

## Fallstudie

# PM1 VON EXPERSOFT BEI CORTAL CONSORS



### Ziel

Im Jahr 2001 beschloss die Geschäftsleitung von Cortal Consors, einen Geschäftsbereich für die Zusammenarbeit mit unabhängigen Finanzdienstleistern zu gründen. Bereits bei der Bedarfsanalyse wurde deutlich, dass der herkömmliche Endkundenzugang nicht den professionellen Anforderungen von Finanzdienstleistern entspricht. Dieser ermöglichte z.B. lediglich die Erteilung von Einzelorders und bot keinerlei Analysemöglichkeiten. Um den Kompetenzenanforderungen und dem Innovationsanspruch von Cortal Consors gerecht zu werden, entschied die Geschäftsleitung bereits damals, auf ein webbasiertes, modernes Portfolio Management System zu setzen.

### Lösung

In enger Zusammenarbeit mit ausgewählten Finanzdienstleistern wurde ein detaillierter Funktionskatalog erstellt. Nach einem sechsmonatigem intensiven Vergleich zahlreicher Anbieter und Systeme wurde das PM1 von Expertsoft ausgewählt und beschlossen, dieses künftig als Cortal Consors PortfolioManagement-System (CPMS) zu vermarkten.

Im ersten Schritt erfolgte die Realtime-Anbindung an das Cortal Consors Back-Office System, um die zentralen Authentifizierungs- und Dispositionsroutrinen inkl. Weiterleitung der Orders an ein breites Spektrum von Börsen und Handelspartnern zu ermöglichen. Durch die Einführung der Mandantenfähigkeit konnten die verschiedensten Hierarchieebenen der Partner dargestellt werden. Dabei bietet die sichere Webverbindung einen rund um die Uhr Online-Zugriff auf das System.

Zusätzlich wurde das Cortal Consors Dokumenten Management Systems (Online Archiv) in das CPMS integriert und die Verlinkungen auf bestimmte Funktionen des Cortal Consors Kundenzugangs (z.B. Verlustverrechnungstopf) realisiert.

2011 wurde die erfolgreiche Zusammenarbeit mit Expertsoft bestätigt und eine innovative, schnelle und umfassende Schnittstelle implementiert. Damit hat Cortal Consors ein weiteres Mal unterstrichen, dass die Bank auch in Zukunft auf Expertsoft und das PM1 setzt.

### Nutzen

Von rund 300 angebotenen Partnern (Vermögensverwalter, Fondsvermittler, Family Offices, Haftungs-dächer, Poolgesellschaften und Banken) nutzen nahezu 90% das CPMS.

Die meistgenutzten Funktionen dabei sind:

- Analysemöglichkeiten und Depotbewertungen auf Einzel- bzw. Sammelkundenbasis (z.B. Familienverbund)
- Ordergenerierung
- Modellportfolioabgleich / Umschichtung
- Ordererteilung (Einzelorder, Sammelorder)
- Controlling (Überwachung Verlustschwelen, Geldeingänge, etc.)
- Reporting



Norwin Schörrig,  
Head of Division  
Professional Partners  
& Transaction Banking  
bei Cortal Consors

**“75%\* der Nutzer sind zufrieden bzw. sehr zufrieden mit den Funktionen und Möglichkeiten des CPMS. Die Zufriedenheitswerte entwickeln sich kontinuierlich jedes Jahr positiv weiter, gerade was die Zuverlässigkeit und die Geschwindigkeit des Systems betrifft. Wir sind uns der Stärken unseres Portfolio Management Systems bewusst. Dennoch ist es unser Anspruch, es laufend den Markterfordernissen (Rechtsvorschriften, Anforderungen an das Berichtswesen usw.) und den Anforderungen unserer Partner anzupassen und das System weiterzuentwickeln. Die Zufriedenheit unserer Partner mit dem CPMS und unserem Service im Allgemeinen (97%\* Gesamtzufriedenheit) bestätigt uns und zeigt, dass wir genau auf dem richtigen Weg sind.**

\* laut einer Umfrage des unabhängigen Meinungsforschungsinstituts puls unter den an Cortal Consors Professional Partners angebotenen Finanzdienstleistern – Stand Dezember 2011

1823940587  
0384006683  
5873050785  
6836300048  
7859303645  
0487352940  
5077251940  
2372011205  
5765618239  
5867603840  
2394058730  
8487352940  
0004873529  
8762023720  
6450772519  
1287620237  
9357630485  
2372011205  
8676038400  
4067251930  
4058730507  
5873050785  
5873050785  
2023720112  
0364507725  
5294095082  
2519408239  
1940040938  
9406725193

3762023720  
0507859303  
1940672519  
4857656182  
3735294090  
9384049321  
1004839357  
3935763048  
0507859303  
49  
03  
94  
87  
73  
03  
30  
23  
08  
51  
49  
03  
08  
05  
07  
76  
00  
04  
93  
48  
68  
1940672519  
3762023720  
5078593036  
7725194067  
0485765618

## Analysemöglichkeiten

Kundendepots können mit dem Top-down-Ansatz rasch und gezielt überprüft werden. Mit einem Mausklick gelangt der Anwender Stufe für Stufe von den aggregierten Summen zu den einzelnen Transaktionen eines Mandanten.

Durch die fundierte Analyse der Depots und die Aufgliederung nach verschiedenen Anlagemerkmalen (Land, Währung, Region etc.) können Performance-Resultate und Anlageerfolge detailliert betrachtet werden.

Abgeleitet von der Anlagepolitik, lassen sich vordefinierte Musterdepots einzelnen Kunden oder ganzen Kundengruppen zuordnen.

## Ordererteilung

Die Möglichkeiten der Ordererteilung reichen von der Einzelorder über die Sammelordererfassung bis hin zum Musterdepotabgleich – mit wenigen Klicks werden so auch grosse Mandate schnell und einfach verwaltet.

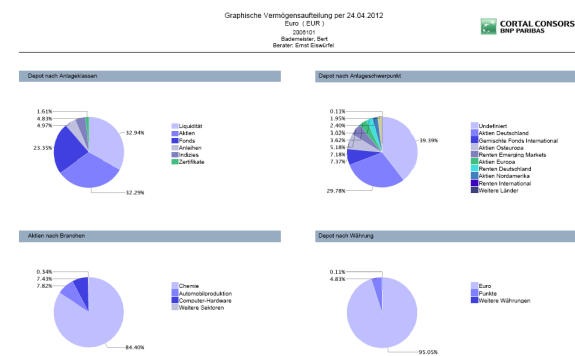
- Unkomplizierte Erfassung von Einzelorders
- Mit wenigen Klicks Sammelorders über mehrere Depots erfassen
- Verschiedene Stückzahlberechnungen z.B. Kauf 10% freier Liquidität oder 5% von Wert xy sollen nach Orderaufgabe im Depot gehalten werden
- Ordergenerierung aus dem Vergleich Kunden- versus Musterportfolio
- Erstellen von Orders mittels Suchfunktion: „Welches Depot hat das gesuchte Wertpapier im Bestand/nicht im Bestand?“

## Controlling

Um jederzeit die Entwicklung des Kundenportfolios im Auge zu behalten, können pro Depot z.B. individuelle Verlustschwellen definiert werden - auf Portfolio, Einzeltitel oder Assetklassenebene. Sobald eine Verlustschwelle erreicht wird, wird dies in der Verlustschwellenübersicht angezeigt. So kann der Finanzdienstleister umgehend und fristgerecht reagieren.

## Reporting

Nutzer des CPMS wählen für ihr Kundenreporting aus zahlreichen Reportvorlagen wie z.B. Depotbewertung, Performance-Detailübersicht, Graphische Asset-Allokation, Fälligkeitenliste, Transaktionsprotokoll, graphische Performancedarstellung.



Urs-Peter Oehen  
Chairman & CEO  
Expersoft Systems AG

“Transaktionsbanken sind bestrebt Lösungen für ihre Kunden im Vermögensverwalter und Family Office Bereich mit innovativen Services stets zu optimieren. Die Technologie muss für die Kundeninformation genutzt werden und spielt eine zentrale Rolle, wie Kunden mit ihren Wealth Management Bedürfnissen umgehen und sich durch schnell wechselnde Markt- und Compliance-Veränderungen bewegen.“

**Expersoft Systems AG (Hauptsitz)**  
Riedstrasse 13  
CH-6330 Cham/Zug  
Tel.: +41 41-748-1010  
www.expersoft.com

**Cortal Consors S.A.**  
Zweigniederlassung Deutschland  
Bahnhofstraße 55  
D-90402 Nürnberg  
Tel.: +49 911-369-2010  
www.professionalpartners.de