

ERFOLGSGESCHICHTE

ST.GALLER KANTONALBANK MIT FINFOX PRO

Die St.Galler Kantonalbank legt besonderes Augenmerk auf hohe Fach- und Sozialkompetenz, intensive Interaktion mit den Kunden sowie eine attraktive Anlageperformance. Für die Anlageberatung ist FINFOX Pro von ECOFIN das entscheidende Instrument. FINFOX Pro bringt das Bank-Knowhow zu den Kunden.



Joseph Steiger
Leiter Bereichssteuerung Private Banking

«Highlights von FINFOX sind die durchgängige Prozessunterstützung von der Bedürfnisanalyse bis zur Depotüberwachung, die Integration der Ergebnisse des Research in die Anlageberatung und das professionelle Reporting für den Kunden».



Die St.Galler Kantonalbank AG realisierte mit diesem Projekt ehrgeizige Terminziele: Vom Projektstart bis zur Aufnahme des produktiven Pilotbetriebs mit FINFOX Pro vergingen vier Monate, weitere zwei bis zur Einführung im Januar 2011. Ausschlaggebend für diesen Erfolg waren klare Zielvorstellungen, das Einbinden aller betroffenen Stellen und ein kompetentes und motiviertes Projektteam. Erfahrene Kundenberater der Bank waren von Beginn an in die Workshops integriert. Parallel dazu realisierte ECOFIN die Schnittstelle zum Core-Banking-System Avaloq. Wegen der weitgehenden Parametrisierbarkeit von Avaloq wurde die Schnittstelle in einen Kern- und einen Bank-spezifischen Teil unterteilt. Auf diese Weise kann ECOFIN die Schnittstelle effizient warten.

Die Professionalität der Software-Lösung und das Knowhow von ECOFIN stiessen bei der St.Galler Kantonalbank auf hohe Akzeptanz. Deshalb ging FINFOX Pro bei der Evaluation

als Sieger hervor, Projektleiter Joseph Steiger: «Highlights von FINFOX sind die durchgängige Prozessunterstützung von der Bedürfnisanalyse bis zur Depotüberwachung, die Integration der Ergebnisse des Research in die Anlageberatung und das professionelle Reporting für den Kunden». Abgedeckt werden zudem auch weniger standardisierte Anlageinstrumente wie Kassenobligationen und Geldmarktanlagen.

Überzeugend war aus Sicht von Joseph Steiger auch die ortsunabhängige, einfache Anwendung von FINFOX Pro. Diese beruht auf einer übersichtlichen Benutzeroberfläche und einer klar strukturierten Benutzerführung. Dank der Browser-basierten Benutzeroberfläche kann an beliebigen Netzwerkzugängen gearbeitet werden, also auch in Besucher-Räumlichkeiten: Der aktuellste Stand ist stets verfügbar.

Weil im Beratungsalltag Sonderfälle an der Tagesordnung sind, ermöglicht 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 für Anlagevorschläge erstellen, welche auf Knopfdruck als PDF zur Verfügung stehen.

Da FINFOX Pro modular aufgebaut ist, kann die Einführung gestaffelt nach Benutzergruppen und Funktionsumfang erfolgen. Die St.Galler Kantonalbank entschied sich für die gleichzeitige Einführung bei den 340 Kundenberatern der beiden Markteinheiten Private Banking sowie Privat- und Geschäftskunden. Dabei wurden die Prozesse, soweit sinnvoll, für die beiden Bereiche individuell gestaltet. Pro Niederlassung unterstützt ein Superuser die Anwender, und ergänzend zur Basisschulung werden Refresherkurse angeboten. Für Joseph Steiger ist die Schulung zentral, um die Benutzer mit der umfassenden Systemunterstützung vertraut zu machen und sie in die Lage zu versetzen, das zur Verfügung stehende Potenzial des mächtigen Instruments auszuschöpfen.

Sobald im produktiven Betrieb Erfahrungen gesammelt sind, ist bei einzelnen Funktionalitäten eine weitere Differenzierung geplant, beispielsweise Kunden-individuelle Anlagestrategien. Weitere Themen warten auf die Realisierung: das Cross-Border-Geschäft, die Berücksichtigung von MiFID in der Beratung ausländischer Kunden in der Schweiz (Anwendung des „Lugano-Abkommens“) und die Ausdehnung auf die Beratung institutioneller Kunden.

Joseph Steiger hatte im gesamten Projekt jederzeit ein gutes Gefühl bei der Unterstützung durch ECOFIN. Für ihn steht fest, dass die St.Galler Kantonalbank auf das richtige Pferd gesetzt hat: «FINFOX Pro hat enormes Potenzial, und wir bleiben nicht stehen, gerade auch, weil durch die breite Abstützung in unterschiedlichen Banken laufend neues Knowhow einfließt».

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 Finanzmarktrichtlinie 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
Telefon +41 43 499 3333
E-Mail: ursina.luethi@ecofin.ch

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