



Case Study

Hauck & Aufhäuser startet mit dem CREALOGIX Bionic Robo Advisor in die digitale Vermögensverwaltung



HAUCK & AUFHÄUSER
PRIVATBANKIERS SEIT 1796

Lösung CREALOGIX Bionic Robo Advisor

- ▶ Individuelle digitale Vermögensverwaltung
- ▶ Optimale Customer Journey
- ▶ Nahtloser Onboarding-Prozess
- ▶ Hybride Beratung



„Für uns waren die Customer Journey und das optimale Kundenerlebnis am wichtigsten. Durch den Bionic Robo Advisor von CREALOGIX ist es uns gelungen, die facettenreichen Bedürfnisse unserer Kunden zu adressieren und ihnen die Möglichkeit zu geben, das Anlageuniversum selbst zu bestimmen.“

Madeleine Sander, Head of Corporate Development und Co-Head of Digital Wealth Channel Zeedin, Hauck & Aufhäuser

Die Privatbank Hauck & Aufhäuser hat ihr Produktangebot im Private Banking um eine digitale Vermögensverwaltung erweitert: Mit Zeedin, dem individuell nach den Anforderungen des Finanzinstituts ausgestalteten CREALOGIX Bionic Robo Advisor, haben die Kunden der Bank künftig die Möglichkeit, ihr Vermögen ab einem Volumen von 50.000 Euro in eine digitale Vermögensverwaltung zu investieren. Den Online-Onboarding-Prozess für Zeedin von der Entwicklung einer individuellen Anlagestrategie bis zur Depoteröffnung hat CREALOGIX zusammen mit einem Projektteam von Hauck & Aufhäuser realisiert.

The logo for Zeedin features the word "zeedin" in a bold, sans-serif font. The letters "zee" are in a dark blue color, while "din" is in a lighter blue. A dark blue diagonal bar is positioned above the letter "i", extending from the top of the "d" towards the top right of the "i".

INVESTMENT INTELLIGENCE BY HAUCK & AUFHÄUSER

Die Ausgangssituation

Als Privatbank mit einer Historie von über 220 Jahren versteht es Hauck & Aufhäuser, auf die Zeichen der Zeit zu reagieren. So stellt sich das traditionsreiche Finanzinstitut auch den Herausforderungen der Digitalisierung und gestaltet sie aktiv, ohne jedoch die individuelle und persönliche Betreuung, die es auszeichnet, aus den Augen zu verlieren. Viele ihrer Kunden betreut die Bank bereits seit Generationen. In den letzten Jahren konnte sie zunehmend beobachten, dass gerade bei der Nachwuchsgeneration ganz neue Bedürfnisse in den Fokus rücken. Gleichzeitig geben modernste Technologien der Bank die Möglichkeit, das Kundenerlebnis signifikant zu steigern und zunehmend zu individualisieren.



Digitalisierungsfahrplan und erste Schritte

Hauck & Aufhäuser entwickelte einen weitreichenden Fahrplan für die Digitalisierung und baute in einem ersten Schritt mit dem CREALOGIX Digital Private Banking Portal eine innovative digitale Banking-Plattform auf. Diese beinhaltet ein neues Online Banking, das den Kunden des Bankhauses moderne Funktionen und ein übersichtliches Reporting bietet, auch per Mobile App. Ein wesentlicher weiterer Meilenstein war die Entwicklung eines digitalen Vertriebskanals für eine digital affine Zielgruppe. Diese Zielgruppe hat im Vergleich zum Retailgeschäft ganz eigene Anforderungen an ihre Geldanlage, wurde aber nach Einschätzung der Bank bisher vom Markt eher stiefmütterlich behandelt. Mit einer neuen digitalen Vermögensverwaltung sollte deshalb das exklusive Investmentmanagement der Privatbank einer erweiterten Kundengruppe zugänglich gemacht werden.

Auswahlkriterien

Für die Umsetzung seines neuen digitalen Vertriebskanals entschied sich Hauck & Aufhäuser in einem Auswahlprozess unter mehreren Mitbewerbern für CREALOGIX. Der Bionic Robo Advisor überzeugte schon mit seinen Standardfunktionalitäten und vor allem mit dem hybriden Ansatz durch die Ein- und Anbindung der Berater. Hinzu kam, dass die Lösung der Privatbank sehr viel Freiheit für die Ausgestaltung ihrer individuellen Lösung ließ und CREALOGIX – auch im gesamten Verlauf des Projektes – seine Innovationskraft immer wieder unter Beweis stellte. Auch regulatorische Themen wie beispielsweise MiFID II oder DSGVOs waren für das CREALOGIX Team keine Fremdwörter – ein weiteres wichtiges Kriterium für Hauck & Aufhäuser bei der Auswahl seines Technologiepartners.



„Als moderne Privatbank stehen für uns das Kundenerlebnis, aber eben auch regulatorische Anforderungen im Zentrum unseres Handelns. Hierbei erwies sich CREALOGIX schnell als exzellenter strategischer Partner.“

Madeleine Sander, Head of Corporate Development und Co-Head of Digital Wealth Channel Zeedin,
Hauck & Aufhäuser

Projekt und Umsetzung: Herausforderungen und Learnings

Die hohe Geschwindigkeit des Projekts und die Koordinierung vieler verschiedener Teilnehmer und Abteilungen stellten eine große Herausforderung dar. Um die Lösung von Anfang an auf eine solide, businessorientierte Basis zu stellen und wertvolles Know-how innerhalb des Hauses einzubringen, waren Repräsentanten aus dem Vertrieb, dem Marketing, der IT und dem Projektmanagement von Hauck & Aufhäuser im Kernteam vertreten. Hinzu kamen auf CREALOGIX Seite die Product Owner inklusive Entwicklung, Technik und Design.

Alle Beteiligten fanden sich jedoch schnell zu einem Team zusammen, das sehr eng in sogenannten Sprints zusammenarbeitete und das Projekt innerhalb von neun Monaten erfolgreich realisierte. In den einzelnen Sprints war die Entwicklung in ständigem Fluss, Features wurden gemeinsam und interdisziplinär erarbeitet. Im Laufe des Projekts gemachte Erfahrungen wurden nach der Methode „Lessons Learned“ direkt umgesetzt, um das Vorgehen und die Projektarbeit ständig zu optimieren. Neu war für Hauck & Aufhäuser, ein Minimal Viable Product zuzulassen und die Erkenntnisse aus dem ersten Release für den nächsten Release zu nutzen. Diese Art der Zusammenarbeit führte zu einer besonderen Dynamik des Projekts.

CREALOGIX ermöglichte außerdem, dass spezielle Anforderungen aus Gesprächen der Bank mit ihren Kunden in der Lösung berücksichtigt wurden. So bekam Hauck & Aufhäuser statt eines „Robo Advisors von der Stange“ seine ganz individuelle digitale Vermögensverwaltung.



„In enger Zusammenarbeit haben wir einen digitalen Vermögensverwalter umgesetzt, der den Vorstellungen von Hauck & Aufhäuser entspricht. Mit den hochflexiblen Standardkomponenten unseres Bionic Robo Advisors konnten wir nicht nur eine einfache Integration in die bestehenden Prozesse sicherstellen, sondern vor allem eine Plattform schaffen, die jederzeit eine agile Weiterentwicklung ermöglicht.“

Volker Weimer, Executive Vice President, CREALOGIX Germany

Zeedin, die digitale Vermögensverwaltung von Hauck & Aufhäuser

Mit Zeedin bietet Hauck & Aufhäuser seinen Kunden eine fondsgebundene hybride Vermögensverwaltung ab 50.000 Euro an. Ab einem Anlagevolumen von 150.000 Euro ist auch der Abschluss einer digitalen Einzeltitel-Vermögensverwaltung möglich.



Smarte Technologie und langjährige Expertise

Alle Produkte, die in Zeedin hinterlegt sind, haben den strengen Auswahlprozess der Privatbank durchlaufen. Das Rebalancing erfolgt durch das erfahrene Investmentteam des Bankhauses, das modernste Methoden und Technologien einsetzt und seine hohe Kompetenz in der Anlageberatung kontinuierlich einbringt.



Nahtloser Onboarding-Prozess

Das Herzstück von Zeedin sind die Anlagestrecke sowie die digitale Depoteröffnung. Im Rahmen des MiFID-II-konformen Onboarding-Prozesses von CREALOGIX werden dem Anleger zunächst mehrere Fragen gestellt – zu seiner Risikotoleranz, seinen Investmentzielen, seinem Anlagehorizont oder auch seinen bisherigen Erfahrungen am Kapitalmarkt. Hieraus erstellt der CREALOGIX Bionic Robo Advisor ein individuelles Anlegerprofil und unterbreitet einen Vorschlag für ein passendes Portfolio. Als Berechnungsmethoden werden hierbei u. a. die Monte-Carlo-Simulation sowie die Portfoliotheorie nach Markowitz eingesetzt. Über ein Dashboard kann der Interessent auf einen Blick nachvollziehen, in welche Branchen und Länder sein Vermögen investiert wird. Anschließend hat er noch die Möglichkeit, individuelle Anpassungen hinsichtlich der gewählten Risiko- und Anlageklassen sowie des Anlageuniversums vorzunehmen und kann dann sein Depot direkt online eröffnen.



„Durch den hybriden Beratungsansatz sind unsere Kundenberater immer für die Anleger da – digital und persönlich zugleich. Die Kommunikationstechnologien öffnen unsere Vermögensverwaltung einem breiteren Publikum, weil sie effizienter sind als Vor-Ort-Termine und genauso hilfreich.“

Michael Bentlage, CEO, Hauck & Aufhäuser



Schnittstellen ermöglichen hybride Beratung

Bankkunden bewegen sich heute im Spannungsfeld zwischen einer zunehmend digitalisierten Umwelt mit wachsendem Effizienzgrad und dem gleichzeitig anhaltenden Wunsch nach persönlicher Interaktion. Ein besonderes Augenmerk hat Hauck & Aufhäuser bei der Entwicklung von Zeedin deshalb auf den persönlichen Service gelegt. Der Bionic Robo Advisor von CREALOGIX ermöglicht dies durch die Bereitstellung verschiedener Schnittstellen. So haben die angehenden Kunden etwa die Möglichkeit, per Chat direkt mit einem Experten von Hauck & Aufhäuser in Kontakt zu treten oder die Co-Browsing-Funktion für ein weiterführendes Gespräch zu nutzen.



Digitale Anwendungen als Teil des Ökosystems der Bank

Da Hauck & Aufhäuser bereits das Private Banking Portal von CREALOGIX im Einsatz hat, ist Zeedin in das umfassende digitale Finanzökosystem der Bank eingebunden. Künftig kann Hauck & Aufhäuser über weitere APIs außerdem Drittanbieter und andere Banken in seine digitale Vermögensverwaltung einbinden.



022019

Über CREALOGIX

Die CREALOGIX Gruppe ist ein Schweizer Fintech-Top-100-Unternehmen und gehört weltweit zu den Marktführern im Digital Banking. Wir entwickeln und implementieren innovative Fintech-Lösungen für die digitale Bank von morgen. Mit unseren Lösungen antworten Banken auf die sich ändernden Kundenbedürfnisse im Bereich der Digitalisierung, um sich in einem extrem anspruchsvollen und dynamischen Markt zu behaupten und dem Wettbewerb stets einen Schritt voraus zu sein.

crealogix.com



contact-de@crealogix.com | +49 711 614160
contact-ch@crealogix.com | +41 58 40480000
contact-at@crealogix.com | +43 1 3771212

Switzerland | Austria | Germany | Middle East | Singapore |
Spain | United Kingdom

