

STRUKTURIERTE ANLAGEBERATUNG DER SCHWYZER KANTONALBANK MIT FINFOX PRO

(November 2010) Die konsequente kundenorientierte Anlageberatung ist das A und O der Anlagetätigkeit der Schweizer Kantonalbank und entscheidend für die Differenzierung. Für die Bank und die Anlageberater ist FINFOX Pro in dieser Hinsicht das wichtigste Werkzeug. Denn FINFOX Pro bringt das Know-how der Bank an die Front und unterstützt die Anlageberater entlang dem ganzen Beratungskreis. Die Kunden erhalten einen professionellen Anlagebericht, und die Compliance ist gewährleistet.

Mit einer Beschreibung des Beratungsprozesses entlang dem Beratungskreis mit den Sektoren Verstehen, Festlegen, Umsetzen und Betreuen legte die Schweizer Kantonalbank das Fundament.

Danach ging es an die Evaluation einer Lösung zur Umsetzung der Prozesse, ergänzend zu den bestehenden Systemen mit Finnova im Mittelpunkt. Von zentraler Bedeutung für die Evaluation waren: die Strukturierung des Anlageberatungs- und Verkaufsprozesses, die Unterstützung der Berater im proaktiven Kundenkontakt, eine Reduktion der Beraterhaftung, die Senkung der Beratungskosten sowie das Erstellen übersichtlicher und professioneller Anlagevorschläge für die Kunden.

FINFOX Pro von ECOFIN ging als Sieger aus der Evaluation hervor. Ein wichtiges Auswahlkriterium war die einfache und ortsunabhängige Anwendung von FINFOX Pro durch die Anlageberater, um Effizienz und Benutzerakzeptanz zu gewährleisten.

FINFOX Pro entspricht dem durch eine übersichtliche Benutzeroberfläche, eine intuitiv klare Benutzerführung sowie Reports, welche entsprechend jenen von Finnova gestaltet wurden. Weil FINFOX Pro Browser-basiert ist, kann an beliebigen Netzwerkzugängen gearbeitet werden, also auch in Besucher-Räumlichkeiten: Der aktuellste Stand ist stets verfügbar.



„Die kundenorientierte Anlageberatung ist das A und O unserer Geschäftstätigkeit. FINFOX Pro von ECOFIN trägt entscheidend dazu bei, dass alle Anlageberater unser Unternehmen jederzeit professionell repräsentieren.“

Heinrich Leuthard
Stellvertretung des Direktionspräsidenten
Leiter Geschäftsbereich Private Banking



„Dank einer partnerschaftlichen Zusammenarbeit und motivierter und qualifizierter Mitarbeiter auf beiden Seiten konnte FINFOX Pro innerhalb weniger Monate eingeführt werden. Wir freuen uns, dass FINFOX Pro demnächst flächendeckend für alle Kundensegmente eingesetzt werden soll.“

Prof. Dr. Martin Janssen
Leiter ECOFIN-Gruppe

Für Philipp Zimmermann, den Leiter des Projekts strukturierte Anlageberatung, steht fest: „FINFOX Pro ist vorteilhafter als eine Eigenentwicklung, weil dank der breiten Abstützung in unterschiedlichen Banken laufend neues Know-how einfließt, das wir nutzen können.“

Das laufende Monitoring aller anlagerelevanten Informationen ermöglicht eine proaktive Kundenbetreuung mit hoher Qualität und eröffnet der Bank zusätzliches Dienstleistungspotenzial. Weil im Beratungsalltag Sonderfälle an der Tagesordnung sind, erlaubt FINFOX Pro den Anlageberatern gezielte manuelle Eingriffe, beispielsweise den Ausschluss von Liebhaberaktien aus der Portfolioanalyse, oder manuelle Anpassungen der automatisch generierten Anlagevorschläge.

Weiter können die Anlageberater Varianten von Anlagevorschlägen erstellen, die auf Knopfdruck als PDF zur Verfügung stehen.

FINFOX Pro ist modular aufgebaut; die Schwyzer Kantonalbank konnte für die Einführung zwischen zwei Varianten wählen: gestaffelt nach Funktionsumfang oder nach Benutzergruppen.

Man entschied sich, den 40 Private-Banking- und Anlageberatern von Anfang an den vollen Funktionsumfang zur Verfügung zu stellen. Auf diese Weise wurde sichergestellt, dass ab Beginn wertvolle Anregungen zur Optimierung der Konfiguration in die Projektarbeit einfließen. Für 2011 besteht die Absicht, FINFOX Pro flächendeckend auf alle Kundensegmente auszudehnen, mit entsprechend angepassten Benutzerprofilen.

Realisiert wurde das Projekt in einem schlanken Team mit vier Beteiligten der Schwyzer Kantonalbank und drei von ECOFIN. Dazu Philipp Zimmermann: „Das kompetente Team fand schnell den Weg zur passenden Konfiguration von FINFOX Pro, zugeschnitten auf uns und einfach zu implementieren.“

Die Schwyzer Kantonalbank fasste die Richtlinien zur strukturierten Anlageberatung und die Benutzeranleitung zu FINFOX Pro in einem Handbuch zusammen. ECOFIN war für die Schulung der Projektmitarbeiter und der Power-User verantwortlich. Letztere schulten die Anlageberater und unterstützten sie in der Anfangsphase vor Ort in den Filialen.

Mit den Richtlinien zur strukturierten Anlageberatung und mit FINFOX Pro schuf die Schwyzer Kantonalbank die Voraussetzungen für die Umsetzung ihrer Anlagepolitik in der Anlageberatung, eins-zu-eins und konsistent über alle Kundensegmente hinweg. Die Kunden anerkennen dies, und die Schwyzer Kantonalbank differenziert sich im Markt erfolgreich.

Name	Wbg.	Kurs	Anzahl	Wert CHF	% PF	Assoziationsklasse	Depot	Widerrufen
Liquidität								
Kontokorrent in CHF Nr. 0000-456	CHF	1.00	6720.00	6720.00	4.7 Lq / CHF / Kont.	Haupt-PF Nr. 0000-123		
LÖCH Swiss Leaders	CHF	97.48	311.000	30246.40	0.1 Fonds (0.8%)	Haupt-PF Nr. 0000-123		
Swiss Select	CHF	532.75	20.000	10655.00	0.2 Fonds (0.8%)	Haupt-PF Nr. 0000-123		
Schroder SF Emerging Markets Debt - EUR hedged	EUR	28.59	300.000	8577.00	2.0 Fonds (22.5%)	Haupt-PF Nr. 0000-123		
Subtotal				10117.40	7.1			
Obliigationen								
Schroder SF Emerging Markets Debt - EUR hedged	EUR	28.59	300.000	8577.00	7.0 Fonds (77.5%)	Haupt-PF Nr. 0000-123		
Swiss Select Bond Invest M. Term CHF	CHF	102.72	273.000	27942.56	19.7 Obl / CHF	Haupt-PF Nr. 0000-123		
UBS (Sw) Bond Fund - CHF A	CHF	1124.32	20.000	22486.40	15.8 Obl.	Haupt-PF Nr. 0000-123		
UBS (Sw) Bond Fund - Global (CHF) A	CHF	446.96	21.000	9386.16	6.8 Obl.	Haupt-PF Nr. 0000-123		
Subtotal				69932.02	49.2			
Aktien								
LÖCH Swiss Leaders	CHF	97.48	311.000	30246.40	21.2 Fonds (99.4%)	Haupt-PF Nr. 0000-123		
Swiss Select	CHF	532.75	20.000	10655.00	7.3 Fonds (97.2%)	Haupt-PF Nr. 0000-123		
Subtotal				40901.40	28.5			
Immobilien								
				0.00	0.0			
Aktienanleihe								
UBS Select Strategic Balanced (CHF)	CHF	1033.00	21.000	21693.00	15.3 AB / Hedge-Fonds	Haupt-PF Nr. 0000-123		
Subtotal				21693.00	15.3			
Übrige								
				0.00	0.0			
Subtotal				0.00	0.0			
Total Haupt-PF Nr. 0000-123				142225.72	100.0			

ÜBER FINFOX PRO

FINFOX Pro ist die umfassende, Browser-basierte Lösung zur Strukturierung des Beratungs-, Verkaufs- und Monitoring-Prozesses in der Anlageberatung durch Universal- und Privatbanken.

FINFOX Pro baut auf aktuellen, soliden finanzmathematischen Grundlagen auf.

FINFOX Pro

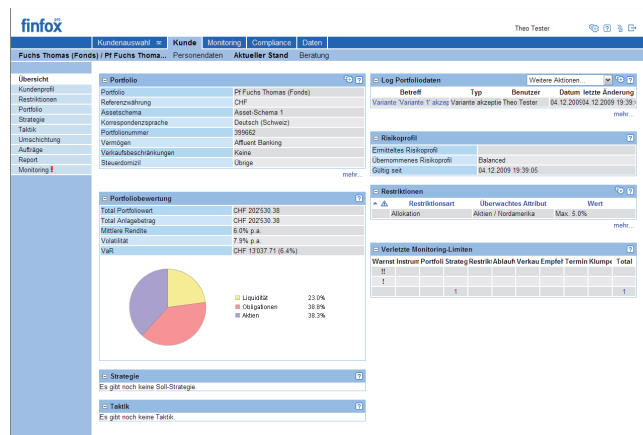
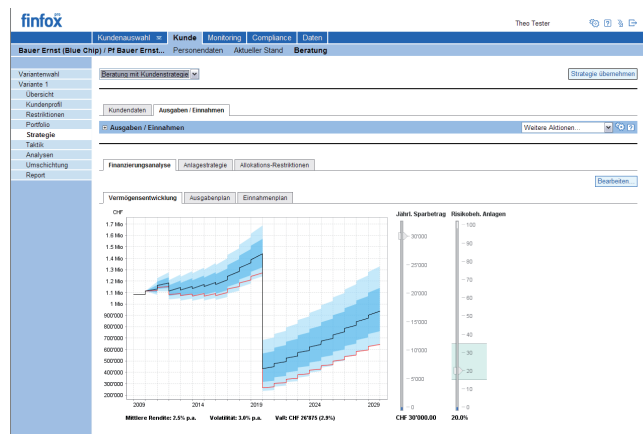
- bietet umfassende Profilierungs-, Optimierungs-, Simulations-, Umschichtungs-, Monitoring-, Compliance- und Reporting-Funktionen;
- stellt einen professionellen, einheitlichen Auftritt der Bank gegenüber den Anlagekunden sicher;
- fördert proaktive Kundenkontakte durch die Anlageberater;
- ermöglicht die Individualisierung der Beratung und der Anlagen, soweit dies für Bank und Kunden vorteilhaft ist, und eröffnet der Bank so neue Dienstleistungsmöglichkeiten;
- reduziert die Beraterhaftung und senkt die Beratungskosten;
- ermöglicht das Einhalten der Bestimmungen der Finanzmarkttrichtlinie MiFID und der Regeln des Cross-border Private Banking.

Schnittstellen sind realisiert zu den Core-Banking-Systemen APSYS / SunGard, Avaloq, banqpro / HP, Finnova, Legando, TCS BaNCS. Weitere sind in Vorbereitung.

KONTAKT

Ursina Lüthi
 Tel. +41 43 499 3333
 E-Mail: ursina.luethi@ecofin.ch

ECOFIN Research and Consulting AG
 Neumünsterallee 6
 8032 Zürich
 www.ecofin.ch



ECOFIN
Research and Consulting AG
Neumünsterallee 6
8032 Zürich
Tel. +41 43 499 3333
Fax +41 43 499 3340
www.ecofin.ch
infoerc@ecofin.ch

finfoX^{pro}

SOLUTIONS FOR THE
FINANCIAL INDUSTRY