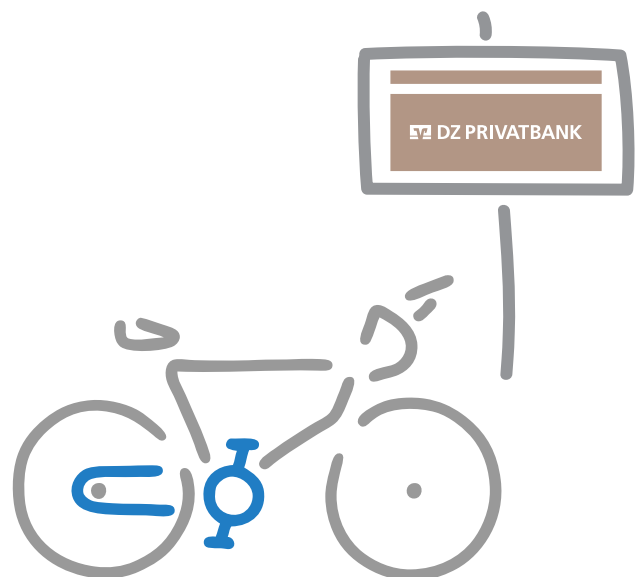


project case

Automatisierte Abrechnungen von Fondsgebühren

„In einem intensiven Auswahlprozess konnte uns Sowatec von der Flexibilität und Agilität ihrer Lösung calculo überzeugen. Schon bei der Implementierung, aber auch nach dem go-live hat sich bestätigt, den richtigen Partner und vor allem die richtige Lösung für unsere komplexen Anforderungen gewählt zu haben“

Uwe Gillen, DZ PRIVATBANK S.A, Luxembourg



DZ PRIVATBANK S.A., Luxembourg

Für die Automatisierung und Zentralisierung der Gebührenberechnung setzt die DZ PRIVATBANK auf Sowatecs Softwarelösung calculo.

Unser Kunde und das Projekt

Die DZ PRIVATBANK S.A. ist kompetenter Partner der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken für spezialisierte Finanzdienstleistungen mit nationaler und internationaler Ausrichtung. Sie wurde 1977 in Luxemburg gegründet. Die DZ PRIVATBANK verwaltet ein Vermögen in Höhe von 12,7 Mrd. Euro. Sie beschäftigt insgesamt 920 Mitarbeiter und betreut 64.000 Kunden im Private Banking. www.dz-privatbank.com

Die DZ PRIVATBANK ist Lösungsanbieter und Kompetenzzentrum für alle deutschen Genossenschaftsbanken und deren Kunden im Private Banking. Sie verbindet lokale Nähe und internationale Kompetenz aus einer Hand. Ein wichtiges Geschäftsfeld sind die Investmentfonds. Dabei liegt auf dem Berechnungsprozess ein besonderes Augenmerk: Umfangreiche Gebührenkalkulationen sind seit neuestem automatisiert. Sowatec liefert mit calculo die entsprechende Software. Das schafft Transparenz, Sicherheit und Verlässlichkeit. Daraus ziehen die Kunden vielfältigen Nutzen.

Herausforderung

Die DZ PRIVATBANK und die Verwaltungsgesellschaft IPConcept bieten umfangreiche Dienstleistungen für Fondsinvestoren an. Mit zunehmendem Fondsvolumen sind auch die Anforderungen an das Business-Rules-Management (BRM) gewachsen. Um diesem Umstand

Rechnung zu tragen, hat die DZ PRIVATBANK ihre Gebührenprozesse neu bewertet.

Ziel

Es wird eine neue leistungsstarke und revisionssichere Systemlösung mit flexibler Datenintegration und offenen Schnittstellen für Drittapplikationen umgesetzt.

Lösung

calculo ist eine Lösung, die auf der «Business Rules Management (BRM)»-Technologie basiert. Sie ermöglicht die automatisierte Abrechnung und Allokation von ein- und ausgehenden Provisionen / Gebühren auf einer zentralen Plattform.

Seit der Implementierung 2012 konnte Sowatec viele weitere Projekte in Zusammenarbeit mit der DZ PRIVATBANK erfolgreich umsetzen:

- **Taxe d'abonnement:** Erstellung des kompletten Steuerreportings für 500 Fonds und Gruppierung nach Empfänger zum automatischem Versand
- **Implementierung der neuen Depotbank Deutschland:** Dank der offenen Systemarchitektur wurde dies mit minimalem Aufwand in calculo realisiert
- **Automatisieren und optimieren** der Berechnungs- und Abrechnungsprozesse

Kundennutzen

- Effiziente Fehlerbehandlung bei widersprüchlichen Datenlieferungen (Redundanzen)
- Auch komplexe Vertragsinhalte (Umsatz, Basis, Gebührenarten, Volumen, minimale/maximale Werte) werden abgebildet
- Vollautomatisierte Abrechnung sämtlicher Gebühren (Bestandsprovisionen, Depotgebühren)
- Die Produktivität und die Straight-Through-Prozesse werden gesteigert
- Revisions sichere und transparente Reportings
- Selbstständiges Parametrisieren von Standardreports

Projektziele erreicht:

Dank der nahtlosen calculo Integration in unsere Geschäftsprozesse und Systemlandschaft konnten wir die alten und leistungsschwachen Systemlösungen ersetzen und Redundanzen abbauen. Wir haben die Produktivität und die STP Quote (Straight-Through-Prozesse) deutlich gesteigert, Reports optimiert und dabei die Prozessrisiken reduziert.

Im Gespräch

Interview mit Uwe Gillen, Gruppenleiter Gebühren- und Datenverwaltung, Bereich Investmentfonds, DZ PRIVATBANK S.A., Luxemburg über Sowatecs Softwarelösung calculo zur automatisierten Abrechnung von Fondsgebühren.

Warum haben Sie sich für eine automatisierte Gebührenberechnung entschieden?

Die Anzahl der von uns verwalteten Investmentfonds wächst stetig an. Entsprechend werden die Anforderungen an den Gebührenprozess immer komplexer. Herkömmliche Berechnungssysteme reichen nicht aus, um den Bedürfnissen gerecht zu werden. Unsere Kunden erwarten von uns Flexibilität, Qualität und eine hohe Prozesssicherheit. Das wiederum erfordert eine professionelle Systemlösung.

Wie komplex sind Ihre Gebührenprozesse?

Unser umfangreiches Leistungsspektrum (von der Depotbankfunktion über die Zentralverwaltung, die Register- und Transferstellenfunktion bis hin zur Verwaltungsgesellschaft) sowie die vielen unterschiedlichen Fondsiniciatoren und Asset Klassen erfordern von uns eine hohe Flexibilität in den Gebührenprozessen. Dabei müssen wir in der Lage sein, auch komplexe Gebührenberechnungsmodelle darzustellen.

Mit welchen Modellen berechnen Sie die zahl-reichen Gebühren?

Unsere Gebührenberechnungsmodelle sind abhängig von Umsatz, Basis, Gebührenarten, Volumen sowie von Mindest- und Maximalgrößen. Dabei kombinieren wir auch unterschiedliche Gebührenmodelle, wie zum Beispiel Gebührenstaffeln mit Minimal- und Maximalbeträgen. Weiter berücksichtigen wir unterschiedliche Usanzen wie actual/actual oder 30/360, und wir berechnen auf unterschiedlichen Ebenen, das heisst auf Basis von Fonds, Teilfonds sowie Anteilklassen.

Wie viele Kalkulationen sind das insgesamt?

Wir berechnen zurzeit Gebühren für 571 Fonds, 635 Teilfonds und 1144 Anteilklassen. Per 31.12.2016 haben wir 7829 Produktabrechnungen und 173 Partnerabrechnungen durchgeführt. Diese Abrechnungen umschliessen 273 Gebührenarten, 76 Reports und 196 Workflows.

Sie haben sich für die Evaluation der richtigen Systemlösung viel Zeit genommen.

Unsere fachlichen Anforderungen waren entsprechend umfangreich und anspruchsvoll. Wir suchten ein leistungsstarkes, zukunftsfähiges und flexibles Produkt. Eine bedienerfreundliche Lösung, die revisions sicher ist, alle gängigen Gebührenarten berechnet und in Reports zusammenfasst.

(Fortsetzung auf der Rückseite)

“*Sowatec überzeugt dank fachlicher und technischer Kompetenz, hohem Engagement und kurzen Reaktionszeiten.*”

Sowatec AG

Mattenstrasse 14
CH-8330 Pfäffikon ZH
T +41 44 952 55 55

Sowatec Solutions AG

Taunustor 1
D-60310 Frankfurt
T +49 69 77 07 62 30

Sowatec (Luxembourg)

S.à r.l.
33, rue Gabriel Lippmann
L-5365 Munsbach, Luxembourg
T +41 44 952 55 55

Können diese Reports individuell und ohne Programmierkenntnisse parametrisiert werden?

Standardreports können Benutzer selbständig parametrisieren. Das Erstellen neuer Reports erfordert Übung und gute Kenntnisse zum Datenbankmodell. Komplexe Reports hingegen erfordern die Unterstützung des Systemanbieters.

Was waren die technischen Anforderungen an die Software?

Ein offenes Datenmodell mit Datenzugang auch für Drittanwendungen, Datensicherheit sowie eine hohe Verfügbarkeit.

Erfüllt die Firma Sowatec Ihre hohen Erwartungen?

Sowatec ist eine seriöse, wirtschaftlich solide Firma mit einer breiten Kundenbasis. Im Gesamtergebnis hat Sowatec mit calculo überzeugt und die beste Bewertung erzielt. Die Erwartungen und der erste positive Eindruck haben sich nach mehreren Jahren erfolgreicher Projektarbeit bestätigt. Unsere Zusammenarbeit war geprägt durch:

- ein hohes Engagement mit kurzen Reaktionszeiten
- eine gute Qualität bei Release- und Patchlieferungen
- qualifizierte fachliche und technische Ansprechpartner