

# ELAXY SUCCESS STORY

## ELAXY Finanzplanung/ WGZ Bank

> DIE LÖSUNG FÜR EINE QUALIFIZIERTE KUNDENBERATUNG

# Erster!

Als alle noch suchten, entwickelten die genossenschaftlichen Zentralbanken und ELAXY bereits eine Beratungslösung. Rückblick auf eine 20-jährige Erfolgsgeschichte.

> Beratung ist gefragt denn je – gerade in der persönlichen Vermögensplanung. „Man sagt ja so schön: Vermögensplanung ist Lebensplanung“, meint Andreas Gutowski, VPS-Projektleiter bei der WGZ BANK. „Eine EDV-gestützte Beratung ist dazu unbedingt erforderlich.“ Vor rund 20 Jahren war dies noch Zukunftsmusik. Gespräche wurden auf Papier festgehalten – oftmals waren die Daten nur im Kopf des Beraters vorhanden. Albert Kerler, langjähriger Projektleiter bei der DZ BANK und seit Anfang 2007 im Ruhestand, erzählt: „Uns wurde klar, dass wir mehr auf persönliche Bedürfnisse des Kunden Rücksicht nehmen müssen. Aber es gab einfach nicht das passende Werkzeug.“

### Alle für eine: die passende Lösung

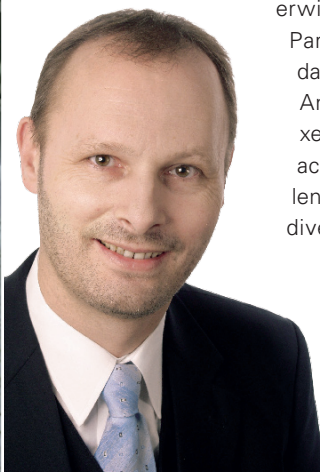
Die Wurzeln der heutigen Beratungslösung „VPS“, die DZ- und WGZ BANK ihren angeschlossenen Volks- und Raiffeisenbanken anbieten, liegen in Jever. Im Jahr 1988 kamen die genossenschaftlichen Zentralbanken und der BVR Bundesverband der Volksbanken und Raiffeisenbanken zu dem Schluss, dass für die professionelle Vermögensplanung ein EDV-Tool nötig wäre. So fanden sich Fachspezialisten der zu diesem Zeitpunkt sechs Zentralbanken in der Projektgruppe „ganzheitliche Vermögensplanung“ zusammen. Nach einer Sichtung verschiedener Konzepte erhielt das damalige EDV-Studio Atzlinger Jever (seit 2001 bei ELAXY) den Auftrag, aus seinem Prototyp für die Volksbank Jever ein „Vermögens-Planungs-System“ für den Verbund zu entwickeln. „Das waren damals wirklich die Anfänge der PC-gestützten Vermögensplanung“, erklärt Hartmut Uken, VPS-Projektleiter bei ELAXY. „Keiner hatte zu diesem Zeitpunkt eine derartige Lösung.“

So erwies sich ELAXY rasch als zuverlässiger Partner, der mit gezielten Empfehlungen das Projekt auf den richtigen Weg brachte. Anfangs ging es darum, VPS im komplexen technischen Umfeld von damals noch acht genossenschaftlichen Rechenzentren zum Laufen zu bringen. Später folgten diverse Anpassungen an technologische Neuerungen. „Von Beginn an stellten sich die Softwarespezialisten flexibel auf alle Anforderungen ein und zeigten uns unsere Möglichkeiten und Grenzen auf“, erzählt Gutowski. Dabei sei es mitunter zu hitzigen Diskussionen gekommen, berich-



„Wir waren uns immer einig, dass die gemeinsame Sache über der Politik steht.“

Andreas Gutowski,  
VPS-Projektleiter der WGZ BANK



# ELAXY SUCCESS STORY

tet er schmunzelnd. „In der Sache wird von ELAXY bis heute sehr engagiert diskutiert – aber stets mit dem Blick auf das bestmögliche Ergebnis.“ Und Waldemar Galys, Nachfolger von Albert Kerler bei der DZ BANK und Gesamtprojektleiter „VPS“, ergänzt: „Es ist eine sehr gute, gewachsene Zusammenarbeit, ein echtes Vertrauensverhältnis.“

Dass die Gemeinschaftsarbeit nachhaltig Früchte trug, dafür sorgten unter anderem Projektwochen bei ELAXY. Hier traf sich das Team regelmäßig, um ohne umständlichen Postweg Lösungen zu erarbeiten. Vor allem, wenn unter Hochdruck neue Gesetzesänderungen integriert werden mussten. Heute, so Albert Kerler, gehe natürlich aufgrund des schnellen Datenaustauschs per Internet alles viel einfacher. „Damals waren wir jedoch häufig vor Ort bei ELAXY.“ „Das waren schon Highlights“, sagt Andreas Gutowski. „Manchmal hatten wir Projektsitzungen bis spät in die Nacht – aber es war immer effektiv und hat Spaß gemacht.“

Im Verlauf des Projekts sah sich das Team immer wieder mit technischen, mitunter auch verbundpolitischen Herausforderungen konfrontiert. Doch sowohl aufgrund der fachlichen Qualität als auch des großen Zusammenhalts konnte man stets überzeugen und die Arbeit fortsetzen. „Wir waren uns immer einig, dass die Sache über der Politik steht“, erläutert Andreas Gutowski. Trotzdem galt es, verschiedene Interessen unter einen Hut zu bringen. „Da musste man einfach Kompromisse finden. ELAXY war und ist hier stets ein guter Ratgeber.“ Der lange Weg hat sich gelohnt: „Heute haben wir sowohl für das gehobene Privatkundengeschäft wie auch für das mittlere Segment echte Top-Lösungen“, so Waldemar Galys. „Mit automatischen Analysen, die auf hohem Niveau sämtliche Planungsprozesse abbilden.“ Andreas Gutowski betont den Vorteil, dass das Programm sowohl mobil als auch stationär nutzbar ist, sowie die Tatsache, dass Daten zentral gespeichert und jederzeit reproduziert werden können.

In die Zukunft blicken alle Beteiligten optimistisch. „Einerseits müssen Banken Finanzprodukte verkaufen – andererseits ist klar, dass gute Beratung gefordert ist“, so Gutowski. Die Anforderung der Banken, eine wesentlich höhere Integration in Systeme und Prozesse zu erzielen sowie noch mehr Daten austauschen zu können, stellt das Projektteam auch künftig vor neue Herausforderungen. Zugleich gibt es immer noch Institute, die über kein passendes Beratungstool verfügen. Schlagkräftiges Argument für die Lösungen der Zentralbanken: die neue, weiter verbesserte Version. „Die Prozesse sind deutlich schlanker und noch beraterfreundlicher geworden“, erklärt Waldemar Galys. „Alle Banken, denen wir die Lösung schon vorgestellt haben, waren begeistert.“ Und Albert Kerler ergänzt: „Wer selbst von etwas überzeugt ist, kann eben auch andere dafür gewinnen!“ ■

## Die Vorteile der ELAXY-Beratungslösung

- > Flexible Beratung: mobil und stationär einsetzbar; Datenbestände können sowohl zentral (DB2-Datenbank) als auch dezentral genutzt werden
- > Umfassende Datenversorgung: dank der Schnittstelle zu bank21 schneller und einfacher Zugriff auf Kundendaten und Bankprodukte
- > Fachliche Tiefe: etwa detaillierte Analysen und Entwicklungsrechnungen aus Vermögenswerten, Versicherungen und Steuerdaten sowie Berechnung von Versorgungslücken im Alter, in der Risikoabsicherung oder der Erbschafts- und Schenkungsplanung
- > Besonders anwenderfreundlich: einheitliche, übersichtliche Menüführung, die den Berater im Kundengespräch argumentativ unterstützt und führt
- > Überzeugende Darstellung: ansprechende Grafikauswertungen und automatisiert erstellte Analyseberichte mit Textbausteinen

## ELAXY Financial Software & Solutions GmbH & Co. KG

Gutenbergstraße 5    Tel. 0049 (0) 89.890 130. 0    Standorte:  
82178 Puchheim    Fax 0049 (0) 89.890 130. 399    Jever  
Germany    info@elaxy.de, www.elaxy.de    Puchheim



**ELAXY**

Add Experience