

Bankprodukte und -dienstleistungen wie auf einer Shopping-Plattform bequem selektieren und im Warenkorb konfigurieren. Einmal digital unterschreiben, sofort funktioniert der Zugang zum persönlichen Konto und die gewählten Bankdienstleistungen stehen zur Verfügung – im Selfservice sowie in der Bankfiliale. Für ein zeitgemässes Kundenerlebnis mit der Client Lifecycle Management Suite (CLM) von Swisscom.

Sie wollen Ihre Kunden begeistern und auf digitale Banklösungen setzen, die innovativ, omnikanalfähig, einfach und rasch verfügbar sind?

Die CLM Suite von Swisscom ermöglicht Ihnen, einen medienbruchfreien, durchgängigen Lebenszyklus für Ihre Bankkunden zu etablieren – digital von der Kontoeröffnung über die Bewirtschaftung bis zur Saldierung. Der Service funktioniert komplett papierlos für ein zeitgemässes Kundenerlebnis, inklusive sofortigem Zugang zum Produkt- und Serviceangebot Ihrer Bank. Für die Bank sind die Vorteile ebenfalls bestechend, denn die Kundenbewirtschaftung ist um ein Vielfaches effizienter gestaltet und gleichzeitig sinkt die Fehleranfälligkeit. Die Berater haben mehr Zeit fürs Wesentliche: die individuelle Betreuung der Kunden.



Ihre Nutzen mit der CLM Suite

- **Umfassende, omnikanalfähige Client-Journeys** entlang der CLM Phasen: Neueröffnung, Bewirtschaftung und Saldierung
- **Komplett papierlose Front-to-Back-Prozesse**, welche sich nahtlos in Ihre Bankorganisation einbetten und für ein emotionales Kundenerlebnisse sorgen
- **Umsetzung Ihrer Client-Journeys innert weniger Monate** auf Basis der bestehenden CLM Suite Basiskomponenten und der modularen Bauweise
- **Hohe Wiederverwendbarkeit** der CLM Suite Basiskomponenten in Prozessen und Kanälen (Omnikanal)
- **Integrierte Regelwerke** für Kunden-, Produkt- und Dokumentenlogik sowie eingebettete Compliance-, Steuer- und Geldwäscherei-Regulatorien
- **Erhöhte Datenqualität** aufgrund von automatisierten Validierungen und somit eine starke Reduktion der Fehleranfälligkeit in den Prozessen
- **Keine Programmierung notwendig** aufgrund von Parameter- und Konfigurationsmöglichkeiten
- **Umsetzung komplett bankeigener GUIs / 3rd Party Apps** (auch mobile) über APIs
- **Hohe Kompatibilität** zum Ökosystem der Bank via APIs zu Kernbankensystem und Umsystemen
- **Minimale Integrationsaufwände** für die Etablierung der CLM Suite in Ihrem Bankenumfeld durch hohe Kompatibilität und flexible Integrations-Plug-ins



Facts & Figures



Basisleistungen

Modularer Ausbau

- Die CLM Suite besteht aus drei Hauptmodulen (Eröffnung 'Selfservice' als auch 'Filiale', Bewirtschaftung und Saldierung), die einen gezielten Start und darauf aufbauend einen sicheren sukzessiven Ausbau ermöglichen.

Kundensegmente und Produkte

- Die CLM Suite ermöglicht ein kanalübergreifendes Kundenerlebnis, wie Ihre Kunden es aus Retail-Shopping-Plattformen seit Jahren gewohnt sind.
- Über einen konfigurierbaren Produkt-Shop mit Warenkorbfunktionalität können Ihre Kunden alle Ihre Basisprodukte einfach und übersichtlich zusammenstellen.
- Die CLM Suite deckt Ihre typischen Basisprodukte ab, inkl. unterschiedliche Kontoarten, alle gängigen Karten und E-Banking-Optionen.
- Weiterhin werden auch Produktpakete (Sets) sowie Produktausprägungen für Kinder, Jugendliche oder Studierende unterstützt.

Umfassende Business- und Compliance-Regelwerke

- Die CLM Suite beinhaltet weitreichende Regelwerke in den Bereichen Kunden-Restriktionen, Produkt-Suitability und Dokumenten-Logik.
- Alle relevanten Compliance-Vorgaben bezüglich FATCA, AIA, VSB sowie Geldwäscherei Themen wie PEPs, Risikokriterien, GmeRs und KYC werden ebenfalls abgedeckt.
- Anpassungen können konfigurativ vorgenommen werden, d.h. es ist keine Programmierung erforderlich.

Omnikanal-Unterstützung

- Ihre Prozesse können durch Ihre Kunden über verschiedene Kanäle durchgeführt werden.
- Eine Kundeneröffnung kann beispielsweise im Selfservice (App oder Browser) begonnen und nahtlos mit der Mitarbeiterin in der Filiale beendet werden.

Automatisches Auslesen von Ausweisdaten

- Bei der persönlichen Identifikation in Ihrer Filiale werden die maschinenlesbaren Ausweisdaten (so genannte MRZ) automatisch ausgelesen und für Ihren Kunden sowie den Kundenberater auf eine übersichtliche Weise zusammengetragen.

Sanktionslisten-Prüfung und Prüfung politisch exponierter Personen (PEP)

- Die CLM Suite führt automatische Geldwäscherei-Prüfungen durch und ermöglicht so eine rasche Eröffnung der Geschäftsbeziehung.
- Potenzielle Kunden mit erhöhten Risiken werden frühzeitig erkannt und risikobasiert dokumentiert und genehmigt.

Integration mit dem Kernbankensystem

- Ausgereifte Integrations-Plug-ins stellen die Anbindung an Ihr Kernbankensystem sicher und stellen somit die Kompatibilität zum Ökosystem der Bank sicher.

Integration mit Umsystemen

- Die CLM Suite beinhaltet weitere Integrations-Plug-ins für Output-Management (Domtrac), Archiv (OnDemand) und UVM (SignBase) bereits integriert und jederzeit aktivierbar.

Integration mit externen Services

- Auch externe Services wie der PEP-Check (Swisscom Pythagoras as a Service), Video-Identifikation & Signatur (Swisscom Digital Identification & Signing Service) und Online Identification (Swisscom OID Service) sind via vorhandene Integrations-Plug-ins verfügbar.



Die Informationen in diesem Dokument stellen kein verbindliches Angebot dar. Änderungen sind jederzeit vorbehalten.

Swisscom (Schweiz) AG - Swisscom Business Customers, Postfach, CH-3050 Bern, Tel. 0800 800 900, www.swisscom.ch/enterprise

swisscom



Optionale Leistungen

Anbindung Kreditprüfung

- Die Prozesse können um die Einbindung der Zentralstelle für Kreditinformationen (ZEK) ergänzt werden.

Adressprüfung mit Adressdatenbank

- Adressverifikation anhand einer Adressdatenbank für die Schweiz.

Integration in Mitarbeiterportal / Beraterarbeitsplatz sowie Kundenwebseite / Kundenportal

- Die CLM Suite kann über die mitgelieferten, modernen Benutzeroberflächen (Web-Components) oder ein API in Ihr Mitarbeiterportal bzw. Ihren Beraterarbeitsplatz sowie in Ihre Bankwebseite / Ihr Kundenportal integriert werden.

Direkte Generierung von PDF-Dokumenten

- Ergänzend zur Nutzung bestehender Output-Management-Systeme kann die CLM Suite bei Bedarf um eine Komponente zur Generierung von Dokumenten (PDF) ergänzt werden.

Betrieb

- Swisscom unterstützt Sie gerne im Betrieb Ihrer künftigen CLM Suite. Dies umfasst die gesamte Infrastruktur, die Application-Operation (AO) sowie das Application-Management (AM).



Beratung und kundenindividuelle Zusatzservices

Kundenindividuelle Prozesserweiterungen

- In der CLM Suite lassen sich kundenindividuelle Prozesserweiterungen bei allen Modulen ergänzen, z.B. Abdeckung des gesamten Compliance-Prozesses (inkl. Dossier).
- Auf der modernen Business Process Engine der CLM Suite können auch beliebige Nicht-CLM-Prozesse umgesetzt werden.

Kundenindividuelle Integrationserweiterungen

- In die CLM Suite können aufgrund der offenen technischen Architektur alle erwünschten Umsysteme sowie externe Services eingebunden werden.
- Bei Bedarf bietet Swisscom auch einen Integrationslayer für die gesamthafte Lösung von internen und externen Integrationsanforderungen.

Fach- und Umsetzungsberatung

- Swisscom bietet gemeinsam mit Ihrem Partner network effects Group AG (NEG) umfassende Fach- und Umsetzungsberatung rund um die CLM Suite und deren Einführung an.
-