

ZKB Anlagereport

Erkenntnisse und Reaktionen seit Lancierung

Zürich, 23.09.2010

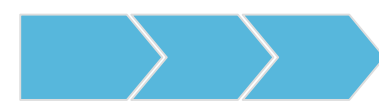
Christian Binz

Leiter Produktmanagement Anlagen

Depot, Kontrolle & Reporting



Inhalt



ZKB Anlagereport Vision - Kernpunkte



Moderne Gestaltung (umfassend, einfach und informativ)

Schafft Vertrauen durch Transparenz

Ermöglicht Verkaufschancen

Umsetzung Vision – Moderne Gestaltung

Verständliche Sprache



Zürcher Kantonalbank

Kunde: Max Muster-Teiler
 Portfolio-Nr.: 04700-02345678912
 Bezeichnung: Private Banking
 Periode: 01.01.2007 - 31.12.2007
 Bewertungswährung: CHF

Aktuell

Rendite nach Anlagekategorien

	Kapitalrendite ¹	Devisenrendite ²	Rendite der Kategorie	Durchschnittliche Gewichtung	Beitrag zur Rendite ³
Liquide Mittel	0.18%	1.04%	1.22%	1.59%	0.02%
Obligationen und Ähnliches	0.75%	-0.01%	0.74%	48.76%	0.36%
Aktien und Ähnliches	4.07%	-0.73%	3.34%	43.28%	1.44%
Alternative Anlagen	-0.65%	1.02%	0.37%	6.38%	0.02%
Anlagevermögen	1.47%	0.38%	1.85%	100.00%	1.85%

1 Die Kapitalrendite weist die Kursentwicklung der entsprechenden Anlagekategorien aus.
 2 Der durch schwankende Fremdwährungskurse verursachte Effekt wird in der Devisenrendite dargestellt.
 3 Der Beitrag zur Rendite des Anlagevermögens ergibt sich mit der durchschnittlichen Gewichtung der Anlagekategorie (Anteil am Anlagevermögen während des Betrachtungszeitraums).


- Verzicht auf angelsächsische Fachbegriffe
- Begriffe an Ort direkt erklären

	Kapitalrendite ¹	Devisenrendite ²
Liquide Mittel	0.18%	1.04%
Obligationen und Ähnliches	0.75%	-0.01%
Aktien und Ähnliches	4.07%	-0.73%
Alternative Anlagen	-0.65%	1.02%
Anlagevermögen	1.47%	0.38%

1 Die Kapitalrendite weist die Kursentwicklung der entsprechenden Anlagekategorien aus.
 2 Der durch schwankende Fremdwährungskurse verursachte Effekt wird in der Devisenrendite dargestellt.
 3 Der Beitrag zur Rendite des Anlagevermögens ergibt sich mit der durchschnittlichen Gewichtung der Anlagekategorie (Anteil am Anlagevermögen während des Betrachtungszeitraums).

Umsetzung Vision – Vertrauen durch Transparenz

Geschäftsübersicht



Kunde: Max Muster-Taler
 Portfolio-Nr.: 0470010345570012
 Bezeichnung: Private Banking
 Stichtag: 31.12.2007
 Bewertungswährung: CHF

Geschäftsübersicht

	Nummer	Wert in Originalwährung	Wert in Bewertungswährung	Anteil in % Anlagevermögen	Anteil in % Gesamtvermögen
Anlagevermögen					
ZKB Eurokonto	1399-0000-000	7'509 CHF	7'509 CHF	0.57%	0.28%
ZKB Fremdwährungskonto	1399-0000-001	3'085 EUR	5'107 CHF	0.39%	0.19%
ZKB Wertschriftendepot	2699-000000000	0 USD	0 CHF	0.00%	0.00%
ZKB Wertschriftendepot	2699-000000000	1'304'984 CHF	1'304'984 CHF	99.04%	48.80%
Total Anlagevermögen (Grundlage für Wertentwicklung- und Strukturanalyse)			1'317'399 CHF	100.00%	49.27%
Gesamtvermögen exkl. Vorsorge					
ZKB Anlagesparkonto	3499-0-000000-0	9'957 CHF	9'957 CHF		0.37%
ZKB Sparkonto	3899-0-000000-0	4'796 CHF	4'796 CHF		0.18%
ZKB Sparkonto	3899-0-000000-0	101'820 CHF	101'820 CHF		3.81%
ZKB Sparkonto *	3599-0-000000-1	56'206 CHF	56'206 CHF		2.10%
ZKB Festgeld CHF	3399-0000-0000	185'256 CHF	185'256 CHF		6.93%
ZKB Festgeld CHF	3399-0000-0000	Renovationsgeld	200'000 CHF		7.48%
Total Gesamtvermögen exklusive Vorsorge			1'875'634 CHF		70.14%
Gesamtvermögen inkl. Vorsorge					
		54'155 CHF	54'155 CHF		2.02%
		44'245 CHF	644'245 CHF		24.09%
Einkaufsinlageversicherung		1412.000	100'000 CHF		3.74%
Total Gesamtvermögen inklusive Vorsorge			3'674'938 CHF		100.00%
Pro Memoria (nicht im Gesamtvermögen berücksichtigt)					
Pro Memoria					
		1'200 CHF	1'200 CHF		
		100'000 CHF	-200'000 CHF		

* basierend auf Konto Max Muster-Taler

3/60 Geschäftsübersicht
CHW00 / 91.00.006
 20060110100000000000000000
 ZKB-000-3333 & KANTONALE GROSSE

- Alle Geschäfte auf einen Blick
- Individuelle Zuordnung je Kunde

Umsetzung Vision – Verkaufschancen

Kundenindividuelle Zusammenstellung des Anlagereports



- Modular
- Individuell
- Massgeschneidert

Erkenntnisse & Reaktionen

Kundenreaktionen

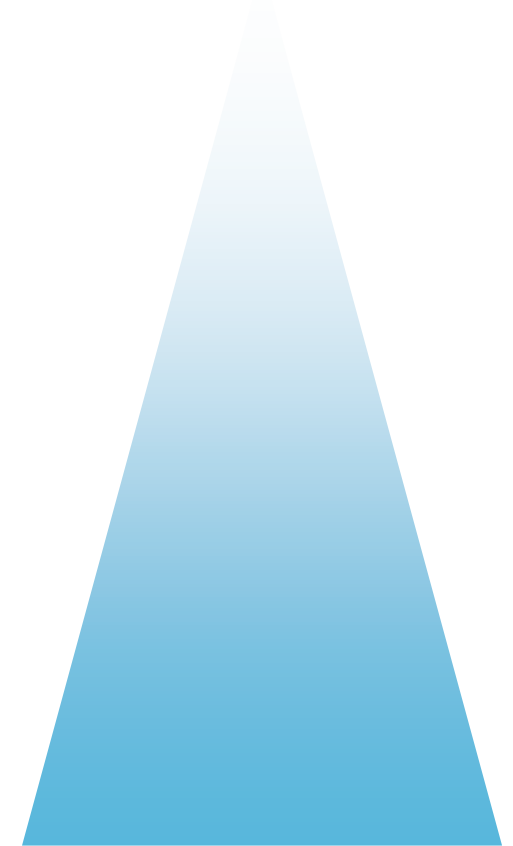


Negative Kundenreaktionen...

- infolge Gewohnheit an den alten Report
- weil die Reports später eintreffen als erwünscht

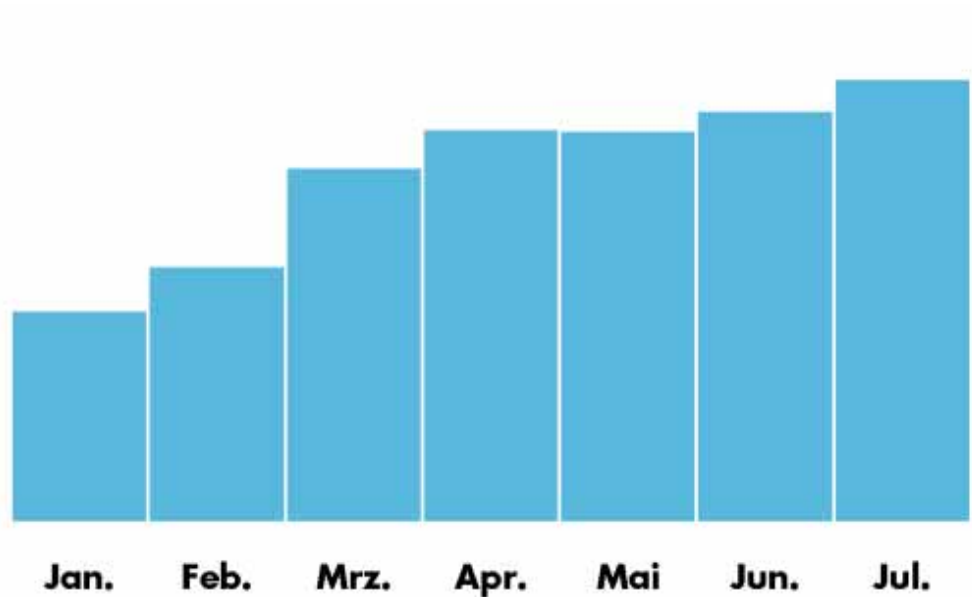
Positive Kundenreaktionen...

- Übersichtlich, gut verständlich
- Bedürfnisse welche nun erfüllt werden können



Erkenntnisse & Reaktionen

Akzeptanz im Vertrieb steigt stark an



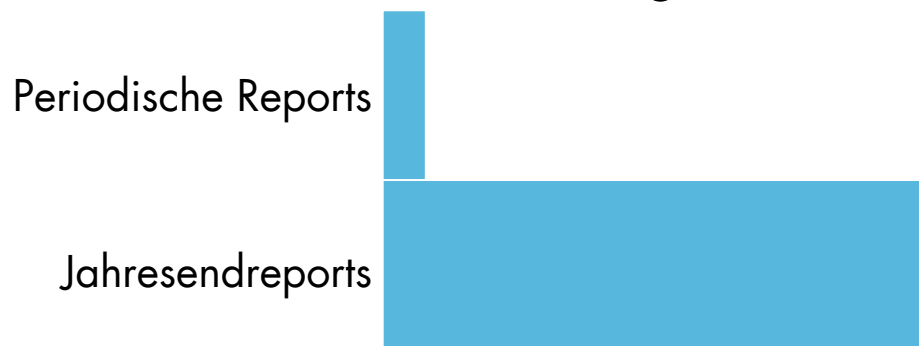
- Zuwachs der Expressreports >100%
- Hinweis für aktive Nutzung des Anlagereports im Kundengespräch

Erkenntnisse & Reaktionen

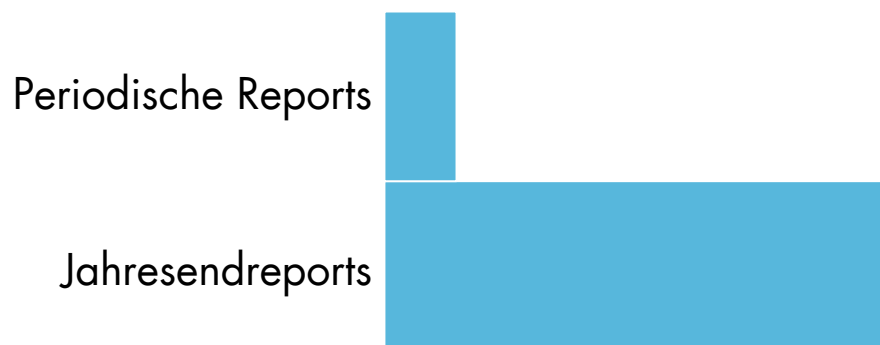
Kundenbedürfnis bezüglich periodischem Informationsbedarf spürbar...



Lancierung



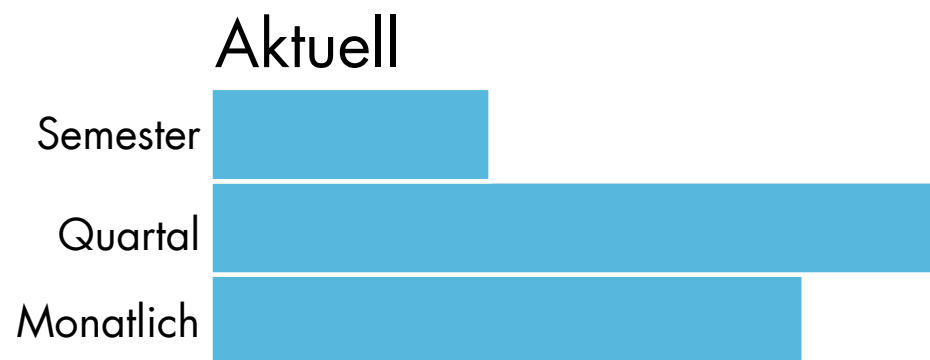
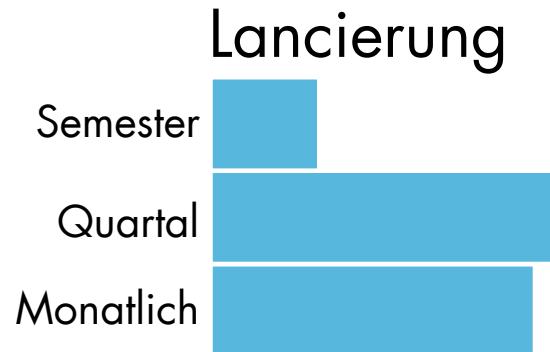
Aktuell



- Zuwachs periodische Reports > 70%
- Kundenbedürfnis bezüglich periodischen Informationsbedarf stark ausgeprägt

Erkenntnisse & Reaktionen

aber selektive Unterschiede in der gewünschten Periodizität



- Zuwachs Monatlich: > 80%
- Zuwachs Quartal: > 110%
- Zuwachs Semester: > 150%
- Kundenbedürfnis bezüglich periodischem Informationsbedarf stark ausgeprägt, aber
- Unterschiede betreffend der gewünschten Häufigkeit

Herzlichen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

