

# e-banking

Trading

March 2009



# Contents

---

Detail for the order entry:

1. Buy funds
2. Buy security
3. Sell
4. Order book
5. (Transaction history)

The securities are subdivided now. It is differentiated between funds and security such as shares and obligations, and in addition ETFs (Exchange Traded Funds). In each search screen with the pull-down menu you can select the 'fund type' respectively the 'asset type'.

A further substantial improvement are additional stock exchanges. Details for this find you on the following page.

# Stock-exchange trading

- Stock-exchange orders from e-banking are automatically forwarded to the stock exchange. No further verification is carried out on the part of bank zweiplus. Customers are provided with a summary of the input data once again prior to sending the order.
- The selection of the instrument (securities / mutual funds/ bonds) is carried out by the e-banking customer or asset manager in own responsibility.
- With buy orders, the search for securities is carried out via the instrument search by entering either the security's name, or a part of it. If this does not lead to the desired result, there is a possibility that the selected name is not stored in the system as expected. For example, the search for 'Credit Suisse' leads to a list of CS bonds and CS funds. In the system, the Credit Suisse share is stored as 'CS Group registered'.  
Furthermore, additional buy orders can be entered via the portfolio with the '+' button next to the electronically traded security (buy to increase).
- Sell orders are normally executed from the portfolio with the '-' button. Short positions (i.e. negative balance of the security) are not permitted.
- The following Swiss, European and American stock exchanges are supported: SWX Swiss Exchange, SWX Europe (formally VIRT-X), Xetra, New York Stock Exchange (NYSE), Nasdaq, and Euronext Paris respectively Amsterdam. With most mutual funds, the orders are placed directly with the issuer.
- Securities that are not traded on either of these stock exchanges cannot be traded in e-banking. In that case the order can be placed directly by phone with bank zweiplus.

# 1. Buy funds – Retrieval of a mutual fund

Home | Product finder

**bank zweiplus**

Contract: 3839

### Buy a fund

**Security information**

Fund type: All  
Currency: All  
Security:   
ISIN-number:   
Symbol:   
Security No.:

Back Next

**Security information**

Fund type: All  
Security: Allocation-fund, Bond-fund, Convertible bonds-fund, Equity-fund, Money market-fund, Real estate-fund, Strategy-fund  
Symbol:

**Currency**

Currency: All  
ISIN-number: All  
Security No.:

GBP, JPY, CAD, HKD, SEK, TWD, EUR, SGD, NOK, ZAR, DKK, CHF, USD, AUD, NLG

The retrieval of a mutual fund is supported by two pull-down menus. In the menu 'Fund type' you can select the asset orientation of the fund (e.g. equity, bond). In the menu 'Currency' all currencies are listed in which bank zweiplus offers mutual funds.

Additional edit fields are:

- Security (name or part of it – e.g. 'Sarasin' or 'sara' – without 'wild card')
- ISIN-number (International Securities Identification Number) – the search of CH... lists all funds which are traded in Switzerland.
- Symbol (according to Swiss Telekurs; e.g. CSGN or only CS)
- Security No. (numeric field for CH-Valor; z.B. 1234567)

All search fields require that you enter at least 2 letters.

Further the combination of pull down menus 'Fund type' and 'Currency' can be used without further search criteria.

The result list is limited to 200 titles.

# 1. Buy funds – Selection of a security

Buy a fund

Security^	Security No.▼	ISIN-number▼	Curr▼
<input checked="" type="radio"/> ① SaraFlex Sarasin (985096)	985096 ③	CH0009850964	CHF
<input type="radio"/> SaraPro Inst.Fund Bonds Foreign Currencies Sarasin (1957808)	1957808	CH0019578084	CHF
<input type="radio"/> SaraPro Inst.Fund Emerging Markets Sarasin (1951573)	1951573	CH0019515730	CHF
<input type="radio"/> SaraPro Inst.Fund Equities Europe Sarasin (1957762)	1957762	CH0019577623	CHF
<input type="radio"/> SaraPro Inst.Fund Equities Global Thematic Sarasin (1951575)	1951575	CH0019515755	CHF
<input type="radio"/> SaraPro Inst.Fund Equities North America Sarasin (1732493)	1732493	CH0017324937	CHF
<input type="radio"/> SaraPro Inst.Fund Equities Pacific Sarasin (1957769)	1957769	CH0019577698	CHF
<input type="radio"/> SaraPro Inst.Fund Swiss Equities Sarasin (1732491)	1732491	CH0017324911	CHF
<input type="radio"/> SaraSelect Sarasin (123406)	123406	CH0001234068	CHF
<input type="radio"/> SaraSwiss Sarasin (163070)	163070	CH0001630703	CHF

Back Next ②

The search with the data equity-fund, CHF, Sarasin leads to this hit list. In order to continue, you select one security (①) from the list proceed to the order entry screen using the 'Next' (②) button.

You can also get more details of each indicated title using the popup link (③) as described on the next page.

# 1. Buy funds – Verification of charts from a security

If you select a security from the title list (1), you will get the according security with additional information and an overview about the market (2). In the next tabs you will receive a detailed chart of that title (3) and reports (4). The reports contain the latest fund facts, the management summary and the brochure. This information is published by the issuer of the fund. An additional information is the Morningstar Rating (5), which is a neutral seal of quality of mutual funds.

The image shows a sequence of steps in a financial application:

- 1:** A table titled "Kauf eines Fonds" (Buying a Fund) with columns for "Titel", "Valor", "ISIN-Nr.", and "WRIG". The first row, "SaraFlex Sarasin (985096)", is highlighted with a red box and a circled '1'.
- 2:** A screenshot of the "Bank Sarasin - Microsoft Internet Explorer provided by bank zweiplus" showing the "Fullquote" (Overview) for "SARAFLEX NAM.". It displays the current price (84.23 CHF), Morningstar Rating (★★), and various performance metrics.
- 3:** A screenshot of the "Chart" view for the same fund, showing a line chart of the price over time with a "bank zweiplus" watermark.
- 4:** A screenshot of the "Reports" section, showing a detailed fund report for "SaraFlex" with various data points and charts.
- 5:** A close-up of the "Morningstar Rating: ★★" displayed in the fund overview.

Fund report of a Sarasin mutual fund

# 1. Buy funds – Order input

Home | Produktfinder

bank zweiplus

Vertrag: 6007 | Abmelden

### Börsenkauf

<b>Vermögen</b>	<b>Titelinformationen</b>
<b>Datentransfer</b>	Valoren-Nr. 1599223
<b>Börsenhandel</b>	Symbol
<b>Kauf Fonds</b>	Titel DWS Top Dividende (1599223)
► Kauf Wertschrift	Kurs 57.58 EUR (17.12.2008)
<b>Verkaufen</b>	Stückelung Stück 0.0001
<b>Aufträge</b>	Börsenplatz DWS Investment S.A. [EUR] (Offline)
<b>Mitteilungen</b>	<b>Instruktionen</b>
<b>Sicherheitseinstellungen</b>	Menge <input type="text" value="10000"/> <input type="radio"/> Stück <input checked="" type="radio"/> Investitionsvolumen EUR
<b>Einstellungen</b>	Portfolio <input type="text" value="[EUR] Fondskonto zweiplus"/>
<b>Währungen/Kurse</b>	Abrechnungskonto <input type="text" value="- Privatkonto (Privatkonto EUR) - Saldo: EUR 22'607.91"/>
<b>Kunden</b>	Ausführungsart <input checked="" type="radio"/> Bestens <input type="radio"/> Limitiert
	Limite EUR <input type="text"/>
	Gültig bis * <input type="text" value="15.01.2009"/>

Zurück Weiter

\* Die Eingabe des heutigen Tages als 'Gültig bis' kann dazu führen, dass auf Grund der Börsenöffnungszeiten keine Orderplatzierung erfolgt.

Rechtliche Hinweise | © copyright 2009 bank zweiplus ag - alle Rechte vorbehalten. Top

- 1 Mutual funds can be ordered according to either unit or defined investment amount. This example shows a buy order for EUR 10'000.-; the number of units is calculated according to the next set price.
- 2 Mutual funds can only be traded at market price while other securities (including ETFs) can be traded using limited orders.

## 2. Buy Security – Shares / Bonds / ETF

Home | Produktfinder

**bank zweiplus** Abmelden

Vertrag: 3839!

### Börsenkauf

<b>Vermögen</b>	<b>Titelinformationen</b>
<b>Zahlungen erfassen</b>	Valoren-Nr. 1213853
<b>Zahlungen verwalten</b>	Symbol CSGN
<b>Datentransfer</b>	Titel CS Group Nam (1213853)
<b>Börsenhandel</b>	Kurs 30.94 CHF (05.01.2009 13:52:59) <b>1</b>
<b>Kauf Fonds</b>	Stückelung Stück 1
▶ Kauf Wertschrift	Börsenplatz <input type="text" value="\$SWX Europe [CHF]-SIX Swiss Exchan (Online)"/>
Verkaufen	
Aufträge	
<b>Mitteilungen</b>	<b>Instruktionen</b>
<b>Sicherheitseinstellungen</b>	Menge <input type="text" value="50"/> <b>2</b> <input type="radio"/> Stück <input type="radio"/> Investitionsvolumen EUR
<b>Einstellungen</b>	Portfolio <input type="text" value="3.85"/> [CHF] Direct Investments
<b>Währungen/Kurse</b>	Abrechnungskonto <input type="text" value="3.839"/> Privatkonto (Privatkonto EUR) - Saldo: EUR 270.73 <b>3</b>
<b>Kunden</b>	Ausführungsart <input type="radio"/> Bestens <input checked="" type="radio"/> Limitiert <b>4</b>
	Limite CHF <input type="text" value="30.00"/>
	Gültig bis * <input type="text" value="15.01.2009"/> <b>5</b> <input type="button" value="📅"/>

\* Die Eingabe des heutigen Tages als 'Gültig bis' kann dazu führen, dass auf Grund der Börsenöffnungszeiten keine Orderplatzierung erfolgt.

Rechtliche Hinweise | © copyright 2009 bank zweiplus ag - alle Rechte vorbehalten. Top

- 1** Pre-selected details about the security, with 15 minutes delayed price information and stock exchange
- 2** Stocks can only be ordered in units; the amount is a mandatory field
- 3** Selection of portfolios/ accounts, if more than one is available; if the security and account are in different currencies, a exchange transaction is carried out with the order execution (see arrow)
- 4** Mutual funds are indicated as 'Market price' and all other instruments at 'Limited' or 'Market price'
- 5** The system generates a recommendation for validity of 10 calendar days; the date is suggested so that it never falls on a weekend; the date can also be altered by the user
- 6** The search screen in the register 'Buy security' provides the possibility to choose between Bonds, ETFs and Shares

Asset type  **6**

Alle

Bonds

ETF

Shares

## 2. Buy Security – Control and confirmation

All order information is summarized here and must be controlled. The order is forwarded by pressing 'Execute'.

Börsenkauf	
<b>Disclaimer Fonds &amp; Effekengeschäfte allgemein</b>	
<b>Titelinformationen</b>	
Valoren-Nr.	1213853
Symbol	CSGN
Titel	CS Group Nam (1213853)
Kurs	30.96 CHF (05.01.2009 14:06:31)
Stückelung Stück	1
Börsenplatz	SWX Europe [CHF] (Online)
<b>Instruktionen</b>	
Menge	50 Stück
Abrechnungskonto	3.83 [CHF] Privatkonto CHF - Saldo: 6'655.24 IBAN CH14 0870 0000 0000 0000 0000 0400 0
Portfolio	3.83 [CHF] Direct Investments
Ausführungsart	Limitiert
Limite	30.50 CHF
Gültig bis *	15.01.2009
Auf Grund vom Limit / Preis berechneter Betrag	<b>1525.00 CHF</b>
<p>Wertschriftengeschäfte beinhalten unterschiedliche Risiken. Informieren Sie sich bei Ihrem Kundenbetreuer oder auf unseren Internetseiten.</p> <p>Mit dem Auftrag bestätigen Sie, dass Sie mit den Gepflogenheiten und Usancen der Wertschriftengeschäfte vertraut sind, insbesondere die Strukturen und Risiken des beabsichtigten Wertschriftengeschäfts kennen, und dass Sie - so insbesondere beim Kauf von Anlagefonds - ausdrücklich auf eine persönliche Beratung durch die Bank verzichten. Ebenso bestätigen Sie, dass Sie von den rechtlich relevanten Prospekten Kenntnis genommen haben.</p> <p>Im berechneten Betrag wird der geschätzte Transaktionsbetrag angezeigt. Dieser enthält keine Gebühren und Steuern. Die Berechnung basiert auf dem Kurs bzw. der Limite.</p>	
<a href="#">Zurück</a> <a href="#">Ausführen</a>	
<p>* Die Eingabe des heutigen Tages als 'Gültig bis' kann dazu führen, dass auf Grund der Börsenöffnungszeiten keine Orderplatzierung erfolgt.</p>	

Confirmation of order placement. In order to supervise the order, you can branch directly with 'Order book' to this register.

Börsenkauf	
<p><b>!</b> Ihr Börsenauftrag wurde entgegengenommen. Dies ist keine Ausführungsbestätigung. Bitte überprüfen Sie den Status Ihres Börsenauftrags im Register <b>Aufträge</b>.</p>	
<b>Titelinformationen</b>	
Valoren-Nr.	1213853
Symbol	CSGN
Titel	CS Group Nam (1213853)
Kurs	30.98 CHF (05.01.2009 14:55:33)
Stückelung Stück	1
Börsenplatz	SWX Europe [CHF] (Online)
<b>Instruktionen</b>	
Menge	50 Stück
Abrechnungskonto	4000 [CHF] Privatkonto CHF - Saldo: 6'655.24 IBAN CH14 0870 0000 0000 0000 0000 0400 0
Portfolio	6001 [CHF] Direct Investments
Ausführungsart	Limitiert
Limite	30.50 CHF
Gültig bis *	15.01.2009
Auf Grund vom Limit / Preis berechneter Betrag	<b>1525.00 CHF</b>
<a href="#">Druckversion (pdf)</a> <a href="#">Neuer Auftrag</a>	
<p>* Die Eingabe des heutigen Tages als 'Gültig bis' kann dazu führen, dass auf Grund der Börsenöffnungszeiten keine Orderplatzierung erfolgt.</p>	

# 3. Sell

Position	Bestand	Einstandpreis	Kursveränderung	Kurs Währung	Wert EUR	Marchzins EUR	Prozent
<b>Aktien</b>							
Commerzbank AG (327650)	50	7.59	-3.37 %	7.33 EUR	366.50		120.460
					<b>366.50</b>		<b>120.460</b>
<b>Total</b>					<b>304.25</b>	<b>0.00</b>	<b>100%</b>

The sale of a position can only be triggered by using the '-' button in portfolio overview. There must be an existing non-zero position to proceed an order to sell.

Home | Produktfinder

**bank zweiplus** Abmelden

Vertrag: 3839!

### Börsenverkauf

**Vermögen**

- Zahlungen erfassen
- Zahlungen verwalten
- Datentransfer
- Börsenhandel
  - Kauf Fonds
  - Kauf Wertschrift
  - Verkaufen**
  - Aufträge
- Mitteilungen
- Sicherheitseinstellungen
- Einstellungen
- Währungen/Kurse
- Kunden

**Titelinformationen**

Valoren-Nr. 327650  
Symbol COM  
Titel Commerzbank AG (327650)  
Kurs 6.765 EUR (02.01.2009 17:35:09)  
Stückelung Stück 1  
Börsenplatz Swiss Exchange [CHF] - SIX Swiss Exchan (Online)  
Depotbestand 50 Stück

**Instruktionen**

Menge   Stück  Investitionsvolumen EUR  
Abrechnungskonto  - Privatkonto (Privatkonto EUR) - Saldo: EUR 270.73  
Portfolio  - Direct Investments - Adrian u. Kirsten Testadresse Repole, Adrian u. Kirsten

Ausführungsart  Bestens  Limitiert  Stop Loss **1**

Triggerpreis EUR  **2**

Gültig bis \*

\* Die Eingabe des heutigen Tages als 'Gültig bis' kann dazu führen, dass auf Grund der Börsenöffnungszeiten keine Orderplatzierung erfolgt.

Rechtliche Hinweise | © copyright 2009 bank zweiplus ag - alle Rechte vorbehalten. Top

In the line 'Execution type' additionally to 'Market Price' and 'Limited' you can choose the 'Stop-loss' (1) order.

If you select the stop-loss order, it is necessary to enter the trigger-price (2).

If the trigger prices is matching, an order is generated at market price (order at best price).

# 4. Order book

Home | Produktfinder

bank zweiplus

Vertrag: 3839 Abmelden

**Aufträge**

Portfolio: 38395 6001 [CHF] Direct Investments Filter aus

Sie können ein Kriterium oder mehrere Kriterien eingeben.

Status: Alle

Typ: Alle

Valoren-Nr.:

Symbol:

Titel:

Erfasst ab: 20.11.2008  Verfall vor:

Aktualisieren

Typ	Status	Titel	Valor	Symbol	Menge	Letzte Änderung
Kauf	Weitergeleitet	Ford Motor Co (1106820)	1106820	F	1'000 Stück	05.01.09 16:12
Kauf	Weitergeleitet	CS Group Nam (1213853)	1213853	CSGN	50 Stück	05.01.09 15:10
Kauf	Platziert	db x-trackers Sicav-ShortDAX ETF -1C- Cap ...	3067452		1.555 Stück	22.12.08 14:47
Verkauf	Ausgeführt	UBS AG Nam. (2489948)	2489948	UBSN	1'500 Stück	01.12.08 16:04
Verkauf	Ausgeführt	Petroplus Holdings Nam. (2775224)	2775224	PPHN	500 Stück	01.12.08 16:03
Verkauf	Ausgeführt	Bank Sarasin & Cie AG-B- N (3838930)	3838930	BSAN	300 Stück	01.12.08 16:01
Kauf	Ausgeführt	Petroplus Holdings Nam. (2775224)	2775224	PPHN	500 Stück	21.11.08 10:37
Kauf	Ausgeführt	Bank Sarasin & Cie AG-B- N (3838930)	3838930	BSAN	300 Stück	21.11.08 10:32
Kauf	Ausgeführt	UBS AG Nam. (2489948)	2489948	UBSN	1'500 Stück	21.11.08 10:24

**2** Annullieren

**Annullierung Börsenauftrag**

Die Entgegennahme der Annullierung des Auftrages erfolgt ohne Gewähr. Bitte beachten Sie, dass sich Ihre Annullierung während den Handelszeiten der entsprechenden Börse unter Umständen mit der Auftragsausführung überschneiden kann. In solchen Fällen ist die Annullierung nicht mehr möglich. Sind Sie sicher, dass Sie den Auftrag annullieren möchten?

Abbrechen OK

The order book lists all the stock-exchange orders for the selected portfolio.

An open order can be taken off the market again by selecting it ① and pressing "Cancel" ②. But if the order is being executed at this moment, the cancellation is not effective.

The order status is displayed in the "Type" column ③.

*The status changes are:*

*Recorded → Transmitted → Pending → (Partially) Executed*

*Respectively continuing from 'Pending':*

*Cancelled → Refused*

# 5. Transaktionsjournal

Home | Produktfinder

**bank zweiplus**

Vertrag: 3839 Abmelden

### Transaktionsjournal

Portfolio: 3839 | 0 6001 [CHF] Direct Investments

Journal von: 01.11.2008 bis 01.12.2008

Druckversion (pdf) | Export (csv) | Aktualisieren

Datum	Bezeichnung	Art	Menge	Handelswährung	Kurs	Abrechnungswert CHF	Valoren-Nr.
01.12.2008	UBS AG Nam. (2489948)	Verkauf	1'500	CHF	13.72	20'511.11	2489948
01.12.2008	Petroplus Holdings Nam. (2775224)	Verkauf	500	CHF	21.33	10'629.75	2775224
01.12.2008	Bank Sarasin & Cie AG-B- N (3838930)	Verkauf	300	CHF	28.39	8'484.41	3838930
21.11.2008	UBS AG Nam. (2489948)	Kauf	1'500	CHF	11.88	17'885.56	2489948
21.11.2008	Petroplus Holdings Nam. (2775224)	Kauf	500	CHF	19.34	9'704.25	2775224
21.11.2008	Bank Sarasin & Cie AG-B- N (3838930)	Kauf	300	CHF	26.65	8'028.00	3838930
21.11.2008	db x-trackers Sicav-ShortDAX ETF -1C- Cap (3067452)	Verkauf	100	CHF	156.18	15'553.52	3067452
11.11.2008	Bank Sarasin & Cie AG-B- N (3838930)	Verkauf	200	CHF	31.26	6'220.31	3838930
11.11.2008	db x-trackers Sicav-ShortDAX ETF -1C- Cap (3067452)	Kauf	100	CHF	133.11	13'366.25	3067452
07.11.2008	Swisslog Holding Nam. (1232462)	Verkauf	10'000	CHF	0.59	5'868.57	1232462
07.11.2008	Petroplus Holdings Nam. (2775224)	Verkauf					
07.11.2008	UBS ETF Sicav-MSCI Japan -A- -Distr.- (1272995)	Verkauf					
03.11.2008	Bank Sarasin & Cie AG-B- N (3838930)	Kauf					

The 'Transaction history' displays a list of all custody account transactions. If the underlying orders were entered through e-banking the system also provides you with details about the execution (commissions, exchange rates, partly executions).

You can get to that detail page using the link as shown here with the UBS AG trade.

Only transactions starting from the e-banking contract signature date are displayed. Also the history is limited to 2 years.

#### Bewegungsdetail

Gemäss Auftrag vom: 21.11.2008  
 Wir haben für Sie am 21. November 2008 (10:24:21) gekauft (SIX Swiss Exchange Europe)

Aktien UBS AG Nam.  
 1'500 Valoren-Nr.: 2489948, ISIN-Nr.: CH0024899483  
 Titel bei: -0970 CCC SIX SIS main foreign custody

937	Kurs CHF 11.88	CHF -11'131.56
563	Kurs CHF 11.89	CHF -6'694.07
1'500	Durchschnittspreis CHF 11.88375	CHF -17'825.63
	Unsere Kommission	
	Eidg. Stempelsteuer	CHF -13.37
	Ausführungsgebühr	CHF -2.00
		CHF -17'885.56

Zu Ihren Lasten Valuta 26. November 2008  
 Die Titel haben wir Ihrem Depot hinzugefügt. S. R. 40.

Zurück