



## Events

Juni 2009 in Wiesbaden: Finance Forum 2009:  
Die neue Bank: Zurück in die Zukunft!  
Speakers´ Corner : Neue Wege im Reporting  
[www.finance-forum.com](http://www.finance-forum.com)



November 2010 in Mainz:  
Strategisches Prozessmanagement in Banken und Versicherungen  
Case Study: The world is not enough – Global Processes in Global Wealth Management  
[www.marcusevans.com/marcusevans-conference.asp](http://www.marcusevans.com/marcusevans-conference.asp)

WIR BERATEN  
BANKEN SEIT  
ÜBER 10  
JAHREN.

Ralf Bohnstedt  
Managing Director

Stefan Sauer  
Managing Director

# KosmosBanking

Kosmos Systems AG

Neuhofstrasse 3a  
6340 Baar  
Switzerland

Telephone +41 41 561 61 42  
Fax +41 41 561 61 43  
Mail [info@kosmos-banking.com](mailto:info@kosmos-banking.com)  
Web [www.kosmos-banking.com](http://www.kosmos-banking.com)



# KosmosBanking

## Lösungen für das Private und Wealth Management



### KOSMOS Banking beinhaltet die Komponenten:

- Flexibles Reporting
- Portfolio Analytics
- Compliance Monitoring
- GIPS Performance
- Composite Reporting
- Benchmarking
- Quality Gate
- Issue Management

### KOSMOS Services beinhaltet die Leistungen:

- Beratung
- Implementierung
- Betrieb
- Middleoffice Services
- Projekt Management



- Quality Gate <
- GIPS Readiness <
- Portfolio Analytics <
- Flexible Reporting <
- Client Management <
- Compliance Monitoring <

## Wealth Management im Wandel

KOSMOS Banking bietet eine innovative Reporting Lösung für das Wealth Management sowohl für Kunden als auch für Berater.

Gerade in wirtschaftlich anspruchsvollen Zeiten steht das Wealth Management unter einem zunehmenden Kosten- und Automatisierungsdruck bei gleichzeitig sinkendem Investitionsvolumen. Dabei werden Standards im Reporting, in der Analyse und in der Performance Berechnung vermehrt als ein Commodity Produkt angesehen. Das steigende Finanzwissen der Kundschaft, sowie eine verstärkte Nachfrage nach Vergleichbarkeit der Anlagestrategien innerhalb des Hauses und im externen Vergleich stellt eine ständige Herausforderung dar, der sich eine erfolgreiche Bank stellen muss.

Hinzu kommen aufsichtsrechtliche Anforderungen wie die der MiFID, welche weitgreifende und umfangreiche Erweiterungen des Beratungsprozesses erzwingen.

Die service-orientierte Architektur auf Basis eines Business Process Management Systems und J2EE enthält die folgenden Komponenten:

- ❖ Webbasiertes Frontend
- ❖ Core Banking Process Engine
- ❖ Financial Calculation Engine
- ❖ Wealth Management Datawarehouse
- ❖ Templatebasierter Reportgenerator

Als voll integrierte Gesamtlösung für alle Anforderungen des Wealth Management bietet KOSMOS BANKING eine einfach zu bedienende und flexibel zu erweiternde offene Lösung, um den Anforderungen des Wandels gerecht zu werden.



## BUSINESS EXCELLENCE

- EFFIZIENTES MANAGEMENT
- NIEDRIGE BETRIEBSKOSTEN
- INDIVIDUELLE ÜBERWACHUNG
- FLEXIBLE REAKTION AUF KUNDENANFORDERUNGEN
- SCHNELLE UMSETZUNG
- REGULATORISCHER ANFORDERUNGEN
- VERKÜRZTE MARKTEINTRITTSPHASE

## IS BASED ON

## TECHNOLOGY STRENGTH

- ONLINE REALTIME BEWERTUNG
- INTELLIGENTER CACHING
- ALGORITHMUS
- OFFENE XML SCHNITTSTELLEN
- TRANSPARENTE MIGRATION
- VERTEILUNG AUF RECHENKERNE
- REGELBASIERTE ÜBERWACHUNG
- FLEXIBLES BERECHTIGUNGSMANAGEMENT
- BUSINESS PROCESS MANAGEMENT SYSTEM
- TEMPLATEBASIERTER REPORTGENERATOR



## Flexible Lösungen für ein flexibles Geschäft



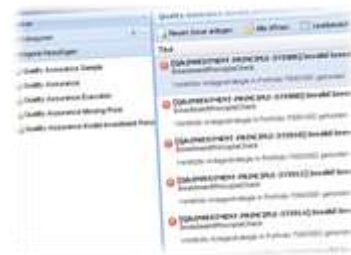
### INDIVIDUELLES REPORTING

#### Flexibilität durch Reportsets

Alle Einzelreports können zu individuellen ReportSets zusammengestellt werden. Zusätzlich lassen sich diese Reportsets mit übergreifenden Informationen wie Marktausblick, Indices- und Benchmarkentwicklung anreichern. Es entsteht ein individuell auf die besonderen Bedürfnisse des Benutzers zugeschnittenes Reportingprodukt. Reportsets lassen sich frei einem Mandatstyp, Portfolio Versandadresse und Versandfrequenz zuordnen. Somit können zum Beispiel für unterschiedliche Versandtermine eines Portfolios unterschiedliche Reportsets verwendet werden.

#### Intelligente Report

Das Reporting kann für verschiedene Frequenzen und Adressen aus den einzelnen Berichten zusammengestellt und angereichert mit umfassenden Informationen angepasst werden. Die individuell erstellten ReportSets stehen für die weitere Verarbeitung zur Verfügung.



### COMPLIANCE MONITORING

Bietet die automatisierte Überwachung von Anlagerichtlinien nach Asset Allokationen, die Berechnung von Risikofaktoren, Kontrolle auf maximale Verluste, Abstand zu Benchmarks und Prüfung gegen Black-Lists. Die Eingabe erfolgt direkt über natursprachliche Regeln. Das Monitoring erfolgt entweder adhoc oder über Nacht. Regelverletzungen werden sowohl im Cockpit angezeigt als auch zur weiteren Verarbeitung zur Verfügung gestellt.

“A universe of solutions that works for your business”

### GIPS RENDITE UND RISIKO

Entwickelt zur vollständigen Unterstützung des Audit- und Verifikationsprozesses und zur Verringerung des Implementierungsaufwands. Es bietet die Berechnung von vorSteuer / nachSteuer TWR und MWR. Die Bildung von Composites und Carve-outs erfolgt auf allen Ebenen der Portfolio-aggregation. Kalkulation und damit drill-down bis auf Ebene des Anlageinstruments. Multicurrency Attribution nach Brinson.

### KUNDEN MANAGEMENT

Kennzeichnend für die Verbindung zwischen Berater und Kunden ist die Agilität und Flexibilität mit der das Tagesgeschäft erledigt werden kann, so bleibt mehr Zeit für die Kundenpflege. Das 360 Grad Kunden Management System ist ein integriertes Werkzeug der KOSMOS Wealth Management Plattform, das speziell zur Unterstützung und Steuerung des Tagesgeschäfts in der Kommunikation mit dem Kunden geschaffen worden ist.

### PROZESS ZUR ERÖFFNUNG NEUER KUNDEN

Sowohl physische Dokumente, als auch manuell erstellte Informationen, sowie die in dem Aufbau der Kundenbeziehung erfassten Vorabinformationen werden in einem durchgehenden und unterbrechungsfreien Prozess stufenweise erfasst und abteilungsübergreifend angereichert, geprüft und freigegeben. Mit der erfolgten Freigabe wird die vollständige Information an das Backend weitergegeben und dort prozessunterstützt erfasst.

Die Frontend Architektur im Private und Wealth Management gewinnt mehr und mehr an Bedeutung. Sowohl die Verarbeitung als auch die Dokumentation der Kundenverbindung erfordern ein zunehmendes Maß an Erweiterbarkeit und Flexibilisierung der Geschäftsprozesse und der sie unterstützenden Systeme.

### RELATIONSHIP BROWSER

Die graphische Darstellung des Beziehungsmodells eines oder mehrerer Kunden untereinander oder zu Organisationsstrukturen der Bank wird durch den Relationship Browser visualisiert angezeigt. Er erlaubt die umfassende Modellbildung und Darstellung des Beziehungsgeflechts zwischen Kunden, Familienmitgliedern, Partnern, Institutionen, Vereinen und sonstigen Informationsknoten, die einen Einfluss auf die Kundenbeziehung ausüben.



### VERTRIEBSUNTERSTÜTZUNG UND BERATUNG

Das Modul zur Vertriebsunterstützung wurde speziell für den Bereich des Wealth Managements konzipiert. Hierbei steht sowohl die strategische Neukquisition als auch die langfristige Kundenbindung im Vordergrund. Alle relevanten Kundeninformationen greifen direkt in den vordefinierten Vertriebsprozess ein und bieten so die Möglichkeit einer vollumfänglich individualisierten Kundenbetreuung.

### PORTFOLIO MANAGEMENT

Der Produktbaum ist individuell aufgebaut. Zusätzlich ist eine mehrstufige Segmentierung nach Assetklassen, Regionen, Währungen, Branchen, Ratings, Laufzeiten und Risiko-klassen möglich. Kenngrößen wie Duration, Verfallsrendite und Standardabweichung werden errechnet. Es erfolgt eine komplexe Bildung von Benchmarks auf allen Ebenen der Compositebildung. Einfacher XML basierter Import von Musterportfolien und Portfolien anderer Institute.

## CLIENT MANAGEMENT

- Advisory Process
- KYC Process
- Onboarding Process
- Contract and Form Center
- Relationship Browser
- Contact History
- Task Management
- Calendar

## FLEXIBLE REPORTING

- Individual ReportSets
- Intelligent Reports
- PDF Merge
- Charting Engine

## GIPS PERFORMANCE

- Performance Calculation
- Performance Contribution
- Performance Attribution
- Composite Calculation
- GIPS Compliancy

## SALES SUPPORT

- Advisory Services
- Investment Proposals
- Compliant Protocols
- Financial Planning

## COMPLIANCE MONITOR

- Investment Policy Monitoring
- Violation Management
- Issue Management
- QA Gate
- Email Notification

## KOSMOS Banking basiert auf den folgenden Komponenten

### KOSMOS Cockpit

Der zentrale Punkt der gesammelten Informationen für die Kundenberater ist das Cockpit. Es bietet einen sofortigen Überblick über die Echtzeit-bewerteten Positionen innerhalb der Client-Portfolios und on-the-click verfügbaren Zahlen wie Asset Allocation, Performance- und Risiko-Parameter in Bezug auf das Marktumfeld. Die Anwendungen sind Web-basiert und laufen sowohl auf allen gängigen Browsern als auch auf mobilen Plattformen



### AGILE Process Management Engine

Die integrierte AGILE BPM-Engine unterstützt die Verwaltung von Geschäftsprozess Implementierung über ein grafisches Front-End. Diese Prozesse können sich ständig den Anforderungen angepasst werden. Sub-Prozesse können geklont und montiert werden in neuen Prozessen. Funktionen oder Sub-Prozesse, die auf anderen Systemen, wie dem Legacy System, ausgeführt werden, können nahtlos integriert werden. Dadurch wird eine glatte "front-to-back"-Integration gewährleistet ist.