

## Projektbeschreibung Gruppe F: „DigiFin“ (digitale Vermögensverwaltung)

Vermögensverwaltung „**DigiFin**“ verwaltet und investiert das Vermögen von Kunden, um langfristige Wachstums- und Renditeziele der Kunden zu erzielen.

Businesslogik: (blau = eigene Tabelle)

- Kundendaten werden erfasst in der Tabelle **Kunden** erfasst: Name, Vorname, Email
- Kundengelder werden auf einem separaten **Geldkonto** aufbewahrt
- Die unterschiedlichen Anlagentypen werden in der Tabelle **Anlagen** aufbereitet
- Jeder Kunde und jede Anlage werden unterschiedlichen **Risikoklassen** zugeordnet, was verschiedene Anlagestrategie (konservativ, ausgewogen, wachstumsorientiert, aggressiv) ermöglicht. Diese Anlagestrategien sind abhängig von jeweiliger Finanz- und Lebenssituation des Kunden und können sich im Laufe der Zeit verändern. Das wird durch Veränderung der Risikostufe des Kunden ermöglicht.
- Die Anlagen der Kunden werden in einem **Kundenportfolio** von einem Portfoliomanager verwaltet. Bei jedem Kauf wird überprüft, ob genug Geld auf dem Geldkonto vorhanden ist, und, ob die Anlagerisiko nicht die Risikoklasse des Kunden übersteigt
- jeder Kauf/Verkauf wird in **Transaktionen** erfasst
- In der Vermögensverwaltung sind **Mitarbeiter** in verschiedenen **Abteilungen** beschäftigt (Marketing, Investment, Compliance ...).
- In Bezug auf jeweiliges Kundenportfolio können sie verschiedene **Rollen** annehmen (Kundenberater, Portfoliomanager, Risikomanager ...)
- Die Zuständigkeiten werden in der Tabelle **Portfoliozuordnung** verwaltet

