

aixigo und die Degussa Bank setzen innovativen Anlageprozess um

Aachen, April 2013 – Die Degussa Bank GmbH setzt seit April 2013 den gemeinsam mit dem Aachener Softwareunternehmen aixigo entwickelten Anlageberatungsprozess ein. Der „Degussa Navigator Vermögensberatung“ bietet der Bank, dem Berater und dem Kunden durchgängig größtmögliche Flexibilität und Transparenz im Beratungsprozess.

Kurz zusammengefasst sorgt die Software dafür, dass der Berater im Kundengespräch einen Weg zu einer regelkonformen und kundenorientierten Anlageempfehlung findet. Genau wie ein Navigationssystem. Hierbei reagiert die Software dynamisch auf die Anliegen des Kunden und berechnet basierend auf einer Reihe von Qualitätsparametern permanent neu, wie viel Geld der Kunde noch in die verschiedenen Produkte anlegen könnte, ohne einen Qualitätsparameter zu verletzen. Wird ein Parameter verletzt, warnt die Software ausdrücklich, lässt aber unter Eingabe einer Begründung auf Kundenwunsch auch eine derartige Abweichung zu.

Der Qualitätsparameteransatz wurde für die Degussa Bank neu entwickelt und stellt Risiken in den Vordergrund der Anlageberatung. Neben dem Gesamtrisiko im liquiden Vermögen des Kunden werden diverse Parameter für Konzentrationsrisiken überwacht. Konzentrationen in einzelnen Wertpapieren, in einzelnen Assetklassen, in Produktarten und in Emittenten. Ziel dieses Ansatzes ist es, die Risiken der Vermögensanlage auf ein kundenindividuelles Maß zu beschränken. Dieses Maß ergibt sich aus den Risikoprofilangaben des Kunden, seinen Anlagezielen und deren Gewichtung.

Der Qualitätsparameteransatz betrachtet ganz bewusst nicht nur den aktuellen Anlagebetrag, sondern stellt auf das gesamte liquide Vermögen des Kunden ab, um auch mögliche vorhandene Fehlallokationen erkennen zu können. Berücksichtigt werden eine Fülle von Produktparametern, die eine sehr feine Filterung der Liste nach geeigneten Produkten für die individuellen Ziele des Kunden zulassen. Ebenfalls Beachtung finden bei der Filterung die Berater-kompetenzen, um zu gewährleisten, dass Produkte vom jeweiligen Berater auch adäquat erläutert werden können.

Bei der Erstellung der Beratungsdokumentation unterstützt die Software den Berater optimal, indem sie neben dem kompletten Risikoprofil den gesamten Inhalt der Anlageberatung automatisch in einem Dokument zusammenfasst. Hierbei erfolgt die wichtige Begründung der Anlageempfehlung in einem drei-stufigen Prozess. Die Software führt

Presseinformation

Nähere Informationen sind erhältlich bei:

aixigo AG
Christian Neuenhaus
Marketing Manager
Karl-Friedrich-Straße 68
52072 Aachen
Deutschland

Tel. +49 (0)241 / 55 97 09-28
Fax +49 (0)241 / 55 97 09-99
christian.neuenhaus@aixigo.de
www.aixigo.de

Abdruck frei,
Beleg bitte an obige Adresse.

Seite 1

zunächst auf, warum ein Produkt grundsätzlich als Anlage geeignet ist. Danach dokumentiert sie ebenfalls automatisch, warum die jeweiligen Produkte im gewünschten Umfang zum Kunden passen. Erst im dritten Schritt ist eine Berateraktivität erforderlich, nämlich dann, wenn der Berater in Abstimmung mit dem Kunden besondere Empfehlungen ausspricht, deren Begründung er in einem entsprechenden Freitextfeld dokumentiert. „Entscheidend ist dabei, dass ein Berater seine individuelle Empfehlung zwingend begründen muss“, so Benjamin Böhnke, Business Consultant der aixigo AG.

Die Degussa Bank hat mit dem Tool die Möglichkeit, über ein ausgeklügeltes Monitoring die verschiedenen Arten der Begründung zu überprüfen. Damit möchte sie gewährleisten, dass alle Berater im Sinne des Kunden rationale und nachvollziehbare Entscheidungen treffen. Darüber hinaus kann die Degussa Bank über ein umfangreiches Pflegewerkzeug die Software schnell an aktuelle Marktgegebenheiten anpassen und somit die Vertriebssteuerung sicherstellen. „Die bisherigen Ergebnisse zeigen eine hohe Zufriedenheit auf Kunden- und Beraterseite. Denn beide Seiten können im Rahmen von maximaler Rechtssicherheit individuelle Entscheidungen treffen und diese transparent dokumentieren lassen“, so Christian Schmelzer, Leiter Vertriebskoordination Vermögensberatung bei der Degussa Bank.

Presseinformation

Nähere Informationen sind erhältlich bei:

aixigo AG
Christian Neuenhaus
Marketing Manager
Karl-Friedrich-Straße 68
52072 Aachen
Deutschland

Tel. +49 (0)241 / 55 97 09-28

Fax +49 (0)241 / 55 97 09-99

christian.neuenhaus@aixigo.de

www.aixigo.de

Abdruck frei,
Beleg bitte an obige Adresse.

Seite 2