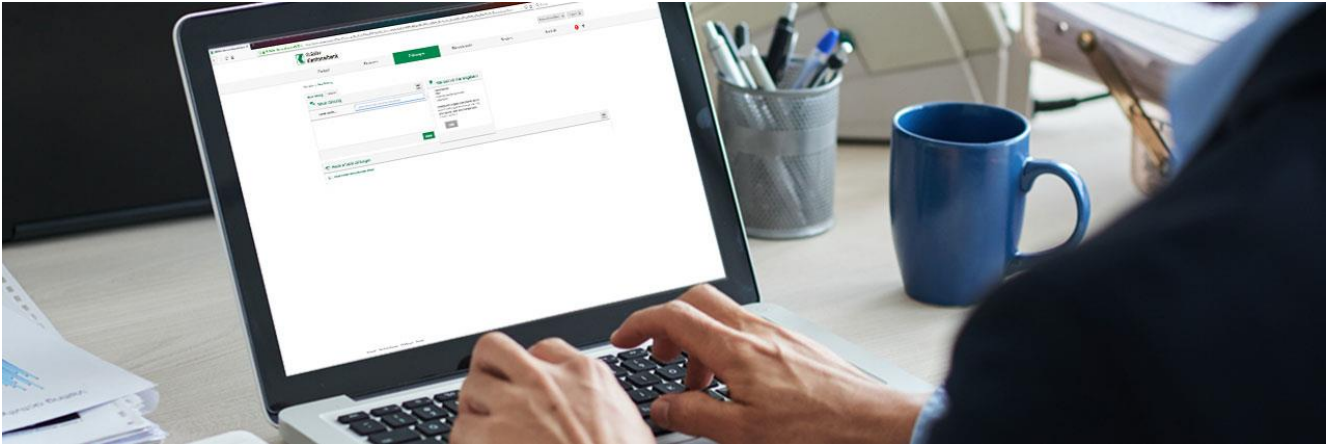


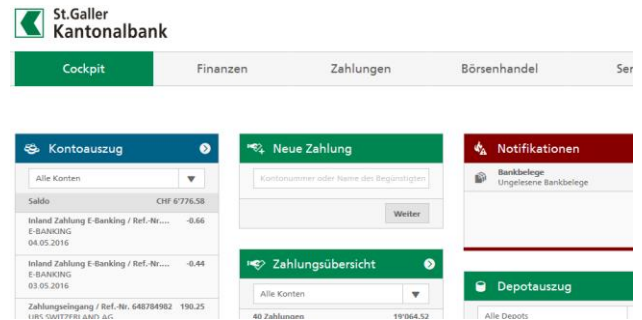
## eVV E-Banking: Tipps & Tricks



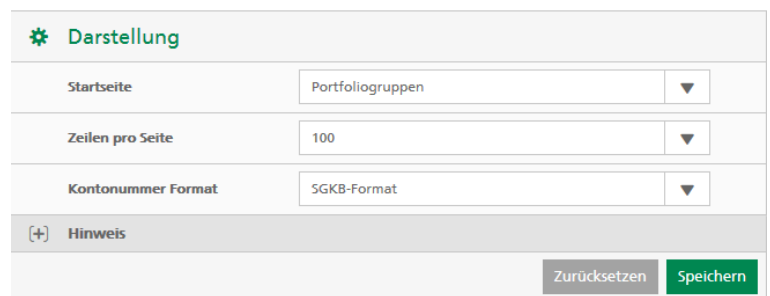
Performance beim Login verbessern	Cockpit .....	2
Einstellungen anpassen	Services .....	3
Börsenauftrag platzieren	Börsenhandel .....	4
Portfoliogruppen	Finanzen - Portfoliogruppen.....	5
Obligationen- und Kreditfälligkeiten anzeigen	Finanzen - Portfoliogruppe.....	6
Konti mit negativem Saldo suchen	Finanzen - Portfoliogruppe.....	7
Feste Vorschüsse aller Kunden anzeigen	Finanzen – Portfoliogruppe .....	7
Kontoübertrag verbuchen	Zahlungen .....	8
Bankbelege anfordern	Services .....	9
Benachrichtigung einrichten	Services .....	10
Einzahlungsscheine für einen Kunden bestellen	Services .....	11

**Performance beim Login verbessern**
**Cockpit**

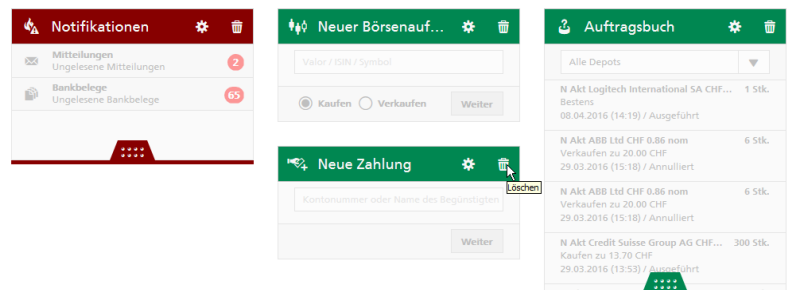
- 1) Beim ersten Login wird Ihnen die Hauptmaske, das «Cockpit» als erstes auffallen. Das Cockpit kann individuell nach Ihren Bedürfnissen angepasst werden («siehe Punkt 3»).



- 2) Da die Standard-Ansicht des Cockpits auf Privatkunden ausgelegt ist, macht es für Sie als Vermögensverwalter Sinn, diese einmalig anzupassen. Unter «Services», «Einstellungen» kann dies erledigt werden. Unter «Darstellung» kann die Startseite neu definiert werden. Wir empfehlen Ihnen «Portfoliogruppen» als Einstiegsseite einzurichten.



- 3) Sollten Sie dennoch mit dem Cockpit arbeiten wollen, empfehlen wir Ihnen einzelne, nicht benötigte Übersichten, sogenannte «Widgets», zu löschen. Dazu klicken Sie im Cockpit oben rechts auf «Cockpit bearbeiten». Nun können Widgets hinzugefügt, neu angeordnet oder gelöscht werden.



Um die Ansicht zu speichern, wählen Sie den Menüpunkt «Cockpit Bearbeitung verlassen».

## Einstellungen anpassen

Services

- 1) Unter «Services» befinden sich die «Einstellungen», wo Sie diverse persönliche Anpassungen in Ihrem E-Banking-Vertrag vornehmen können.

Services
Mitteilungen
Bankbelege
Periodische Bankbelege
Benachrichtigungen
Bestellungen
Datentransfer
Finanzassistent
SecureSafe
<b>Einstellungen</b>

- 2) In der Übersicht «Börsenhandel» kann die Standard Auftragsart ausgewählt (Limitiert / Bestens), sowie die Option für Stop-Aufträge (Loss / Limit) aktiviert werden.

Zusätzlich können hier sowohl eine Standardgruppe, ein Standarddepot für sämtliche Übersichten, als auch pro Kunde ein Standard Abwicklungskonto definiert werden (nur für E-Banking gültig).

Börsenhandel	
Standard Portfoliogruppe	Alle
Standard Depot	100010001000 - CHF - ... - , Depot - ... - - 1'389'95...
Standard Auftragsart	Limitiert <small>Die gewählte Einstellung kommt zur Anwendung wenn keine spezifischen Vorgaben durch das System erfolgen</small>
Stop Aufträge	<input checked="" type="checkbox"/> Stop Aufträge erlaubt <small>Durch die Aktivierung 'Stop Aufträge erlaubt' werden die Auftragsarten 'Stop Auftrag' und 'Stop Auftrag limitiert' aktiviert.</small>
Depot	<b>Standard Abwicklungskonto</b>
6000.1000.1000 ---	6000.1000.2000 - EUR - ... - , Privatkonto - ... - - 90...
6000.1000.1000 ---	6000.1000.2000 - CHF - ... - , Depotkonto - ... - - 9'...

- 3) Möchten Sie für Depots oder Konti eigene Bezeichnungen zur internen Abgrenzung im E-Banking verwenden, welche der Kunde jedoch nicht auf den Auszügen sehen wird? Dies kann unter «Eigene Bezeichnung» vorgenommen werden.

Eigene Bezeichnung	
Bitte wählen Sie eine Bezeichnung für jedes Konto und jedes Depot, um diese einfacher...	
Produkt	Bezeichnung
<b>St.Galler Kantonalbank</b>	
CHF 1000.1000.2000 Sparkonto	privates Konto Kunde
CHF 1000.1000.2001 Privatkonto	Wertschriftenkonto
CHF 1000.1000.1002 Depot	Verwaltungsdepot
CHF 1000.1000.1000 Depot	Beratungsdepot

## Börsenauftrag platzieren

## Börsenhandel

- 1) Ein Börsenauftrag kann via «Börsenhandel» als «Kaufen» oder «Verkaufen» gestartet werden. Ein Sammelorder wird nach derselben Logik via Sammelauftrag ausgeführt. Ein Verkauf wird am einfachsten direkt aus dem Depotauszug via Minus-Symbol oder aus einer Valorensuche (Erklärung siehe Folgeseite) gestartet.

Börsenhandel
Auftragsbuch
Kaufen
Verkaufen
Kauf Sammelauftrag
Verkauf Sammelauftrag

- 2) In der nachfolgenden Ansicht kann das entsprechende Wertpapier gesucht werden. Hierbei kann die Suche auf Kundenebene via Portfoliogruppen eingegrenzt werden. Portfoliogruppen werden auf der Folgeseite erläutert.

Portfoliogruppe	Alle	▼
Valor / ISIN / Symbol	1222171	✕
Bezeichnung	Bezeichnung	
Wertschriftenart	Alle	▼
Börsenplatz	Alle	▼
		Zurücksetzen Suchen

- 3) In der nächsten Ebene kann der Auftrag spezifiziert und mittels «Kaufen» oder «Verkaufen» an die Börse gesandt werden.

Kauf Sammelauftrag			
Portfolio Gruppe			
Bezeichnung	N-Akt ABB Ltd CHF 0.12 nom		
Börsenplatz	▶ JWL - CHF / SWISS BLUE CHIP SEGMENT	▼	
Auftragsart	Limitiert	▼	
Limite		Limite	CHF
Gültig bis	31.10.2016	📅	
Auftragsausführung	Sammelauftrag	▼	
Depot	Abwicklungskonto	Aktueller Bestand	Maximale Anzahl
100010001000	1000.1000.1000 - CHF - -- Depotkonto -	6'000	1'093
100010001000			Anzahl

- 4) Unter Börsenhandel «Auftragsbuch» können Sie die aufgegebenen Börsenaufträge nachverfolgen.

Standardmässig werden alle Aufträge aufgeführt. Sie können durch anwählen der Option «Standard setzen» aber auch eine persönliche Ansicht als Präferenz setzen.

Alle	▼
Alle Aufträge	▼
Filter	
✓	Alle Aufträge Standard
	Pendente Aufträge
	Ausgeführte Aufträge
	Abgewiesene Aufträge
	Gültig bis heute
Bearbeiten Standard setzen	

## Portfoliogruppen

## Finanzen - Portfoliogruppen

1) Über Finanzen, «Portfoliogruppen» können Sie Ihre Kunden verwalten.

Finanzen	Zahlur
Gesamtübersicht	
Kontoauszug	
Depotauszug	
Portfoliogruppen	

2) In dieser Übersicht können Kunden, Portfolios und einzelne Positionen gesucht werden, um entsprechende Gruppen zu erstellen oder Aufträge zu platzieren.

Portfoliogruppen **Neue Suche**

**Neue Suche**

Auswahlkriterien Kunden

Kundenname

Kundennummer

Ort

Domizil  ▼

Total Cash Von  Bis

Währung  ▼

(+) Auswahlkriterien Portfolio

(+) Auswahlkriterien Position

Bestehende Portfoliogruppen können via gleichnamiger Lasche oben links aufgerufen werden.

3) Im Beispiel suchen wir mittels Eingabe der Valorennummer Kundenpositionen, welche ABB Aktien im Depot halten. Wir empfehlen den Typ «Alle Valorentypen» nicht zu ändern.

**Auswahlkriterien Position**

Valor / ISIN / Symbol

Bezeichnung

Typ  ▼

Inklusive Derivate  Suchkriterien auf Derivate Instrumente anwenden

4) In der nächsten Ansicht werden die betreffenden Kunden und die jeweilige Anzahl ABB Aktien in einer temporären Gruppe aufgeführt.

Hier kann eine statische<sup>1</sup> oder dynamische<sup>2</sup> Gruppe erstellt werden.

Im Weiteren kann hier direkt ein Sammelauftrag gestartet werden.

Portfoliogruppe **Positionen** Kunden Zusammenfassung

**Temporäre Portfolio Gruppe**

Inhaber Depot	WHG	Bestand	Position (▲)
6000.1000.1000	CHF	3'000.00	N-Akt ABB Ltd CHF 0.12 nom
6000.1000.1000	CHF	2'000.00	N-Akt ABB Ltd CHF 0.12 nom

5) Eine Portfoliogruppe kann mit einem beliebigen Namen versehen werden. Zudem kann während der Namensgebung bestimmt werden, in welcher Währung die Gesamtvermögen der Kunden ausgewiesen werden sollen.

Sammelauftrag Kauf **Sammelauftrag Verkauf** Als dynamische Gruppe speichern Als statische Gruppe speichern

Name

Währung  ▼

Abbrechen **Speichern**

<sup>1</sup> statische Gruppen beinhalten immer dieselben Kunden. Es werden keine weiteren Kunden automatisch hinzugefügt oder gelöscht. Wenn Sie beispielsweise in Ihrem e-banking Vertrag nicht nur Ihre eigenen Kunden sehen, sondern auch die Kunden Ihrer Kollegen, können Sie hier Ihre eigene Gruppe erstellen und nur Ihre Kunden hinzufügen. Bei Eröffnung eines Neukunden muss dieser jedoch von Ihnen manuell in die Gruppe hinzugefügt werden.

<sup>2</sup> Bei dynamischen Gruppen werden Kunden, welche bestimmte Kriterien (bspw. ABB Aktien im Depot) neu erfüllen, automatisch hinzugefügt oder bei einem Verkauf aus der Gruppe gelöscht.

**Obligationen- und Kreditfälligkeiten anzeigen**
**Finanzen - Portfoliogruppe**

1) Unter Portfoliogruppen beim Auswahlkriterium Position können die Details der Obligationen unter «Fälligkeit» eingegeben werden. Im Beispiel sollen sämtliche Positionen mit Fälligkeit bis zum 31.12.2025 angezeigt werden.

Im Feld «Fälligkeit» kann sowohl nach Positionen mit Fälligkeiten **ab** einem bestimmten Datum (Feld «Von Datum») als auch **bis** zu einem bestimmten Zeitpunkt gesucht werden.

(-) Auswahlkriterien Position

Portfoliogruppe	Alle Portfoliogruppen ▼		
Valor / ISIN / Symbol	Valor / ISIN / Symbol		
Bezeichnung	Bezeichnung		
Anlagekategorie	Alle Valortypen ▼		
Inklusive Derivate	<input type="checkbox"/> Suchkriterien auf Derivate Instrumente anwenden		
Risikowährung	Alle Währungen ▼		
Nominalwert	Von	Bis	Alle ▼
Anzahl	Von	Bis	
Verfalldatum	<input type="checkbox"/> Nur Position mit Fälligkeitsdatum anzeigen		
Fälligkeit	Von Datum	31.12.2025	

2) In der folgenden Übersicht werden Kunden mit Positionen im gesuchten Zeitraum aufgeführt.

Kreditfälligkeiten, wie beispielsweise Feste Vorschüsse, werden hier ebenfalls aufgelistet. Nicht aufgeführt werden hingegen Hypotheken und Festzinskredite.

Portfoliogruppe							
Positionen							
Kunden							
Zusammenfassung							
Temporäre Portfolio Gruppe							
Inhaber Depot	WHG	Bestand	Position (▲)	Valor ISIN ▲	Symbol	Fällig per Rating	
	GBP	55'000.00	3.25% GLN Coop Rabobank 2010-1.11.17 S 2314A Sen A+	11942856 XS0554658947	X65894	01.11.2017	
	USD	200'000.00	2% Obl EIB 2010-15.12.17 Sen	12002730 XS0558935269	X93926	15.12.2017	
	NOK	220'000.00	3.25% EMTN NV BNG 2012-20.9.16 Reg-55 1022 Sen AAA	13876976 XS0679929389	X9293K	20.09.2016	

**Konti mit negativem Saldo suchen**
**Finanzen - Portfoliogruppe**


- 1) Unter Portfoliogruppen beim Auswahlkriterium Position die Anlagekategorie «Liquidität» auswählen und bei «Betrag» den Wert -0.01 einfügen. Das Feld «von» kann leer gelassen werden.

[-] Auswahlkriterien Position			
Portfoliogruppe	Alle Portfoliogruppen		▼
Valor / ISIN / Symbol	Valor / ISIN / Symbol		
Bezeichnung	Bezeichnung		
Anlagekategorie	Liquidität		▼
Inklusive Derivate	<input type="checkbox"/> Suchkriterien auf Derivate Instrumente anwenden		
Risikowährung	Alle Währungen		▼
Nominalwert	Von	-0.01	Alle ▼

- 2) In der folgenden Übersicht werden die betreffenden Positionen und Kunden angezeigt.

Inhaber Depot	WHG	Bestand	Position (▲)
	CHF	-322.32	Privatkonto -
	CHF	-0.16	Privatkonto -

- 3) Sie können diese Suche danach «als dynamische Gruppe speichern». So finden Sie Ihre Kunden mit Sollpositionen künftig mit nur wenigen Klicks.

 **Dynamische Portfoliogruppe speichern**

Bezeichnung:  ✕

Währung:  ▼

**Feste Vorschüsse aller Kunden anzeigen**
**Finanzen – Portfoliogruppe**

- 1) Mit Hilfe der Auswahlkriterien auf Basis der Position können auch Feste Vorschüsse angezeigt werden. Dazu kann unter Anlagekategorie «Kreditpositionen» ausgewählt werden. Die restlichen Felder müssen nicht befüllt werden.

[-] Auswahlkriterien Position			
Portfoliogruppe	Alle Portfoliogruppen		▼
Valor / ISIN / Symbol	Valor / ISIN / Symbol		
Bezeichnung	Bezeichnung		
Anlagekategorie	Kreditpositionen		▼

- 2) In der folgenden Übersicht werden die betreffenden Positionen und Kunden angezeigt.

Inhaber Depot	WHG	Bestand	Position (▲)
	EUR	-200'000	Fester Vorschuss EUR, 31.03.2019-31.03.2020
	EUR	-1'000'000	Fester Vorschuss EUR, 31.12.2018-31.12.2019

**Kontoübertrag verbuchen**
**Zahlungen**

1) In der Lasche Zahlungen kann ein «Neuer Kontoübertrag» gestartet werden.

Zahlungen	
Zahlungsübersicht	
Neue Zahlung	
Neuer Kontoübertrag	

2) Die Auswahl der Belastungs- und Gutschriftskonti kann mittels Gruppe («Portfoliogruppe») eingeschränkt werden. Das Datum der Ausführung kann zwar vor-, jedoch nicht rückvaluiert werden.

 **Kontoübertrag**
☰

<b>Portfoliogruppe</b>	Alle	▼
------------------------	------	---

**Zahlungsdetails**

<b>Belastungskonto</b>	6000.1000.2000 - CHF - --- --,	- --- -- - ▼
<b>Gutschriftskonto</b>	6000.1000.2001 - CHF - --- --,	- --- -- - ... ▼
<b>Betrag</b>	5'000.00	CHF ▼

**Zahlungsinstruktionen**

<b>Ausführung</b>	31.10.2016	
<b>Zahlungszweck</b>	TEST	

Es können auch währungsübergreifende Kontoüberträge verbucht werden. Die vereinbarten Margen der Devisengeschäfte sind bei sämtlichen Kunden hinterlegt. Es wird jedoch ein Kontoübertrag und nicht ein Devisengeschäft verbucht. Die Valutabuchung erfolgt somit sofort und nicht mit zweitägiger Verzögerung.

Wir empfehlen Ihnen, bei grösseren Summen, den Auftrag trotzdem telefonisch aufzugeben.



**Bankbelege anfordern**

Services

- 1) Unter dem Menüpunkt «Services» können «Bankbelege» angefordert werden.

Ein Bankbeleg kann durch Klick auf «Neuer Bankbeleg» generiert werden.

Services	Kontakt <span style="float: right;">★</span>
Mitteilungen	
<b>Bankbelege</b>	<b>Neuer Bankbeleg</b>
Periodische Bankbelege	

- 2) In diesem Beispiel fordern wir einen Vermögensausweis vom 01.01.20XX bis zum 31.12.20XX an.

Neuer Bankbeleg <span style="float: right;">☰</span>	
Bankbeleg	Vermögensausweis Basis <span style="float: right;">▼</span>
Portfoliogruppe	<b>Bankbeleg</b>
Inhaber	Kontostamblatt <span style="float: right;">▲</span>
Produkt	Manuelle Daueraufträge
Umfang	<input checked="" type="checkbox"/> Vermögensausweis Basis
	<input type="checkbox"/> Depotauszug <span style="float: right;">ern</span>
	<input type="checkbox"/> Transaktionsliste <span style="float: right;">▼</span>

- 3) Unter «Inhaber» wird der entsprechende Kunde und bei «Produkt» das betreffende Depot ausgewählt. Durch einen Klick auf «Anfordern» wird die Anfrage gestartet.


Nach einem kurzen Moment können Sie den gewünschten Auszug unter «Services», «Bankbelege» oder via anklicken der roten Zahl unterhalb des Logout-Buttons aufrufen.

Neuer Bankbeleg <span style="float: right;">☰</span>	
Bankbeleg	Vermögensausweis Basis <span style="float: right;">▼</span>
Portfoliogruppe	Alle <span style="float: right;">▼</span>
Inhaber	Hans Muster <span style="float: right;">▼</span>
Produkt	6000.1000.1000 – Hans Muster <span style="float: right;">▼</span>
Umfang	01.01.20XX <span style="float: right;">📅</span> 31.12.20XX <span style="float: right;">📅</span>
<input type="button" value="Abbrechen"/> <input style="background-color: #008000; color: white;" type="button" value="Anfordern"/>	

## Benachrichtigung einrichten

Services

1) Unter dem Menüpunkt «Services» können «Benachrichtigungen» eingerichtet werden. Es kann eine automatische Meldung generiert werden, sobald beispielsweise ein Börsenauftrag ausgeführt oder ein Zahlungseingang gutgeschrieben wurde. Zudem können für folgende Fälle Benachrichtigungen erfasst werden: Kontobuchungen / -limiten, überfällige Zahlungen, periodische Saldomeldungen, Eingang von Bankbelegen oder Mitteilungen und Statusänderung von Börsenaufträgen.


Services	
Mitteilungen	
Bankbelege	
Periodische Bankbelege	
Benachrichtigungen	
Bestellungen	

2) In diesem Beispiel wird eine Meldung eingerichtet, sodass automatisch eine SMS versandt wird, wenn ein Geldeingang über CHF 50'000.00 erfolgt.

Unter «Typ» wird die Option «Kontobuchung / Limite» ausgewählt. Im Weiteren werden das betreffende Gutschriftskonto und der zu überwachende Betrag eingegeben.

Die Meldung kann als SMS, wie hier im Beispiel, als E-Mail oder via beide Medien versandt werden.

Weitere Benachrichtigungen können auch für Börsenaufträge nach derselben Logik erfasst werden.

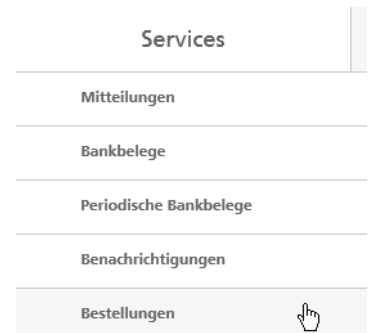
** Neue Benachrichtigung**

<b>Name der Benachrichtigung</b>	<input type="text" value="Geldeingang"/>
<b>Typ</b>	<input style="border: 1px solid #ccc; width: 100%;" type="text" value="Kontobuchung / -Limite"/> ▼
<b>Gilt für</b>	
<b>Konto</b>	<input style="border: 1px solid #ccc; width: 100%;" type="text" value="6000.1000.2000 - CHF - ----, Depotkonto - ---- - 9'..."/> ▼
<b>Obere Saldolimite</b>	<input style="width: 100%;" type="text"/> CHF
<b>Untere Saldolimite</b>	<input style="width: 100%;" type="text"/> CHF
<b>Belastungen grösser / gleich</b>	<input style="width: 100%;" type="text"/> CHF
<b>Gutschriften grösser / gleich</b>	<input style="width: 100%;" type="text" value="50'000.00"/> CHF
<b>Detailgrad</b>	<input style="border: 1px solid #ccc; width: 100%;" type="text" value="Ohne persönliche Details (Standard)"/> ▼
<b>Übermittlung</b>	
<b>Übermittlung</b>	nach Ereignisseintritt
<b>Versand</b>	
<b>Ziel</b>	<input style="border: 1px solid #ccc; width: 100%;" type="text" value="Textnachricht (SMS) an Mobiltelefon"/> ▼
<b>Mobiltelefonnummer</b>	<input style="width: 100%;" type="text" value="+41791234567"/>
<b>Test Telefonnummer</b>	<input type="button" value="Test SMS senden"/>
<b>Gültigkeit</b>	
<b>Gültigkeit</b>	<input style="border: 1px solid #ccc; width: 100%;" type="text" value="Bis auf Widerruf"/> ▼
<b>Status</b>	<input style="border: 1px solid #ccc; width: 100%;" type="text" value="Aktiv"/> ▼
<input type="button" value="Abbrechen"/> <input style="background-color: #008000; color: white; padding: 5px 10px;" type="button" value="Speichern"/>	

## Einzahlungsscheine für einen Kunden bestellen

Services

1) Unter dem Menüpunkt «Services» können «Bestellungen» an die SGKB gerichtet werden. Unter anderem können Einzahlungsscheine für einen Kunden bestellt werden.



2) In der Übersicht «Einzahlungsscheine» können sowohl rote als auch orange Einzahlungsscheine bestellt werden. Die Details «Betrag», «Einbezahlt von», «Postleitzahl / Ort» und der «Zahlungszweck» können, müssen jedoch nicht angegeben werden. Zwingende Angaben sind lediglich das Empfängerkonto und die Anzahl der Einzahlungsscheine. Werden via diese Maske Einzahlungsscheine bestellt, so werden diese automatisch dem Kunden zugestellt. Wollen Sie die Einzahlungsscheine an eine andere Adresse senden, melden Sie sich bitte via Telefon oder E-Mail bei uns.

