

# Sparkassen**Zeitung**



VERTRIEB | Sparkassen-Invest-App

## **Wertpapiere und Börse mobil im Blick**

**Mit der neuen Sparkassen-Invest App verwalten Kunden ihre Depots online. Den Sparkassen öffnet die Anwendung einen zusätzlichen Vertriebskanal, der jederzeit verfügbar ist.**

Das Smartphone ist längst der ständige Wegbegleiter vieler Menschen, mit dem sie sich informieren und mit dem sie auf

Informationen auch reagieren. Das zeigt sich nicht zuletzt in der Coronakrise. Wertpapierbesitzer verfolgen per Smartphone das Geschehen an den Märkten, sie suchen nach Anlagealternativen, wollen mitunter auch handeln.

Der Online-Zugriff auf das Depot wird damit wichtiger, ebenso die Möglichkeit, grundlegende Wertpapier-Funktionalitäten wie Kauf, Verkauf oder Anlage eines Sparplans ausführen zu können.

Viele Kunden der Sparkassen erwarten nicht nur in ihrer Filiale eine kompetente Beratung und Betreuung im Wertpapiergeschäft. Sie möchten nach Möglichkeit auch online jederzeit auf ihr Depot zugreifen und grundlegende Wertpapier-Funktionalitäten ausführen können.

### **Alle Depots in einer App**

Um die Sparkassen auf dem Weg dorthin zu unterstützen, haben die DekaBank, die Finanz Informatik (FI), die Star Finanz und der DSGVO das Kooperationsprojekt Sparkassen-Invest ins Leben gerufen. Es bedient den Wunsch der Kunden, wesentliche Wertpapierangelegenheiten über einen Kanal erledigen zu können.

Dabei können die Nutzer der Sparkassen-Invest App nicht nur die Depots der DekaBank-Gruppe (einschließlich S Broker und Bevestor) und ihre Sparkassendepots in einer Portfoliosicht zusammenführen, sondern auch ihre Depots bei Fremdbanken in die App einbinden.

Als voll integrierte Erweiterung der Sparkassen-App komplettiert die Sparkassen-Invest App den bisherigen Zugang per Smartphone oder Tablet um alle relevanten Wertpapierfunktionen.

### **Ein umfassendes Erlebnis**

„Die Sparkassen-Invest App ist eine wichtige Ergänzung für das Lösungsangebot im Multikanalvertrieb der Sparkassen“, sagt Olaf Heinrich, Leiter Digitales Multikanalmanagement bei der DekaBank. Dank der Integration in die Sparkassen-App sei eine „durchgehende Kundenreise zu allen Wertpapierthemen gewährleistet“. Sparkassen könnten mittels der App ihren Kunden jederzeit und überall nah sein, da das Wertpapiergeschäft auch mobil „umfassend erlebbar“ werde.



© FI

Olaf Heinrich, Leiter Digitales Multikanalmanagement bei der DekaBank, sieht in der Sparkassen-Invest-App eine wichtige Ergänzung des Multikanalvertriebs der Sparkassen.

## **Erweiterung der Sparkassen-App**

Wie wichtig es für Sparkassen ist, ihren Kunden das Wertpapier-Leistungsangebot auch über eine App anzubieten, lässt sich nicht zuletzt am Erfolg der App „Sparkasse“ ablesen – Deutschlands meistgenutzter Banking-App. Nach den Daten der »Customer Journey Studie 2019« – die Studie basiert auf dem GfK-Crossmedia Link Panel und dem GfK Finanz-

marktpanel, beauftragt vom DSGVO – schließen bereits 40 Prozent der Kunden Geldanlage-Produkte ausschließlich über Online-Kanäle ab.

Vor diesem Hintergrund ist das Smartphone als zusätzlicher Vertriebskanal für den Wertpapierhandel eine logische Weiterentwicklung der Finanzplattform und ein zusätzliches Service-Angebot.

Damit die Sparkassen-Invest App von den Kunden angenommen und entsprechend genutzt wird, wurde sie intuitiv und übersichtlich aufgebaut. Dank der tiefen Integration in die Sparkassen-App ist ein barrierefreier Übergang in die Sparkassen-Invest App möglich. Dazu laden sich die Sparkassen-Kunden die App herunter und melden sich mit den gewohnten Login-Daten ihrer Sparkassen-App an. Ihre Depots werden dann automatisch in die Sparkassen-Invest App übernommen.

### **Wertpapiere und Depots mobil verwalten**

Die neue Mobile-Lösung steht ab dem 22. April 2020 in den App-Stores von Google und Apple zum Download zur Verfügung. Sie erlaubt es, auf alle Wertpapierbestände und eine konsolidierte Portfolioübersicht immer und überall zuzugreifen. Für den Kauf und Verkauf von Wertpapieren gibt es – ebenso wie für Sparplananlagen, Sparplanänderungen oder -löschungen – einheitliche Transaktionsservices.

Möchten sich die Nutzer über das aktuelle Kurs- und Börsengeschehen informieren, müssen sie die App nicht verlassen. Zusätzlich hält die App die Nutzer kontinuierlich über weitere Anlageideen auf dem Laufenden.

## S-Invest – Teamarbeit von Anfang an!



© FI

Durch die Kooperation von Deka, FI und Star-Finanz ist ein ein starkes Expertenteam entstanden.

### **Institute müssen Prozesse freischalten**

Um den Kunden alle Vorteile der Sparkassen-Invest App zu bieten, müssen die Institute die entsprechenden medialen OSPlus-neo-Wertpapierprozesse produktiv freischalten. Für DekaBank-Depots und Sparkassen-Depots (über die dwpbank) sind dies: Wertpapierkauf, Wertpapierverkauf sowie Sparplananlage, -änderung und -löschung.

Damit bei einem Kauf in das Sparkassendepot (dwpbank) eine Deckungsprüfung am WP-Verrechnungskonto vorgenommen wird, ist der Einsatz der Online-Gelldisposition unabdingbare Voraussetzung. Optional kann den Kunden die Nutzung der Depot-Wecker-Funktionalitäten angeboten werden.

Allen Sparkassen, die bei der Administration der OSPlus-neo-Wertpapierprozesse Unterstützung benötigen, bietet die FI Hilfe von ihren Experten an. Ursprünglich war dies an

den regionalen Sparkassenakademien oder vor-Ort bei der jeweiligen Sparkasse geplant - in der heutigen Zeit wurde kurzerhand von vor-Ort auf remote umgerüstet, ohne den Leistungs- und Unterstützungsumfang zu reduzieren.

### **Technische Voraussetzungen werden vorher geschaffen**

Mit ihrer bundesweiten Einführungsinitiative sorgt die FI dafür, dass bei allen Instituten die für das neue mobile Wertpapierangebot der Sparkassen erforderlichen technischen Voraussetzungen geschaffen werden und dass die OSPlus-neo-Wertpapierprozesse rechtzeitig erfolgreich vorher eingeführt und freigeschaltet sind, sagt Guido Jahnke, Bereichsleiter Einsatzberatung der FI. „Wir bieten den Sparkassen ein umfassendes Unterstützungsangebot, um alle Institute bis zum Launch der neuen App startklar zu machen.“



© FI

Guido Jahnke, Bereichsleiter Einsatzberatung der FI: "Wir schaffen die technischen Voraussetzungen und unterstützen die Institute auf dem Weg zu ihrem neuen mobilen Angebot."

Für diejenigen, die eigenständig die Prozesse einführen möchten, stelle die FI Informationsmaterialien wie Administrationsanleitungen und Tutorials im FI-Kundenportal bereit. Darüber hinaus sei eine direkte Begleitung und Betreuung aller Sparkassen durch einen FI-Ansprechpartner sichergestellt.

Sind die neuen Funktionen freigeschaltet, können die Sparkassenkunden ihre Wertpapiergeschäfte immer und von jedem Ort aus mobil erledigen. So eröffnen sich Sparkassen mit wenig Aufwand weitere Ertragsquellen und sorgen zudem für eine höhere Zufriedenheit und Bindung der Kunden.

*Tabea Tengler, Finanz Informatik / Sarah Zier, DekaBank – 14. April 2020*