

Case Study

Investomat der GLKB

additiv DFS am Beispiel von Investomat.ch, dem online Portfolio-Management-Tool der nächsten Generation.



additiv Digital Finance Suite (DFS) am Beispiel von Investomat.ch

Die Glarner Kantonalbank präsentiert mit Investomat.ch ein Online-Produkt, welches es sowohl geübten Anlegern wie auch Einsteigern ermöglicht, bereits ab CHF 5'000 nach modernsten Erkenntnissen der Portfolio-Theorie in Exchange Traded Funds (ETF) zu investieren.

Die technische Umsetzung von Investomat.ch basiert auf der Digital Finance Suite (DFS) von additiv. Die Plattform ermöglicht die Digitalisierung von Finanzdienstleistungen und das Management der Omni-Channel Kunden-Bank-Interaktion – im Zusammenspiel mit dem Kernbankensystem.

Digitale Innovation im Bereich Anlegen

Das digitale Portfolio Management, ein Teilbereich von additiv DFS, ermöglicht es den Kunden der GLKB, auch kleinere Anlagebeträge individuell nach institutionellem Ansatz selbst zu verwalten. Gleichzeitig erstellt und steuert die GLKB auf derselben Plattform ihr online Anlagegeschäft – end-to-end mit tiefsten Prozesskosten und integriert mit ihrem Kernbankensystem Finnova.

Der Kunde ermittelt mittels Online-Fragebogen und einem Spiel aus der Verhaltensökonomie sein persönliches Anlegerprofil. Passend hierzu erhält er einen Anlagevorschlag, der basierend auf dem Core-Satellite-Ansatz mit einzelnen Anlagethemen ergänzt werden kann. Mit einem Klick wird sein individuelles Portfolio in Echtzeit optimiert, gemäss dem Mean-Variance-Optimierungsansatz nach Markowitz.

Der Kunde kann jederzeit erwartete Rendite und erwartetes Risiko des Portfolios einsehen. Automatische Monitoring-Regeln ermöglichen die permanente Überwachung der Portfoliowerte. Mittels automatisiertem oder manuellem Rebalancing kann das Portfolio laufend auf die optimale individuelle Strategie angepasst werden. Die Kommunikation zwischen Bank und Kunde erfolgt über die im Investomat-Cockpit integrierte Messaginglösung der additiv DFS.



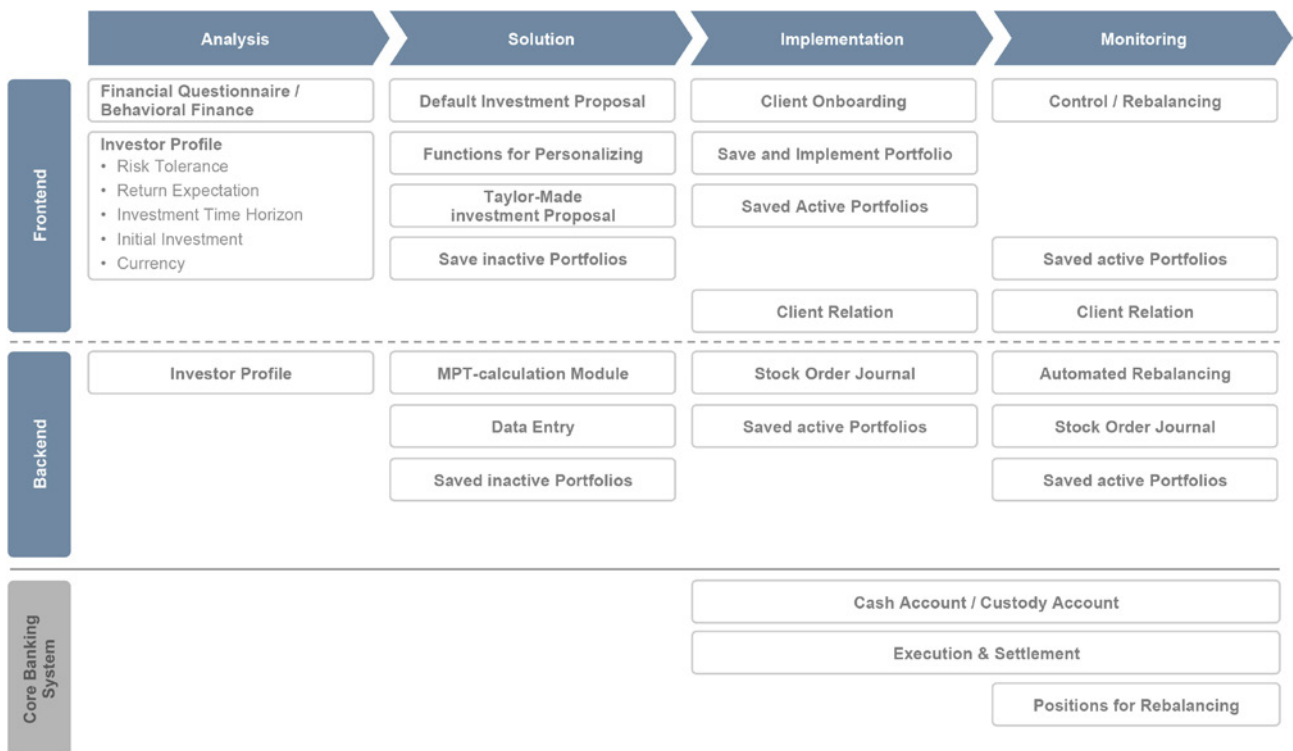
Der Investomat führt übersichtlich durch den Prozess

Intelligentes Steuern über das Backend

additiv DFS ist eine integrierte Plattform, welche sowohl das Frontend für den Bankkunden wie auch das Backend für die Bank umfasst. Im Backend erstellt, steuert und optimiert der Produktmanager seine Angebote. Der Portfoliomanager definiert und verwaltet auf der Plattform die Anlagethemen, das Anlageuniversum sowie die allgemeine Anlagestrategie, welche für die Optimierung die Vorgabe ist. Auch die Portfolio-Optimierung kann im Backend gesteuert werden. Zudem bildet das Backend den gesamten kundenbezogenen Workflow ab. So wird die Kundenbetreuung (CRM) zentral gesteuert wie auch das Orderbuch im Backend konsolidiert, um Trades einfach und kosteneffizient auszuführen. Ebenfalls gewährleistet die Plattform die Suitability-Anforderungen mittels Product Risk Categories (PRCs), Investor Profiling etc.

Schnittstelle zu Finnova – dem Kernbankensystem der GLKB

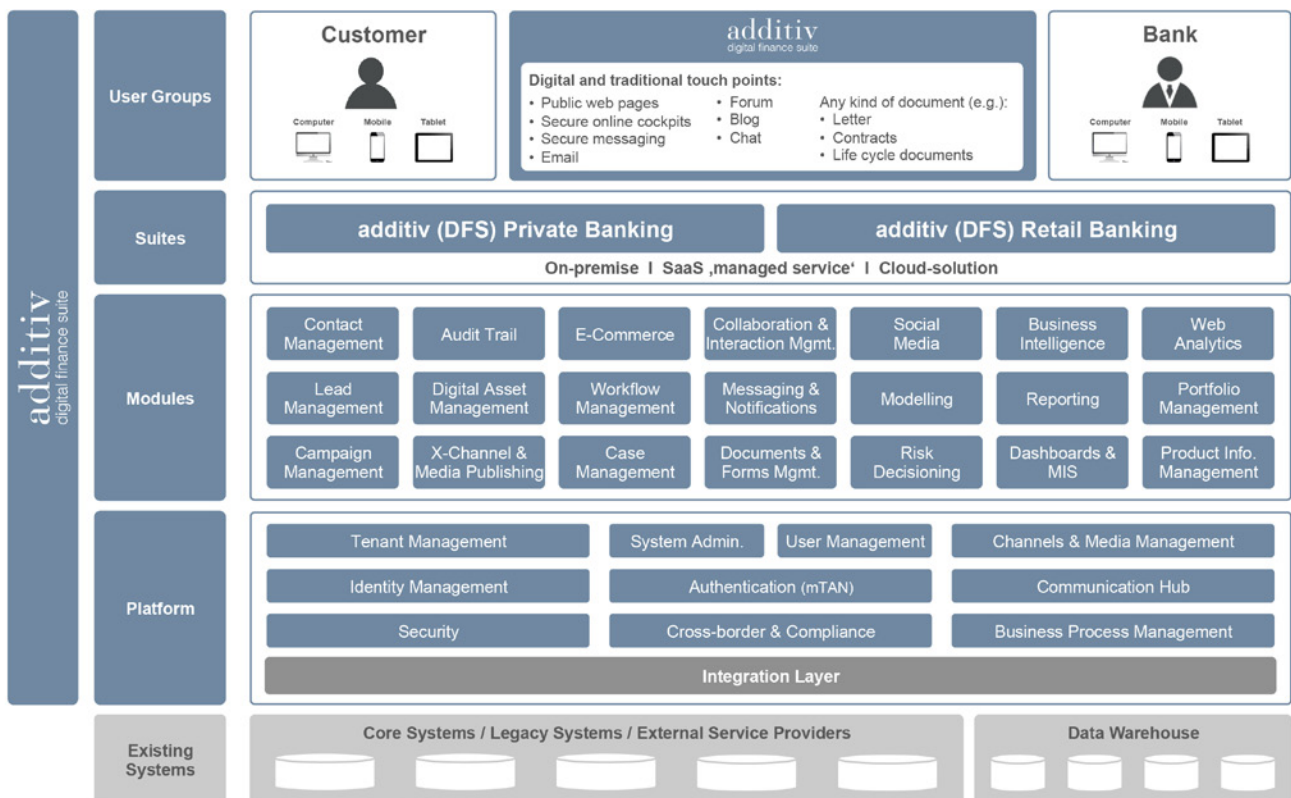
Dank der Schnittstelle zu Finnova bietet additiv DFS eine reibungslose Abwicklung des digitalen Anlagegeschäfts und eine hohe Prozessautomatisierung bzw. durchgängige Workflows mit dem Kernbankensystem. additiv DFS ist mit allen Kernbankensystemen einsetzbar und erweitert diese so in das digitale Bankgeschäft.



additiv DFS Frontend und Backend Workflow im Bereich Anlegen

Next Generation Finance mit additiv DFS (Digital Finance Suite)

additiv DFS bietet innovative digitale Lösungen in den Bereichen Private Banking, Retail Banking, Consumer Finance sowie Portfolio- und Asset Management. Die Digital Finance Suite ermöglicht das Erstellen und Betreiben von neuen digitalen Geschäftsmodellen – aufbauend auf bestehenden Kernbankensystemen.



additiv DFS funktionale Übersicht

Kontaktieren Sie uns

additiv AG
Riedtlistrasse 27
8006 Zürich

+ 41 44 405 60 70
www.additiv.ch

© 2015 additiv DFS
Ein Produkt der additiv AG