

PM1 – integrierte Lösung für Client Life Cycle und Wealth Management

Die flexible Standardlösung, die sich den individuellen Industrie-Anforderungen und -Abläufen anpasst

Die PM1 Suite basiert auf einer zentralen Datenbasis, um die sich Basis- und Erweiterungskomponenten flexibel gruppieren, die mittels eines fortschrittlichen Business Process Layers (BPM) unterschiedliche Arbeitsabläufe abbilden können. PM1 ist eine marktführende Lösung zur Steigerung der Effizienz im Client Life Cycle Management und trägt damit auch zu deutlichen Kostenreduktionen in diesem Bereich bei. Die integrierte Verwaltung und Administration aller relevanten Dokumente unterstützt zusätzlich die Industrialisierungsbestrebungen im Bankenbereich.

PM1 deckt dabei das gesamte Spektrum des Wealth- und Asset-Management-Geschäfts im Rahmen einer integrierten und bewährten Standardlösung ab. Gerade im Zusammenspiel der Verwaltung von Kundendaten und Vermögenswerten spielt PM1 ihre Stärken aus. Die Vorteile der Abdeckung innerhalb eines Systems zeigen sich dabei besonders im Umfeld des Kundeneröffnungsprozesses, wo PM1 mit ihrem BPM-basierten Ansatz die Effizienz im On-Boarding-Prozess signifikant verbessert und gleichzeitig die Einhaltung aller regulatorischen Pflichten

und der Sorgfaltspflichten sicherstellt. Dies wird durch die vollständige Historisierung und durch gezieltes Change Management im Bereich sensibler Daten zusätzlich unterstrichen.

Die CRM-Komponente wurde speziell für die Anforderungen in den Bereichen Wealth Management und Private Banking konzipiert. Sie beinhaltet alle erforderlichen KYC- und Due-Diligence-Informationen. Die nahtlose Einbettung in das Gesamtsystem erlaubt eine 360-Grad-Sicht auf Kunden, Kundengruppen und deren Vermögenswerte sowie auf die rechtlichen Strukturen (Mandatsbeziehungen und Sondervereinbarungen).

Die Steuerung der Mandats-, Depot- und Kontoeröffnung erfolgt über das eingebettete BPM System LSPS (Living Systems Process Suite), das neben der Anpassung an unterschiedliche Geschäftsprozesse auch die Einhaltung der regulatorischen Anforderungen sicherstellt. Sämtliche benötigten Informationen im Zuge des Workflows über flexibel definierbare Checklisten und Fragenkataloge werden eingeholt und zusammengestellt. Dies umfasst u.a. Anforderungen aus den Bereichen MiFID II, FIDLEG und FATCA. Die Validierung für unterschiedliche Rollen in der Mandatsbeziehung

steuert, welche Pflichtinformationen erfasst werden müssen.

Umfangreiche Kollaborationsunterstützung über Taskmanagement und Pending Items gewährleistet die fließende, effiziente und kontrollierte Übergabe von Aufgaben im Rahmen des Kontoeröffnungsprozesses und der Datenverwaltung während des gesamten Bestands der Kundenbeziehung.

Die erfassten Daten können für die automatisierte Befüllung der Vertragsformulare genutzt werden, die direkt in PM1 administriert werden können.

PM1 unterstützt Banken und Finanzdienstleister bei der Reduktion der Kosten für die Umsetzung regulatorischer Compliance. Die vollständige Integration des vielfach bewährten Portfoliomanagementsystems PM1 erlaubt die jederzeitige Betrachtung und Analyse des konsolidierten Gesamtvermögens von Einzelpersonen, juristischen und natürlichen Personen wie z.B. Familien. Alle Auswertungsmöglichkeiten von PM1 stehen auf Konsolidierungs- und Aggregationsstufen zur Verfügung. Dies beinhaltet Erfolgsrechnung, Performance-messung, Benchmarking, Sensitivitäten und Risikokennzahlen. Das System lässt sich durch die modulare Architektur beliebig erweitern und bietet vielfältige

Möglichkeiten, die von der Berechnung der Verwaltungs- und Depotgebühren (Management Fees) über das Ordermanagement bis zur Verwaltung mittels Modellportfolios reichen. Die Restriktionsprüfung erfolgt dabei Pre- und Post-Trade sowohl für regulatorische Prüfungen wie Suitability und Appropriateness als auch für die Einhaltung individueller Anlagerichtlinien. Alle Informationen können im anpassungsfähigen Kundenreporting eingesetzt werden. PM1 unterstützt dabei auch umfangreiches professionelles Massenreporting.

PM1 bietet eine einzigartige Kombination von flexiblem Workflow-Management, branchenoptimiertem CRM und modernstem Portfolio und Asset Management.

PM1 eignet sich aufgrund der modularen Konfiguration für sämtliche Aufgaben sowohl im Bereich der Vermögensberatung als auch -verwaltung. Die mandantenfähige Architektur macht PM1 auch zur idealen Lösung beim Aufbau von Plattformen für externe Vermögensverwalter, Family Offices und für andere Finanzdienstleister und wird damit dem aktuellen Trend im Finanzsektor sowohl für bestehende Inhouse-Lösungen wie auch für ausgelagerte BPO-Service-Lösungen gerecht.

ckung aller regulatorischen Anforderungen bereitstellt. Unsere Prozess-Experten sind dabei in der Lage, die Abläufe der Standardprozesse an alle spezifischen Anforderungen von Organisationen anzupassen.

Auf den Punkt gebracht: Was gibt es aus Ihrer Sicht zu diesem Thema noch zu sagen? Was für einen Rat geben Sie IT-Verantwortlichen und der Geschäftsleitung von Finanzinstituten mit auf den Weg?

Moderne flexible Standardlösungen bieten Banken kostengünstige Alternativen zu Inhouse-Projekten, ohne dass auf die präzise Abbildung individueller organisatorischer Anforderungen verzichtet werden muss. Effizienzsteigernde Lösungen wie PM1 sollten daher vermehrt als interessante Alternative in Betracht gezogen werden.



Urs-Peter Oehen
Chairman and CEO, Expersoft Systems AG

Für welche Bereiche drängt sich eine Modernisierung bereits in kurzer Zeit auf?

Der zunehmende Wettbewerbsdruck erzwingt hohe Effizienz in den Arbeitsabläufen, die jedoch angesichts wachsender regulatorischer Anforderungen (Stichworte MiFID II, FIDLEG) stetig komplexer werden. Dies erfordert flexible workfloworientierte Lösungen, speziell im Umfeld des Kontoeröffnungsprozesses.

Welche Technologien respektive Lösungen stehen dabei im Vordergrund?

Im Zugzwang der erforderlichen Optimierung von Arbeitsabläufen und der Notwendigkeit interner wie externer Kollaboration kommt der Einbettung von modernen BPM-Lösungen eine zentrale Bedeutung zu. Diese dürfen jedoch nicht isoliert begriffen werden, sondern sollen als Teil eines standardisierten Gesamtsystems gesehen werden.

Wie, mit welchen Lösungen und Dienstleistungen, unterstützt Ihr Unternehmen Banken bei der Gestaltung und Umsetzung einer modernen Banken-IT?

Expersoft liefert mit PM1 eine vielfach bewährte Standardlösung für das Wealth und Asset Management der Banken. Das gesamte Spektrum des Client Life Cycle, basierend auf einem State of the Art BPM Layer wird abgebildet und mit der flexiblen Darstellung und der Analyse der Vermögenswerte vollständig integriert.

Was zeichnet Ihr Unternehmen, Ihre Dienstleistungen und Ihre Lösungen besonders aus?

Die Stärke von PM1 liegt in der BPM-gesteuerten Integration von CRM und Vermögensmanagement, die die Basis für die Abde-

PM1

Software Solutions
for Wealth & Asset Management

EXPERTSOFT

Die führende Lösung für Wealth Management & Private Banking

- Effizienzsteigerung im Client On-Boarding
- Kostenreduktion im Compliance-Umfeld
- Dokumentengenerierung
- Kollaboration durch Taskmanagement
- 360° Sicht auf Kunden und Vermögen
- Integration von Portfolio-Management und CRM
- Abdeckung regulatorischer Anforderungen: MiFID II, FIDLEG



Expersoft Systems AG

Hinterbergstrasse 20, 6330 Cham b. Zug

Tel: +41 41-748-1010

E-Mail: sales@expersoft.com

Switzerland • Luxembourg • United Kingdom
Turkey • Dubai • Singapore • Hong Kong • Brazil

www.expersoft.com