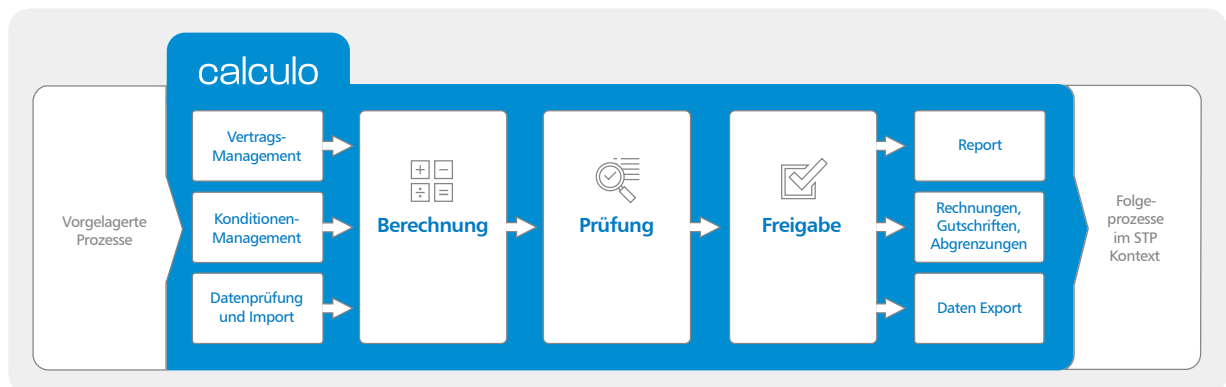


calculo – Effizienz und Transparenz im automatisierten Billing Prozess

99 Das Billing als Prozess beinhaltet alle Kundenabrechnungen, die eine Bank durchführt. Bei Kunden, wie zum Beispiel Institutionellen Anlegern, die ein individuell verwaltetes Portfolio haben, umfasst das Billing die Gebühren aller genutzten Bankdienstleistungen. Das Kundenportfolio kann unter anderem aus Wertpapieren (Fonds und Aktien), Währungssaldi oder strukturierten Produkten bestehen.

calculo schafft Effizienz und Transparenz im Abrechnungsprozess für alle Arten von Gebühren, wie z.B. Performance-Gebühren, Management-Gebühren, All-in-Gebühren, Minimum- / Maximumgebühren oder manuelle Buchungen. Die Gebührenarten werden einzeln oder in Kombination angewendet. Der Billing Prozess umfasst sämtliche Schritte von der Pflege der Vertragskonditionen bis zur periodischen Accrual-Berechnung oder -Abrechnung.

Schneller, zuverlässiger, effektiver



Funktionen und Vorteile

- ✓ Alle gängigen Berechnungsmethoden verfügbar (z.B. Monatsendbestände, tägliche Bestände, Bestand per Periodenende, Durchschnittsbestände etc.).
- ✓ Flexible Abrechnungsperioden (monatlich, quartalsweise, halbjährlich, jährlich). Abweichungen von kalendarischen Perioden sind konfigurierbar.
- ✓ Alle gängigen Usancen im System vorkonfiguriert (30/360, actual/actual, actual/360, actual/365, business day/business day) inklusive der Berücksichtigung multipler Bankfeiertagskalender.
- ✓ Frei definierbare Vertragslaufzeiten pro Mandat und Gebührenart.

“ Die Kombination von konfigurierbaren Standardfunktionalitäten und kundenindividuellen Anpassungen erlaubt es den gesamten Billing-Prozess in einmaliger und effizienter Weise abzubilden. ”

Referenzprojekte

Bank Vontobel: Billing

Vontobel berechnet komplexe Gebühren automatisiert für über 100 institutionelle Anleger mit calculo. Mehrwertsteuerpflichtige Anteile werden individuell berechnet. Neben Stamm- und Bewegungsdaten wurden auch Transaktionen, Währungskurse, Gebühren und Buchungssbelege flexibel integriert und ein reVISIONssicheres, transparentes Kundenreporting etabliert.

Credit Suisse: Mandate billing

Für die betreuten Vermögensverwaltungsmandate offeriert die Bank verschiedene, flexible Gebührenmodelle. Es werden Management-, Minimum/Maximum- und Performance-Gebühren in diversen Währungen und unterschiedlichen Asset-Grundlagen gerechnet. Für zahlreich hinzukommende Advisory-Mandate berechnet die Bank Volumen-, Produkt- und Minimum/Maximum-Gebühren. Für eine effizientere Mandatsverwaltung und -abrechnung implementierte Sowatec eine hochautomatisierte Lösung.

Sowatec AG

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

Funktionen und Vorteile

- Mehrwährungsfähigkeit durchgängig gegeben
- Ermittlung von Mindest- oder Maximal-Beträgen über einige oder alle Gebühren des Portfolios. Der Mindest- oder Maximal-Betrag kann pro Rata oder jährlich angewendet werden
- Einmalzahlungen, integriert in die periodische Abrechnung oder alleinstehend mit freier Eingabe von Kundentexten
- ReVISIONssicherer, konfigurierbarer Freigabeprozess mit Vieraugenprinzip
- Jederzeitige Reproduzierbarkeit aller historischen Abrechnungen eines Vertragspartners auf Detailebene
- Jederzeit nachvollziehbare Historisierung von Änderungen

Besonderheiten und Beispiele für individuelle Anpassungen

- Zugriff auf Abrechnungen und Accruals in calculo über das bankeigene Workflow-Tool
- Automatische Konfiguration und Berechnung komplexer Mandate in calculo
- Ein flexibles System, das vom Superuser einfach angepasst werden kann (Ändern der Basisdatensätze (zB Datenmodelle, Stammdatensätze und Referenzdaten), die Schnittstelle kann bei Bedarf angepasst werden und die Struktur der Gebührenpläne geändert werden)
- Für jede Unternehmensgrösse, da der Wirkungsgrad ein grösseres Verarbeitungsvolumen ermöglicht

calculo als Software as a Service in Kooperation mit KPMG Services Luxembourg

calculo ist auch als webbasierte SaaS- und PaaS-Lösung erhältlich. Damit profitieren unsere Kunden von der vollen Funktionalität einer Software, die auf ihre spezifischen Anforderungen zugeschnitten ist, ohne dass Infrastruktur im eigenen Haus benötigt wird. Die Software wird von KPMG Services, einem CSSF-zertifizierten Service-Partner, gehostet, der einen 24-Stunden-Service an sieben Tagen in der Woche garantieren kann.