



„Turn regulation into value“

**Wie Regulierung bei LGT
für Effizienzsteigerungen
in Business & IT sorgt.**

actico

Das steckt hinter „Turn regulation into value“



**Aufbau einer neuen
Technologieplattform**



**Schnellere Umsetzung von
regulatorischen Anforderungen**



**Einfachere und geführte
Prozesse in der
Kundenberatung**



**Effizienzsteigerung in der
IT**



**Zentralisierung von
Regeln**



Reduktion von Risiken

LGT – Spezialist in der Vermögensverwaltung

Die LGT mit Sitz im Fürstentum Liechtenstein ist die weltweit größte Private Banking und Asset Management Gruppe im Besitz einer Unternehmerfamilie. Als Family Office des Fürstenhauses von Liechtenstein verfügt LGT über langjährige Erfahrung in der Verwaltung großer Vermögen.

Regulierung: Mehr technischer & administrativer Aufwand

Die Regulierungswelle, insbesondere MIFID 2, gilt als riesiger Kostentreiber. Der technische Aufwand steigt, Kundenberater müssen in ihrem Tagesgeschäft mehr Zeit für regulatorische Maßnahmen aufwenden. „LGT ist eine Privatbank und fokussiert sich auf individuelle Kundenberatung. Deshalb trifft es uns besonders hart“, stellt Philip Schädler, Head IT Development Compliance & Business Rules fest. „Neben der Regulierung“, so Schädler weiter, „gibt es weitere Faktoren, die den Margendruck in der Finanzbranche erhöhen: Digitalisierung, Tiefzinsumfeld und der starke Schweizer Franken.“

Mehrwert durch Technologie: „Turn regulation into value“

Keine Bank kann es sich leisten, Regulierungen nicht nachzukommen. Deshalb rief die LGT ein revolutionäres Motto ins Leben: „Turn regulation into value“. „Wir wollen einen Mehrwert aus den Regulierungen ziehen, die sowieso unumgänglich sind“, begründet Philip Schädler diese Idee. Eine ganz neue Technologieplattform soll einen spürbaren Mehrwert für Kunden, Berater und die Bank schaffen.

Ausgangssituation: Manueller Beratungsprozess

Bisher bestand die Kundenberatung aus manuellen Schritten. Es existierte kein geführter Beratungsprozess. Deshalb war er sehr komplex und mit hohem manuellen Aufwand verbunden. Alle Validierungen waren programmiert - eine Blackbox für den Fachbereich. Dort gab es bisher keine Einsicht in den Quellcode und keine Möglichkeit zu erfahren, wie Regeln aufgesetzt waren bzw. welche Regeln es gab.

Wie Regulierung bei LGT für Effizienzsteigerungen im Fachbereich und in der IT sorgt



Philip Schädler, Teamleiter DCBR (Development Compliance Business Rules) bei LGT in Liechtenstein

Business rules management als neue Technologieplattform

Um die geplante Effizienzsteigerung zu erreichen, evaluierte LGT Financial Services diverse Szenarien und entschied sich für ACTICO Decision Management Platform als zentrales business rules management. LGT verwendet zwei Komponenten der ACTICO Decision Management Platform: Modeler und Execution Server.

Entscheidungskriterien:

Faktor 1: Gewährleistung zukünftiger Unterstützung von DMN

ACTICO Decision Management Platform unterstützt DMN. Dadurch können Regeln aus dem ACTICO Modeler in der Core Banking Platform lauffähig gemacht werden.

Faktor 2: Erweiterbare Business Rules Plattform

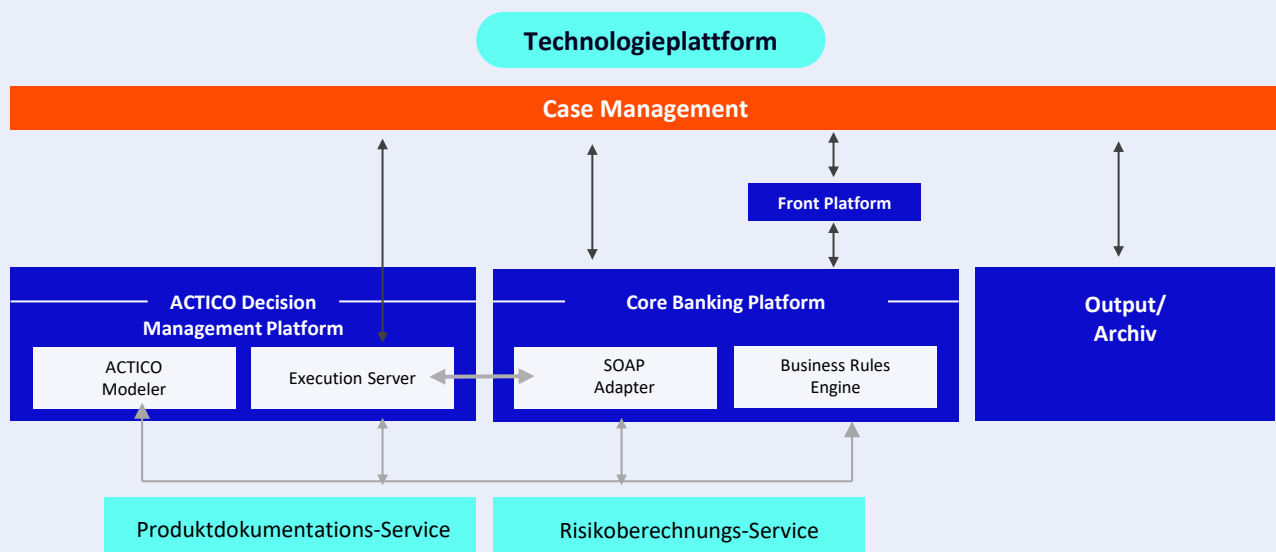
„ACTICO Decision Management Platform hat sich in der Praxis bewährt und funktioniert bestens. Es ist beliebig erweiterbar um weitere Java Module“, begründet Philip Schädler seine Einschätzung.

Faktor 3: Synergie-Effekte mit ACTICO Compliance Solutions

ACTICO Decision Management Platform ist Grundlage der ACTICO Compliance Solutions und bei LGT seit Jahren im Einsatz. Die Bank nutzt die Software für Anti-Geldwäsche, Sanktionslisten-Abgleich, Know-Your-Customer, Transaktionsüberwachung sowie Prävention von Marktmissbrauch und Insiderhandel. Die Synergieeffekte, mit diesem Tool auch andere Regeln zu modellieren und auszuführen, lagen auf der Hand.

Faktor 4: Verlässlicher Softwarepartner

ACTICO gilt als verlässlicher und effizienter Partner, mit dem die LGT eine lange Partnerschaft verbindet.



„Wir implementieren eine ganz neue Technologieplattform, die einen spürbaren Mehrwert für Kunden, Berater und die Bank selbst schafft.“

Zusammenspiel: Prozesse, Regeln & Kernbankfunktionalitäten

Auf der neuen Technologieplattform führt das Case Management die Berater durch den ganzen Prozess und kommuniziert mit allen beteiligten Systemen:

- ACTICO Decision Management Platform: Business Rules Management System
- Kernbankensystem
- System für das neue Smart Banking
- Output-/Archivsystem zur Zustellung und Archivierung von Dokumenten.

Der Execution Server ist Dreh- und Angelpunkt für Umsysteme. Bei regulatorischen Dokumenten (USCITS KIIDS, PRIIPs KIDS), gibt es einen SOAP-Call vom Case Management auf den Execution Server, welcher dann die Dokumente beim Provider abholt.

Regeln in ACTICO Decision Management Platform modellieren und in die Core Banking Platform importieren

LGT verwendet zwei Komponenten von ACTICO Decision Management Platform: Modeler und Execution Server. Im Modeler verwaltet und modelliert LGT die Regeln. Sie werden dann in die Core Banking Platform importiert. So macht LGT ihre Regeln aus ACTICO Decision Management Platform in der Core Banking Platform lauffähig. Außerdem sind die Regeln, die im Modeler modelliert sind, auch im ACTICO Execution Server ausführbar.

Erreichte Mehrwerte in der IT:

Unit-Testing jetzt möglich

Bisher war Unit Testing nicht möglich. „In ACTICO Decision Management Platform ist es sehr effizient und elegant realisierbar“, stellt Philip Schädler fest. Es entsteht insgesamt eine bessere Qualität dank einer höheren Testfallabdeckung.

Automatisierte Dokumentation



Aus der grafischen Modellierung von Regeln entsteht automatisch die Dokumentation. Deshalb ist eine zusätzliche Dokumentation nicht erforderlich. Für die IT entsteht weniger Aufwand, und das Business entwickelt ein deutlich besseres Verständnis für die Inhalte.

Zentralisierung von Regeln



Die zentrale Verwaltung von Regeln hilft, Redundanzen zu reduzieren und einen besseren Überblick über das Regel-Universum der Bank zu gewinnen.

Wer profitiert von der neuen Technologieplattform?

- Kunden profitieren von individuelleren Angeboten
- Berater profitieren von einfacheren Beratungsprozessen und weniger administrativem Aufwand. Dadurch gewinnen sie mehr Zeit für ihre eigentliche Arbeit, die Kundenberatung.
- LGT profitiert von der höheren Kundenzufriedenheit und sieht darin einen Wettbewerbsvorteil.

Über die LGT Group

Die LGT ist die weltweit grösste Private Banking und Asset Management Gruppe, die vollständig von einer Unternehmerfamilie, dem Fürstenhaus von Liechtenstein, gehalten wird. Mit über 3.000 Mitarbeitenden ist die LGT an mehr als 20 Standorten in Europa, Asien, Amerika und dem Mittleren Osten präsent.

www.lgt.com



ACTICO hilft Unternehmen weltweit ihre Effizienz erheblich zu steigern – immer im Einklang mit den regulatorischen Anforderungen.

Mit der ACTICO Advanced Decision Automation Technology und den darauf basierenden skalierbaren, KI-unterstützten Software- und SaaS-Lösungen für die Bereiche Regulatorische Compliance und Credit Risk Management schafft das Unternehmen signifikante Mehrwerte für seine Kunden – im Schwerpunkt Finanzdienstleister.

Mit der Erfahrung und Expertise aus über 25 Jahren erfolgreicher Geschäftstätigkeit gestaltet ACTICO langfristige weltweite Kundenbeziehungen und Partnerschaften mit renommierten Finanz-, Industrie- und Technologieunternehmen auf der ganzen Welt. Das Unternehmen legt nicht nur Wert auf leistungsstarke, zukunftsweisende Technologie, sondern auch auf ausgeprägte Kundennähe und operative Agilität.

Die ACTICO GmbH ist Teil der ACTICO Group, die spezialisierte Anbieter digitaler Lösungen für die Finanzdienstleistungsbranche unter einem Dach verbindet. Mit 4 Unternehmen an 6 Standorten und über 230 Mitarbeitenden betreut die Gruppe über 300 weltweit führende Finanzunternehmen.

Entdecken Sie die ACTICO Compliance Solutions

DEMO anfordern

EUROPA

ACTICO GmbH
Germany

AMERIKA

ACTICO Corp.
USA

ASIEN & PAZIFIK

ACTICO Pte. Ltd.
Singapur

info@actico.com | www.actico.com

actico