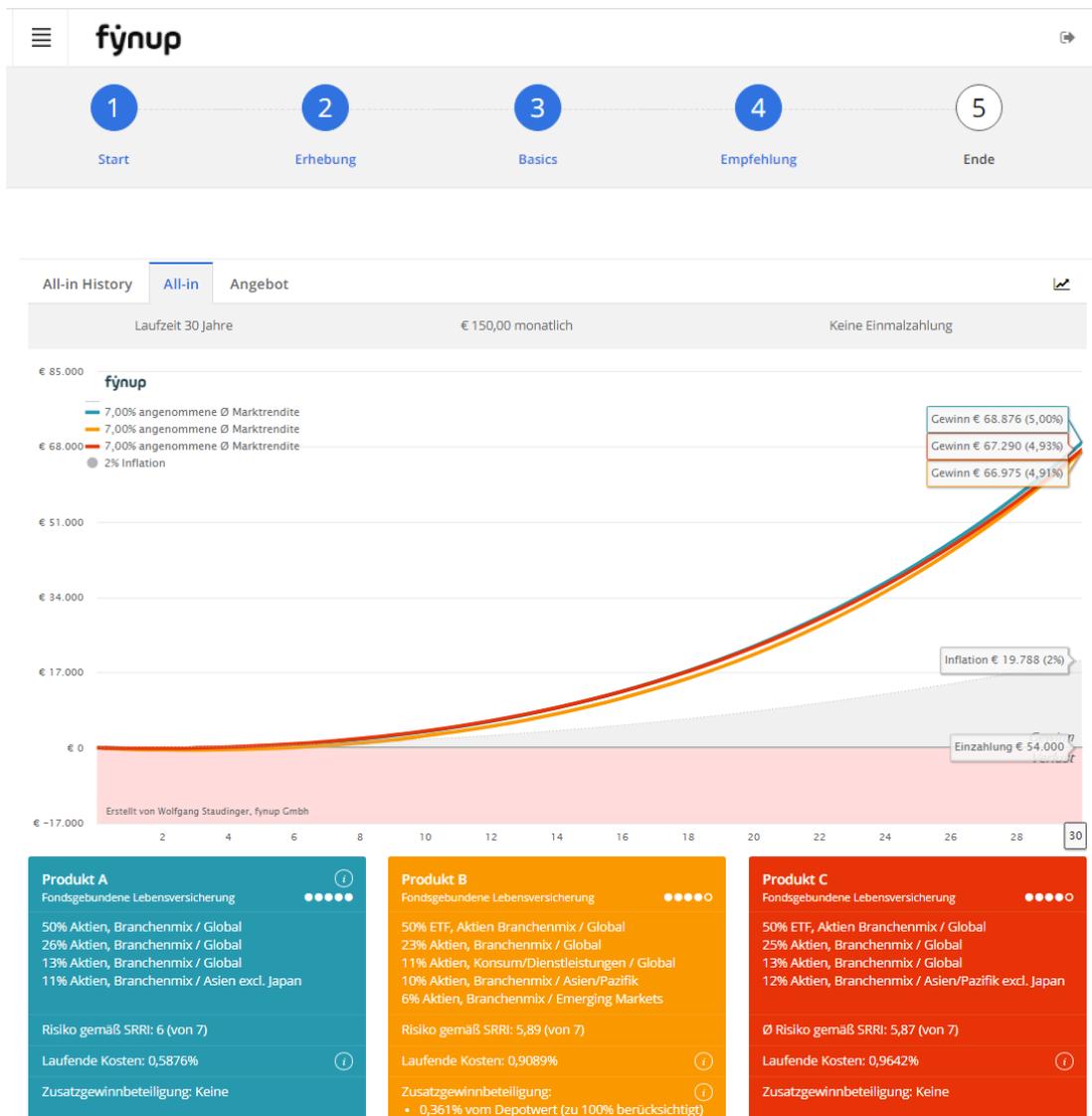
- Wie Sie Ihre persönlichen Empfehlungen erstellen und in die Beratungsstrecke einbauen, zeigt das [Video Empfehlungen erstellen](#).
- Alternativ können Sie uns mit der Erstellung Ihrer individuellen Empfehlungen beauftragen. Unter Individuelle Leistungen finden Sie unsere [Preisliste](#).



So könnten Ihre Empfehlungen gestaltet sein: in den Risikostufen 4, 5 und 6 jeweils mit Fokus auf Nachhaltige Veranlagung und Fokus auf Qualität.

Wählen Sie eine Empfehlung.

#### 4.4. Empfehlung



Jede Empfehlung kann bis zu 3 Produkt-Anlage-Kombinationen (hier anonymisiert) zeigen. Sinnvoll ist, 3 Produkte zu wählen, welche sich bei unterschiedlichen Zahlungen und Laufzeiten unterschiedlich verhalten. Bei einem 150 Euro Sparplan über 30 Jahre sind alle drei Angebote sehr ähnlich, bei 50 Euro über 20 Jahre wären die Produkte in Blau und Rot vorne, bei höheren Zahlungen (plus evtl. Zuzahlung) wäre das Gelbe vorne.

Auch Ihre individuellen Einstellungen hinsichtlich Provision können die Ergebnisse verändern.

Sie können uns mit der Erstellung Ihrer individuellen Empfehlungen beauftragen. Unter Individuelle Leistungen finden Sie unsere [Preisliste](#).

4.5. Ende



Termine

1. Beratungstermin ✕

Beginn \*   Ende

Ort  Adresse des Beraters  Adresse des Kunden  Online  Sonstiges

Notizen 

Tätigkeit:  
- Basisinformationen: Klient hat das Video "7 Erkenntnisse" bereits gesehen, dazu werden offene Fragen besprochen und Erklärungen vertieft.

2. Beratungstermin ✕

Beginn \*   Ende

Ort  Adresse des Beraters  Adresse des Kunden  Online  Sonstiges

Notizen 

Tätigkeit / Vereinbarungen (Honorar etc.)

[Termin hinzufügen](#)

Sie haben zum Ende der Beratung nochmals die Möglichkeit allgemeine Notizen festzuhalten oder einen neuen Termin anzulegen (z.B. bei Vereinbarung eines Folgetermins).

Zwischenschritt: PDF erstellen aber Beratung noch nicht abschließen

Welche Abschnitte sollen im PDF enthalten sein  nur Start  Start bis Erhebung  Start bis Basics  Start bis Empfehlung

[PDF erstellen](#)

Ist die Beratung noch nicht final abgeschlossen, können Sie als „Zwischenschritt“ ein PDF zur Dokumentation erstellen.

Beratung abschließen und PDF Dokumentation erstellen.  
Hinweis: Eine abgeschlossene Beratung kann nachträglich nicht mehr bearbeitet werden.

[BERATUNG ABSCHLIESSEN](#)

Ist die Beratung abgeschlossen, klicken Sie auf „BERATUNG ABSCHLIESSEN“, wodurch ein PDF generiert wird und im Anschluss diese Beratung nicht mehr bearbeitet werden kann.

## V. Beratung ändern

### 5.1. Setup Beratung

The screenshot shows the 'Übersicht' (Overview) page in the 'cockpit' section of the 'fynup.pro' application. The top navigation bar includes 'cockpit', 'dashboard', 'routen', 'viewer', 'selektor', and 'facts'. The main content area is titled 'Übersicht' and contains a sidebar on the left with a navigation menu. The menu is organized into sections: 'tools' (Beratungen: 65, Routen, Views: 892, Selektionen: 1, Facts: 11), 'einstellungen' (Setup Beratung, Bibliothek Route), and 'user' (Community: 11, Profil, Bilder, Passwort, Verträge). A blue arrow points to the 'Setup Beratung' option in the 'einstellungen' section. The main content area displays 'Mein Profil' for 'Wolfgang Staudinger', including a profile picture, contact information (fynup GmbH, Reiserstr. 35/30, 1030 Wien, www.fynup.pro), and a 'Bild ändern' link. Below the profile are two article lists: 'Aktuelles' (IGV Austria empfiehlt fynup, 19.09.2019; Business-Angebot steigt ein) and 'Knowhow' (Webinar: Fertige Empfehlungen, 27.02.2020; Kurzanleitung: IDB-konforme Beratung).

Sie finden im Cockpit unter Einstellungen „Setup Beratung“.

Eignung und Angemessenheit	Erklärung des Klienten
BESCHREIBUNG	BEURTEILUNG
<p>Die Investition erfolgt aus frei verfügbaren Vermögen oder Einkommen. Es bestehen keine Verbindlichkeiten bzw. ist für deren Rückführung gesorgt. Eine ausreichende Liquiditätsvorsorge (empfohlen mind. 3 Monats-Nettogehälter) ist vorhanden. Aus dem Gesichtspunkt der Risikofähigkeit können jederzeit große Wertschwankungen eintreten, die Gesamt-Finanzsituation wäre nie gefährdet. Die Risikotoleranz ist von den Erfolgsmöglichkeiten abhängig, daher wird zunächst eine ausführliche Beratung gewünscht, danach erfolgt eine konkrete Festlegung. Das Anlageziel ist mit mindestens 20 Jahren ein langfristiges.</p>	<p>Es stehen grundsätzlich alle Anlageklassen zu je 100% zur Verfügung. <a href="#">Löschen</a></p>
<p>Die Investition erfolgt aus frei verfügbaren Vermögen oder Einkommen. Es bestehen keine Verbindlichkeiten bzw. ist für deren Rückführung gesorgt. Eine ausreichende Liquiditätsvorsorge (empfohlen mind. 3 Monats-Nettogehälter) ist vorhanden. Aus dem Gesichtspunkt der Risikofähigkeit können während der Ansparzeit große Wertschwankungen eintreten, zum geplanten Ablauf sollten diese jedoch möglichst vermieden werden. Die Risikotoleranz ist von den Erfolgsmöglichkeiten abhängig, daher wird zunächst eine ausführliche Beratung gewünscht, danach erfolgt eine konkrete Festlegung. Das Anlageziel ist mit mindestens 15 Jahren ein längerfristiges.</p>	<p>Wir empfehlen eine Mischung der Anlageklassen und raten von 100% Aktieninvestment ab. <a href="#">Löschen</a></p>
<p>Die Investition steht in Verbindung mit einer bestehenden Verbindlichkeit (Tilgungsträger) oder ist für eine vorzeitige Tilgung vorgesehen oder/und es ist keine ausreichende Liquiditätsvorsorge vorhanden oder/und aufgrund er Risikotoleranz kann eine wirtschaftliche Investition nicht erreicht werden oder/und die geplanten Investitionsdauer liegt unter 15 Jahren.</p>	<p>Wir raten - zumindest derzeit - generell von einer Investition ab! <a href="#">Löschen</a></p>



Für Änderungen klicken Sie auf den Text, den Sie ändern möchten...

**Neuer Text**

---

Beschreibungstext\*

Die Investition erfolgt aus frei verfügbaren Vermögen oder Einkommen. Es bestehen keine Verbindlichkeiten bzw. ist für deren Rückführung gesorgt. Eine ausreichende Liquiditätsvorsorge (empfohlen mind. 3 Monats-Nettogehälter) ist vorhanden. Aus dem Gesichtspunkt der Risikofähigkeit können jederzeit große Wertschwankungen eintreten, die Gesamt-Finanzsituation wäre nie gefährdet. Die Risikotoleranz ist von den Erfolgsmöglichkeiten abhängig, daher wird zunächst eine ausführliche Beratung

Beurteilung\*

Es stehen grundsätzlich alle Anlageklassen zu je 100% zur Verfügung.

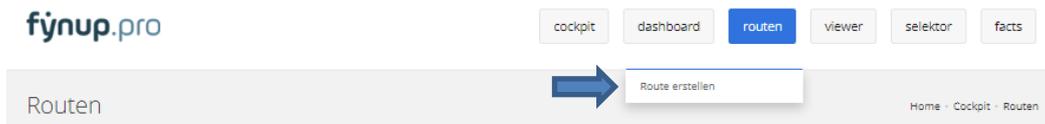
Transparent
  Grau
  Erfolg
  Info
  Warnung
  Gefahr

... darunter erscheint dann das Textfeld. Änderungen speichern, fertig.

[Neuen Text erstellen](#)

Genau so können Sie zusätzlich einen neuen Text erstellen.

## 5.2. Route erstellen



Oder neue Route erstellen (Maus über routen fahren, auf untenstehenden Button klicken...



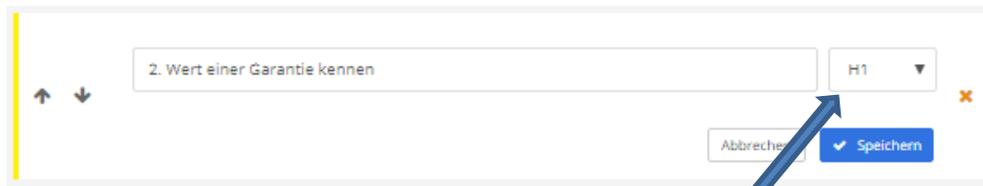
...oder am Ende der gespeicherten Routen auf den Button klicken.

Vergeben Sie der Route

- einen Namen
- Tags (damit können Sie nach dieser Route Suchen bzw. erscheint diese auch im dashboard, wenn Sie nach Tags filtern)
- eine Verwendung, 2 Verwendungen stehen zur Auswahl:
  - o Allgemein: Diese Route wird nicht automatisch im Beratungsschritt 3 (Basics“ angezeigt, Sie können jedoch via Tags danach suchen.
  - o Basics: Wenn Sie die Verwendung „Basics“ vergeben, erscheint diese Route in der Beratungsstrecke am Ende des Punktes 2 (Erhebung) automatisch. Sie müssen NICHT danach suchen. Empfohlen wird diese Einstellung für Routen, welche Sie häufig verwenden.

In der Route stehen 4 Komponenten zur Verfügung. Siehe , Erklärung nachstehend ab Pkt. 3.

## 1. Section



Bearbeiten:

- Jede Section ist links gelb markiert.
- Sie können die Größe der Schrift bestimmen (H1 = groß, H6 = klein).

### 2. Wert einer Garantie kennen



Ansicht:

- Eine Section leitet mit einer Überschrift ein neues Kapitel ein und wird im Daumenindex (rechts in grau) markiert.

**WICHTIG: SPEICHERN!!!**

## 2. View

View erstellen siehe Pkt. 6.1.

3. Bild uploaden

Bibliothek Home - Cockpit - Bibliothek

---

Übersicht

**Meine Bibliothek**

tools	NAME	Community	ERSTELLT AM
i Beratungen (65)	1 Staatsanleihen negativ	fynup	19.02.2020 20:54 <a href="#">Bearbeiten</a> <a href="#">Ansehen</a> <a href="#">Löschen</a>
Routen	2 PO fynup ratio bild klein	fynup	19.02.2020 20:54 <a href="#">Bearbeiten</a> <a href="#">Ansehen</a> <a href="#">Löschen</a>
Views (892)	3 Gläubiger - Eigentum 3	fynup	19.02.2020 17:05 <a href="#">Bearbeiten</a> <a href="#">Ansehen</a> <a href="#">Löschen</a>
Selektionen (1)	4 Aktien - Rendite und Volatilität	fynup	19.02.2020 15:45 <a href="#">Bearbeiten</a> <a href="#">Ansehen</a> <a href="#">Löschen</a>
Facts (11)			

**einstellungen**

- Setup Beratung
- Bibliothek Route**



Einstellungen „Bibliothek Route“ öffnen

[Neues Bild erstellen](#)

**Neues Bild hochladen**

Name\*

Community

Bild auswählen (max. 1 MB):  [Durchsuchen](#)

[Abbrechen](#) [Speichern](#)

Neues Bild hochladen und Namen vergeben, SPEICHERN.

## 4. Bild bearbeiten

Einstellungen:

- Abstand zum vorigen Baustein
- Überschrift (Wenn mehrere Bausteine in einer Section)
- Bild hinterlegen (Upload eines neuen Bildes siehe nächster Pkt. 4 in diesem Abschnitt)
- Text im Textfeld hier eingeben
- Der Text kann transparent oder in einer der vorgegebenen Farben hinterlegt werden.

**WICHTIG: SPEICHERN!**

## 5. Text erstellen

Reine Textfelder sind gleich, lediglich ohne Bild 😊.

### 5.3. Route bearbeiten



Öffnen Sie die Route zur Bearbeitung, indem Sie auf „Bearbeiten“ klicken.

#### ACHTUNG:

**Die Route „7Erkenntnisse (Berater-2020-02)“ endet bei Erkenntnis 5!**  
**Die Route Basics „Erkenntnisse“ endet nach Erkenntnis 7 (dafür keine Schlüssel)!**



Erkenntnis 6 und 7 finden Sie unter „schlüssel“ und „berater“.

#### Begründung:

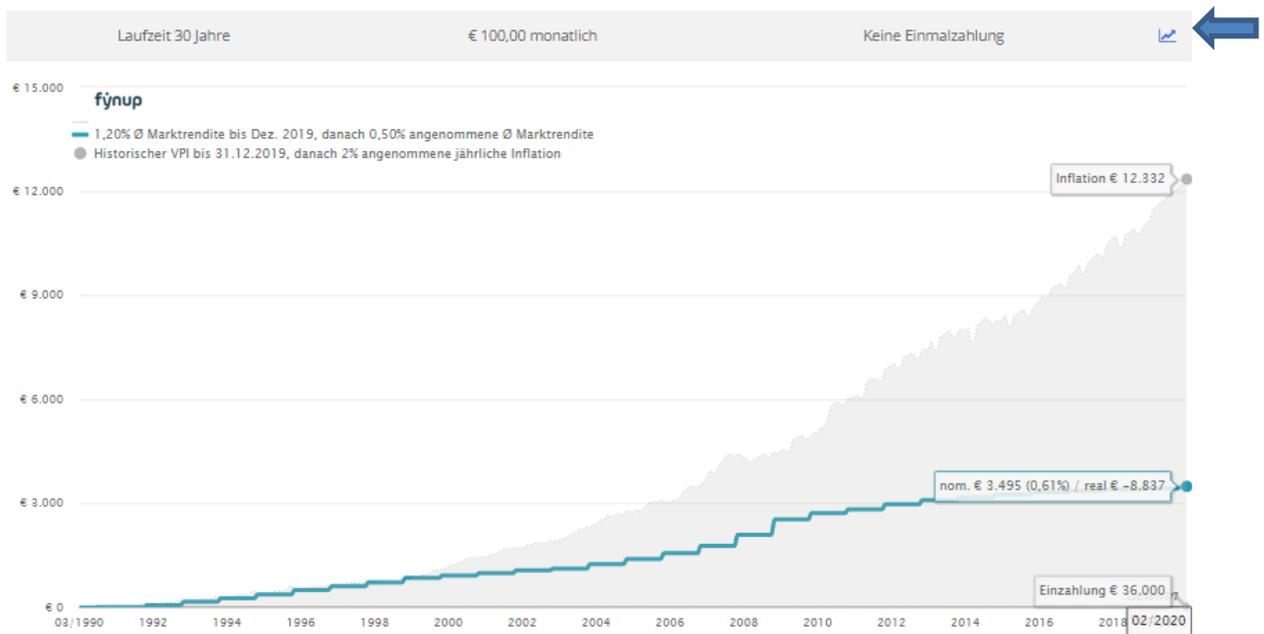
**Erkenntnis 6 (Kosten) und 7 (Qualität) sind je nach festgelegter Risikotoleranz unterschiedlich!**

1. View ändern

The screenshot shows the 'Meine Routen' page. On the left, a sidebar contains navigation items: 'Beratungen (65)', 'Routen (892)', 'Views (1)', 'Selektionen (11)', 'Facts', and 'einstellungen' (Setup Beratung, Bibliothek Route). The main content area has a search bar with filters '7erkenntnisse' and 'berater'. Below is a table with columns: NAME, Community, VERWENDUNG, and ERSTELLT AM. Two route entries are visible, both titled '7 Erkenntnisse (Berater-EE-2020-02)' and '7 Erkenntnisse (Berater-lfd-2020-02)'. A blue arrow points to the 'Routen' menu item, and another blue arrow points to the first route entry in the table.

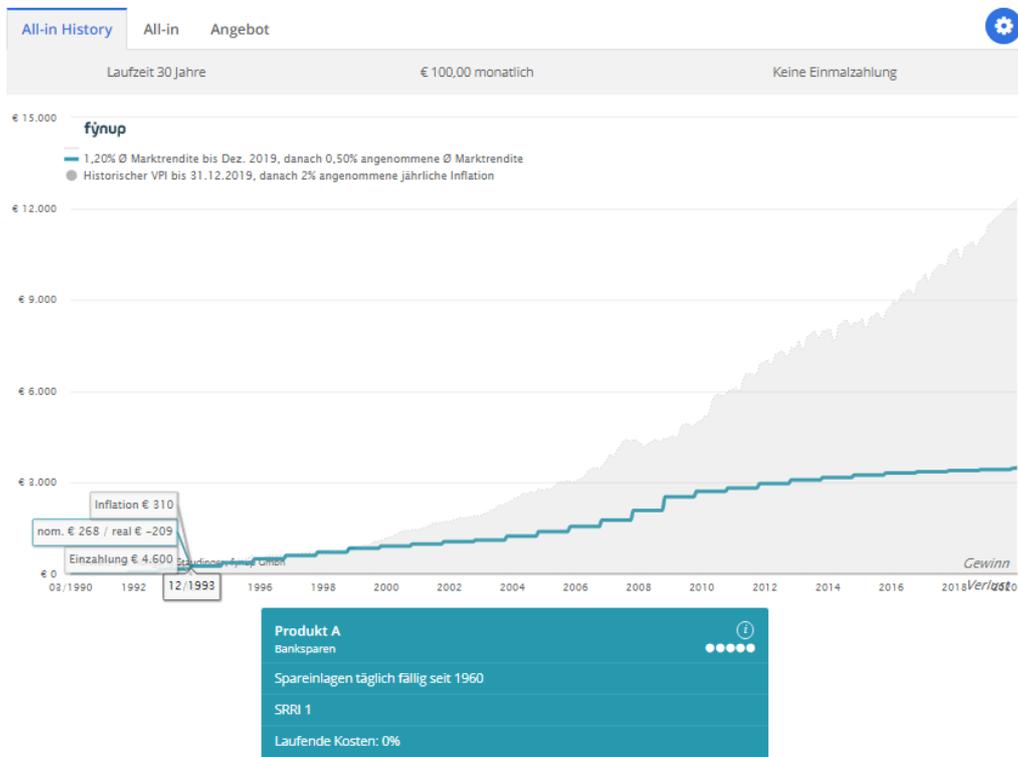
Öffnen Sie die Routen, suchen Sie die jeweilige Route via Tags „7erkenntnisse“/“berater“ und öffnen Sie die Route durch Klick auf das Symbol mit dem Pfeil.

1. Inflation berücksichtigen



Öffnen Sie den View durch Klick auf das Chart-Symbol rechts über der Grafik.

Wählen Sie das gewünschte Produkt oder die gewünschten Produkte, sowie Veranlagungen. Klicken Sie auf „Berechnen“.



Alle Grafiken zeigen den Verlauf in einer Gewinn-Verlust-Rechnung. Die Nulllinie zeigt die Summe der Einzahlungen, darüber ist man im Gewinn, darunter im Verlust. In dieser Grafik wird der tatsächlich, historische Verlauf täglich fälliger Spareinlagen in der blauen Linie gezeigt. Die graue Fläche zeigt, welcher Gewinn erforderlich gewesen wäre, damit der reale Wert der tatsächlichen Einzahlung erhalten worden wäre.

Damit zeigt die Grafik neben der nominellen Gewinn-Verlust-Rechnung auch die REALE Gewinn-Verlust-Rechnung! Befindet man sich im grauen Bereich hat man zwar nominell mehr am "Konto", real hat man aber Geld verloren! Sowohl der nominelle Gewinn als auch der reale Verlust werden berechnet (Blau). Spareinlagen gelten zwar allgemein als sicher, tatsächlich entstanden jedoch historisch hohe REALWERT-VERLUSTE.

Ändern Sie bei Bedarf den Text und drücken Sie das Symbol Speichern.

**HINWEIS: Lesen sie auch grundsätzliche Infos zum Viewer im Pkt. VI.**

**ACHTUNG: Damit ist der in der Route hinterlegte View geändert! Wenn Sie diesen View behalten möchten, aber in die Route den geänderten View hinterlegen wollen, gehen Sie gem. Pkt. 5 vor.**

2. View Neu auf Basis eines bestehenden Views

**Berechnung speichern**

Titel \*

1. Inflation berücksichtigen

Überschrift

Kunde

Tags

× 7erkenntnisse × basics

Berechnung speichern

→ Neue Berechnung speichern

Wenn Sie auf Basis eines bestehenden Views einen Neuen anlegen möchten, scrollen Sie ans Ende des Views und klicken „Neue Berechnung speichern“. Ändern Sie dann auch den Titel, Überschrift oder Kundennamen. Mit dem Button „Berechnung speichern“ wird der bestehende View überschrieben.

Routen Home - Cockpit - Routen

Übersicht

tools

- Beratungen (65)
- Routen
- Views (892)
- Selektionen (1)
- Facts (11)

einstellungen

- Setup Beratung
- Bibliothek Route

**Meine Routen**

× 7erkenntnisse × berater

	NAME	Community	VERWENDUNG	ERSTELLT AM
1	7 Erkenntnisse (Berater-EE-2020-02) #7erkenntnisse #berater #ee	Einrichtung Paket "Empfehlungen"	Basics	20.02.2020 14:59 <a href="#">Bearbeiten</a>
2	7 Erkenntnisse (Berater-lfd-2020-02) #7erkenntnisse #berater #laufend	Einrichtung Paket "Empfehlungen"	Basics	20.02.2020 10:54 <a href="#">Bearbeiten</a> <a href="#">Klonen</a>

Öffnen Sie die Route zur Bearbeitung, indem Sie auf „Bearbeiten“ klicken.

Suchen Sie den View, den Sie ändern wollen, klicken Sie ins Feld der Berechnung  und suchen Sie den gespeicherten View. Klicken Sie auf SPEICHERN. Nun ist an dieser Stelle der neue View hinterlegt.

**HINWEIS: Wenn Sie den View überschreiben, ersparen Sie sich diese Tätigkeit! (siehe Pkt. 4.2.4).**

## 3. View bearbeiten

The screenshot shows the 'View bearbeiten' (Edit View) interface. It includes the following elements:

- Font size selection:  Kein Abstand,  XXS,  XS,  S,  M,  L,  XL,  XXL
- Title field:  with a dropdown menu set to H3.
- Content type selection:  All-in History,  All-in,  Angebot
- Content elements:  Chart,  Info,  Text,  Rückkaufwert,  Produkt,  Veranlagung,  Produktdetails
- Dynamic options:  Keine Dynamik,  Nur Zahlungen dynamisch,  Zahlungen & Laufzeit dynamisch
- Color selection:  Transparent,  Grau,  Erfolg,  Info,  Warnung,  Gefahr
- Text area: ALL-IN: [text area]
- Author field:
- Buttons: Abbrechen,

## Einstellungen:

- Abstand zum vorigen Baustein
- Überschrift (Wenn mehrere Bausteine in einer Section)
- Gespeicherten View hinterlegen
- Bestimmen Sie welche Berechnung im View angezeigt werden soll (All-in, etc.)
- Bestimmen Sie welche Teile des View angezeigt werden sollen (Chart, Text, etc.)
- Dynamik:
  - o keine Dynamik = View wird so angezeigt wie dieser gespeichert wurde
  - o nur Zahlungen dynamisch = Laufzeit wie gespeichert, Zahlungen passen sich den Eingaben in der Beratung (Start) an.
  - o Zahlungen und LZ dynamisch: View passt sich den Eingaben in der Beratung (Start) an.
- Der Text kann transparent oder in einer der vorgegebenen Farben hinterlegt werden.

## WICHTIG: SPEICHERN!

## 5.4. Empfehlungen ändern

Übersicht

**Meine Views**

tools

Beratungen (65)

Routen

**Views (892)**

Selektionen (1)

Facts (11)

einstellungen

Setup Beratung

Bibliothek Route

user

Community (11)

Profil

Suche:

	TITEL	ERSTELLT AM	
1	Empfehlung 5-6 fynup-ratio lfd. 100% Aktie HDI vs. Helvetia vs. UNIQA #100aktien #berater #empfehlung #fynup-ratio #lfd	10.02.2020 15:58	Löschen
2	Empfehlung 4-5 fynup-ratio lfd. 75% Aktien HDI vs. Helvetia vs. UNIQA #75aktien #berater #empfehlung #fynup-ratio #lfd	10.02.2020 15:48	Löschen
3	Empfehlung 3-4 fynup-ratio lfd. 50% Aktien HDI vs. Helvetia vs. UNIQA #50aktien #berater #empfehlung #fynup-ratio #lfd	07.02.2020 17:54	Löschen

- Klicken Sie im Cockpit-Menü auf Views.
- Schränken Sie die Suchergebnisse mittels Suche nach Tags ein.
- Öffnen Sie die Empfehlung, welche Sie ändern möchten.

fynup.pro

cockpit dashboard routen **viewer** selektor facts

Laufende Zahlung: 100 € monatlich

Einmalzahlung: 0 €

Laufzeit: 30 Jahre

A: Sektor, Fondspolizze (ungezillmert)

B: Produkt wählen...

C: Produkt wählen...

4 Veranlagungen

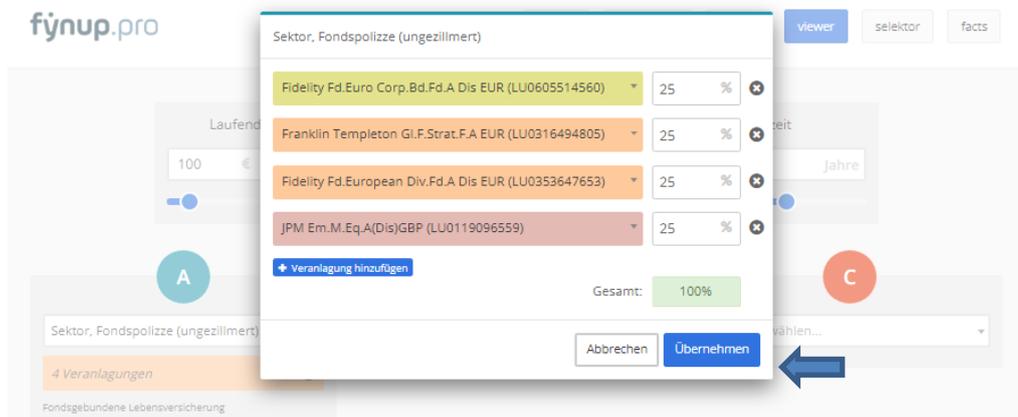
Fondsgebundene Lebensversicherung

Berechnen

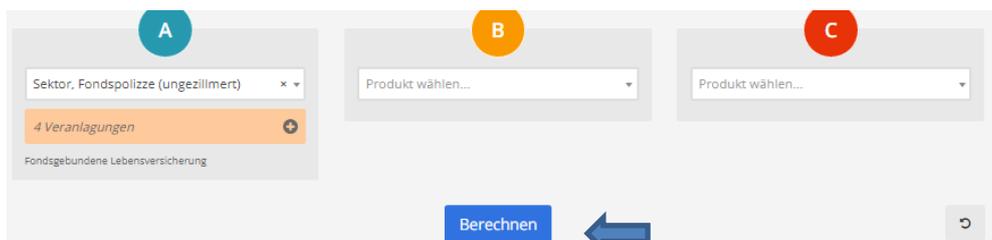
Wählen Sie das gewünschte Produkt oder die gewünschten Produkte, sowie Veranlagungen. Klicken Sie auf „Berechnen“.



Mit Klick auf das + ...



... öffnen sich die gewählten Fonds, welche nun geändert oder getauscht werden können. Klicken Sie auf Übernehmen...



... und auf Berechnen...



...und speichern Sie die Berechnung durch Klick auf das Speichern Symbol bei Notizen. Natürlich können Sie den Text ebenso ändern und speichern.



Der Begründungstext für die Empfehlung ist NUR in der All-in Berechnung hinterlegt! Falls Sie auch bei All-in History einen Text einfügen, wird auch All-in History bei den Empfehlungen im PDF gedruckt. Ist kein Text unter All-in History hinterlegt, wird nur All-in gedruckt.

**HINWEIS: Lesen sie auch grundsätzliche Infos zum Viewer im Pkt. VI**

fynup.pro ist ein Service der fynup GmbH, Reisnerstraße 35/30, 1030 Wien, FN: 461426v; UID: ATU71880501, office@fynup.pro, www.fynup.pro

## VI. Viewer

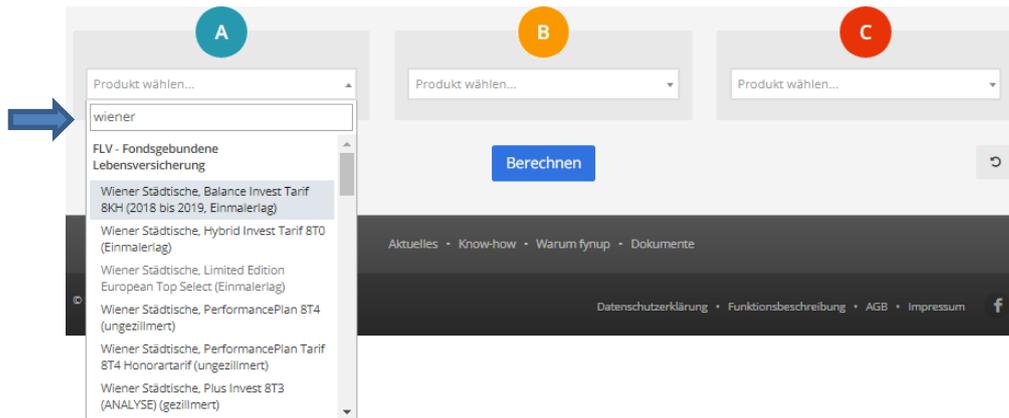
### 6.1. View erstellen

#### 1. Produkt-und Anlage-Auswahl

Öffnen Sie den Viewer, wählen Sie die gewünschte Zahlung(en) und die Laufzeit.

Bei Klick auf „Produkt wählen“ werden alle Produkte gezeigt. Die Produkte werden in folgenden Produktgruppen unterteilt und darin in alphabetischer Reihenfolge angezeigt:

- WPD (Wertpapierdepot)
- FLV (Fondsgebundene LV)
- FOLV (Fondsorientierte LV)
- PZV (Prämiengeförderte Zukunftsvorsorge)
- KLV (Klassische LV)
- BSP (Bausparen)
- BAS (Banksparen)
- EDM (Edelmetalle)

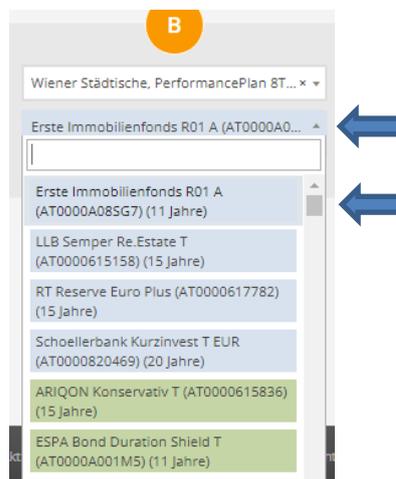


Wählen Sie ein Produkt durch Eingabe eines Schlagwortes oder der Tarifbezeichnung.  
 Aktuelle Produkte werden in schwarzer Schrift angezeigt, historische, derzeit nicht mehr zum Verkauf stehende Produkte, in grau.



Ordnen Sie dem gewählten Produkt die Veranlagung(en) hinzu.

- Wenn in einem Produkt mehr als 150 Veranlagungen zugeordnet sind, muss die jeweilige Veranlagung mittels **Fondsname oder ISIN** gesucht werden.



- Bei weniger als 150 Veranlagungen erscheint nach Klick auf das Dreieck alle Veranlagungen gereiht nach Risikoprofil aufsteigend. Durch scrollen den gewünschten Fonds suchen.

**HINWEISE:**

- Die unterschiedlichen Farben zeigen die Risikostufen (blau SRRI 1, grün SRRI 2 usw.).
- Die Jahre in ( ) zeigen seit wie vielen Jahren historische Renditen vorliegen (entspricht in der Regel dem Auflagendatum, kann aber auch abweichen).

Sie können bis zu 3 Produkt-Anlagekombinationen analysieren und vergleichen. Alle Produktgruppen stehen zur Wahl, es können also alle Produktgruppen miteinander verglichen werden (Sparbuch mit Fonds, Bausparen mit klassischer LV, Gold-Sparpläne mit Wertpapierdepot etc., etc.).

Mit Klick auf „Berechnen“ wird die Berechnung ausgeführt.

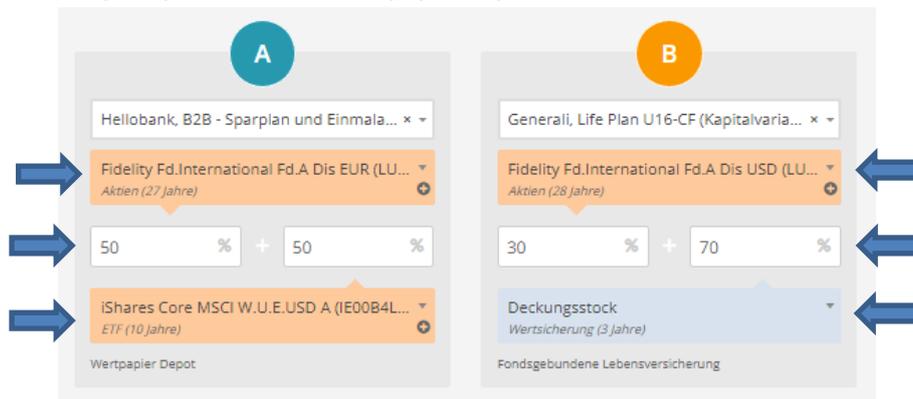
Mit Klick auf den kleinen Kreis mit dem Pfeil rückwärts löschen Sie die Eingaben.

## 2. Mehrere Fonds zusammenstellen

Mit Klick auf das + ...

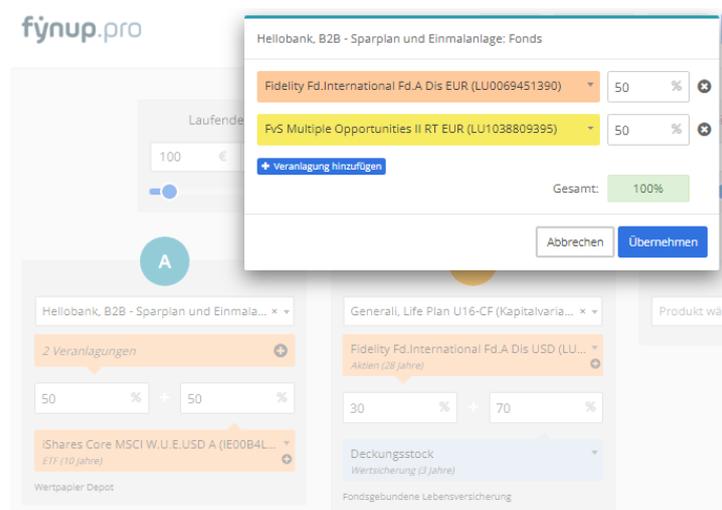
... öffnet ein neues Fenster indem Sie die Veranlagung in beliebig viele Fonds aufteilen können. Mit „Veranlagung hinzufügen“ können sie Fonds hinzufügen und die Gewichtung prozentuell aufteilen. Klicken Sie auf „Übernehmen“.

3. Sonderfall Hybridprodukt bzw. Wertpapierdepots mit Fonds und ETF/Indexfonds

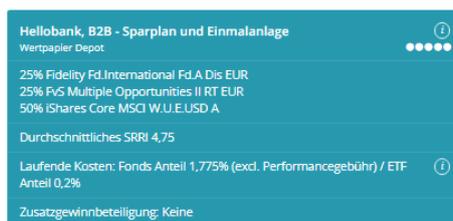


Bei Wertpapierdepots werden unterschiedliche Produktkosten bei gemanagten Fonds und bei ETFs bzw. Indexfonds verrechnet, daher gibt es 2 Kostenzeilen. In der oberen Zeile finden Sie die gemanagten Fonds, in der unteren Zeile die ETFs bzw. Indexfonds. Das Verhältnis (z.B. 50/50) kann eingegeben werden.

Bei Lebensversicherungen können ebenfalls unterschiedliche veranlagungsbezogene Kosten entstehen, z.B. wenn bei Hybridprodukten unterschiedliche Produktkosten bei Fonds und Deckungsstock verrechnet werden. Wählen Sie daher vorher das Verhältnis der unterschiedlichen Kostenzeilen (z.B. 30/70).

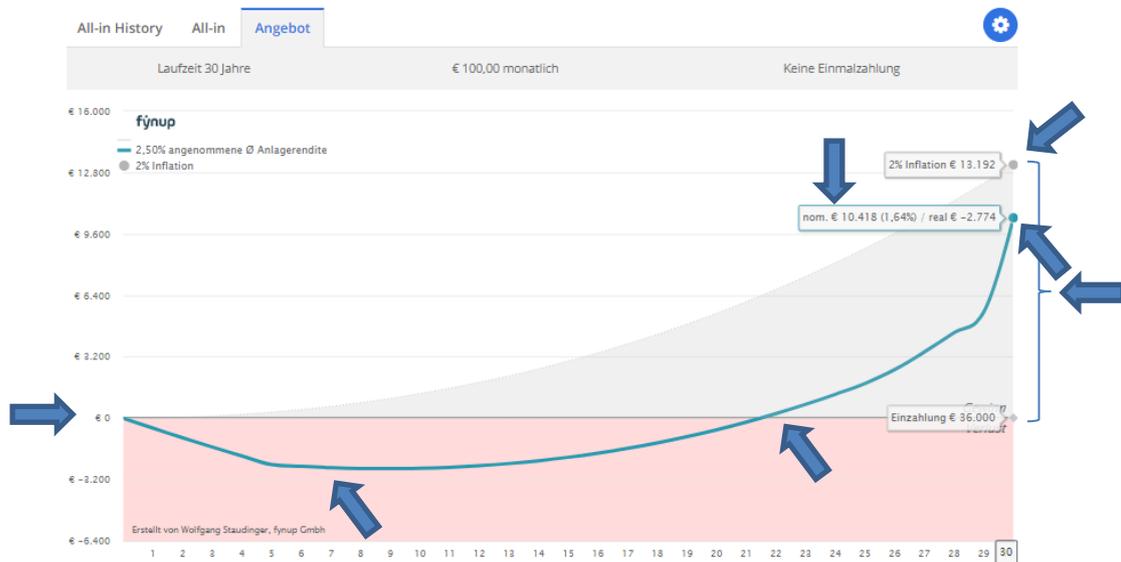


Möchten Sie zB: bei einem Wertpapierdepot 2 aktiv gemanagte Fonds zu je 25% und einen ETF zu 50% berechnen, müssen Sie das Verhältnis pro Kostenzeile auf 100 aufrechnen. In diesem Beispiel in der ersten Kostenzeile jeder Fonds zu 50% (von 50% = Wert der Kostenzeile je 50% pro Fonds)



Nach der Grafik wird die Aufteilung angezeigt, Sie können Ihre Eingaben prüfen.

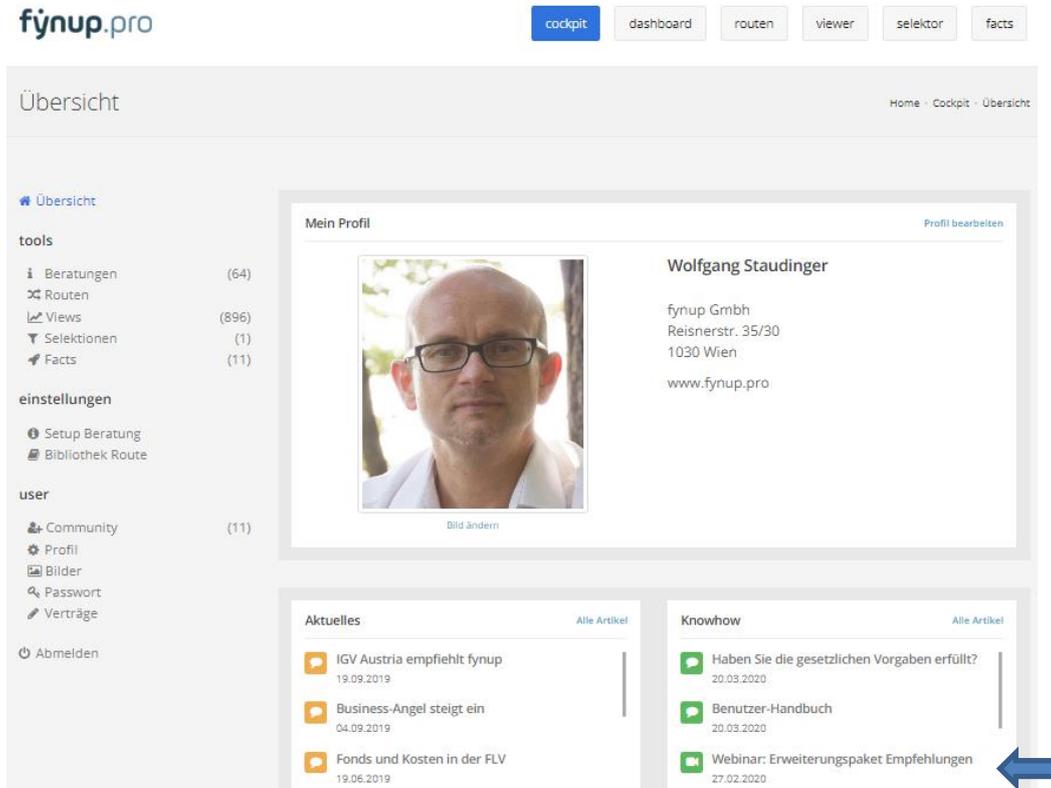
## 6.2. Die fynup-Grafik



- Die fynup-Grafik zeigt den Verlauf in einer Gewinn-Verlust-Rechnung.
- Die Nulllinie zeigt die Summe der Einzahlungen, über der Nulllinie ist man im Gewinn, darunter im Verlust. →
- Die obere graue Fläche zeigt, welcher Gewinn erforderlich ist, damit der reale Wert der Einzahlung erhalten bleibt. Damit zeigt die Grafik neben der nominellen Gewinn-Verlust-Rechnung auch die REALE Gewinn-Verlust-Rechnung! ↙
- Befindet man sich im grauen Bereich hat man zwar einen nominellen Gewinn, aber real hat man aber Geld verloren! ←
- Die blaue Linie zeigt den „Gewinn-Verlust-Verlauf“ der Produkt-Anlage-Kombination: Wann und wie lange man im Verlust ist, wann der Break-even erreicht wird und was zum Schluss zu erwarten ist. ↙
- Sowohl der nominelle Gewinn/Verlust als auch der reale Gewinn/Verlust werden berechnet (Euro-Beträge sind blau umrandet). Neben dem nominellen Ergebnis wird die nominelle Rendite angezeigt. Dazu mehr bei den jeweiligen Berechnungsarten. ↓

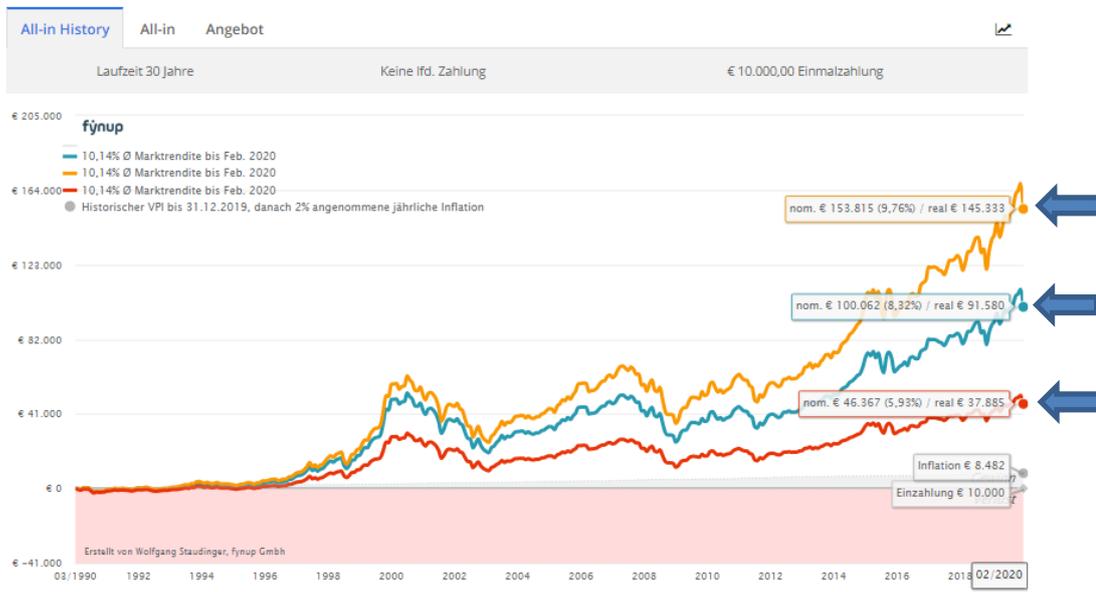
### 6.3. Die 3 fynup-Berechnungen

#### 1. Erklär-Video



**HINWEIS: Die ersten 8 Minuten des Webinars „Erweiterungspaket Empfehlungen“ zeigen die wesentlichen Unterschiede der drei Berechnungen und die Wichtigkeit der All-in Berechnungen von fynup sehr deutlich. Das Webinar finden Sie im Cockpit unter Knowhow.**

2. Die 3 Renditen



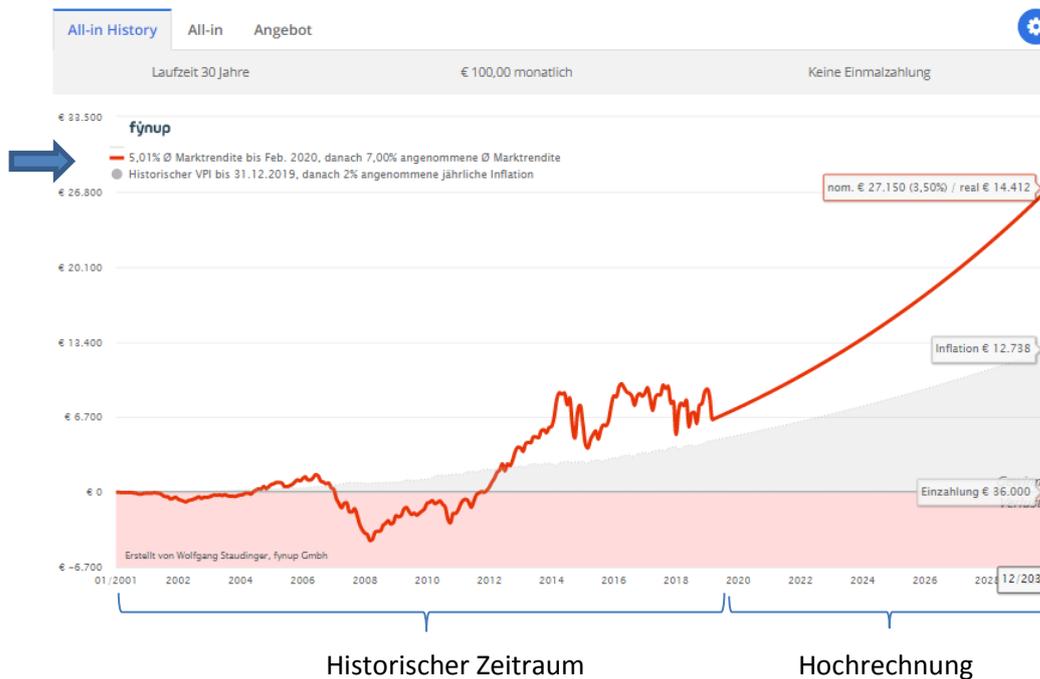
- Marktrendite (Gelb): Anlagerendite inkl. laufender Kosten (ohne Performancegebühr und Transaktionskosten).
- Anlagerendite (Blau): Rendite der Veranlagung (Fonds/ETFs/Deckungsstock/etc.)
- Nettorendite (Rot): Nettorendite nach Abzug aller Kosten (Veranlagung, Produkt und Steuern).

Die Vorbelegung der Renditen begründet sich wie folgt:

- Bank- & Bausparprodukte aufgrund der Angaben der Produkthanbieter. Bei Bausparprodukten mit Laufzeitberechnungen über 6 Jahren werden die staatliche Prämie und der Zinssatz der für 6 Jahre gültigen Werte fortgeschrieben.
- Klassische LV (KLV) und prämiengeförderten LV (PZV) mit der bei Anlage aktuellen „Mid-Case“ Renditeprognose der Produkthanbieter.
- Goldanlagen mit 1% Punkt über der von der EZB angestrebten Inflationsrate (derzeit angestrebte Inflationsrate 2%, Rendite daher 3%).
- Fonds/ETFs nach marktüblichen, langfristigen Gegebenheiten, abhängig vom SRRI oder SRI (z.B. 100% Aktien mit 7% Marktrendite = MSCI World 1972-2017).

**HINWEIS: Renditeeinstellungen können geändert werden und sind vom Nutzer festzulegen (siehe Einstellungen ändern).**

### 3. All-in History



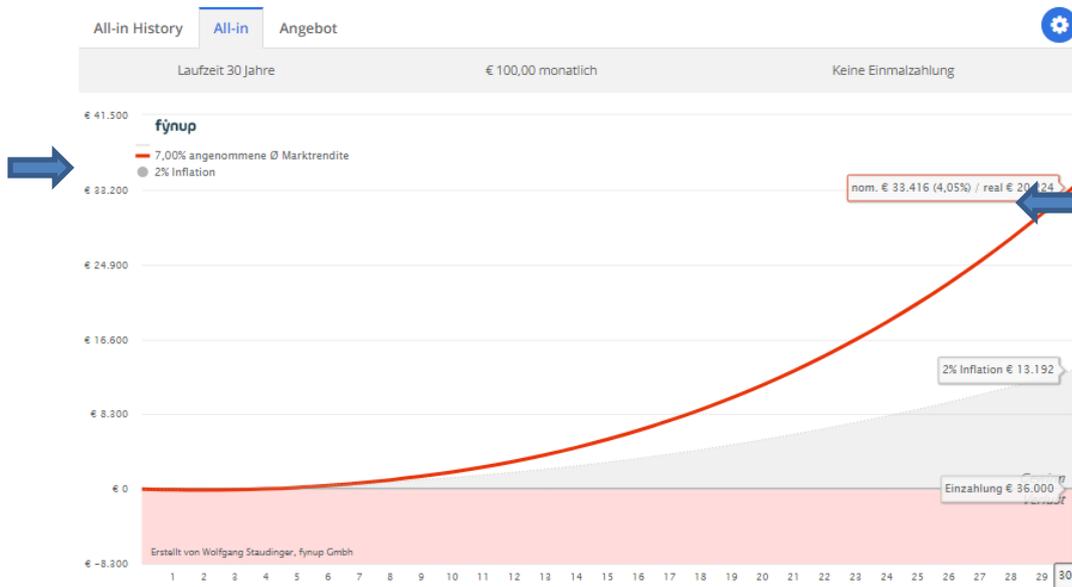
All-in History zeigt die tatsächliche historische Entwicklung der Veranlagung in einem konkreten Produkt nach Abzug aller Kosten und Steuern. Damit können erstmals absolute Nettoergebnisse simuliert und z.B. tatsächliche Auswirkungen des Cost-Average-Effekts beurteilt werden.

Ist der Fonds (oder bei mehreren Fonds einer der gewählten Fonds) jünger als der berechnete Zeitraum, wird der maximal mögliche historische Zeitraum gezeigt (hier 01/2001 bis 2020) und der verbleibende Zeitraum in die Zukunft mit den jeweiligen Renditeerwartungen je SRRi oder SRI berechnet.

Links über der Grafik werden die historische und die angenommene Marktrendite mit den jeweiligen Zeiträumen angezeigt.

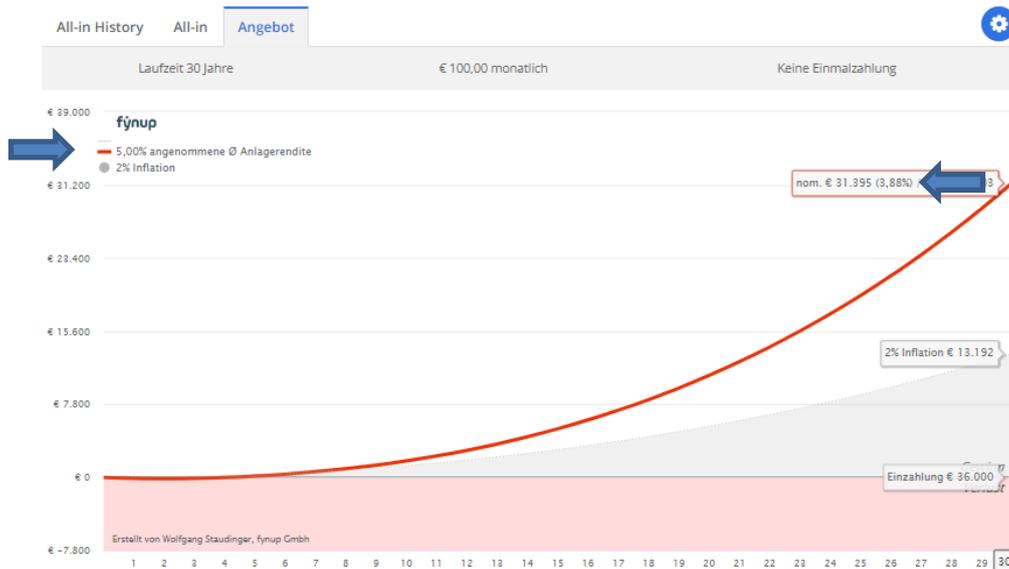
**HINWEIS: Der historische Zeitraum kann vom Nutzer verändert werden (siehe Einstellungen ändern).**

4. All-in



In der All-in Berechnung werden alle Kosten und Steuern eingerechnet. So sieht man die Differenz von der Marktrendite (Brutto) → zur tatsächlichen Nettorendite. ←

5. Angebot



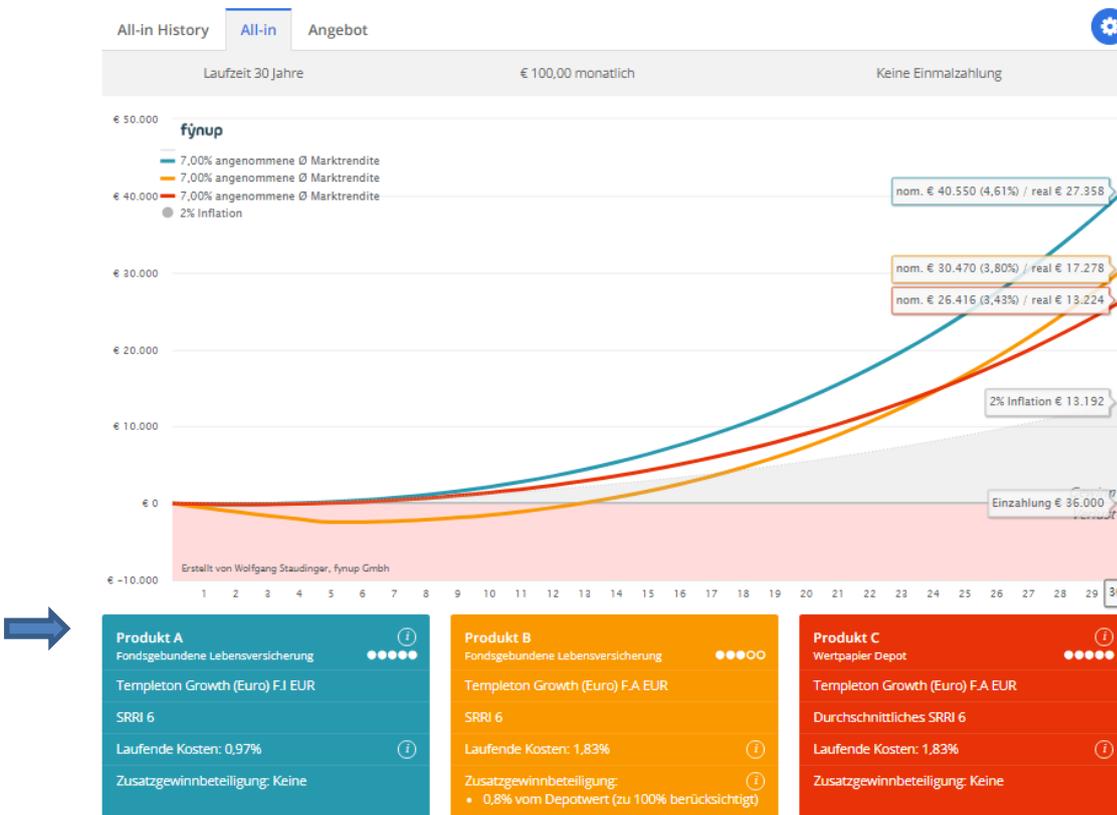
In der Angebots-Berechnung werden die Modellrechnungen der Produkthanbieter nachgerechnet. Da nicht alle Kosten eingerechnet werden, ist die Differenz zwischen Anlagerendite → und Nettorendite ← wesentlich geringer.

Diese Form der Berechnung ist lückenhaft und für Analysen und Vergleiche nicht geeignet. Rechtlich aber zulässig bzw. sogar üblich. Siehe die ersten 8 Minuten vom Webinar Empfehlungen (Pkt. 6.3.1.)

**HINWEIS: Renditeeinstellungen können geändert werden und sind vom Nutzer festzulegen**

(siehe Einstellungen ändern).

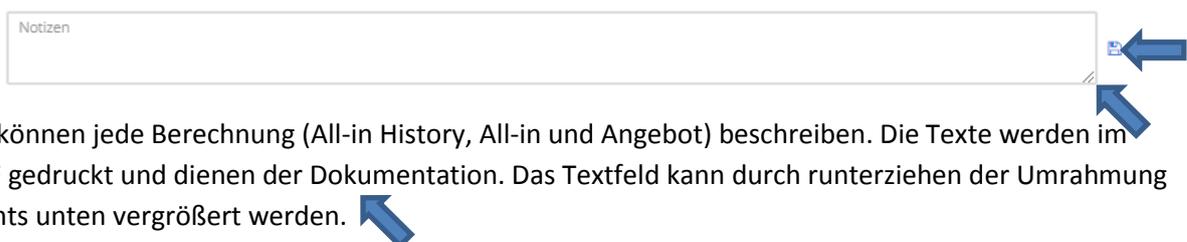
### 6.4. Infobox



Nach der Grafik sehen Sie die wesentlichen Infos zur Produkt-Anlage-Kombination:

- Produktbezeichnung (hier anonymisiert in Produkte A, B und C)
- Die Produktgruppe (hier Fondsgebundene LV und Wertpapierdepot)
- Die Veranlagung (hier ein Fonds. Werden mehrere Fonds gewählt, werden alle angezeigt)
- Die Risiko-Einstufung gem. SRI (bei mehreren Fonds der gewichtete Durchschnitt)
- Die laufenden Kosten des oder der Fonds (bei mehreren Fonds der gewichtete Durchschnitt)
- Zusatzgewinnbeteiligung, weil diese Information für die Auswahl sehr wesentlich sein kann und dem Kunden klar und deutlich kommuniziert werden sollte. Details dazu im folgenden Punkt „Produkt“.
- Das kleine „i“ im Kreis zeigt eine Information, wenn man mit der Maus drüberfährt.
- Die Punkte zeigen die Datenqualität. Details dazu im folgenden Punkt „Produkt“.

### 6.5. Textfeld



Sie können jede Berechnung (All-in History, All-in und Angebot) beschreiben. Die Texte werden im PDF gedruckt und dienen der Dokumentation. Das Textfeld kann durch runterziehen der Umrahmung rechts unten vergrößert werden.

Sie können die Berechnung neben dem Textfeld bereits speichern. Vor allem dient der „Speichern-Button“ jedoch einer evtl. Änderung der Texte. Infos zum erstmaligen Speichern nachstehend.

### 6.6. Rückkaufwerte

Produkt A				Produkt B				Produkt C			
Jahr	Einzahlung	Rückzahlung	Netto	Jahr	Einzahlung	Rückzahlung	Netto	Jahr	Einzahlung	Rückzahlung	Netto
5	€ 6.000	€ 6.190	1,23%	5	€ 6.000	€ 3.564	-20,16%	5	€ 6.000	€ 6.063	0,41%
10	€ 12.000	€ 14.160	3,25%	10	€ 12.000	€ 10.512	-2,65%	10	€ 12.000	€ 13.400	2,17%
15	€ 18.000	€ 24.422	3,93%	15	€ 18.000	€ 19.598	1,12%	15	€ 18.000	€ 22.286	2,77%
20	€ 24.000	€ 37.635	4,28%	20	€ 24.000	€ 31.380	2,59%	20	€ 24.000	€ 33.086	3,09%
25	€ 30.000	€ 54.646	4,48%	25	€ 30.000	€ 46.658	3,35%	25	€ 30.000	€ 46.268	3,29%
30	€ 36.000	€ 76.550	4,61%	30	€ 36.000	€ 66.470	3,80%	30	€ 36.000	€ 62.416	3,43%
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Break-Even: 4 Jahre</li> <li>• 7,00% angenommene Ø Marktrendite</li> </ul>				<ul style="list-style-type: none"> <li>• Break-Even: 13 Jahre</li> <li>• 7,00% angenommene Ø Marktrendite</li> </ul>				<ul style="list-style-type: none"> <li>• Break-Even: 5 Jahre</li> <li>• Fonds Anteil: 7,00% angenommene Ø Marktrendite</li> </ul>			

- Sowohl die Einzahlungen als auch die Rückkaufwerte werden in 5 Jahres-Schritten angezeigt und dazu die jeweilige Nettorendite berechnet.
- Der Break-Even sagt aus, wann der Verlustbereich erstmals verlassen wird, darunter die angenommene Rendite.

## 6.7. Produkt

### 1. Berechnungsgenauigkeit



**fynup** berechnet **Kostensätze auf Basis** finanzmathematischer Grundlagen von Daten, die von dritter Seite bezogen werden. Mit dem eigenen **fynup - Rechenkern** besteht eine völlige **Unabhängigkeit** von Produkthanbietern wodurch zum einen ein **größtmöglicher Marktüberblick** geboten wird und zum anderen auch Produkte analysiert werden können, deren Ergebnisse Produkthanbieter nicht transparent zeigen möchten. Zudem ist *fynup* damit in der Lage **alle Finanzanlage-Produkte** aller Produktgruppen, **auch ältere** (aktuell nicht mehr angebotene) oder Produkte spezieller Beratergruppen und Unternehmen zu analysieren. Sollte ein Produkt nicht zu finden sein, ist *fynup* bemüht die Daten nach Zusendung der Unterlagen an [office@fynup.at](mailto:office@fynup.at) einzupflegen und die Berechnung zur Verfügung zu stellen.

Die **Berechnungsgenauigkeit** ist einerseits von den vorliegenden Daten (Anzahl und Genauigkeit) und andererseits vom Einfluss versicherungsmathematisch ermittelter Kosten abhängig. **5 Punkte** bedeuten **geringe Differenzen**, **4 Punkte** Abweichungen im **niedrigen Prozentbereich**, bei **3 Punkten** sind **größere Abweichungen** möglich, deren Reduktion durch Annäherungsrechnungen versucht wird, **2 Punkte** weisen auf noch **größere Berechnungsabweichungen** hin, wobei ebenfalls durch Annäherungsrechnungen versucht wird, diese bestmöglich zu reduzieren. Bei **einem Punkt** liegen nur sehr wenige Daten vor, wodurch **sehr große Abweichungen** entstehen können. Produkthanbieter sind eingeladen, detailliertere Berechnungsgrundlagen zur Verfügung zu stellen, um die Genauigkeit der Berechnungen zu optimieren.

### 2. Kosten

Abschluss- bzw. Betreuungskosten von Lebensversicherungen werden als Abschlusskosten bezeichnet und aufgrund Angaben der Produkthanbieter in den Versicherungsbedingungen, Produktbeschreibungen, Angeboten, etc. übernommen. Falls der Provisionsanteil vom Berater individuell festgelegt werden kann, erfolgt die Voreinstellung mit dem maximal bekannten Wert. Die Werte können unter Einstellungen geändert werden, der zu berechnende Wert ist vom Nutzer festzulegen.

Die Kosten der jeweiligen Fonds oder ETFs in Wertpapierdepots werden von Mountain-View Data GmbH bereitgestellt. Rabatte auf Ausgabeaufschläge können unter Einstellungen geändert werden. Der zu berechnende Wert ist letztendlich vom Nutzer festzulegen.

Verwaltungs-, Inkassokosten und Rückkaufabschläge werden aufgrund der Angaben der Produkthanbieter in den Versicherungsbedingungen, Produktbeschreibungen, Angeboten, Kostenblättern der Depotbanken, etc. übernommen. Falls Provisionen vom Depotwert vom Berater

fynup.pro ist ein Service der fynup GmbH, Reisnerstraße 35/30, 1030 Wien,  
FN: 461426v; UID: ATU71880501, office@fynup.pro, www.fynup.pro

individuell festgelegt werden können, erfolgt die Voreinstellung mit 0,4% oder mit einem Wert der diesen 0,4% am nächsten gelegen ist. Änderbare Werte können unter Einstellungen geändert werden und sind daher vom Nutzer festzulegen.

Risikokosten werden nur für den im Produkt verankerten obligaten Mindestanteil berücksichtigt. Diese versicherungsmathematisch ermittelten Kosten werden aufgrund der Angaben der Produkthanbieter im Musterangebot übernommen und finanzmathematisch im Durchschnitt der Laufzeit berechnet. Dadurch kann es zu Ergebnisabweichungen kommen. Diese Werte können unter Einstellungen geändert werden. Der zu berechnende Wert ist letztendlich vom Nutzer festzulegen.

### 3. Zusatzgewinnbeteiligung

Zusatzgewinnbeteiligungen werden in der Voreinstellung mit 100% berücksichtigt, es sei denn, ein bestimmter Grund wird für die geänderte Voreinstellung genannt. Unter Einstellungen können die Bewertungen der Voreinstellung geändert werden, der zu berechnende Wert ist letztendlich vom Nutzer festzulegen.

Aufgrund der Vielfältigkeit sind Ergebnisabweichungen möglich, vor allem wenn z.B. Produkthanbieter die Gewinnbeteiligung nicht gleichmäßig über die Laufzeit verteilen oder die Höhe der kalkulierten Zusatzgewinne nicht bekanntgegeben wird und von fynup errechnet werden musste (siehe Pkt. 6 Datenqualität).

Kostengewinne aus Fondskostenrückvergütungen können unterschiedlich hoch sein und sich jährlich ändern. *fynup* ist um laufende Aktualisierung bemüht, übernimmt dafür aber keine Gewähr. Für den Fall, dass diese Werte von Produkthanbietern nicht offiziell bekannt gegeben werden, errechnet *fynup* einen Annäherungswert. Dabei kommt es naturgemäß zu Abweichungen.

### 4. Steuern

*fynup* berechnet 4% Versicherungssteuer (VST) bei steuerpflichtigen Versicherungsprodukten. Bei Einmalermägen oder Zuzahlungen wird eine Nachversteuerung von 7% VST in den ersten 14 Jahren berechnet, eventuelle Einkommenssteuern bleiben unberücksichtigt. Der Zeitraum kann vom Nutzer unter Einstellungen geändert werden kann.

Bei prämiengünstigten Zukunftsvorsorgen wird bis zum letzten Jahr die KEST und Rückzahlung von 50% der Förderung (durchgehend mit dem aktuellen Fördersatz) berechnet, im letzten Jahr wird das Guthaben bei widmungsgemäßer Verwendung (Rentenleistung), also ohne KEST und Rückzahlung der Förderung, dargestellt. Beides (Nachversteuerung und KEST) kann unter Einstellungen geändert werden.

Bei Wertpapierdepots (WPD) wird die Kapitalertragssteuer von derzeit 27,5% vom Gewinn der Veranlagung berechnet. Das Verhältnis des Steuerabzugs jährlich zu Rückkauf/Ablauf wird in der Standardeinstellung dem Risikoprofil gem. SRRRI angepasst. Dabei gilt: Je höher das Risikoprofil desto

geringer der jährliche Abzug. Dieses Verhältnis kann der Nutzer unter Einstellungen ändern. Die zu berechnenden Werte sind letztendlich vom Nutzer festzulegen.

### 6.8. Produktdetails

PRODUKTDDETAILS		
<b>Produkt A</b> Gültig ab 01.01.2018	<b>Produkt B</b> Gültig ab 01.01.2017	<b>Produkt C</b> Gültig ab 01.01.2008
<ul style="list-style-type: none"> <li>Ablebensschutz obligat: nein, aber ein Risiko-Zusatztarif muss eingeschlossen werden. Hier ist die PensionsgarantiePlus eingerechnet.</li> <li>Fondsauftteilung: 1 Geldmarktfonds, 7</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ablebensschutz obligat: mind. 30% der Nettoprämiensumme oder € 9.990,-</li> <li>Fondsauftteilung: Es kann aus ca. 70 Publikumsfonds und 9 Portfolios gewählt</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mindestprämie: Sparpläne € 50 p.m., Einmalzahlungen € 1.500.</li> </ul>

Ein rascher Überblick über viele wesentliche Details.

### 6.9. Links

Hier erhalten sie einen raschen Zugang zu Angebotsmodellrechnungen, AVBs, BIBs, Foldern, etc. Beachten Sie, dass diese Box nur angezeigt wird, wenn die Berechnungen NICHT anonymisiert sind!

### 6.10. Veranlagung

VERANLAGUNG		
<b>Aktien, Branchenmix / Global</b>	<b>Mischfonds, Multiasset / Global</b>	<b>Anleihen, Gemischt / Europa</b>
 <ul style="list-style-type: none"> <li>Templeton Growth (Euro) FI EUR (LU0114763096) <span style="float: right; border: 1px solid red; padding: 2px;">5</span></li> <li>Laufende Kosten: 0,97% per 31.12.2019</li> <li>Erstausgabedatum: 09.08.2000</li> <li>Einzelfonds</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>FvS Multiple Opportunities II RT EUR (LU1038809395) <span style="float: right; border: 1px solid yellow; padding: 2px;">4</span></li> <li>Laufende Kosten: 1,65% per 30.09.2019; An die Wertentwicklung des Fonds gebundene Gebühren: - bis zu 10 % der Brutto-Anteilwertentwicklung, höchstens jedoch bis zu 2,5% des Durchschnittswerts des Teilfondsvermögens in der Abrechnungsperiode, insofern der Brutto-Anteilwert am Ende einer Abrechnungsperiode den Anteilwert am Ende der vorangegangenen fünf Abrechnungsperioden übersteigt (nähere Details siehe Verkaufsprospekt). Die Auszahlung erfolgt jährlich am Ende der Abrechnungsperiode. Im letzten Geschäftsjahr betrug die wertentwicklungsabhängige Gebühr 0,93%.</li> <li>Performancegebühr (Gewinnhonorar): 10%</li> <li>Erstausgabedatum: 03.04.2014</li> <li>Einzelfonds</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>BGF Euro Bond FA2 EUR (LU0050372472) <span style="float: right; border: 1px solid green; padding: 2px;">3</span> </li> <li>Laufende Kosten: 0,97% per 31.12.2019</li> <li>Erstausgabedatum: 31.03.1994</li> <li>Einzelfonds</li> </ul>

Angezeigt wird:

- Veranlagungskategorie (farblich hinterlegt)
- Fondsname und ISIN
- Die Risikostufe gem. SRRI (umrahmt in der Farbe je nach Risikostufe) 
- Laufende Kosten, Infos zu weiteren Kosten, falls vorhanden, Erstausgabedatum und Fondstyp

Mit Klick auf den Fonds oder das Symbol  gelangen Sie zu den Facts, indem Sie alle relevanten Informationen zum jeweiligen Fonds erhalten. Siehe dazu später „Facts“.

**Wichtige Informationen:**

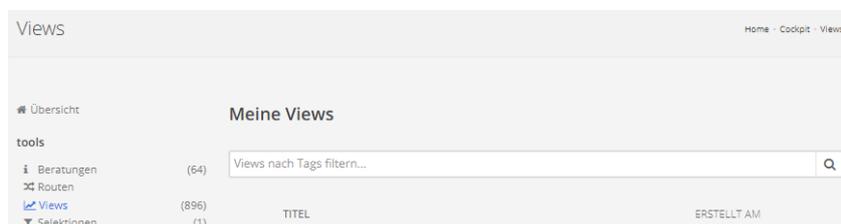
Fondsdaten werden von der Mountain-View Data GmbH bereitgestellt. Fondsdaten, welche von der Mountain-View Data GmbH nicht geliefert werden, werden auf Basis mitgeteilter Daten der Produkthanbieter (in der Regel Versicherer) von *fynup* eingearbeitet. Für den Fall, dass laufende Fondskosten von Produkthanbietern für produktbezogene Portfolios, etc. nicht bekannt gegeben werden, errechnet *fynup* einen Annäherungswert anhand der bekannten Kosten der Subfonds. Dabei kommt es naturgemäß zu Abweichungen. Produkthanbieter sind eingeladen, die konkreten Kosten zur Verfügung zu stellen!

Die Wertentwicklungsberechnung erfolgt durch *fynup* mittels der BVI Methode, welche auf der „time weighted rate of return“-Methode beruht. Diese international anerkannte Standardmethode ermöglicht eine einfache, nachvollziehbare und exakte Berechnung. Die Wertentwicklung der Anlage ist die prozentuale Veränderung zwischen dem angelegten Vermögen zu Beginn des Anlagezeitraumes und seinem Wert am Ende des Anlagezeitraumes. Ausschüttungen werden rechnerisch umgehend in neue Fondsanteile investiert. So ist die Vergleichbarkeit der Wertentwicklungen ausschüttender und thesaurierender Fonds sichergestellt. Die Wertentwicklung wird auf Basis der börsentäglich ermittelten Anteilwerte berechnet.

Fremdwährungskurse werden in Euro umgerechnet, wodurch es zu marktüblichen Abweichungen aufgrund unterschiedlicher Tageszeitpunkte der Cross-Rates (Werte Euro zu Fremdwährung) oder sonstigen Gegebenheiten kommen kann. Die Cross-Rates werden ebenfalls von der Mountain-View Data GmbH bereitgestellt.

### 6.11. Speichern, gespeicherten View wieder finden und PDF erstellen

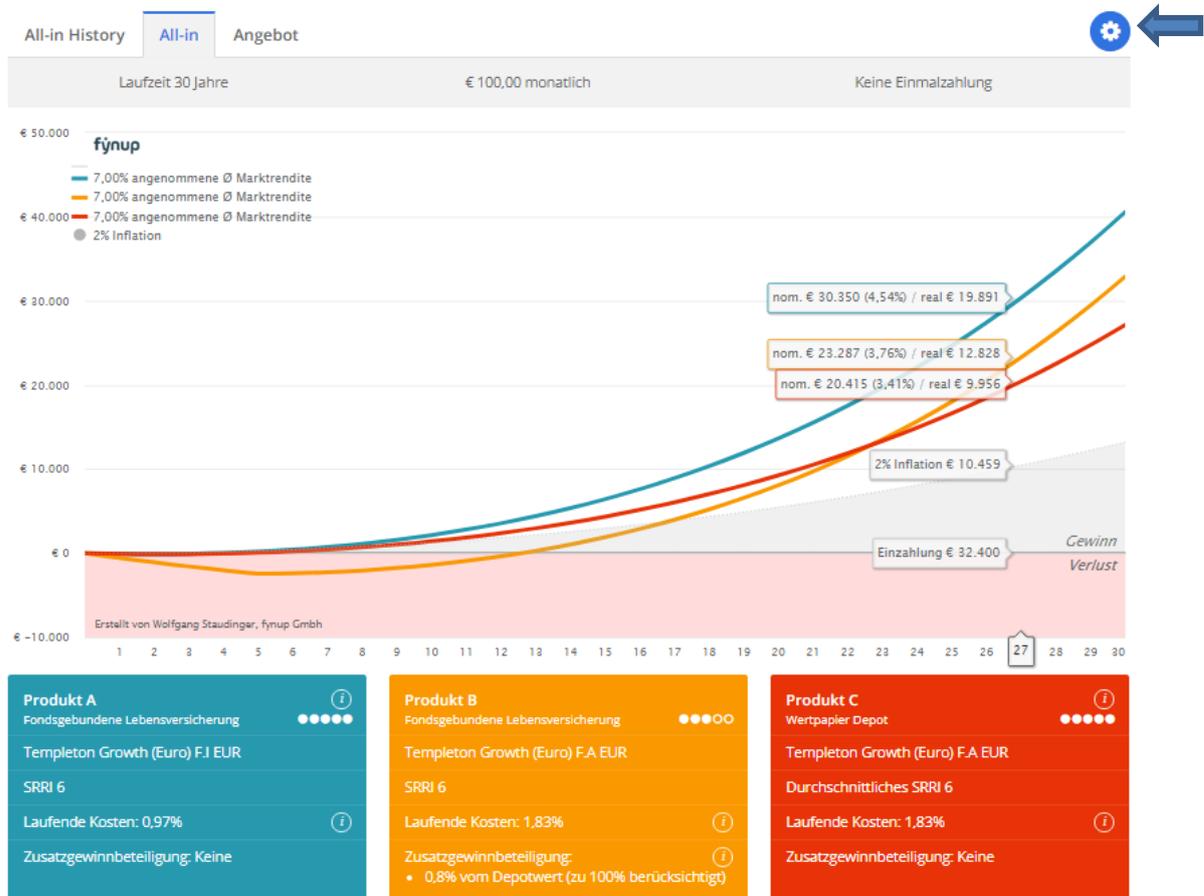
- Geben Sie dem View einen Titel, evtl. eine Überschrift und versehen Sie den View unter „Tags“ mit einer von Ihnen gewählten Bezeichnung.
- Beim erstmaligen Speichern sehen Sie nur das Feld „Berechnung speichern“ in blau.
- Wenn Sie einen gespeicherten View überschreiben möchten, klicken Sie auf „Berechnung speichern“ in blau.
- Wenn Sie einen gespeicherten View als Vorlage verwenden und neu (also zusätzlich) speichern möchten, klicken Sie auf „Neue Berechnung speichern (weiß)“



Im Cockpit können Sie Views via Tags filtern und so einfach finden.

Nach Klick auf PDF-Erstellen öffnet sich der PDF-Druckdialog. Wählen Sie die gewünschten Bereiche, welche gedruckt werden sollen.

## 6.12. Einstellungen ändern

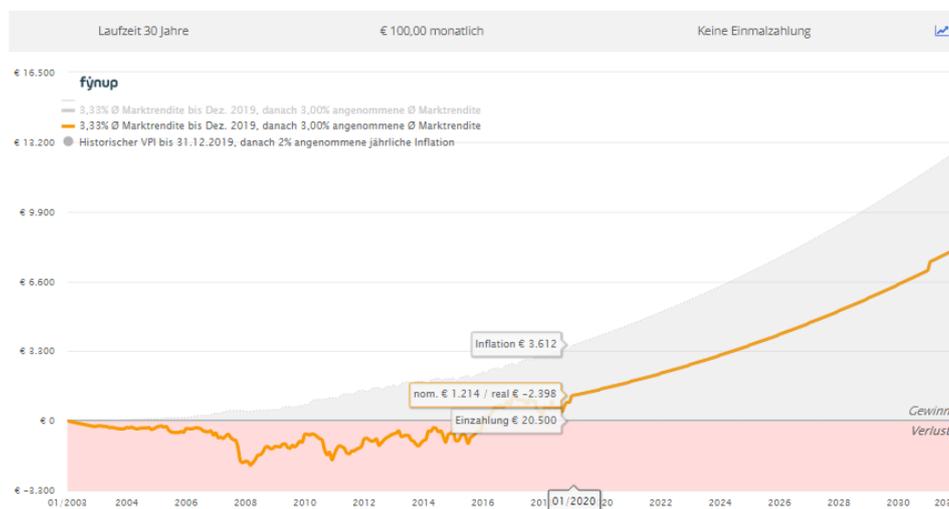


Klicken Sie auf das weiße Zahnrad im blauen Kreis rechts über der Grafik

1. Rendite und historischen Zeitraum (All-in History) ändern

Im 1. Abschnitt können Sie die Renditen für die Angebots und All-in Hochrechnung, sowie den Start für die All-in History festlegen.

Mit Klick auf das Dreieck können Sie einen Abschnitt schließen und einen anderen öffnen. Nach der Änderung klicken Sie auf „Übernehmen“, die Berechnung wird ausgeführt.



Letzteres macht dann Sinn, wenn Sie eine Produkt-Anlage-Kombi analysieren mit Startdatum z.B. 01/2003 bei einem Vertrag über 30 Jahre Laufzeit. Mit dieser Eingabe können Sie den Verlauf des konkreten Vertrages bis heute simulieren und für die Zukunft mit einer individuellen Rendite-Annahme hochrechnen.

## 2. Produkt-Anlage-Kombination anonymisieren

Im Abschnitt Allgemein können Sie die die Produktkosten und Veranlagungen individuell anonymisieren.

## 3. Provisionen berechnen

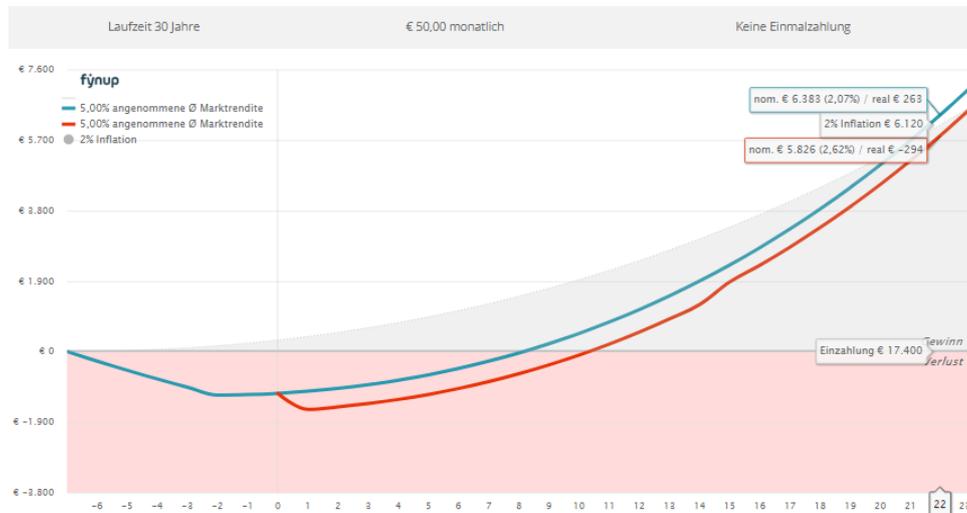
<p>Provision:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Honorar € 300,00</li> <li>0,5% vom Depotwert jährlich</li> <li>5% der Jahres Nettoprämie Lfd. jährlich</li> <li>5% der Einmalerlagsprämie Netto bis 35. Jahr</li> </ul> <p>1. Jahr: € 362,88 Gesamt: € 5.961,30</p>	<p>Provision:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1% der Jahres Nettoprämie Lfd. jährlich</li> <li>5% der Netto Prämiensumme Lfd., 30 Jahre maximal, 175% der Jahres Nettoprämie Lfd. maximal</li> </ul> <p><i>Wert Maximierung der Laufzeit lt. Studie Fondspassionell 11/2019</i></p> <p>1. Jahr: € 1.742,24 Gesamt: € 2.076,90</p>	<p>Provision:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>0,4038% Veranlagung-Provision vom DW</li> <li>5,54% Veranlagung-Provision von JBP</li> <li>0% vom Depotwert jährlich</li> </ul> <p><i>Provision vom DW vom Berater individuell einstellbar</i></p> <p>1. Jahr: € 71,04 Gesamt: € 5.040,39</p>
--	--	--

Ebenfalls im Abschnitt Allgemein können Sie durch wegklicken des Häkchens „Provisionen ausblenden“ am Ende der Produktübersicht die errechneten Provisionen sehen. Depotwertbezogene Provisionen können damit rasch und einfach berechnet werden.

**HINWEIS:** Provisionen werden anhand von öffentlich zugänglichen Informationen oder Umfragen ohne Bonifikationen erhoben. Der Nutzer kann diese unter Einstellungen ändern. Eine Änderung der Provision ändert nichts an der Berechnung an sich, Kostensätze, welche sich aufgrund geänderter Provisionssätze verändern, sind im jeweiligen Feld zusätzlich anzupassen! Gleiches gilt umgekehrt.

**ACHTUNG: Die Provisionsberechnung ist nicht dynamisch! D.h. Änderungen von Abschlusskosten oder Verwaltungskosten werden nicht berücksichtigt!**

#### 4. Umstiegsberechnung



Geben Sie im Abschnitt Allgemein einen Wert bei „Läuft seit x Jahren“ ein, wird für das Produkt A in Blau berechnet, ob ein Umstieg in ein anderes Produkt, welches Sie auf die Position B (Gelb) oder C (Rot) legen, rentabel ist oder nicht. In diesem Fall läuft das Produkt in Blau seit 7 Jahren, das Alternativprodukt in Rot bringt keinen Vorteil mehr.

Beim Alternativprodukt auf B oder C wird der errechnete Rückkaufwert aus Produkt A in blau als Zuzahlung berechnet. 7% Strafsteuer wird für die Dauer von 15 Jahren ebenfalls berechnet.

#### 5. Indexierung

Ebenfalls im Abschnitt Allgemein können Sie eine Indexierung samt individueller Laufzeit für die Indexierung festlegen.

#### 6. Inflation

Auch die angenommene Inflation können Sie im Abschnitt Allgemein beliebig ändern.

Hinweis: Die Vorbelegung der Inflation erfolgt auf Basis des Zielwertes der Europäischen Zentralbank mit 2%. Die Voreinstellung kann vom Nutzer geändert werden.

7. Honorar

The screenshot shows a configuration window titled 'Honorar' with three identical columns. Each column contains three input fields: a fixed amount in Euros (€), a percentage of the recurring payment ('X% der laufenden Zahlung Jährlich'), and a percentage of the one-time payment ('X% der Einmalzahlung'). All fields currently show '0'.

Sie können ein Honorar in zwei Formen berechnen:

- Einen fixen Euro-Wert
- Einen Prozent-Wert
  - o Bei laufenden Zahlungen x% der Jahresprämie (z.B.: 25% = 3 MP)
  - o Bei Einmalzahlungen x% der Einmalzahlung

RÜCKKAUFWERTE

Produkt A				Produkt B				Produkt C			
Jahr	Einzahlung (inkl. Honorar)	Rückzahlung	Netto	Jahr	Einzahlung	Rückzahlung	Netto	Jahr	Einzahlung	Rückzahlung	Netto
5	€ 6.300	€ 6.291	-0,05%	5	€ 6.000	€ 3.642	-19,34%	5	€ 6.000	€ 6.100	0,65%
10	€ 12.300	€ 10.245	-3,59%	10	€ 12.000	€ 7.793	-8,84%	10	€ 12.000	€ 10.047	-3,56%

Wird z.B. nur bei Produkt A ein Honorar berechnet, wird es bei der Einzahlung unter Rückkaufwerte mitberechnet.

PRODUKT

Produkt A	Produkt B	Produkt C
Honorar: • € 300,00	Honorar: Keines	Honorar: Keines

Unter Produkt wird das Honorar ausgewiesen.

## 8. Kosten ändern

Abschlusskosten Laufend

<ul style="list-style-type: none"> <li>3,5% der Jahres Nettoprämie Lfd.</li> </ul> <input type="text" value="3,5"/> % JNP ...	<ul style="list-style-type: none"> <li>7% der Netto Prämiensumme Lfd., verteilt auf 5 Jahre, 36 Jahre maximal</li> </ul> <input type="text" value="7"/> % NPS...	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nicht Überschreibbar</li> <li>Nicht Überschreibbar</li> </ul>
---	--	--

Abschlusskosten können genauso geändert werden, wie...

Kaufkosten Laufend

<ul style="list-style-type: none"> <li>Nicht Überschreibbar</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nicht Überschreibbar</li> <li>Nicht Überschreibbar</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>0% Rabatt auf AGA</li> </ul> <input type="text" value="0"/> % AGA
		<ul style="list-style-type: none"> <li>Nicht Überschreibbar</li> </ul>

...Kaufkosten bei Wertpapierdepots (Reduktion des Agios in %)...

Verwaltungskosten Depotwert / Verwaltungskosten Depotwert/Management/Depot

<ul style="list-style-type: none"> <li>0,2% vom Depotwert</li> </ul> <input type="text" value="0,2"/> % Dep...	<ul style="list-style-type: none"> <li>0,144% vom Depotwert, nur während Prämienzahlung</li> </ul> <input type="text" value="0,144"/> % Dep...	<ul style="list-style-type: none"> <li>0,12% vom Depotwert (mind. € 15,00)</li> </ul> <input type="text" value="0,12"/> % Dep...
	<ul style="list-style-type: none"> <li>0,3% vom Depotwert, nur während Prämienfrei</li> </ul> <input type="text" value="0,3"/> % Dep...	<ul style="list-style-type: none"> <li>0,12% vom Depotwert (mind. € 15,00)</li> </ul> <input type="text" value="0,12"/> % Dep...
	<ul style="list-style-type: none"> <li>0,144% vom Depotwert</li> </ul> <input type="text" value="0,144"/> % Dep...	

... oder Verwaltungskosten...

Risikokosten

<ul style="list-style-type: none"> <li>2,29% der Einmalerlagsprämie Brutto (einmalig)</li> </ul> <input type="text" value="2,29"/> % EEBP	<ul style="list-style-type: none"> <li>0% der Jahres Bruttoprämie Lfd.</li> </ul> <input type="text" value="0"/> % JBP ...	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nicht Überschreibbar</li> <li>Nicht Überschreibbar</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>2,29% der Jahres Bruttoprämie Lfd.</li> </ul> <input type="text" value="2,29"/> % JBP ...	<ul style="list-style-type: none"> <li>0% der Jahres Nettoprämie</li> </ul> <input type="text" value="0"/> % JNP	

...oder Risikokosten...

Rückkaufabschlag

<ul style="list-style-type: none"> <li>Nicht Überschreibbar</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nicht Überschreibbar</li> <li>Nicht Überschreibbar</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>0% vom Depotwert, € 2,95 Fixbetrag</li> </ul> <input type="text" value="0"/> % DW
		<ul style="list-style-type: none"> <li>1,1% vom Depotwert, € 8,50 Fixbetrag</li> </ul> <input type="text" value="1,1"/> % DW

...oder Rückkaufabschläge.

## 9. Zusatzgewinnbeteiligung

Zusatzgewinnbeteiligung

• zu 100% berücksichtigt

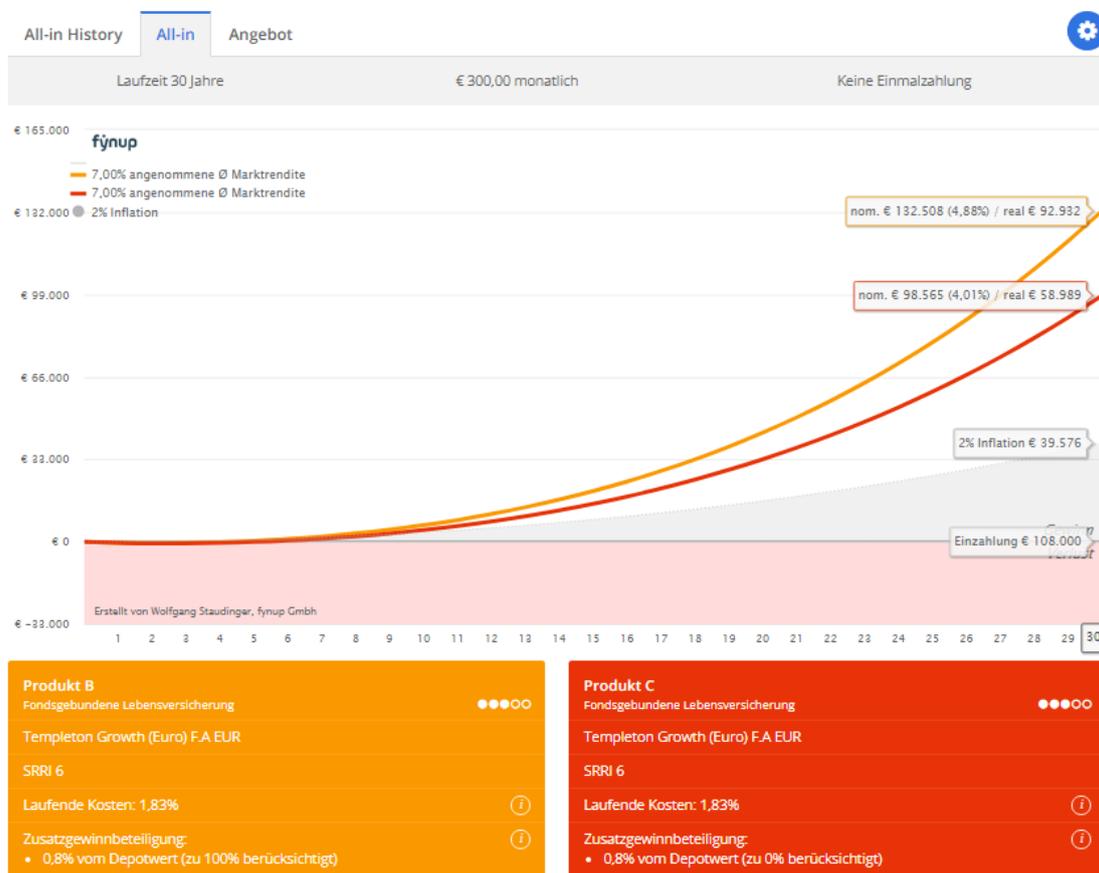
 %

• zu 100% berücksichtigt

 %

Abbrechen
Übernehmen

Sie können Zusatzgewinnbeteiligungen (welche in der Regel nicht garantiert sind) zu 100% oder mit einem beliebigen %-Wert bis zu 0% berücksichtigen...



...der Viewer zeigt die enormen Auswirkungen: Gelb und Rot sind die gleichen Produkte mit dem gleichen Fonds, die Differenz resultiert einzig aus der unterschiedlichen Berücksichtigung der Zusatzgewinnbeteiligung (Gelb 100%, Rot 0%).

## 10. Anteil KEST Jährlich

Anteil KEST Jährlich

- Nicht Überschreibbar
- Nicht Überschreibbar
- Anteil KEST Jährlich: 40% (11%)
  - 25 % KEST ↻

Mit dieser Eingabe wird der jährliche Anteil der KEST von Wertpapierdepots berechnet. Auf die steuerliche Situation wird an dieser Stelle nicht näher eingegangen, vereinfacht werden im Wesentlichen Zinsen und Dividenden jährlich besteuert, Substanzgewinne erst bei Verkauf.

Im Detail ist die Besteuerung sehr komplex, zudem löst ein Fondswechsel im Depot eine vorzeitige Besteuerung aus. Genau kann also der jährliche Anteil an der KEST nie berechnet werden, es handelt sich immer um eine Annäherungsrechnung.

Da in der Regel bei höheren Rendite-Annahmen (in der Regel bei höherem Aktien-Anteil) davon ausgegangen werden kann, dass die Substanzgewinne überwiegen und im Gegensatz dazu bei geringerer Rendite-Annahme (in der Regel mit höherem Anleihen-Anteil) die jährlichen Zinseinnahmen überwiegen, wurden die Standardeinstellungen wie folgt festgelegt:

- SRR1 1 bis 3: 75% jährlicher Anteil
- SRR1 4: 50% jährlicher Anteil
- SRR1 5 bis 7: 25% jährlicher Anteil

Die zu berechnenden Werte sind letztendlich vom Nutzer festzulegen!

## 11. Nachversteuerung Einmalerlag

Nachversteuerung Einmalerlag

- Nachversteuerung Einmalerlag
  - 14 Jahre
- Nachversteuerung Einmalerlag
  - 14 Jahre
- Nicht Überschreibbar

Mit dieser Einstellung kann der Zeitraum der Nachversteuerung von 7% Versicherungssteuer bei Einmalerlägen von Lebensversicherungen geändert werden. Es sind 14 Jahre eingestellt, d.h. ab dem 15. Jahr werden die 7% Strafsteuer nicht mehr berechnet.

Sollte der VN bei Vertragsabschluss 50 Jahre oder älter sein, ist dieser Wert auf 9 Jahre zu ändern. Zudem können andere Gründe vorliegen um diesen Wert zu verändern. Die zu berechnenden Werte sind letztendlich vom Nutzer festzulegen!

## VII. Selektor

fynup.pro cockpit dashboard routen viewer **selektor** facts

€ 100,00 monatlich, 30 Jahre ▼ **€ 100,00 monatlich, 30 Jahre** 590 Ergebnisse

**Produkt**

- ✓ Über freie Berater / mit Provision / Anlagestrategie individuell / Eigenvorsorge
- ✓ Verfügbar: 2020
- ✓ Aktien, Branchenmix
- ✓ Global
- ✓ SRRI 5
- ✓ Large Cap / All Cap
- ✓ Einzelfonds
- ✓ Erstausgabe bis: 2010

Filter Top 20 Produkte ▼ Filter Top 20 Veranlagungen

Verfügbar ▼ Attribute ▼ Produkttyp ▼ Tarifart ▼ Konkretes Produkt ▼

**Veranlagung**

Stichwortsuche nach Veranlag

Konkrete Veranlagung ▼ Veranlagungskategorie ▼ Region ▼ Risiko-Ertragsprofil ▼ Investment Fokus ▼ Fondstyp ▼ Erstausgabe bis ▼

All-in  **fynup-ratio**

Produkt	Veranlagung	Zusatz- gewinne	Break- Even	Ablauf- wert	Markt-/ Nettorendite
Produkt 1 von 590 100% All-in: 100% € 2.016.435,81	Schoellerbank Aktienfonds währungs.T EUR AT0000612692 Aktien, Branchenmix / Global / Large Cap / SRRI 5 Performance: 0% (1003561) 66,21	-	6 / 8	€ 79.685,24	7,00% / 4,84%
Produkt 2 von 590 98,79% All-in: 98,79% € 1.916.242,69	DWS Vermögensbildungsfonds I LD DED008476524 Aktien, Branchenmix / Global / Large Cap / SRRI 5 Performance: 0% (1000953) 70,35	0,75%	7 / 10	€ 78.080,51	7,00% / 4,73%
Produkt 3 von 590 97,82% All-in: 97,82% € 1.881.399,26	JPM Global Equity Fund A(Acc)USD LU0210533419 Aktien, Branchenmix / Global / Large Cap / SRRI 5 Performance: 0% (1003462) 67,98	-	4 / 6	€ 76.044,64	7,00% / 4,58%
Produkt 4 von 590 97% All-in: 97% € 1.857.539,59	DWS Top Dividende LD DED009848119 Aktien, Branchenmix / Global / Large Cap / SRRI 5 Performance: 0% (1000736) 71,79	0,35%	7 / 10	€ 77.116,45	7,00% / 4,66%
Produkt 5 von 590 97% All-in: 97% € 1.857.539,59	DWS Vermögensbildungsfonds I LD DED008476524 Aktien, Branchenmix / Global / Large Cap / SRRI 5 Performance: 0% (1000953) 70,35	0,35%	7 / 10	€ 77.116,45	7,00% / 4,66%
Produkt 6 von 590 97% All-in: 97% € 1.857.539,59	DWS Akkumula LC DED008474024 Aktien, Branchenmix / Global / Large Cap / SRRI 5 Performance: 0% (1003567) 70,31	0,35%	7 / 10	€ 77.116,45	7,00% / 4,66%
Produkt 7 von 590 96,44% All-in: 96,44% € 1.843.186,00	DWS Global Growth LD DED005152441 Aktien, Branchenmix / Global / Large Cap / SRRI 5 Performance: 0% (1054521)	0,35%	7 / 10	€ 76.840,96	7,00% / 4,64%

Der Selektor bietet umfangreiche Vergleiche und Selektionsmöglichkeiten. In der linken Spalte können Sie die Auswahl definieren oder einschränken, rechts oben wird die Auswahl angezeigt und in der rechten darunterliegenden Spalte sehen Sie die Ergebnisse.

Rechts oben wird zudem die Anzahl der gefundenen Produkt-Anlage-Kombinationen gezeigt.

The image shows a search filter interface with three sections, each indicated by a blue arrow pointing to the right:

- Section 1:** A dropdown menu showing "€ 100,00 monatlich, 30 Jahre".
- Section 2:** A section titled "Produkt" containing a dropdown menu labeled "Verfügbar" with the value "2020" selected.
- Section 3:** A section titled "Attribute" containing a list of checkboxes with corresponding text and counts in parentheses:
  - über freie Berater (590)
  - über Institution
  - online direkt
  - mit Provision (590)
  - ohne Provision
  - Anlagestrategie individuell (590)
  - Anlagestrategie vorgegeben
  - Eigenvorsorge (590)
  - Kindervorsorge
  - Hybridprodukt

Selektieren Sie annähernd nach den gewünschten Einzahlungen, denn die Laufzeit, Höhe und Art der Einzahlungen (Ifd. oder EE) bestimmen die Ergebnisse.

In der Standardeinstellungen wird die Suche nach aktuellen Produkten eingeschränkt (Verfügbar 2020). Diese Einschränkung können Sie aufheben oder die Suche nach einem historischen Produkt (z.B. Beginn 2013) erleichtern.

Hilfreich sind die Attribute, damit nicht Äpfel mit Birnen verglichen werden. Vor allem die Trennung von Produkten mit Provision und provisionsfreien Tarifen ist an dieser Stelle sinnvoll.

Sie können ebenfalls auf bestimmte Produkttypen und Tarifarten einschränken oder gezielt nach einem Produkt eines Produkthanbieters suchen.

Auch Veranlagungen (vor allem Fonds und ETFs) können Sie nach vielen Kriterien einschränken und so eine möglichst aussagekräftige Selektion zu erzielen.

### 7.1. All-in Selektion

€ 100,00 monatlich, 30 Jahre

1.277 Ergebnisse

- ✓ über freie Berater / mit Provision / Anlagestrategie individuell / Eigenvorsorge
- ✓ Verfügbar: 2020
- ⌵ Filter Top 20 Produkte
- ✓ Aktien, Branchenmix
- ✓ Global
- ✓ SRRI 5
- ⌵ Filter Top 20 Veranlagungen

All-in <input checked="" type="radio"/>		fynup-ratio <input type="radio"/>					
Produkt	Veranlagung	Zusatz-gewinne	Break-Even	Ablauf-wert	Markt-/Nettorendite		
100% Produkt 1 von 1277 All-in: 100% € 2.566.864,82	Fidelity MSCI World Ind.Fd.P Acc EUR IE00BYXSNX33 Aktien, Branchenmix / Global / All Cap / SRRI 5 Performance: 0% (1622833) 0,01	-	4 / 5	€ 89.059,48	7,00% / 5,47%		
100% Produkt 2 von 1277 All-in: 100% € 2.566.864,82	Fidelity MSCI World Ind.Fd.P Acc EUR IE00BYXSNX33 Aktien, Branchenmix / Global / All Cap / SRRI 5 Performance: 0% (1622833) 0,01	-	4 / 5	€ 89.059,48	7,00% / 5,47%		
99,81% Produkt 3 von 1277 All-in: 99,81% € 2.498.216,85	Amundi I.S.I.S.Ind.MSCI World SRI IE EUR LU1861133145 Aktien, Branchenmix / Global / All Cap / SRRI 5 Performance: 0% (250532848) 0,01	-	4 / 6	€ 87.787,54	7,00% / 5,39%		
99,81% Produkt 4 von 1277 All-in: 99,81% € 2.498.216,85	Amundi I.S.I.S.Ind.MSCI World SRI IE EUR LU1861133145 Aktien, Branchenmix / Global / All Cap / SRRI 5 Performance: 0% (250532848) 0,01	-	4 / 6	€ 87.787,54	7,00% / 5,39%		
97,46% Produkt 5 von 1277 All-in: 97,46% € 2.311.917,65	Fidelity MSCI World Ind.Fd.P Acc USD IE00BYXSNK04 Aktien, Branchenmix / Global / All Cap / SRRI 5 Performance: 0% (1622835) 0,01	-	12 / 14	€ 89.639,20	7,00% / 5,50%		

Mit der All-in Selektion selektieren Sie nach den Gesamtkosten pro Produkt-Anlage-Kombination.

Das All-in- Ranking basiert auf einer Gaußschen-Verfallskurve über die gewichtete Gewinn-/Verlustfläche F ausgehend von den Referenzwerten Maximum(F) = 100%, Durchschnitt(F) = 50%. Das bedeutet, dass das messbar günstigste Produkt 100% erhält, der in der Selektion gewählte Durchschnitt 50%. Die konkrete Formel lautet:

$$\sum_{\text{Jahr}=1}^{\text{Laufzeit}} \text{GewinnVerlust} \left(\frac{\text{Jahr}}{150}\right)^{+1}$$

## 7.2. fynup-ratio

€ 100,00 monatlich, 30 Jahre 1.277 Ergebnisse

- ✓ über freie Berater / mit Provision / Anlagestrategie individuell / Eigenvorsorge
- ✓ Verfügbar: 2020
- ⌵ Filter Top 20 Produkte
- ✓ Aktien, Branchenmix
- ✓ Global
- ✓ SRRI 5
- ⌵ Filter Top 20 Veranlagungen

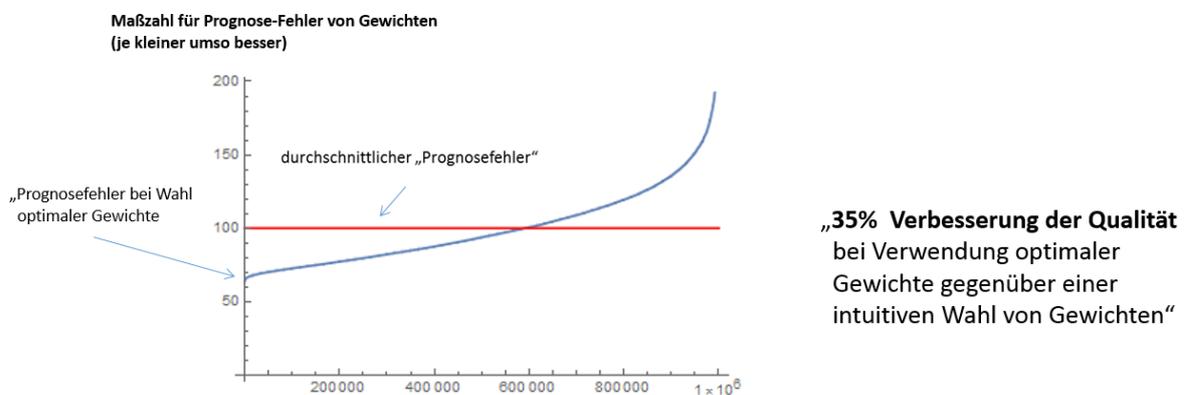
All-in AUS

fynup-ratio EM

	Produkt	Veranlagung	Zusatz- gewinne	Break- Even	Ablauf- wert	Markt-/ Nettorendite
100%	Produkt 1 von 1277 All-in: 0% € 1.260.498,30	Seilern World Growth EUR UR IE00B2NXKW18 Aktien, Branchenmix / Global / Large Cap / SRRI 5 Performance: 100% (1054451) 76,70	-	13 / 17	€ 68.638,77	7,00% / 3,99%

Mit dem fynup-ratio selektieren Sie nach der Qualität der Fonds.

fynup hat in Kooperation mit dem Finanzmathematischen Institut der Johannes Kepler Universität Linz und der Linz School of Quantitative Finance (LSQF) das "fynup-ratio" entwickelt. Diese Vorgangsweise entspricht einer Technik die auch in verschiedensten Anwendungen im Bereich der Artificial Intelligence eingesetzt wird.



Mit dieser Lösung wird eine Verbesserung der Prognosefehler um 35% ermöglicht!

Das fynup-ratio-Ranking basiert ebenfalls auf einer Gaußschen Verfallskurve ausgehend von den Referenzwerten Maximum(F) = 100%, Durchschnitt(F) = 50%. Das bedeutet, dass die messbar beste Veranlagung 100% erhält, der in der Selektion gewählte Durchschnitt 50%. Die konkrete Formel lautet:

$$\sum_{\text{Jahr}=1}^{\text{Laufzeit}} \text{GewinnVerlust} \left(\frac{\text{Jahr}}{150}\right)^{+1}$$

HINWEIS:

Ziel des "fynup-ratios" ist es nicht, "den Besten" der Vergangenheit zu finden, sondern die Fonds zu finden, welche Eigenschaften aufweisen, die in der Vergangenheit zumeist zu positiven nachfolgenden Entwicklungen geführt haben. Dieser komplexe, aber logisch nachvollziehbare Algorithmus basiert auf neuronalen Netzwerktechniken, sogenannter Künstlicher Intelligenz (KI).

Das „fynup-ratio“ ist keine universelle Maßzahl für die Bewertung eines Fonds und gibt keine zuverlässige Prognose für die weitere Entwicklung eines Fonds! Aber es ist ein weiterer Mosaikstein in einem Investment-Entscheidungs-Prozess, welcher Informationen, die in technischen Daten vorhanden sind, optimal nutzt und so einen Mehrwert gegenüber der „naiven“ Fondswahl darstellt. Ein sehr positiv indizierter Fonds kann Eigenschaften – auch quantitativer Natur – aufweisen, die mit der Investment-Philosophie/dem Investment-Anspruch des jeweiligen Investors nicht übereinstimmen! Renditen der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf künftige Entwicklungen zu!

7.3. All-in und fynup-ratio

€ 100,00 monatlich, 30 Jahre 1.277 Ergebnisse

- ✓ über freie Berater / mit Provision / Anlagestrategie individuell / Eigenvorsorge
- ✓ Verfügbar: 2020
- ▼ Filter Top 20 Produkte
- ✓ Aktien, Branchenmix
- ✓ Global
- ✓ SRRI 5
- ▼ Filter Top 20 Veranlagungen

All-in

fynup-ratio

	Produkt	Veranlagung	Zusatz- gewinne	Break- Even	Ablauf- wert	Markt-/ Nettorendite
100%	Produkt 1 von 1277 All-in: 81,92% € 1.857.539,59	DWS Top Dividende LD DE0009848119 Aktien, Branchenmix / Global / Large Cap / SRRI 5 Performance: 95,07% (1000736) 71,79	0,35%	7 / 10	€ 77.116,45	7,00% / 4,66%

Aktivieren Sie beide Selektionen, wird die Kombination aus geringsten Kosten und höchstem fynup-ratio berechnet.

Diese Selektion ist derzeit nur auf Einzelfonds-Ebene möglich. Mit dem Portfolio-Optimizer von fynup steht jedoch bereits das nächste innovative Tool kurz vor der Fertigstellung, womit Portfolios (Kombination mehrerer Fonds) ebenso analysiert und verglichen werden können.

### 7.4. Praktische Anwendung

€ 100,00 monatlich, 30 Jahre 16 Ergebnisse

**Produkt**

Verfügbar

Attribute

Produkttyp

Tarifart

**Konkretes Produkt**

- > Produkthanbieter 18 (2)
- > Produkthanbieter 14 (15)
- > Produkthanbieter 3 (146)
- > Produkthanbieter 17 (3)
- > Produkthanbieter 16 (6)
- > Produkthanbieter 2 (346)
- > Produkthanbieter 8 (32)
- Produkt 1 (16)
- Produkt 2 (16)
- > Produkthanbieter 11 (25)
- > Produkthanbieter 10 (27)

über freie Berater / mit Provision / Anlagestrategie individuell / Eigenvorsorge  
 Verfügbar: 2020  
 1 konkretes Produkt  
 Filter Top 20 Produkte

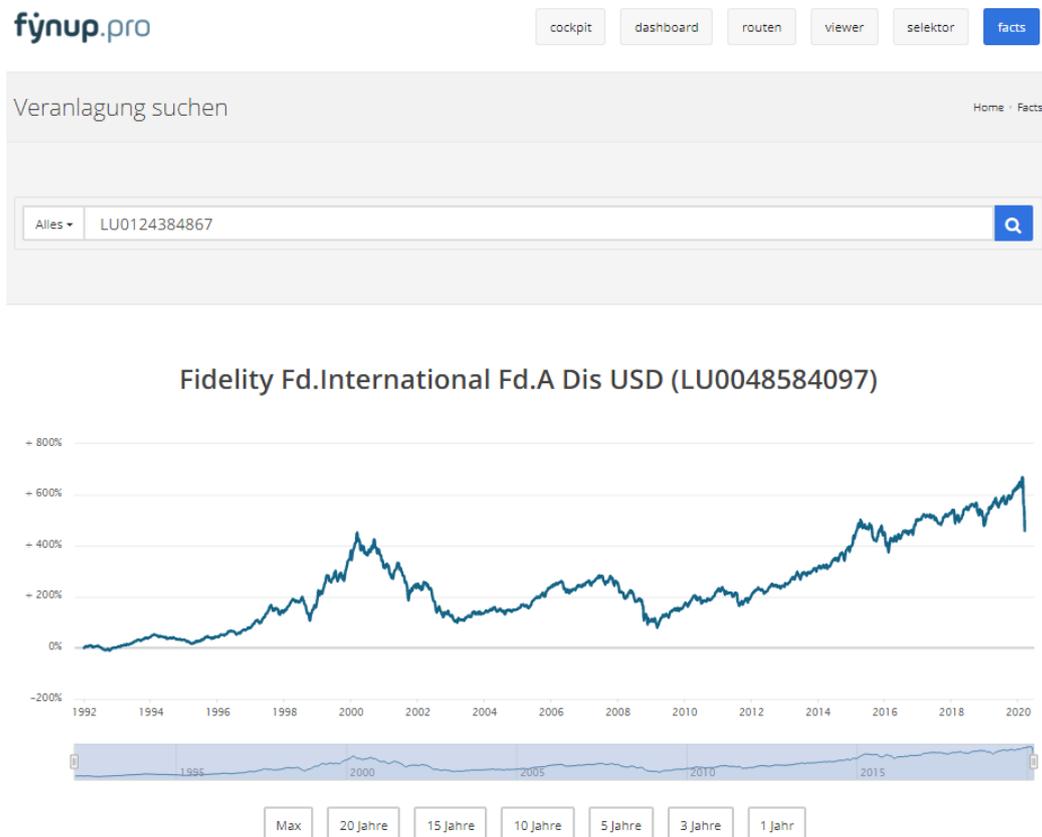
Aktien, Branchenmix  
 Global  
 SRRI 5  
 Filter Top 20 Veranlagungen

Produkt	Veranlagung	Zusatz- gewinne	Break- Even	Ablauf- wert	Markt-/ Nettorendite
Produkt 1 von 16 100% All-in: 37,79% € 999.956,87	Merian World Equ.Fd.A USD IE0005263466 Aktien, Branchenmix / Global / All Cap / SRRI 5 Performance: 91,6% (1015967) 70,23	0,69%	11 / 17	€ 61.484,09	7,00% / 3,34%
Produkt 2 von 16 96,67% All-in: 32,54% € 883.734,48	Fidelity Fd.International Fd.A Dis USD LU0048584097 Aktien, Branchenmix / Global / Large Cap / SRRI 5 Performance: 92,54% (1003551) 70,62	0,69%	12 / 19	€ 59.096,37	7,00% / 3,11%
Produkt 3 von 16 93,13% All-in: 33,62% € 908.413,22	Schroder ISF GI.Smaller Comp.A Acc USD LU0240877869 Aktien, Branchenmix / Global / Small Cap / SRRI 5 Performance: 86,88% (1015976) 68,51	0,69%	12 / 18	€ 59.605,69	7,00% / 3,16%
Produkt 4 von 16 92,65% All-in: 33,19% € 898.532,06	BGF Systematic GI.SmallCap Fd.A2 EUR LU0171288334 Aktien, Branchenmix / Global / Small Cap / SRRI 5 Performance: 86,7% (1015948) 68,45	0,69%	12 / 19	€ 59.401,76	7,00% / 3,14%

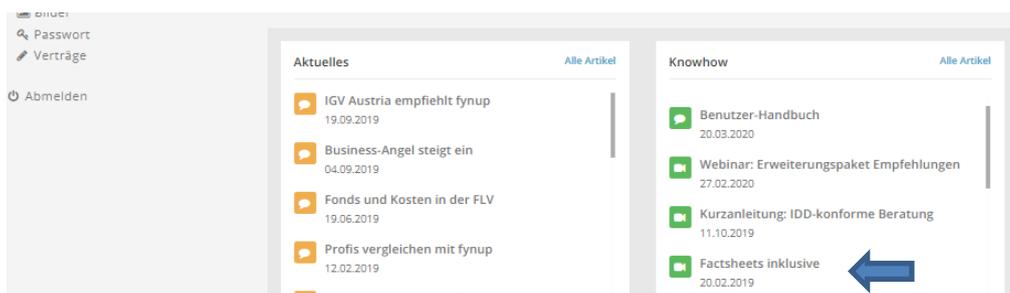
Wählen Sie ein Produkt und filtern Sie die Veranlagungen. So erhalten Sie rasch und übersichtlich die optimalen Fonds zu jeder Kategorie.

Mit Klick auf den jeweiligen Fonds gelangen Sie zur Detailansicht des Fonds, zu Facts. Siehe Pkt. VIII.

### VIII. Facts



Sie können direkt unter Facts nach einem Fonds suchen (Namen oder ISIN) oder gelangen durch Klick auf die Fonds im Viewer oder Selektor direkt zu den Facts.



Sehen Sie sich das Video „Factsheets inklusive“ an, indem das Wesentliche in 6 Minuten erklärt wird.

## IX. Haftungshinweise

*fynup* generiert Analysen, Vergleiche, Berechnungen und Rankings, welche einen wertvollen Beitrag zur Orientierung auf der Suche nach einem geeigneten Finanzprodukt leisten. Sie geben einen Überblick darüber, welche Produkt-Anlage-Kombinationen in den jeweiligen Kategorien eine günstige Kosten-, Steuerstruktur, sowie eine gute Qualität aufweisen.

*fynup* berechnet Kostensätze auf Grundlage von Daten, die von dritter Seite bezogen werden. Die Genauigkeit der Berechnungen ist 1. von der vom Produkthanbieter zur Verfügung gestellten Datenqualität, 2. vom Einfluss versicherungsmathematisch ermittelter Kosten, 3. von der Anzahl der vorliegenden Modellrechnungen abhängig. Datenqualitätspunkte werden im *viewer* angezeigt und beschrieben, 5 Punkte zeigen die beste Qualität, bei einem Punkt muss mit erheblichen Abweichungen gerechnet werden. Details dazu in der Funktionsbeschreibung unter Pkt. 6.

Trotz größter Sorgfalt kann der Betreiber von *fynup*, die *fynup GmbH*, allerdings keine Gewähr für die Eignung, Richtigkeit, Vollständigkeit, Aktualität und Verfügbarkeit der unverbindlich zur Verfügung gestellten Daten und Informationen übernehmen. Produktangaben beziehen sich auf den Zeitpunkt der Erfassung, mögliche nachträgliche Änderungen können daher unberücksichtigt bleiben. Die Nutzung der angebotenen Informationen und Daten erfolgt auf eigenes Risiko. Eine Haftung der *fynup GmbH* ist daher in jedem Fall ausgeschlossen.

Die Berechnungen und Vergleiche stellen keinerlei Empfehlung für ein bestimmtes Produkt dar. Auch die Reihung der einzelnen Produkte stellt keine Empfehlung dar. Die durch die Software ermittelten Berechnungen und Vergleiche stellen keine Vermittlung eines Versicherungs-, oder Finanzvertrags und auch kein Angebot für ein Produkt dar. Auf keinen Fall ersetzen Berechnungen von *fynup* Angebote und Bedingungen der Produkthanbieter.

Die dargestellten Daten und Informationen können eine individuelle Beratung, die auch die Prüfung des Finanzprodukts und der Finanzgesellschaft auf die Eignung für die spezielle Kundensituation beinhaltet, nicht ersetzen, sie dienen daher nur der Orientierung.

Der Nutzer (in der Regel Berater/in) entscheidet selbständig und eigenverantwortlich, ob und gegebenenfalls wie die Berechnungen/Rankings verwendet werden und ob diese zum Anlass für einen Vertragsabschluss oder Wechsel des Produktes oder der Veranlagung genommen werden. Bei einem Produktwechsel hat der Nutzer eine erhöhte Sorgfaltspflicht, da die Aufgabe bestehender Verträge zugunsten neuer mit Risiken und erhöhten Kosten und Steuern verbunden ist. Für die Beratung, Produktauswahl und Empfehlung ist ausschließlich der Nutzer verantwortlich.

Sämtliche Berechnungen, die in Abhängigkeit einer Performance (Rendite) dargestellt werden, basieren auf unverbindlichen Modellrechnungen und dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Hierbei werden vereinfachte Annahmen getroffen, insbesondere die konstante Fondsp performance und die Gewinnbeteiligung betreffend. Aus den Hochrechnungen lassen sich keine Rückschlüsse auf die Wertentwicklung und Ablaufleistung, sowie den Risiken der Veranlagungen ableiten. Kurse können

sowohl steigen als auch fallen. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung einer Veranlagung zu. Die Zukunft ist nicht prognostizierbar, jede Annahme unverbindlich. Folgende Risiken sind bei jeder Veranlagung zu berücksichtigen: Wertschwankungsrisiko (Volatilität), Zinsrisiko, Inflationsrisiko, Währungsrisiko, Ausfallsrisiko.

Sämtliche mit fynup erstellte Beratungen stellen keine Garantie einer abschließend IDD bzw. rechtskonformen Beratung dar. Für eine abschließend rechtskonforme Beratung ist ausschließlich der Nutzer verantwortlich.

Sämtliche im Selektor generierten Selektionen und Vergleiche mit der Grundeinstellung All-in (EIN) History (AUS) basieren auf unverbindlichen Modellrechnungen und dienen ausschließlich Illustrationszwecken. Hierbei werden vereinfachte Annahmen getroffen, insbesondere die konstante Fondsp performance und die Gewinnbeteiligung betreffend. Aus den Hochrechnungen lassen sich keine Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung und Ablaufleistung, sowie den Risiken der Veranlagungen ableiten. Kurse können sowohl steigen als auch fallen. Performanceergebnisse der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die künftige Entwicklung einer Veranlagung zu. Die Zukunft ist nicht prognostizierbar, jede Annahme unverbindlich. Folgende Risiken sind bei jeder Veranlagung zu berücksichtigen: Wertschwankungsrisiko (Volatilität), Zinsrisiko, Inflationsrisiko, Währungsrisiko, Ausfallsrisiko.

Sämtliche im Selektor mit der Grundeinstellung All-in (EIN) History (EIN) erzielten Ergebnisse zeigen, auf Basis von MVD oder der jeweiligen Produkthanbieter zur Verfügung gestellter historischer Tageskursdaten, die tatsächlich in der Vergangenheit erzielten Renditen des jeweiligen Fonds kombiniert mit der jeweiligen Produkthülle. Liegen keine historischen Tageskursdaten vor so ist eine Selektion mit oben genannter Grundeinstellung nicht möglich.

Es gelten ausschließlich die allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) von fynup.