

## kw Advisory Suite – Übersicht Funktionalität

Der modulare Aufbau der *kw Advisory Suite* ermöglicht eine effiziente Anpassung der Software an Ihre individuellen Bedürfnisse. Insbesondere können die vorhandenen Systemprozesse passgenau an Ihre über die Jahre gewachsenen und bewährten Beratungsprozesse angepasst werden. Ihr Corporate Design wird sowohl im Kundenoutput als auch in der Benutzeroberfläche umgesetzt. Die vollständige Integration in Ihre Systemlandschaft setzt Ihre Beratungsphilosophie medienbruchfrei um und macht Ihr Institut einzigartig für Ihre Kunden.

### Kundencenter

#### Kundenbasisdaten

- Cockpit „Kundenprofil“ als Startpunkt für jede Interaktion mit dem Kunden
- Personalien, Beziehungen (Partner, Kinder etc.)
- Gesamtvermögen, Arbeitsverhältnisse, Budget
- Vorsorge 1., 2. und 3. Säule

#### Onboarding

- Checkliste Onboarding
- Informations- und Warnpflichten sowie Dokumentation und Rechenschaft gemäss FIDLEG

#### CRM Funktionen

- Kundensegmentierung
- Kontaktjournal, Pendenzen
- Produktabdeckung, Opportunities
- Kundendossier/Dokumentenübersicht
- Beratungshistorie

### Anlegen

#### Anlageberatung

- Risikoprofilierung & Visualisierung
- Anlagevorschlag
- Anlagecheck (Suitability & Appropriateness)
- Visualisierung Allokation nach Anlageklasse, Währung, Land etc.

#### Anlageprodukte

- Anlagestrategien
- Musterportfolios / Titellisten
- Definition Anlageziele mit Soll-Allokation pro Anlageklasse / Anlageunterklasse
- Valorenstamm mit Titel-, Preis- und Kursimport

#### Personalisierter Kundenoutput

- Persönliches Risikoprofil
- Persönlicher Anlagecheck
- Persönlicher Anlagevorschlag
- Börsenauftrag

### Finanzieren

#### Finanzierungsberatung

- Tragbarkeitsberechnung (einfach, detailliert & Renditeobjekte)
- Finanzierungsvarianten
- Beratermargen
- Kreditfreigabeprozess

#### Produktangebot

- Fest-, Variable-, Libor-Hypothek, Baukredit, Spezialhypotheken / Vergünstigungen
- Hypothekarzinsen, Zinshistorie
- Zu- / Abschläge abhängig vom Objekttyp und Produkt

#### Personalisierter Kundenoutput

- Persönlicher Finanzierungsvorschlag
- Persönliche Offerte
- Zinsblatt

### Finanzplanung

- Erfassung Einnahmen aus Arbeitsverhältnissen, Renten, Nebenerwerb etc.
- Erfassung Ausgabenbudget
- Erfassung Projekte mit zugehörigen Zahlungsströmen (Einnahmen, Ausgaben)
- Visualisierung Projekte und Projektion Zahlungsströme
- Saldoverlauf für Einzelkonten und Kontogruppen auf interaktivem Zeitstrahl

#### Beratung

- Erhebung Familiensituation, Gesamtvermögen, Einnahmen und Ausgaben
- Erhebung Versicherungssituation 1., 2. und 3. Säule
- Simulation Vorsorgefälle (Erwerbsunfähigkeit, Invalidität, Pensionierung, Todesfall) auf Zeitstrahl

#### Personalisierter Kundenoutput

- Persönlicher Finanzplan

## kw Advisory Suite – Übersicht Funktionalität

### Umfangreiche Basisfunktionalität

#### System

- Mehrsprachigkeit, Wörterbuch zur Laufzeit editierbar
- Mandantenfähigkeit
- Berechtigungsverwaltung mit flexiblem Rollenkonzept
- Umfangreiche Administrationskonsole
- Finanzmathematische Berechnungen (Barwert, Annuitäten, Zinseszins, Marchzins)

#### Bedienung

- Moderne, aufgeräumte Oberfläche
- Dynamisches Bedienkonzept mit Hyperlinks
- Interaktive Visualisierungen
- Workflowsteuerung

#### Output

- Darstellung gängiger Diagramme zur Visualisierung (HTML, PDF)
- Verwaltung von Briefvorlagen und Disclaimer-Texten
- E-Mail-Versand
- Archivierungsvorbereitung (Scan-Deckblatt)

#### Integration

- Schnittstellen zu gängigen Bank- und CRM-Systemen
- Kundencenter im Master- oder Slave-Modus
- Anbindung an externe Berechtigungsverwaltung (z.B. LDAP)
- Importmechanismus für Kundendaten aus mehreren Quellen (CRM, Core-Banking etc.)
- Import-Schnittstellen (Musterportfolio, Titellisten, Produkte, Zins etc.)
- Export für Kundendaten und Beratungsergebnisse

#### Datensicherheit und Betrieb

- Revisionsicherheit: Audit-Trail, Einfrieren von Beratungsdaten
- Automatisierte Daten-Migrationen
- Datenzusammenführung Einzelkunden sowie ganze Mandanten

### Basis-Prozesskomponenten

Die Basis-Prozesskomponenten kommen in allen Beratungsthemen zur Anwendung und sorgen so für einen hohen Nutzwert für die Benutzer.

- Beratungsdesktop mit Dashboards und Einstieg in die Beratungsthemen
- Flexible Beratungsworkflows
- Beratungen erstellen, sperren, kopieren, löschen
- Einfrieren der Beratungsdaten («Snapshots»)
- Beratungslisten pro Berater und pro Mandant
- Liste der Kundendokumente
- Druckdialog, Scan-Deckblatt (elektronisches Archiv)
- Beratermappe (nur Tablet)