



Fondsmanagement



Überblick

Ausgangslage

Aufwändige manuelle Verarbeitung von Fonds-Vertriebsprovisionen an Funds Investors. Folge: viel Aufwand, hohe Kosten und hohes Fehlerrisiko.

Lösung

Mit funds retro konzipiert und realisiert Sowatec AG für die Privatbank in rund drei Monaten ein flexibles und durchgängiges Verwaltungs-, Abrechnungs- und Reportingsystem für Fonds-Vertriebsprovisionen.

Vorteile der Lösung

- Durchgängiger Prozess für die Ermittlung und Abrechnung von Retro- und Marketingkommissionen mehr Transparenz für Businessplanung und Steuerung
- Wenig administrativer Aufwand mehr Kapazität für Beratung und Ausbau des Geschäftsvolumens, Kosteneinsparung im Backoffice
- Höhere Qualität der Abrechnungen und weniger Fehler direkt ertragswirksam
- Retro Forecasting transparentere Planung, Möglichkeit zur Bildung von Abgrenzungsbuchungen
- Unterstützung bei Offerten für Fonds-Investoren
- Flexibles und benutzerfreundliches Arbeiten
- Individuelle Statistiken und Reportings

Automatisierte Prozesse vereinfachen das Verwalten und Abrechnen von Fonds-Provisionen

Eine grosse Schweizer Privatbank vertreibt rund 2500 Fonds von über 50 Anbietern. Die Verwaltung und Abrechnung von Fonds-Vertriebsprovisionen gestaltet sich aufwändig und zeitintensiv. Mit funds retro der Firma Sowatec AG kann sich die Bank jetzt wieder auf ihr Kerngeschäft konzentrieren.

Eine führende Schweizer Privatbank entschied sich aufgrund neuer Vorschriften der Swiss Funds Association (SFA), das gesamte Retro-Management für Drittfonds in ihre Private-Banking-Abteilung zu integrieren. Die Vertriebsprovisionen für jeden der angebotenen Fonds müssen geregelt, verwaltet und abgerechnet werden. Diese komplexe und administrativ aufwändige Aufgabe stellte die Abteilung vor eine neue Herausforderung. Grundlage für die Abrechnung bilden individuelle Verträge mit Fonds-Providern und -Investoren, die unterschiedliche Konditionsmodelle mit gestaffelten Kommissionssätzen und individueller Volumenbildung beschreiben und auch die Abrechnungsmodalitäten regeln. Lediglich ein Teil der Abrechnung war bisher automatisiert. Alle anderen Prozessschritte – von der Vertrags- und Bestandes-Verwaltung über die Berechnung der Fonds-Vertriebsprovisionen bis hin zu detaillierten Reportings oder Prognosen für Fonds-Provider und -Investoren – beruhten auf Excel-Arbeitsmappen mit Makros. Abrechnung und Kontrolle waren äusserst arbeitsintensiv. Das Private Banking verlor dadurch wertvolle Zeit, die dann bei der vorausschauenden Beratung der Funds-Investoren fehlte. Fehleranfällige manuelle Mehrfacherfassungen banden zusätzlich Ressourcen für Kontrollarbeiten.

“Wir sind uns einig: funds retro entlastet uns von administrativem Aufwand und verschafft uns so mehr Zeit für das eigentliche Kerngeschäft, womit ein optimaler Service und eine maximale Rendite gewährleistet sind”, so der Vice President Fund Controlling der Schweizer Privatbank.“

„Unsere Erfahrungen aus den ersten Betriebsmonaten mit funds retro beweisen, dass wir die Verwaltung und Abrechnung um einiges schneller und genauer erheben und verarbeiten können.“ «Die Investitionskosten haben sich in kürzester Zeit alleine dadurch amortisiert, dass mit funds retro Abrechnungsdifferenzen zur manuellen Erfassung aufgedeckt werden konnten.“



datariver verbindet beliebige Informationssysteme miteinander:

Datenbanken, Anwenderprogramme mit ihren Schnittstellen, EDI-Meldungen (UN-EDIFACT), XMLDokumente, Web-Applikationen, Excel-Sheets oder Daten, die aus E-Mails oder ASCII-Dateien stammen. Die einfach zu bedienende Oberfläche unterstützt Drag & Drop. Komplexe Prozesse sind damit schnell auf kleine Schritte und Einzelbausteine heruntergebrochen. datariver führt den Anwender beim Erstellen von Softwareverbindungen und überwacht die Ausführung von Datentransformationen. Weil datariver offen für jegliche Datenformate ist, behalten Kunden stets die Entscheidungsfreiheit für den Einsatz neuer oder zusätzlicher Software. Ausserdem sind neue Schnittstellen schneller implementiert.

www.datariver.ch

Durchgängige Prozesse sparen Zeit und Ressourcen

Der gezielte Ausbau des Fondsportfolios und der verwalteten Volumen erforderte die Konsolidierung und Vereinfachung des Retro-Managements. Die Verantwortlichen der Privatbank suchten daher nach einer durchgängigen und automatisierten Lösung. Die Abwicklungsprozesse sollten integriert und schnell und transparent gestaltet werden können. Der Aufwand für Datenpflege, Abrechnung und Kontrolle war markant zu senken, um das Private Banking auch im Angebotsprozess zu unterstützen. Bankinterne Sicherheitsnormen mussten dabei berücksichtigt werden. Aufgrund einer detaillierten Anforderungs- und GAP-Analyse entwickelte die Firma Sowatec AG ein massgeschneidertes System, das bereits drei Monate nach Auftragserteilung erfolgreich dem Betrieb übergeben werden konnte. Herzstück der Lösung bildet funds retro, ein flexibles, konfigurierbares Applikationsframework, in dem sämtliche Informationen der Fonds-Provider wie auch der Fonds-Investoren zusammenlaufen, verwaltet und bearbeitet werden.

Flexible Anbindung von Drittsystemen

Das von der Firma Sowatec AG entwickelte Integrationswerkzeug datariver verbindet das funds retro Framework mit Drittsystemen. Fondsinformationen von externen Anbietern wie Lipper oder bankeigene Fondsbestände werden durchgehend ohne zusätzlichen Aufwand integriert. Hostdaten wie Net-Asset-Values (NAV), Wechselkurse, Informationen aufgeschlüsselt nach zentralen Registriernummern (ZRNR) oder Datenexporte an das zentrale Management-Informationssystem werden monatlich aktualisiert. datariver entdeckt und meldet automatisch allfällige Veränderungen an den Quell- und Zielsystemen (Datenstrukturen usw.) – ein wichtiges Merkmal zur Optimierung der Datenqualität. Nach wenigen Betriebsmonaten steht fest, dass das Private Banking mit funds retro die Provisionen schneller und genauer erhebt und verarbeitet. Da Differenzen zur manuellen Erfassung nun entdeckt werden, hat die Sowatec-Lösung in kurzer Zeit substanziiell zur eigenen Amortisation beigetragen. Bei der renommierten Privatbank ist man sich einig – funds retro entlastet von administrativem Aufwand und schafft so mehr Zeit für das eigentliche Kerngeschäft, für optimalen Service und maximale Renditen.

sowatec
swiss software innovation

Sowatec AG
Mattenstrasse 14 | CH-8330 Pfäffikon
T. +41 44 952 55 55 | F. +41 44 952 55 66
info@sowatec.com | www.sowatec.com