

Service: Anlageberatung Finfox

Factsheet: Open Finance Plattform (OFP)

Holistischer Anlageberatungsprozess



Nutzen

- Unterstützung entlang des gesamten Anlageprozesses
- Benutzerfreundliche, moderne, klare Darstellungen und Übersichten
- Relevante und aktuelle Informationen verfügbar



Laufzeiten und Kündigungsmöglichkeiten

- Kündbar per Jahresende 31.12.
- Kündigungsfrist 12 Monate



Funktionalitäten

Folgende Funktionalitäten stehen sowohl im Finfox Pro als auch im Touch zur Verfügung:

- Durchführung der Profilierung und Erlangen der Kenntnisse & Erfahrung (K&E) mit zusätzlicher Risikoaufklärung
- Wahl der für den Kunden passenden Dienstleistung und Bestimmung der gewünschten Strategie
- Aufzeigen von Risiken und Chancen anhand Charts und Analysen
- Erstellung von Anlagevorschlägen mit Real-Time Qualitätscheck betreffend Einhaltung aller vorgängig bestimmter Elemente (K&E, Strategie)

Finfox Pro beinhaltet noch folgende 2 zusätzlichen Funktionen:

- Erfassung der Kundenindividuellen Restriktionen
- Erstellung von Monitoring Limiten

Mit der Anbindung an Cleversoft und fundinfo können die Informationspflichten in Bezug auf die Basisinformationsblätter und/oder Factsheets zu den einzelnen Instrumenten erfüllt werden. Neben den ganzheitlichen Funktionen des Anlageberatungsprozesses verfügt Finfox zudem über vordefinierte Reports mit allen üblichen Elementen und Grafiken.

Durch die Funktion des Finnova-Integration-Layer (FIL) werden die FIDLEG-relevanten Daten von Finfox zeitnah an Finnova zurückgeschrieben.



Ausprägungen/Wahlmöglichkeiten

- Für den täglichen Einsatz der Bank stehen zwei Ausprägungen des Produkts Finfox zur Verfügung – einerseits Finfox Pro als Beraterarbeitsplatz (Service: Anlageberatung Finfox) für die Gesprächsvorbereitung und die nachfolgenden Monitoring-/Überwachungs-Tätigkeiten, andererseits Finfox Touch für die Live-Beratung mit dem Kunden.
- Die Bank kann entweder die Dienstleistung der Segmentführung Anlegen (Service: Anlegen Segmentführung) beziehen oder die Titel- resp. Valoren-Empfehlungslisten selbst zusammenstellen.
- Die Mutation von Musterportfolios (u.w. wie die Pflege der Finfox-Stammdaten) wird in jedem Fall durch die Segmentführung Anlegen vorgenommen (separate Vereinbarung bei Nichtbezug des Services Anlegen Segmentführung).
- Finfox kann mit einem Portfolio-Management-System erweitert werden. Hierfür stehen die Services «PMS Basis» und «PMS Professional» zur Verfügung.



Holistischer Anlageberatungsprozess, unter Einhaltung der FIDLEG-Konformität

Der Service setzt sowohl auf Finfox Pro als Beraterarbeitsplatz für die Gesprächsvorbereitung und die nachfolgenden Monitoring-Tätigkeiten, als auch auf Finfox Touch für die Live-Beratung. Die benutzerfreundliche Menüführung unterstützt den Berater logisch entlang des gesamten Anlageberatungsprozesses und besticht durch moderne und leicht verständliche Darstellungen und Übersichten.

Zudem stehen dem Berater alle relevanten Informationen aus Finnova auf Basis des Vortages zur Verfügung.