

FOCONIS-ZAK[®] Funktionspaket „Betreuungs-/Haushaltseinheiten“ Hilfestellung bei der Bildung und zentralen, automatisierten Pflege von Betreuungs-/Haushaltseinheiten

Während die Bildung von Einheiten (z.B. gemäß § 19,2 KWG, wirtschaftlich oder auch Risikoeinheiten) in den Banken eine lange Tradition hat und aufgrund gesetzlicher Vorschriften und risikopolitischen Erwägungen einen hohen Standard aufweist, ist die Zusammenfassung von Kunden, die gemeinsam Beratung in Anspruch nehmen, eine vergleichsweise „junge Disziplin“.

Das Problem

Die qualitativen Auswirkungen der Betreuungs-/Haushaltseinheiteneinheiten waren in der Vergangenheit relativ gering. Dies hat sich mit der Einführung und Umsetzung des Projektes Beratungsqualität deutlich verändert und erfährt durch das Verbundprojekt „Vertriebsplanung und Steuerung“ eine weitere Verschärfung. Bezugspunkt der Steuerungs- und Beratungsprozesse (Segmentierung, Vertriebsplanung, Vertriebssteuerung, Kapazitätsbemessung, Gesprächsvorbereitung und Kundenbeziehungsmanagement) ist der Kunde bzw. die Betreuungs-/Haushaltseinheiteneinheit. Die Datenqualität der vertriebsrelevanten Kundendaten wird zur relevanten Größe für die Operationalisierung der Geschäftsstrategie.

Jede Bank braucht die Bildung von Betreuungs-/Haushaltseinheiteneinheiten für Privatpersonen, für Lebenspartnerschaften, für wirtschaftlich Selbständige sowie für juristische Personen und muss die Aussagefähigkeit sicherstellen. Von besonderer Tragweite ist die Systematik der Bildung von Betreuungs-/Haushaltseinheiteneinheiten und die Festlegung der Kundenverantwortung bei Firmenkunden.

Zur Fehlervermeidung und effektiven Abwicklung muss die Bildung der Einheiten und die Sicherstellung der laufenden Aktualität technisch unterstützt werden.

Die Lösung

Mit dem Funktionspaket „Betreuungs-/Haushaltseinheiteneinheiten“ für FOCONIS-ZAK® behalten Sie den Bestand an Betreuungs-/Haushaltseinheiteneinheiten permanent im Blick. Zu bildende Einheiten werden vorgeschlagen und können per ACI Batch (agree21) ins System übertragen werden. Fehler oder unplausible Konstellationen werden regelmäßig ausgegeben und über die ZAK-Funktionen optimiert/korrigiert.

Der Ablauf

1. Status Quo der Bank feststellen
2. bestehende Lösung plausibilisieren, ggf. weiterentwickeln und Wirkung auf die Betreuungs-/Haushaltseinheitenprozesse, auf Planungs-/Steuerungsprozesse und auf Kapazitäten sicherstellen (optional mit Unterstützung der WGP Unternehmensberatung GmbH)
3. Aktivierung der relevanten Kontrollen in FOCONIS-ZAK® DakoBest und Einbindung in bestehende Datenkontrollen
4. Bearbeitung der vom System ermittelten Unplausibilitäten und Prüfung bzw. Übernahme der vom System vorgeschlagenen Neubildungen

Mit dem FOCONIS-ZAK® Funktionspaket „Betreuungs-/Haushaltseinheiten“ nehmen Sie den Kunden in den Fokus. Über die Anwendung können Sie die gebildeten Betreuungs-/Haushaltseinheiten aufrufen oder die zur Neubildung generierten Vorschläge bearbeiten und qualifizieren. Im Anschluss an die vollständige Bearbeitung erfolgt die Übertragung der Daten in Ihr Host-System. Anschließend unterliegen die gebildeten Einheiten einer nachhaltigen Regelkontrolle durch FOCONIS-ZAK®.