



KW ADVISORY SUITE. **KREDIT- UND HYPOTHEKENBERATUNG** INKL. SELF-SERVICE

Innovativ. Effizient. Digital.

➤ **DURCHGÄNGIGE FLEXIBLE KREDITBERATUNG
VON KMU- UND PRIVATKUNDEN**

ready for Avaloq
 Software Exchange

Produktiv mit
Finnova-Schnittstelle

KUNDE

- Self-Service
- Hypo-Rechner
- Online-Hypothek
- Private und KMU

BERATER

- Vor- und Nachbereitung
- Dienstleistungsübersicht
- Digitale Beratermappe
- Beratungsdossier
- Personalisierter Hochglanz-Kundenoutput

SCHNITTSTELLEN

- RatingView
- Creditreform
- IAZI
- Finnova (FIL und EDBS)
- Avaloq (AFP und AMI)

SPEZIFIKA

- Risk based pricing
- Kreditfreigabeprozess
- IAM Airlock Anbindung
- Graphische Simulationen Zinsszenarien
- Archiv-Systeme integriert
- Spielerische, ansprechende Oberfläche nach neuestem UX-Design
- Revisions sichere Beratungshistorie

Kunden von A bis Z begeistern

Ermöglichen Sie Privatpersonen und KMUs, sich auf Ihrer Webseite über aktuelle Finanzierungsprodukte zu informieren, gleichzeitig erste Kreditprüfungen oder Tragbarkeitsberechnungen anzustellen und diese bei Bedarf an einen Kundenberater weiterzuleiten. Der Berater ruft die Daten an seinem Beraterarbeitsplatz auf, nimmt erste Optimierungen vor und detailliert das Angebot während eines späteren Beratungsgesprächs interaktiv mit dem Kunden. Dabei werden alle regulatorischen Vorgaben berücksichtigt und somit sichergestellt, dass nur richtlinienkonforme Angebote offeriert werden.

Das alles bietet Ihnen die kw Advisory Suite dank intelligentem Zusammenspiel der Komponenten und Nutzung moderner Kommunikationskanäle. Kunden wie auch Berater wechseln dabei beliebig zwischen Web, Mobile, Tablet oder Wandbildschirm. Begeisternd von A bis Z.

Intelligent, visuell und regelkonform

Die Verlängerung bestehender Hypotheken als Self-Service jeder e-Banking Lösung wird in naher Zukunft zum Standard werden. Mit kw Advisory Suite können sie heute schon eine Robo-Beratung in ein positives und edukatives Kunden

erlebnis verwandeln. Interaktive graphische Simulation verschiedener Szenarien helfen dem Kunden bei der Entscheidungsfindung.



Beispiel: kw Advisory Suite integriert ins Avaloq e-Banking

Die intuitiven Oberflächen ermöglichen es, auch komplexe Fälle einfach darzustellen und dabei alle Arten von Krediten und Finanzierungen, ob pfandgesichert, mit kuranter Deckung oder blanko schnell und effizient anzubieten. Durch die hinterlegten Geschäftsregeln und optional angebotenen Rating- und Bonitätssysteme können sie ihrem Geschäfts- oder Privatkunden schnell einen regelkonformen Vorschlag unterbreiten.

Flexible Angebotsgestaltung

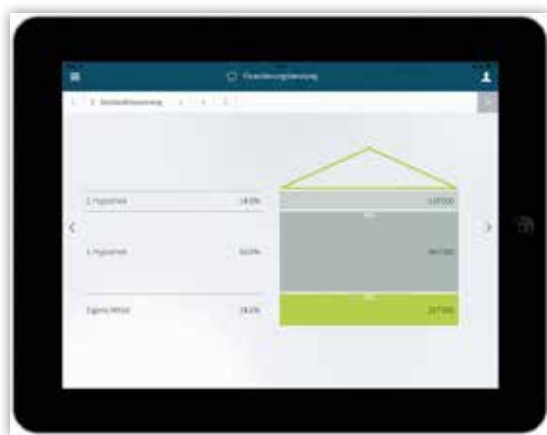
Der Schlüsselfaktor für erfolgreiche Kundengewinnung und -pflege ist die Flexibilität und Agilität, um auf den Kunden einzugehen und individuell zugeschnittene Angebote offerieren zu können. Dabei soll der Aufwand für die Ausarbeitung möglichst gering gehalten werden. Das modulare Produkt- und Konditionensystem der kw Advisory Suite unterstützt Sie hier optimal. Bei Bedarf können Sie im Gespräch mit dem Kunden nebst den Basisprodukten auch spezielle Aktionsprodukte offerieren und alle Konditionen anpassen, egal ob es sich um eine Erstfinanzierung, eine Ablösung oder um eine Mutation handelt. Der automatische Zinsimport garantiert dabei stets korrekte Zinsen.

Kreditfreigabeprozess inklusive

Das System garantiert einen durchgängigen Prozess, von der Anfrage über die Beratung und Prüfung bis zur Kreditfreigabe. Ein Dashboard zeigt dem Management die nötige Information zur Steuerung und Kontrolle der Front.

Ein Eindruck, der bleibt

Nach erfolgtem Beratungsgespräch können Sie dem Kunden sofort persönliche Dokumente aushändigen, dies entweder in gedruckter Form oder elektronisch via E-Mail bzw. hinterlegt in seinem gesicherten E-Banking Account. Erstellt werden können u. a. Zinsblätter, Finanzierungsvorschläge oder verbindliche Offerten – alles in Ihrem CI/CD inkl. dynamischer Inhalte und Disclaimer.



Intuitive, nach neusten Erkenntnissen gestaltete Benutzeroberfläche, damit sich der Berater auf den Kunden und seine Bedürfnisse konzentrieren kann.

Raiffeisen Schweiz setzt in der Kundenberatung auf das Engineering- und Business-Knowhow der K&W Software AG:

« Dank der RETo-Plattform sind wir in der Lage, Kunden sowohl im Retail als auch im Affluent-Bereich zu beraten und unseren Raiffeisenbanken eine intuitiv bedienbare Beratungsplattform zur Verfügung zu stellen. »

Ralf Nufer
Leiter Anlage- & Beratungs-Systeme
Raiffeisen Schweiz

Die WIR Bank hat ihre Abläufe und Prozesse in der Kredit- und Hypothekarberatung im Zuge einer grossen Strategieinitiative neu gestaltet.

« Mit der Einführung der kw Advisory Suite verfügen wir über eine moderne und erweiterbare Beratungslösung. Unsere Kreditberatung wird vereinfacht und dank der Integration mit Finnova und bestehenden Kredittools optimal unterstützt. K&W hat sich technisch und fachlich als sehr kompetenter, verlässlicher Partner erwiesen. »

Ernesto Pallotti
Kreditmanagement, WIR Bank

Die K&W Software AG ist ein Schweizer Lösungs- und Beratungsunternehmen, das zu 100% im Besitz der Unternehmensführung und seit über 18 Jahren erfolgreich für die Finanzindustrie tätig ist.

Ihr Ansprechpartner:

Ulrich Jacobi (Geschäftsführer)

+41 (0) 43 500 58 88

ulrich.jacobi@kwsoft.ch

Wirkung erzielen.



K&W Software AG
Thurgauerstrasse 54
CH-8050 Zürich

+41 (0) 43 500 58 58
info@kwsoft.ch
www.kwsoft.ch

