



Fondsgeschäft

ITREXS³ GmbH

Schäfergasse 8
65428 Rüsselsheim
Germany

Tel. +49 6142 6902 0
Fax +49 6142 6902 25

www.itrexs.de

- **Fondsorder**
- **Sparplan**
- **Fondsabwicklung**
- **Provisionsregelung**

Unternehmen

Die Höll Computer & Software GmbH wurde 1983 von Roland Höll gegründet. Das Unternehmen beschäftigt sich ausschließlich mit der Entwicklung anspruchsvoller Banksysteme. Das Unternehmen ITREXS³ ist eine 100% - Tochter und für die Vermarktung des Produktes ITREXS zuständig.



Die Höll-Gruppe hat mit ihren ca. 30 Mitarbeitern ihre Kompetenz in der eigenständigen und effizienten Umsetzung von bankfachlichen Anforderungen im **Front-, Middle- und Backoffice**. Das Produkt ITREXS wurde 1998 komplett neu konzipiert. Durch die lange Erfahrung des Unternehmens im Bereich Bankenhandel- und Abwicklungssoftware ist es gelungen, eine durchgängige **Softwareplattform ohne Medienbrüche** zu realisieren, die ein weitestgehendes Straight Through Processing (STP) unterstützt.

Die bankfachliche Kompetenz wird durch Bankpraxis mehrerer Mitarbeiter gesichert.

Fondsgeschäft für Banken mit Fondservice

Die technisch einheitliche Gesamtlösung besteht aus Front-, Middle- und Backoffice. Die ITREXS Fondsabwicklung ist Teil der mandantenfähigen ITREXS-Gesamtlösung und erfüllt die Anforderungen für ASP und STP. Die Prozesse sind standardisiert und die Arbeitsabläufe auf Effizienz ausgelegt. Die ITREXS Fondsabwicklung kann anderen Finanzdienstleistern als Outsourcing Plattform angeboten werden. ITREXS ist auf die Bedürfnisse der Betreuer und Vermittler abgestimmt: direkter Zugang über Internet, Online-Order auf einer integrierten Plattform, stets aktuelle Bestände, direkte Provisionsverrechnung, individuelles Reporting für Kunden und Betreuer.

Fondsorder

Die Ordererteilung erfolgt über das ITREXS Web-Frontend:

- Durch Umschichtungen
- Aus der Bestandsanzeige
- Selektion nach Produkten und KAG's
- Aus einem Fondsportal (optionales Modul) aus der Simulation aus Sparplänen

Die Order kann als Betrags- oder Stückorder erfasst werden. Bei der Ordererfassung werden umfangreiche Plausibilitäten geprüft:

- Risikoklasse
- Verfügbare Liquidität
- Kleinste handelbare Einheit
- Cutzeit des Fonds
- Konten- und Depot-Sperren
- Ordertyp und Orderdauer

Fondsgeschäfte können über verschiedene Marktteilnehmer abgewickelt werden:

- Direkt mit der KAG
- Börsengehandelte Fonds ETF über XETRA
- Internationale, börsengehandelte und OTC-Fonds über Partner

Sparpläne

Für welche Fonds Sparpläne angeboten werden, kann über Parameter gesteuert werden. Der Sparplan generiert eine Standard-Fondsorder, die wie ein Einzelauftrag abgewickelt wird.

Funktionen:

- Sparpläne sowie Entnahmepläne können jederzeit online erstellt, geändert oder gelöscht werden.
- Sperren von Sparplänen
- Sparpläne können mit bestehenden Depots kombiniert werden.
- In den Sparplänen kann eine Dynamisierung zu bestimmten Zeitperioden berücksichtigt werden.
- Anzeige aller Spar- und Entnahmepläne der Kunden
- Kombination von mehreren Produkten möglich.

Sammelorder

Die einzelnen Kauf- und Verkaufsaufträge werden über die Funktion „Sammelorder“ zusammengeführt und an die KAG weitergeleitet. Bei Bruchteil-Orders werden Spitzen automatisch generiert und gebucht.

Fondsabwicklung/ Settlement

Die für die Depot- und Kontoführung können die juristischen Daten in ITREXS geführt, oder über ein Interface übernommen werden.

Verschiedene Post- und Versandadressen ermöglichen die Zustellung von Abrechnungen und Depotinformationen über unterschiedliche Versandwege.

Mit der Eingabe des Ausführungspreises erstellt ITREXS die Fondsabrechnung mit allen relevanten Geschäftsdaten für Kunden und Kontrahenten/Lagerstelle. Gebühren bzw. Vergütungen werden nach den flexiblen Standardkonditionen oder nach individuellen Vorgaben des Betreuers ermittelt und direkt gebucht. Die Werte stehen für die Kundenkalkulation jederzeit pro Kunde und Betreuer zur Verfügung. Die Berechnung des Zwischengewinns und die steuerliche Verrechnung erfolgen mit der Abrechnung.

Die Geschäfte werden realtime gebucht, bei Verkäufen erfolgt die Gewinnermittlung direkt. Der ausmachende Betrag des Kaufs oder Verkaufs wird automatisch auf dem hinterlegten Kundenkonto gebucht. Ausschüttungen werden ebenfalls auf das Kundenkonto gebucht. Für den Kontrahenten bzw. die Lagerstelle sowie für die Gebühren und Bonifikationen werden Gelbbuchungen erstellt, die in ITREXS gebucht oder über eine Schnittstelle an eine Finanzbuchhaltung übergeben werden.

Die Abrechnung der Erträge und die Verrechnung der Zwischengewinne erfolgt nach den aktuellen gesetzlichen Vorgaben unter Berücksichtigung von Freibeträgen, sowie den gezahlten Stückzinsen und Zwischengewinnen. Die Erträge werden korrekt in der Performanceberechnung berücksichtigt. Der Abruf der Ertragsübersicht sowie des offenen Freibetrages und der Verrechnungssaldo für Zwischengewinne und Stückzinsen ist jederzeit möglich.

Provisionsregelung

Die Provisionsabrechnung für den externen Vermittler erfolgt mit der Abrechnung des Kundengeschäftes. Die Ermittlung der Provision erfolgt auf Basis von individuellen Provisionsmodellen nach Produkten, Volumen oder nach besonderen Vereinbarungen. Die Provisionen werden taggleich auf einem Provisionskonto gutgeschrieben. Bereits bei der Ordereingabe kann der Betreuer seine Provision sehen. Auch für die Bestandsprovision werden verschiedene Modelle der Vergütung abgebildet. Die Umsatzinformationen werden täglich zur Vertriebssteuerung und für das Controlling dem Betreuer oder Vertriebspartnern als Datafile beziehungsweise als Report zur Verfügung gestellt.

- Realtime Abrechnung inländische und ausländische Fonds in allen Währungen
- Ermittlung der Bonifikation, Gebühren, Vergütung und GuV
- Realtime Bestandsführung
- Zahlungsverkehr Verrechnungskonten
- Fondsdaten (WM-Daten-Service)
- Steuerliche Behandlung nach den aktuellen gesetzlichen Vorgaben
- Generierung der Gelbbuchung und Übergabe an Drittsystem (DTA)
- Lastschriftverfahren
- Verwaltung Freistellungsauftrag und Zwischengewinne
- Interfaces für Börsen- und Settlement zu Deutsche Börse und Clearstream
- Fondsbruchteile Spitzenregulierung über Parameter steuerbar
- Individuelle Leistungspakete für zusätzliche Wertschöpfung
- Integrationsfähig in eine bestehende Umgebung