REICHMUTH & CO
PRIVATBANKIERS

e-Connect Anleitung und Hilfe

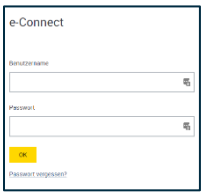
Informieren Sie sich mit e-Connect rund um die Uhr über Ihr Vermögen und treten Sie mit uns in Kontakt – persönlich und vertraulich. Die Vorteile auf einen Blick:

- Integraler und konsolidierter Überblick inkl. Drittbankportfolios
- Zugriff auch über Mobiltelefon
- Benachrichtigungen bei Transaktionen oder Auszügen
- Onlinebestellung von Konto- und Vermögensauszügen
- Zugriff auf Anlagekommentare und Marktmeinungen
- Einfache, sichere Kommunikation zum Kundenverantwortlichen

Unsere Verantwortung gegenüber der Umwelt nehmen wir ernst. Wir empfehlen deshalb, Auszüge ausschliesslich elektronisch über e-Connect abzufragen und auf die Zustellung per Post zu verzichten.

Login

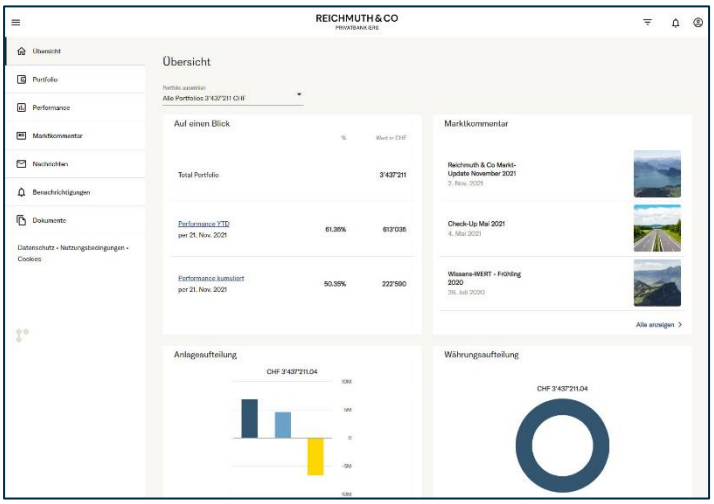
Besuchen Sie die Webseite (e-Connect), um sich mit Ihrem Benutzernamen, Passwort und SMS-Code für das e-Connect einzuloggen.



Startseite

Nach erfolgreichem Login erhalten Sie eine Übersicht Ihrer Vermögenswerte. Diese setzt sich aus drei Hauptelementen zusammen:

- Schnellzugriff-Menü oben rechts
- Vermögensübersicht mit Auswahl Portfolios, Marktkommentaren, Zahlen auf einen Blick, Anlage- und Währungsaufteilung
- Hauptmenü auf der linken Seite



Schnellzugriff-Menü

In der oberen rechten Ecke finden Sie das Schnellzugriff-Menü:

Portfoliofilter: Mittels Klick auf den erweiterten Portfoliofilter können Sie mehrere Portfolios gleichzeitig auswählen. Die hier getätigte Selektion gilt für den gesamten Kundenbereich (ausser Dokumente). Für externe Vermögensverwalter (EAM) steht eine zusätzliche Funktion des „Collection Managers“ zur Verfügung, bei dem selber Gruppen von Portfolios (=Collections) erstellt und verwendet werden können.

Benachrichtigung: Sie erhalten per E-Mail oder SMS eine Nachricht, falls Transaktionen ausgeführt werden, Dokumente eingetroffen sind oder der Saldo unter- oder überschritten wird. Neue Benachrichtigungen werden mit einem roten Symbol angezeigt.

Konto & Profil: Wechseln Sie zwischen den Sprachen Deutsch oder Englisch oder führen Sie einen Passwortwechsel durch. Sie können uns auch direkt Aufträge zur Adressänderung übermitteln.

Sicherheitshinweis - Passwort

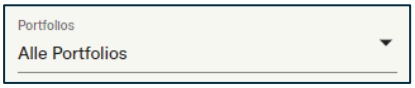
Der Schutz Ihrer Daten hat oberste Priorität. Wählen Sie deshalb ein Kennwort, das mindestens zehn Zeichen lang ist, eine Zahl sowie Klein- und Grossschreibung und ein Sonderzeichen enthält.

Abmelden: Loggen Sie sich bitte immer mit der entsprechenden Funktion aus, um ein sicheres Verlassen Ihres persönlichen Bereichs zu gewährleisten. Bitte löschen Sie Ihren Browsercache nach dem Abmelden.

Vermögensübersicht

Standardmässig erhalten Sie nach dem Login auf Ihrer Startseite eine konsolidierte Ansicht, die Ihnen den Gesamtwert und die Performance all Ihrer Portfolios zeigt.

Mittels Klick auf das aktuelle Kundenportfolio können Sie zwischen den aufgelisteten Portfolios wechseln und erhalten Informationen zur Jahresperformance (absolut und in Prozent), aktuellem Wert und Vermögenszusammensetzung der Einzelportfolios oder über alle zusammen.

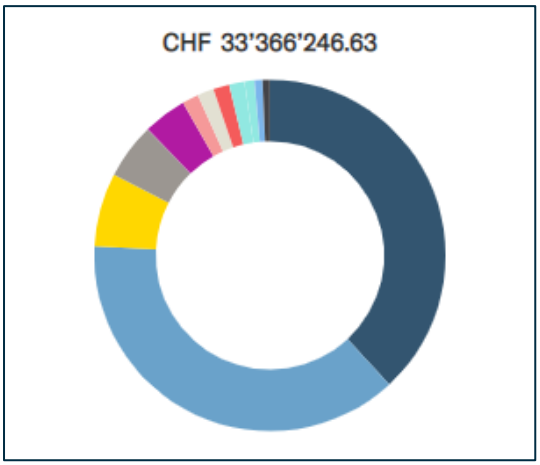


Drittbankendepots

Es besteht die Möglichkeit, auch Portfolios anzuzeigen, welche bei Drittbanken geführt werden und wir für Sie bei uns nachbuchen. Diese Portfolios sind auf Grund der nachgelagerten Schattenbuchhaltung nicht tagesaktuell und können Fehler beinhalten.

Marktkommentare: Unseren Kunden bieten wir aktuelle Einschätzungen über Finanzmärkte an.

Charts nach Risikobetrachtung: Darstellung der Anlageklassen und Währungen Ihres Portfolios oder der konsolidierten Portfolios. Die Darstellung erfolgt dabei nach Risikobetrachtung, d.h. es zeigt Ihnen beispielsweise die Währungsaufteilung unter Berücksichtigung allfälliger Absicherungen durch Devisentermingeschäfte oder die wertmässige Zuteilung von Derivaten wie Optionen in den Basiswert. Diese Betrachtung ist eine transparente Übersicht der effektiven Währungs- oder Anlagerisiken und kann von den einzelnen Positionswerten, welche nach Inventar-Sicht aufgeführt werden, abweichen.



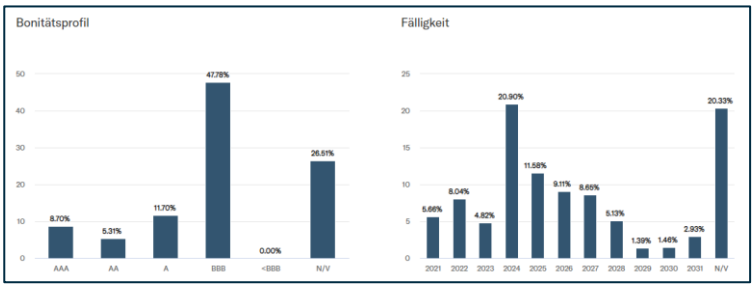
Durch einen Klick auf die entsprechende Anlageklasse oder Währung, gelangen Sie direkt auf die dahinterstehenden Positionen.

Portfolio

Im Bereich Portfolio erhalten Sie analog Ihres Vermögensausweises die wichtigsten Informationen zu Ihrem Portfolio. Alle Werte werden in Referenzwährung des Kunden dargestellt. Es ist jeweils möglich, mittels Portfoliofilter zwischen den einzelnen Portfolios und konsolidierter Ansicht (alle Vermögen) zu wechseln.

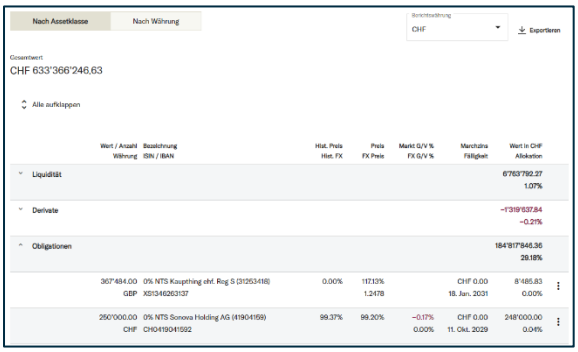
Übersicht: Ermöglicht die Anzeige der gesamten Vermögenswerte nach Anlagekategorien. Sie enthält ausführliche Informationen rund um Vermögen wie Liquidität, Obligationen, Aktien, Immobilien, alternative Anlagen etc. Weiter wird die Aufteilung dieser Kategorien in den uns wesentlichen Währungen dargestellt. Die Darstellung erfolgt gemäss Risikobetrachtung.

Obligationen: Diese Seite zeigt wichtige Informationen zur Kategorie der festverzinslichen Anlagen, aufgeteilt nach Fälligkeiten und Währungen. Die Tabelle gibt Ihnen zudem Informationen zur Rendite auf Verfall und Durationen (durchschnittlich gewichtete Restlaufzeit) in den aufgelisteten Währungen. Die vorhandenen Bonitätsprofile (Ratings) werden direkt von Standard & Poors bezogen und in der Grafik abgebildet. Durch einen Klick auf das aktuelle Portfolio ist ein Wechsel auf die konsolidierte Ansicht möglich.



Aktien: Diese Seite listet Ihnen die wichtigsten Informationen zu Aktien, aufgeteilt nach Branchen und Regionen gemäss Weltaktienindex (MSCI), auf.

Positionsliste: Der Punkt Positionsliste zeigt detailliert alle Konti und Wertpapierpositionen. Die Wertpapiere sind mit der internationalen ISIN Nummer angegeben und in der jeweiligen Handelswährung aufgeführt. Der Einstandspreis zeigt den Kurs bei Kauf des Wertpapiers. Der Marktpreis zeigt die aktuelle Bewertung und den Wert der Gesamtposition in Referenzwährung.

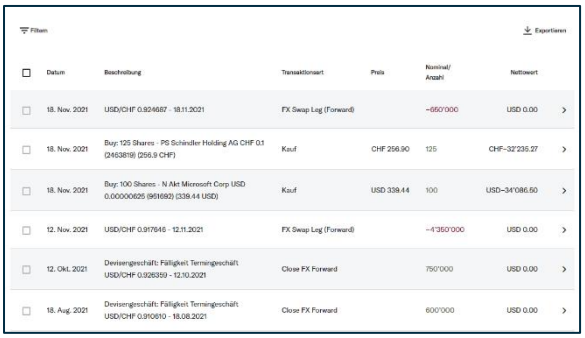


Es ist mittels Auswahlmenü möglich, die Positionen in einer anderen Referenzwährung anzuzeigen.

Durch Klicken auf eine Position erhalten Sie Details zu dieser und zu letzten Transaktionen. Durch Klicken auf das Symbol rechts erhalten Sie je nach Anlageart zusätzliche Informationen zu der Position oder zu den Konti wie z.B. IBAN-Nummer.

Durch Doppelklicken erhalten Sie eine Übersicht der Transaktionen, welche getätigt wurden.

Transaktionen: Mittels Transaktionsliste können Sie einzelne Transaktionen, welche in Ihrem Depot getätigt wurden, nachverfolgen. Sie können die Resultate für eine gewisse Periode oder die aktuellsten Buchungen anzeigen lassen. Sie können die Resultate für eine gewisse Periode mittels Filter anzeigen. Standardmässig zeigen wir die letzten 180 Tage.



Durch Klicken auf das Symbol erhalten Sie je nach Anlageart zusätzliche Informationen. Bei der Auswahl Beleg können Sie die Anzeige einsehen, welche Sie auch per Post oder Mailbox unter Dokumente erhalten.

Performance

Die Performance gibt Aufschluss über Veränderungen Ihrer Portfoliowerte, welche auf Grund von Marktpreisänderungen oder Transaktions-Gewinnen und -Verlusten resultieren. Die Performance-betrachtung erfolgt standardmässig seit Anfang des aktuellen Jahres.

Details: Die Performancedetails zeigen Ihnen detaillierte Information zur Performance Ihres Kapitals seit Anfang Jahr. Dies wird nach MWR und TWR dargestellt.

Begriffe MWR und TWR

Money Weighted Rate of Return: Berechnung der Performance unter Berücksichtigung von Zu- und Abflüssen von Kapital während dem Bewertungszeitraum.

Time Weighted Rate of Return: Die Performanceberechnung erfolgt, indem die einzelnen Performances zwischen den Zeitpunkten, an denen Kapitalflüsse stattgefunden haben, miteinander verknüpft werden. Mit dieser Methode wird der Einfluss von Zu- und Abflüssen auf die Performance neutralisiert.

Der bereinigte Portfoliowert berechnet sich aus der Summe der Zu- und Abflüsse von Kapital und Wertschriften. Das durchschnittlich investierte Kapital entspricht dem Anfangskapital zuzüglich der gewichteten Kapitalflüsse des entsprechenden Zeitraumes. Die absolute Performance zeigt den Anlageerfolg aller realisierten und unrealisierten Titel und Währungen zuzüglich der Erträge.

Die Performance wird netto ausgewiesen, sprich vor Abzug der Quellensteuern und nach Gebühren. Mittels Auswahl können einzelne Portfolios oder die konsolidierte Sicht (alle Portfolios) angezeigt werden. Zusätzlich können mittels Datumseingabe auch vorgängige Jahre angezeigt werden, wobei Auswertungen jedoch nur innerhalb eines Jahres möglich sind.

Beitrag: Diese Seite zeigt den Anlageerfolg aufgeteilt nach Währungen, Titel und Erträgen wie Zinsen oder Dividenden. Zusätzlich erhalten Sie eine Aufstellung allfälliger Steuern wie Quellen-steuern und andere Kosten. Bitte beachten Sie, dass Reichmuth & Co die Performancewerte bewusst immer Netto ausweist, d.h. nach Abzug aller Kosten (periodische Gebühren werden nicht abgegrenzt). Titel- sowie Geld Ein- / Ausgänge werden performanceneutral verbucht.

Historie: Die jährliche Performance zeigt die Entwicklung Ihres Portfolios der letzten Jahre. Die Performancezahlen zeigen Werte nach TWR. Der Netto Geldfluss wird ohne rückforderbare Steuern dargestellt. Die Darstellung der kumulativen Performance erfolgt in Prozent – die absolute kumulative Performance kann via Übersicht abgefragt werden. Bitte beachten Sie, dass die Performancezahlen standardmässig seit 2011 dargestellt werden. Falls Sie frühere Performancezahlen oder die annualisierte Performance darstellen möchten, ist der Vermögensauszug unter Dokumente abzufragen oder ad hoc zu bestellen.

Bestellung von früheren Performancezahlen

Sie wünschen weitere Auswertungsmöglichkeiten? Ihr Kundenverantwortlicher hilft Ihnen gerne weiter.

Marktkommentar

Unter Marktkommentar erhalten Sie eine Auflistung aller, für Sie interessanten, Artikel zu Investmentthemen. Mittels Klick gelangen Sie zum gesamten Artikel. Wir publizieren regelmässig Informationen zu folgenden Themenbereichen

- Markt-Updates – regelmässige und aktuelle Informationen und Kommentare zu Börsenentwicklung, aktuelle Zinsen, Währungen, etc.
- Check-Up: Kundenzeitschrift mit zusätzlichem Anlagekommentar
- Ad hoc Informationen bei wichtigen Ereignissen mit möglichen Auswirkungen auf Finanzmärkten

Nachrichten

Kommunizieren Sie direkt und sicher mit Ihrem Kundenverantwortlichen.

Nachrichten: Sehen Sie alle Nachrichten ein, welche Sie mit Ihrem Kundenverantwortlichen, in einer sicheren Umgebung und unabhängig unserer Öffnungszeiten, ausgetauscht haben.

Sie können rasch durch Auswahl von Neuer Nachricht, Neuer Termin oder Rückruf mit uns in Kontakt treten. Wir bemühen uns, Ihnen zeitnah eine Antwort zukommen zu lassen.

Benachrichtigungen

Mittels Benachrichtigungen werden Sie via SMS oder E-Mail bei verschiedenen Ereignissen informiert. Benachrichtigungen erfolgen bei folgenden Ereignissen:

- Ausführung einer Börsentransaktion
- Dokumenteneingang wie etwa einen Auszug
- Neue Mitteilung im e-Connect
- Über- oder Unterschreitung des Kontosaldos
- Zahlungsausgang unter oder über Schwellenwert

Sie können die gewünschte Zustellungsart mittels Eingabe einer E-Mailadresse selbständig auswählen. Bei Erhalt einer Nachricht werden Sie dazu aufgefordert, sich bei e-Connect anzumelden und die entsprechenden Informationen abzurufen. Aus Sicherheitsgründen geben wir nur wenige Informationen per E-Mail oder SMS weiter.

Dokumente

Das Menü ermöglicht Ihnen die Verwaltung aller elektronischen Dokumente.

Dokumente: Unter Dokumente haben Sie elektronischen Zugriff auf alle Kontoauszüge, Belege, Vermögens- und Steuerauszüge, welche Sie von Reichmuth & Co erhalten. Wir empfehlen die Zustellung dieser Dokumente auf elektronischem Weg. Die Dokumente bleiben maximal 24 Monate ersichtlich.

Bestellung von alten Belegen und Auszügen

Sie wünschen frühere Dokumente? Wir helfen Ihnen gerne weiter.

Durch Anklicken können Sie entweder einzelne oder mehrere Dokumente herunterladen, welche in einem ZIP-File zur Verfügung stehen. Sie haben die Möglichkeit, eigene Filter zu speichern. Dies erlaubt Ihnen, einzelne Portfolios oder Dokumenttypen via Filter aufzurufen. Standardmässig erfolgt die Darstellung der Dokumente zu all Ihren Portfolios. Eine Filterung ist hier nicht möglich.

Dokument hochladen: Mit dieser Funktion können Sie selbständig Dokumente hochladen und unter der gewünschten Rubrik abspeichern. Bitte beachten Sie, dass diese Dokumente ebenfalls nach 24 Monaten gelöscht werden.

Bericht abonnieren: Diese Seite gibt Ihnen eine Übersicht über die Dokumente wie Vermögensauzüge, Belege etc., welche Ihnen in e-Connect zur Verfügung stehen. Mittels der Funktion Abbestellen, können Sie die Zustellung jederzeit stoppen.

Bericht bestellen: Mit der Funktion Bericht bestellen können Sie entweder ad hoc, das heisst direkt einen Vermögens- oder Kontoauszug bestellen oder die Auszugszustellung an e-Connect selbständig erstellen. Mittels „Konto / Portfolio“ selektionieren Sie die Konti oder Portfolios für den entsprechenden Bericht.

Sicherheitshinweise

Reichmuth & Co unternimmt alles, um Ihnen einen sicheren Zugriff auf Ihre Daten zu ermöglichen. Elektronische Zugriffe via Internet beinhalten stets Risiken. Damit diese reduziert werden können, gelten für die Anwendung von e-Connect spezielle Vorschriften:

- Halten Sie Ihren Computer immer up-to-date, d.h. installieren Sie regelmässig die Updates Ihres Betriebssystems sowie Browsers.
- Installieren Sie einen Virenschutz und halten Sie diesen immer auf dem neuesten Stand.
- Stellen Sie sicher, dass keine unberechtigten Personen Zugang zu Ihren Geräten haben oder sich auch keine unberechtigte Software auf den Geräten befindet, die einen solchen unberechtigten Zugang öffnet.
- Bewahren Sie Ihre Vertragsnummer separat und an einem sicheren Ort auf. Notieren Sie sich keine Passwörter.
- Sperren Sie Ihre Geräte stets nach Gebrauch.

Weiterführende Informationen

Weitere Informationen zum Thema finden Sie in unseren Nutzungsbestimmungen aber auch online z.B. (https://www.ebas.ch/).

- SMS Zugangscodes senden wir an die von Ihnen definierte Mobiltelefonnummer. Schützen Sie Ihr Mobiltelefon mittels Sperre von unerlaubtem Zugriff. Bei Verlust Ihres Mobiltelefons, Wechsel Ihrer Telefonnummer oder Kündigung Ihres Abonnements, informieren Sie uns bitte unverzüglich.
- Stellen Sie vor Eingabe Ihrer Zugangsdaten sicher, dass die korrekte Internet Adresse https://e-connect.reichmuthco.ch angewählt wurde und nicht eine Drittseite. Sie werden von Reichmuth & Co nie eine E-Mail erhalten, mit der Bitte, sich ins e-Connect einzuloggen.
- Leeren Sie Ihren Browsercache nach Verwendung von e-Connect.