

FinaDesk

## PRIVATE BANKING: KÜNFTIG PERSÖNLICH UND DIGITAL

Von Christian Hank, FinaSoft GmbH

**B**is jetzt wird beim Thema Digitalisierung ein Trennstrich gezogen. Auf der einen Seite das klassische Retailgeschäft und der Ratenkredit mit hoher Automatisierung, Digitalisierung und mehr Bequemlichkeit für den Kunden sowie Kostenvorteilen für den Finanzdienstleister. Auf der anderen Seite das Private Banking und Wealth Management mit persönlichem Austausch, Individualität und schriftlicher Korrespondenz – bewusst weit weg von Anonymität und Digitalisierung.

Verstärkend hat die Entwicklung durch Covid 19 nun zu einem Paradigmenwechsel geführt. Allerdings darf Digitalisierung nicht der Ersatz für persönlichen Kontakt sein, sondern eine sinnvolle Ergänzung.

### Digitale Kommunikation ist bei allen angekommen

Teams, Zoom, WebEx und viele andere Plattformen sind ganz selbstverständlich an die Stelle von persönlichen Meetings oder Telefonaten getreten. Das Vertrauen in digitale Kommunikationskanäle ist zum gesellschaftlichen Kanon des Shutdowns geworden.

Alle Bevölkerungsschichten und Altersgruppen haben gelernt, dass nahezu alles, was bisher persönlich vor Ort erledigt werden musste, sich auch effizient am Rechner, Tablet oder Smartphone erledigen lässt.

Es gibt kein Zurück mehr! Kunden fordern die Nutzung digitaler Prozesse vehement ein. Banken und Vermögensverwaltungen können diese Anforderungen dank FinaDesk nun schnell und vollständig bedienen.

### Neue Chancen für das Miteinander von Kunde und Berater

Potenzielle Kunden werden künftig Mandate nicht ausschließlich in vor-Ort-Gesprächen vergeben, sondern wollen von Zuhause – begleitet von ihrem Berater oder auch allein – entscheiden. Ein Onboarding-Prozess bis hin zur rechtssicheren elektronischen Unterschrift der individuell angepassten Verträge wird erwartet.

Für den Kunden tut sich jetzt eine komplett neue Kommunikationswelt auf. Sein Vermögen wird tagesaktuell, kundengerecht aufbereitet präsentiert und sorgt so für Vertrauen und eine nie da gewesene Transparenz. Eine intelligente Postbox ermöglicht eine ressourcenschonende, rechtssichere und bequeme digitale Kommunikation. Chat-Funktionen und Mes-

senger sorgen für digitale Kontaktpunkte zum Berater. Hinzu kommen kundenindividuell präsentierte Optimierungsvorschläge für sein Vermögen.

Bestehende Kunden werden auf Wunsch komplett digital beraten. Dabei werden alle regulatorischen Vorgaben berücksichtigt. Dank der rechtssicheren Protokollierung inkl. einer digitalen Unterschrift können die Ergebnisse sofort umgesetzt werden.

Auch weitere Assetklassen wie Immobilien werden bei Bedarf in den Prozess einbezogen und bewertet.

### Umfassende Verfügbarkeit und perfekte Integration

FinaDesk ist auf MS Azure, AWS, über einen renommierten deutschen Cloud-Anbieter oder über die Infrastruktur des Bank



Christian Hank ist geschäftsführender Gesellschafter der FinaSoft GmbH

Verlags verfügbar und passt sich so komplett in die bestehende Infrastruktur ein. FinaDesk verzichtet dabei auf eigene Berechnungen in den Darstellungen, so dass keinerlei Abweichungen in den Zahlen gegenüber den gewohnten Informationswegen möglich sind, alle Informationen werden an die zentralen Systeme übergeben, um Konsistenz zu gewährleisten.

## Fazit

Die Digitalisierung und die Corona-Krise haben den Wettbewerb bereits verändert. FinaDesk als modulare, leicht in die bestehende Lösungslandschaft zu integrierende B2B4C-Plattform wird dabei ein entscheidender Faktor in der erfolgreichen Neupositionierung im Private Banking sein.

Weitere Informationen: [www.finasoft.de](http://www.finasoft.de)

