

PATRONAS

INSIGHT

stay connected

■ Temenos Multifonds

Das Management von alternativen
Anlagen in PATRONAS OPUS

INHALTSVERZEICHNIS

03

EDITORIAL
von Carsten Osswald

04

05

UNSERE NEKUNEN
von Martin Lechelmayr

07

**OData - DIE NATIVE
EXCEL-SCHNITTSTELLE
ZU PATRONAS OPUS**
von Thomas Ehret

09

**DAS MANAGEMENT VON
ALTERNATIVEN
ANLAGEN IN
PATRONAS OPUS**
von Benjamin Möcklin

11

TEMENOS MULTIFONDS
von Norwin Schörrig

13

PATRONAS STELLT KOOPERATIONSPARTNER ZUM THEMA RISIKOMANAGEMENT VOR
von Heiko Hector & Günter Unterleitner

15

**PATRONAS und SynoFin –
EIN POSITIVES
WIEDERSEHEN**
von Günter Unterleitner

18

DER BEREICH UX/UI STELLT SICH VOR
von Christopher Kuhrt

21

**ZEIT FÜR EINE
VERÄNDERUNG: UNSERE NEU
GESTALTETE WEBSITE**
von Victoria Osswald-Vialar

24

**UNSERE KUNDENBETREUUNG
WIRD HOCHGESCHÄTZT**
von Simone Steuer

IMPRESSIONEN 2022
von Simone Steuer

EDITORIAL



Liebe Kundinnen und Kunden,

ich freue mich, Ihnen heute bereits die dritte und inzwischen rein digitale Ausgabe unseres PATRONAS-Kundenmagazins vorstellen zu können.

Mit dieser Ausgabe beginnend möchten wir zukünftig auch unseren Kund:innen und Partner:innen eine Plattform bieten, um der PATRONAS Community ihre Unternehmen und USPs näher zu bringen. Auf der Kund:innenseite macht die Tresides Asset Management GmbH den Anfang. Auf der Partner:innenseite stellen sich die beiden RegTech-Provider FundHero S.A. und SynoFin Risikomanagement Service AG kurz vor.

Rückblick

Schon wieder ist ein Jahr vergangen und schon wieder war es voller Turbulenzen und großer Herausforderungen. Die Schockwellen von Corona waren noch nicht verdaut, da sah sich Europa mit dem russischen Einmarsch in die Ukraine konfrontiert. Der Krieg führte zu einer großen Flüchtlingswelle und einem Energiepreisschock, wie wir ihn seit den Siebzigern nicht mehr erlebt haben. Die Inflationsdaten erreichten kurzfristig zweistellige Werte und leiteten eine nachhaltige Wende am Zinsmarkt ein, deren Auswirkungen wir heute noch nicht vollends abschätzen können. Einen kleinen Vorgeschmack haben wir durch das erst wenige Woche alte Bankenbeben bekommen, das unter anderem Schwergewichte wie die Credit Suisse zu Fall brachte.

Inzwischen ist die Zinswende auch am Immobilienmarkt angekommen. Vor allem Gewerbeimmobilien, die in den letzten Jahren von niedrigen Zinsen massiv profitieren konnten, stehen momentan deutlich unter Druck. Trotz dieser schwierigen Rahmenbedingungen hat sich unser Unternehmen in den letzten 12 Monaten sehr gut entwickelt.

In das Jahr 2023 sind wir optimistisch und voller Tatendrang gestartet. Mit über 18 Prozent Umsatzwachstum knüpfen wir aktuell an unsere Erfolgsgeschichte von vor 2019 an. Unsere auf neuester Technologie basierenden Kernprodukte PATRONAS OPUS und PATRONAS TradeDirector haben wir inzwischen bei fast allen Bestandskund:innen migriert.

Die vermehrte Ablösung von Konkurrenzprodukten und die Tatsache, dass wir es regelmäßig bei Pitches in die letzte Runde – meistens sogar in die Endauswahl – schaffen, zeigt, dass sich das langjährige Investment in die Erneuerung unserer Produkte gelohnt hat – nicht nur für uns, sondern auch für unsere Kund:innen.

Auch der Zusammenschluss mit der niio finance group AG trägt erste Früchte. Speziell im Vertrieb profitieren wir von einem deutlich erweiterten Netzwerk und Cross-Selling-Effekten. Großes Interesse findet dabei der Robo-Advisor, den wir in der Gruppe als White-Label-Lösung anbieten und der Asset Manager:innen einen voll digitalisierten und hocheffizienten Zugang zu kleineren Vermögen ebnet.

In diesem Jahr liegt unser Fokus weiterhin auf der Entwicklung unseres Web-Frontend und der Erweiterung von Portfolio-Analytics mit Schwerpunkt Performance Attribution und Kontribution. Hier arbeiten wir mit dem Beratungsunternehmen d-fine als Sparringspartner zusammen und planen die Finalisierung als Web-Frontend-Lösung im 4. Quartal 2023.

Aber jetzt wünsche ich Ihnen erst einmal viel Spaß und neue Erkenntnisse mit unserer dritten Ausgabe der PATRONAS INSIGHT.

Ihr Carsten Osswald
PATRONAS-Mitgründer und
Managing Director

UNSERE NEUKUNDEN

Auch im Jahr 2022 konnten wir wieder neue „Mitglieder“ in unserer immer größer werdenden PATRONAS-Familie willkommen heißen.

Wir danken allen Neukunden für die erfolgreiche Zusammenarbeit im Rahmen des Implementierungsprojekts.

Wir wünschen viel Erfolg in der neuen Systemwelt.

PATRONAS QuickStart

Ihr schneller und kosteneffizienter Zugang zur PATRONAS OPUS!

PATRONAS QuickStart beinhaltet das komplette Management und Hosting aller Hard- und Softwarekomponenten sowie die Bereitstellung und Pflege aller benötigten Stamm- und Marktdaten.

- | Alpina Fund Management S.A.
- | Amfileon AG
- | Praeclarus Invest GmbH
- | Quantic Financial Solutions GmbH
- | Rhein Asset Management S.A

PATRONAS TradeDirector

Die innovative und leistungsstarke Lösung für Order- und Execution-Management, sowohl für Händler auf der Buy- als auch auf der Sell-Side.

PATRONAS TradeDirector gibt Ihnen die Werkzeuge an die Hand, die Sie für das Management Ihres Orderflows benötigen.

- | BIT Capital GmbH
- | Kreissparkasse Köln

PATRONAS OPUS

Unser Kernprodukt: eine integrierte Lösung für Portfolio-, Risiko-, Compliance- und Ordermanagement. PATRONAS OPUS hilft Portfolio- und Fondsmanager:innen sowie Anlageberater:innen, ihre gesamten Geldanlage- und Handelsprozesse zu optimieren.

- | BIT Capital GmbH

04



OData - DIE NATIVE EXCEL-SCHNITTSTELLE ZU PATRONAS OPUS

OData - THE NATIVE EXCEL INTERFACE TO PATRONAS OPUS



05

Bisher gibt es in PATRONAS OPUS bereits einfache Möglichkeiten, angezeigte Daten (z.B. Portfolio, Orderbuch, Stammdaten, ...) direkt per Generic Export als Excel-Datei für die Weiterverarbeitung zur Verfügung zu stellen.

Unser Vorgehen:

Aufgrund zahlreicher Kundenanfragen zur Unterstützung von regelmäßig stattfindenden Datenabfragen, haben wir uns überlegt, wie das am besten mit einem modernen Technologie-Framework abgebildet werden kann.

Die Lösung:

Da PATRONAS OPUS dies schon sehr gut über unsere REST API ermöglicht, war unser Bestreben, diese Stärke des Systems (modernes und flexibles API Framework) auch Anwendern verfügbar zu machen, die nicht selbst entwickeln.

Das Open Data Protokoll (OData) ist ein http-basiertes Protokoll zum Datenaustausch zwischen kompatiblen Softwaresystemen, in unserem Fall zwischen MS Excel und PATRONAS OPUS.

OData arbeitet auf der Basis von Entitäten. Also definierten, typisierten Klassen mit Eigenschaften.

Ihr Vorteil:

Damit kann OData auch durch Endanwender eingesetzt werden, die für eine Auswertung relevante Entitäten direkt verwenden wollen und somit auf ihren Anwendungsfall optimierte Abfragen in OData erzeugen.

Hierzu reicht es aus, eine Excel-Version aktueller als Excel 2016 im Einsatz zu haben und einen User speziell für die Nutzung von OData angelegt zu haben.

Mit dieser Technologie haben Sie somit die Möglichkeit, auf Daten aus PATRONAS OPUS von MS Excel aus zuzugreifen und dort die Basis für regelmäßige Reports zu schaffen.

Beispiele für aktuelle Anwendungs-Szenarien bei unseren Kunden:

- Bestandsabfragen - darauf aufbauend dann Asset Allocation Auswertungen
- Weitergabe der Daten an Externe - wie z.B. Fondsdatenbanken
- Kontrolle hinterlegter Daten - z.B. Abgleich mit Datenlieferant
- Abgleich von Musterportfolien mit Pre-Trade-Portfolio, gerade bei komplexen ESG-Mandaten
- Auswertungen im Rahmen der Berechtigungsverwaltung, z.B. Übersicht über den Usern zugewiesene Berechtigungen

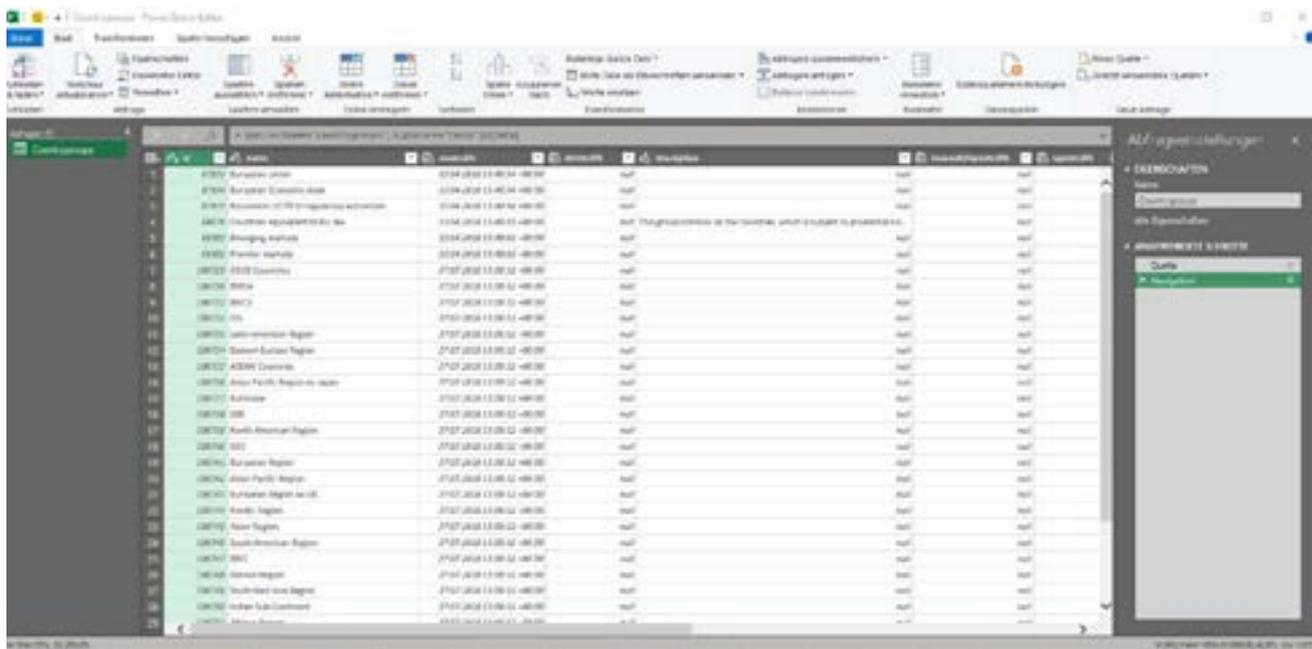
Sie können nun Ihre Microsoft Excel-Kenntnisse zusammen mit den Daten unserer am besten integrierten Portfolio-, Risiko-, Compliance- und Ordermanagementlösung PATRONAS OPUS nutzen!

Wir bieten gerne Schulungen und direkte Unterstützung bei der Erstellung von OData Use Cases an, mit dem Ziel, Ihnen den bestmöglichen Zugriff auf Ihre Daten zu ermöglichen und hier selbständig die Abfragen gestalten zu können. OData ist ebenso im PATRONAS OPUS HelpCenter dokumentiert

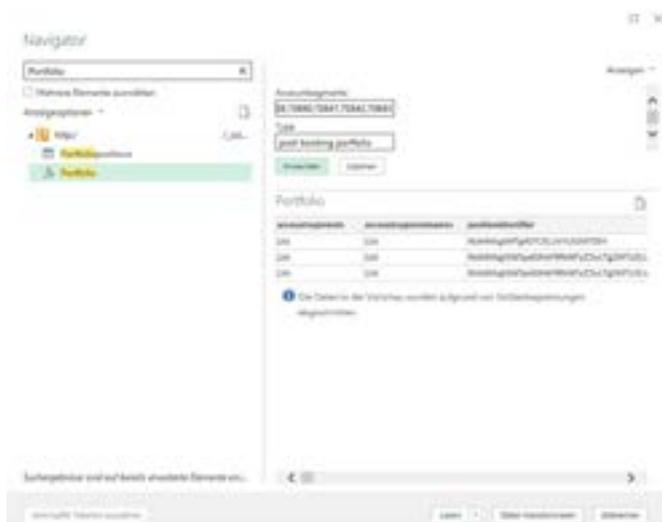
Für Fragen hierzu wenden Sie sich gerne an academy@patronas.com

06

Beispiel:
Ergebnis
Stammdaten-
Abfrage



Beispiel:
Portfolio-Abfrage



DAS MANAGEMENT VON ALTERNATIVEN ANLAGEN IN PATRONAS

Wussten Sie, dass PATRONAS OPUS das Cash Management von alternativen Anlagen, d. h. Private Equity und Private Debt, übernehmen kann? Darüber hinaus kann PATRONAS OPUS diese Aufgabe vollständig in den Investment-Compliance-Prozess integrieren. Das bedeutet, dass Sie damit beispielsweise überprüfen können, ob Ihr Bargeldbestand über die gesamte Zeitspanne Ihrer Investitionen die Compliance-Anforderungen erfüllt.

All dies geschieht auf der Grundlage von Daten über Ihre Kapitalzusagen, Kapitalabrufe und Kapitalausschüttungen in PATRONAS OPUS.



07

Wie genau funktioniert das? Schauen wir uns diesen Prozess einmal genauer an:

Von der Investitionsidee zum rechtssicheren Investitionsplan

- Das Investitionsprojekt wird mit allen notwendigen Informationen einschließlich aller anfallenden Cashflows in PATRONAS OPUS eingegeben
- Die Investition selbst wird durch Pre-Trade Compliance Checks unter Einbeziehung der aktuellen Portfoliosituation geprüft

- Dabei werden nicht nur die aktuelle Anlagesituation, sondern auch die prognostizierten Cashflows aller Assets des Portfolios sowie alle weiteren Cashflows innerhalb des Fonds wie Kapitalabrufe, Ausschüttungen, etc. (Cash Forecast) berücksichtigt

Ihr Vorteil: Sie behalten jederzeit den Überblick

- Investorenregister, das alle Details zu Verpflichtungen, abgerufenen Beträgen, ausgegebenen und zurückgenommenen Anteilen enthält
- Generatoren, die Kapitalabrufe und

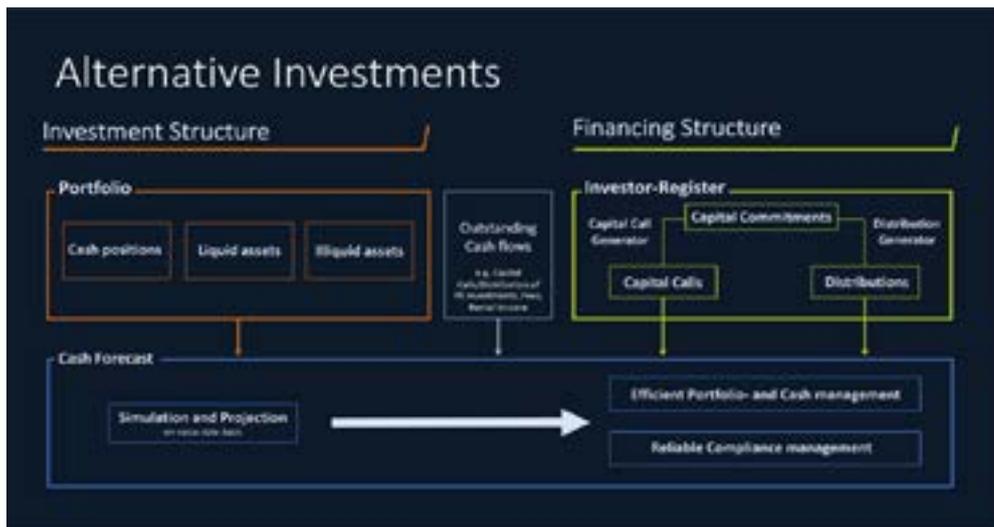
Ausschüttungen mit einer Vielzahl von Parametern erstellen und somit Ihr Cash-Management deutlich vereinfachen und beschleunigen

- Cash-Positionen und Cash-Prognosen, die die Entwicklung des Cash-Bestandes über die Zeit projizieren, um die Auswirkungen zu visualisieren

Alternative Investments in PATRONAS OPUS mit Investitionsstruktur und Finanzierungsstruktur

Sie wünschen sich eine einzige Lösung für die effiziente Verwaltung von alternativen Investmentfonds gemeinsam mit Ihren liquiden Mitteln?

Dann nutzen Sie am besten PATRONAS OPUS, um den Wertstrom Ihrer alternativen Anlagen zu steuern.



08

Die Verwaltung Ihrer alternativen Anlagen in PATRONAS OPUS überzeugt durch folgende Aspekte:

Benefits:

Umfassend

volle Integration in die Module von PATRONAS OPUS

Durchgängig

Sie investieren mit den gleichen Systemmechanismen in liquide und illiquide Anlageklassen

Fokussiert

spezifische Anforderungen an Assets in einem alternativen Anlageumfeld können abgedeckt werden

Konform

nahtloses Zusammenspiel mit dem Compliance-Modul

Vorhersage & Simulation möglich

Cash-Prognose und -Simulation über die gesamte Zeitachse aller relevanten Positionen

spezifische cash-relevante Positionen können aus externen Quellen hinzugefügt werden

Haben Sie Interesse?

Diese Anwendung ist bereits in Ihrem PATRONAS OPUS-System verfügbar. Bitte kontaktieren Sie uns für eine Systemdemo oder ein Beratungsgespräch unter academy@patronas.com.

Wir freuen uns auf Sie!

TEMENOS MULTIFONDS

Da PATRONAS mit Temenos Multifonds zusammenarbeitet, möchten wir an dieser Stelle dieses sehr interessante Unternehmen vorstellen:

Temenos bietet Cloud-first, KI-gesteuerte Lösungen, die es Fondsverwaltern, Vermögensverwaltern und Versicherungsanbietern ermöglichen, ihre Abläufe zu transformieren, um neue Märkte zu erschließen, neue Dienstleistungen einzuführen und neue Geschäfte zu gewinnen.

Die einzigartige Explainable AI (XAI)-fähige Lösung Multifonds bietet eine globale Plattform zur Konsolidierung fragmentierter, bestehender Systeme, zur Verbesserung der Kontrolle und Aufsicht und zur Verringerung des operativen Risikos. Temenos Multifonds unterstützt über 10 Billionen US-Dollar an Assets und mehr als 30.000 Fonds weltweit und arbeitet mit 9 der 15 größten globalen Fondsverwalter sowie mit vielen anderen Institutionen zusammen, darunter Alternative Administratoren, Versicherungsanbieter und Asset Manager (sowohl im traditionellen als auch alternativen Bereich).

09

Investment accounting

Temenos Multifonds unterstützt traditionelle und alternative Fonds und kombiniert die wichtigsten Asset Servicing-, Positionsführungs-, Bewertungs- und Buchhaltungsfunktionen für alle Strukturen von gepoolten Anlageinstrumenten und Fonds im Kontext unterschiedlicher Rechtsordnungen.



Workflow- und ausnahmegesteuerte Verarbeitung

Workflow- und ausnahmegesteuerte Funktionen ermöglichen eine grundlegende Verbesserung der Effizienz des Fondsbetriebs, so dass die Benutzer ihre eigene Effizienz und Servicequalität verbessern und gleichzeitig die knappen Deadlines für den Nettoinventarwert und den Vertrieb einhalten können.



Intelligentes Reporting

Sie erhalten einfachen Zugang zu individualisierbaren Berichten in verschiedenen Formaten, damit Sie Unstimmigkeiten schnell abklären können und schnell auf sich ändernde gesetzliche Anforderungen und Kundenwünsche reagieren können.



Umfassende Abdeckung von Assets und Unterstützung bei unterschiedlichen Rechtsordnungen

Unterstützung von Kunden bei der Einführung neuer Produkte und der Erschließung neuer Märkte durch Konsolidierung fragmentierter Altsysteme sowie die Bereitstellung von Multi-Asset- und Multi-Jurisdiktion-Support für eine breite Palette von Fondsstrukturen und Fondsanforderungen auf einer einzigen globalen Plattform.



Vollständig integrierte IBOR und ABOR

Eine flexible Echtzeit-Investitionsbuchhaltungs-Engine mit integrierten Investment Book of Records (IBOR)- und Accounting Book of Records (ABOR)-Ansichten zur Unterstützung und täglichen Bereitstellung von Dienstleistungen für das Middle- und Back-Office, einschließlich Mehrfach- und/oder Ad-hoc-Bewertungen und NAVs.

Anlegerbetreuung und Transferagentur

Multifonds rationalisiert die Vertriebskette, indem es den Onboarding-Prozess mit einer modernen Technologieplattform digitalisiert. Durch die Nutzung einer ausgefeilten Investor Servicing App bis hin zu den APIs, die SWIFT- und NSCC-Kontrahenten nahtlos einbinden, lassen sich neue Effizienzpotenziale erschließen und Risiken reduzieren. Temenos Multifonds bietet die Möglichkeit, Anlegerservices mit digitalen Funktionen zu verbessern, einschließlich Onboarding, Kundenengagement und Compliance (darunter AML, KYC, FATCA und CRS Compliance und Reporting).



Digitale, datengesteuerte Lösungen Apps für Vertriebshändler und Kleinanleger bieten die Möglichkeit, sich eigenständig oder mit Unterstützung in den Fonds einzuklinken, direkten Zugang zu Investitionen in Fonds zu erhalten und die Entwicklung des Portfolios im Laufe der Zeit zu verfolgen.



Automatisierung, Arbeitsabläufe und Kontrollen Integrierte Workflow-, Kontroll- und Ausnahmemanagement-Frameworks erhöhen den Automatisierungsgrad und überwachen Ihre Abläufe durch ein ausnahmebasiertes Verarbeitungsmodell.



Flexible Gebühren und Provisionen Unterstützung bei der Berechnung von Performance- und Incentive-Gebühren, Vertriebsgebühren, Retrozessionen und Provisionen.



Alternative Investments Unterstützung von Private-Equity-, Immobilien- und Hedge-Fonds.

10

Navigator

Temenos Multifonds Navigator ist eine Lösung zur Überwachung des Nettoinventarwerts (NAV), die für Vermögensverwalter, Versicherungsunternehmen und Pensionsfonds entwickelt wurde, um eine automatisierte, berührungsarme und zeitnahe Benutzererfahrung zu bieten.

Nutzer erhalten eine Lösung, die:

- Unabhängig von Ihrem primären Fondsadministrator funktioniert
- Über das Internet verfügbar ist und über eine intuitive, moderne Benutzeroberfläche verfügt
- Einfachen/hochgradig automatisierten Start und täglichen Betrieb gewährleistet
- Benutzerdefinierbare Kontrollen zur kontinuierlichen Verfeinerung der Aufsichtsverfahren liefert

Warum Kunden Temenos wählen

- Unterstützung von 9 der 15 weltweit führenden Fondsverwalter
- Cloud-native, Cloud-agnostische Plattform und ein API-Framework, das eine umfassende Funktionalität bietet
- SaaS-Lösung, die mit dem Wachstum Ihres Unternehmens mitwächst
- Vertrauenswürdige Experten mit 25-jähriger Erfahrung
- Zuverlässige Lieferung weltweit, an Einrichtungen in jeder Größenordnung
- 20% des Umsatzes werden in Forschung und Entwicklung investiert, was eine schnelle Produktinnovation garantiert

PATRONAS STELLT KOOPERATIONSPARTNER ZUM THEMA RISIKO- MANAGEMENT VOR

FundHero

In der Regel sind unsere Kunden kleine und mittelgroße Fondsgesellschaften sowie Asset Manager, die wir im Rahmen von „Managed Service“ – Lösungen von der Implementierung und Dokumentation, über das „normale“ Tagesgeschäft bis zur Kommunikation mit bspw. deren Kunden und Wirtschaftsprüfern unterstützen. Dieses umfangreiche Angebot soll unsere Kunden wieder in die Lage versetzen, sich in einem immer komplexer werdenden regulatorischen Umfeld wieder mehr auf ihr Kerngeschäft zu fokussieren.

11



Unsere Kennzahlen und Berichte sind mitsamt Parametrisierung und „Prove-Outs“ über ein Onlineportal einseh- und nachvollziehbar. Angepasst an die Bedürfnisse unserer Kunden stellen wir daneben Reportings in PDF, Excel oder sonstigen Formaten, bspw. als CSV zur Verfügung, die ebenso zur Weiterverarbeitung in proprietären Systemen des Kunden genutzt werden können.

Unser „Managed RISK Service“ deckt dabei das klassische Risikomanagement einer Fondsgesellschaft, insbesondere mit Fokus auf Markt- sowie Liquiditätsrisiken der Fonds ab. Die Berechnung von Value at Risk, Stress- und Backtestings sowie Leverage für UCITS und AIF bilden dabei die Eckpfeiler der Überwachung von Marktrisiken. Für das Liquiditäts-Risikomanagement werden über diverse wählbare Ansätze zunächst die Liquidität der Aktivseite ermittelt, über unterschiedliche Szenarien gestresst und schließlich mit der Passivseite, also Anteilscheingeschäft oder weiteren Anforderungen aus den „ESMA Guidelines zum

Sustainable Investing hat das Potenzial, der Gamechanger für die Fondsindustrie zu sein. Damit unsere Kunden für diese Herausforderungen bestmöglich gewappnet sind, bieten wir mit unserem „[Managed SUSTAINABILITY Service](#)“ ein umfassendes Angebot, um die Anforderungen an Fonds nach Art. 8 und 9. der SFDR zu erfüllen. Von der Unterstützung bei der Erstellung der „vorvertraglichen Informationen“ über EET, bewertungstägliches ESG- und PAI-Reportings bis zu den „regelmäßigen Informationen“ nach SFDR sind wir der kompetente Partner an Ihrer Seite.

Abgerundet wird unsere Angebotspalette durch Services wie der [Personal- und Substanz-Stellung](#), beispielweise von Risikomanagern oder Verwaltungsräten sowie der Unterstützung bei [aufsichtsrechtlichen Reportings](#) bei bspw. AIFMD-Reporting. Besonders im AIF-Bereich bringen wir unser KnowHow im Rahmen einer projektspezifischen [Beratung](#) oder [Bewertung](#) komplexer Strukturen gerne in ihr Vorhaben ein.

*Heiko Hector
Managing Director & Founder*

PATRONAS und SynoFin – EIN POSITIVES WIEDERSEHEN

SynoFin begann vor 12 Jahren mit einer Beauty-Contest-Reise zu namhaften Firmen der Finanzindustrie. Mit meiner Idee, einen Risikomanager mit AIFMG-Zulassung und eigener moderner Software zu gründen, besuchte ich auch PATRONAS. Wieder zu Hause in Liechtenstein war mein Fazit nach dem Gespräch mit Carsten Osswald und Heribert Steuer:“

„Gute Idee, mach mal und dann sehen wir schon, ob Du das schaffst.“

13

Bei unserem Wiedersehen 2022 hat es sofort gefunkt – beide Seiten waren von der Entwicklung des Partners positiv überrascht und voll überzeugt. Die Innovationskraft und die Kundenorientierung beider Unternehmen ergaben auf Anhieb viele komplementäre Ansatzpunkte. Da SynoFin im Netzwerk mit Finanzmathematik-Lehrstühlen und Entwicklungspartnern schnell und kompetent Lösungen erstellen kann, sind wir der perfekte Partner für innovative und marktnahe Unternehmen wie PATRONAS.



PATRONAS und SynoFin – EIN POSITIVES WIEDERSEHEN

SynoFin hat sich als Risk-Provider von Plattformen, Banken, Fondsgesellschaften und Assetmanagern im deutschsprachigen Europa etabliert. Da wir annähernd 200 Portfolios pro Stunde ad-hoc berechnen können, sind wir auch für Massennutzer und Provider als integriertes Modul sehr interessant. Neben unserem Kernprodukt der Marktrisiko- und Stresstestberechnung stoßen auch unsere Performance- und sonstigen Zusatz-Module stets auf großes Interesse.

Aber wir wollen noch mehr: Die neuen Software-Technologien wie Web/Cloud, künstliche Intelligenz und maschinelles Lernen werden unsere nächsten Produkte prägen.

Können Sie sich vorstellen, dass Sie am Morgen Ihr SynoFin-Robo-Assessor mit den spannendsten Entwicklungen Ihrer Portfolien begrüßt? Wir schon: Er hat nämlich Ihre Analysen und Maßnahmen mitverfolgt und somit aus Ihrer Risikomanagementpraxis gelernt.

Oder können Sie sich vorstellen, dass Ihr neuer Risk-Validator für hohe Datenqualität sorgt? Wir schon, denn mit selbstlernenden Datenmanagement-Funktionen können Lücken gefüllt und Abweichungen content-sensitiv korrigiert werden.

“Wir freuen uns auf eine weitere erfolgreiche Zusammenarbeit mit PATRONAS.”



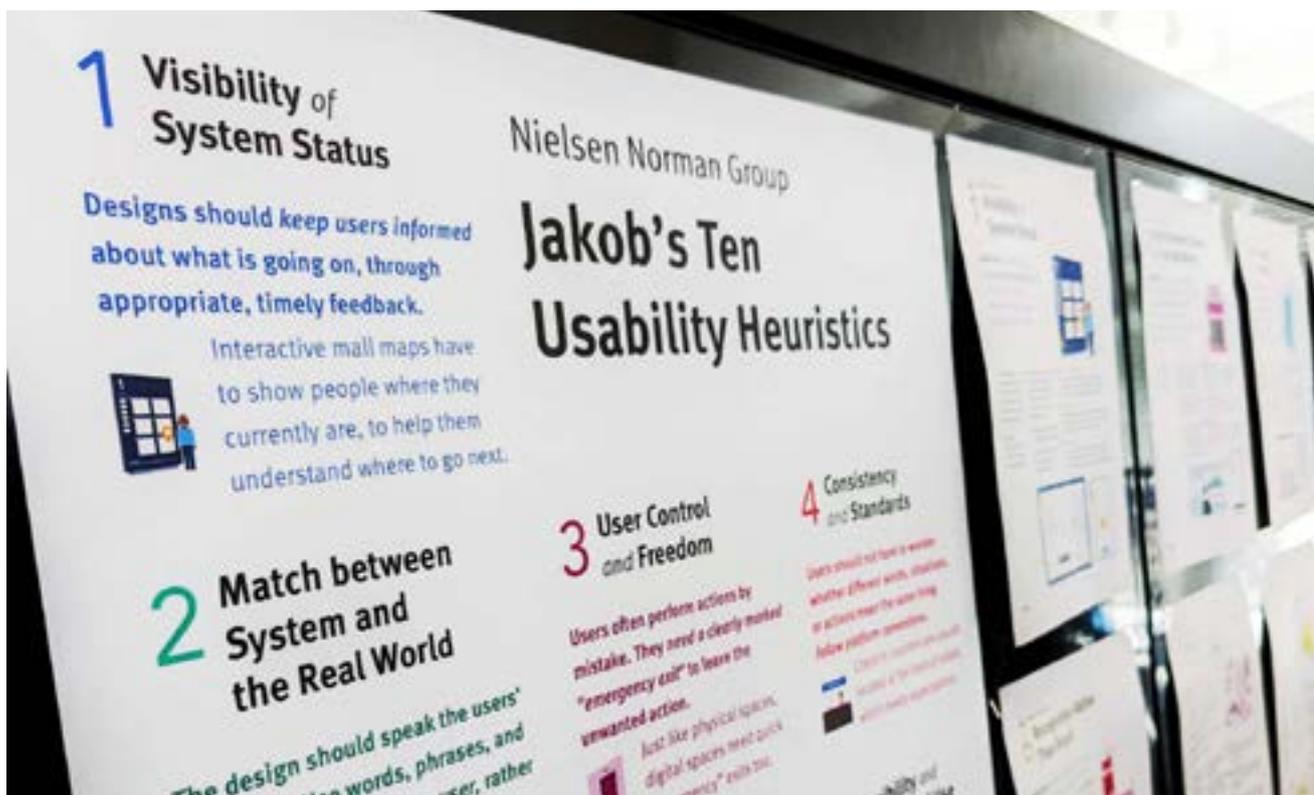
*Günter Unterleitner
Founder, CEO
SynoFin Risikomanagement Service AG*

DER BEREICH UX/UI STELLT SICH VOR

Als Portfoliomanager:in in der Finanzbranche sind Sie verantwortlich für wichtige Entscheidungen bei der Anlage der Gelder Ihrer Kund:innen. Sie müssen ein tiefes Verständnis für den Markt, die Leistung verschiedener Vermögenswerte und die Risikofaktoren bei unterschiedlichen Investitionen haben. In den letzten Jahren hat es einen zunehmenden Fokus auf die Bedeutung der User-Experience (UX) und des User-Interface (UI) in der Finanzbranche gegeben.

In diesem Artikel stellen wir Ihnen die Konzepte von UX und UI vor, geben Beispiele dafür, wie sie in der Finanzbranche angewendet werden können und geben einen kleinen Einblick in den zukünftigen Einfluss von künstlicher Intelligenz (KI) auf das UX-Design.

15



Was ist UX/UI?

UX bezieht sich auf die Gesamterfahrung von Benutzer:innen bei der Interaktion mit einem Produkt oder einer Dienstleistung. Es umfasst Faktoren wie die Benutzerfreundlichkeit, Zugänglichkeit und Attraktivität des Produkts oder der Dienstleistung. UI hingegen bezieht sich auf die Oberfläche, über die Benutzer:innen mit dem Produkt oder der Dienstleistung

interagieren. Es umfasst das Layout, das visuelle Design und die Steuerung der Oberfläche.

Im Kontext der Finanzbranche sind UX und UI wichtige Überlegungen bei der Gestaltung von Online-Handelsplattformen, mobilen Apps und anderen digitalen Tools, die Portfoliomanager:innen täglich verwenden. Gut gestaltete UX

und UI können Ihnen helfen, schneller fundierte Entscheidungen zu treffen, effektiver mit Ihren Kund:innen zu kommunizieren und Ihre Arbeitsabläufe zu vereinfachen.

Beispiel für UX/UI in der Finanzbranche

Ein Beispiel für gute UX in der Finanzbranche ist die Verwendung von interaktiven Diagrammen und Grafiken. Visualisierungen können Ihnen dabei helfen, komplexe Datenmengen zu verstehen und Trends oder Muster einfacher zu erkennen. Indem Sie das Diagramm oder die Grafik manipulieren können (z. B. durch Vergrößern eines bestimmten Zeitraums oder Ändern der angezeigten Datenserie), kann die Plattform es Ihnen ermöglichen, die Daten tiefer zu erforschen und Erkenntnisse zu gewinnen, die auf den ersten Blick nicht offensichtlich sind. Eine gute UI in der Finanzindustrie beinhaltet die Verwendung von prägnanten Beschriftungen und erfordert eine eindeutige Navigation. Eine Handelsplattform sollte beispielsweise einfache Begriffe verwenden, um die verschiedenen Vermögensklassen zu beschreiben und es Ihnen leicht machen, Geschäfte zu finden und auszuführen. Eine mobile App sollte intuitive Symbole und Gesten verwenden, damit Sie auf verschiedene Funktionen schnell und einfach zugreifen können.

Wie kann UX/UI Ihre tägliche Arbeit verbessern?

Als Portfoliomanager:in tragen Sie eine große Verantwortung und sind ständig damit beschäftigt, eine Vielzahl von Aufgaben zu bewältigen. Sie müssen die Marktbewegungen überwachen, Finanzdaten analysieren, mit Kund:innen kommunizieren und Entscheidungen darüber treffen, wie Sie die Gelder Ihrer Kund:innen investieren. Eine gut gestaltete UX und UI kann Ihnen dabei helfen, diese Dinge effizienter und erfolgreicher zu erledigen.

Ein Beispiel dafür ist eine Plattform mit einer sauberen und übersichtlichen Benutzeroberfläche, die Ihnen hilft, sich auf die wichtigsten Informationen zu konzentrieren und das Risiko von

Ablenkungen oder Fehlern zu reduzieren. Eine Plattform, die intuitiv zu bedienende Steuerelemente und Gesten verwendet, kann es Ihnen leichter machen, Trades auszuführen oder auf verschiedene Funktionen zuzugreifen. Und eine Plattform, die personalisierte Empfehlungen oder Benachrichtigungen bereitstellt, kann Ihnen dabei helfen, über Markttrends und -möglichkeiten auf dem Laufenden zu bleiben. Insgesamt kann eine gute UX und UI Ihnen helfen, Zeit zu sparen, Stress zu reduzieren und bessere Entscheidungen zu treffen. Indem Sie Ihre Arbeitsabläufe vereinfachen und optimieren, können Sie sich auf die Aufgaben konzentrieren, die Ihre Fähigkeiten und Ihr Urteilsvermögen erfordern, anstatt sich mit einer verwirrenden oder umständlichen Benutzeroberfläche zu beschäftigen.

Was ist meine tägliche Aufgabe bei PATRONAS im Bereich UX/UI?

Im Bereich User-Research beispielsweise konzentriere ich mich auf die systematische Sammlung von Daten zu den Bedürfnissen, Zielen, Verhaltensweisen und Schmerzpunkten von Benutzer:innen, um ein tieferes Verständnis für diese zu erlangen. Wir nutzen Methoden wie Interviews, Umfragen und Usability-Tests und geben unsere Erkenntnisse an das Softwareentwicklungsteam weiter. Die Discovery ist ein weiterer Aspekt des Designprozesses. Sie umfasst die Anfangsphase eines Designprojekts, in der das Team ein Problem, an dem es arbeitet, durch Methoden wie Brainstorming, Erstellung von Nutzerpersonen und Festlegung von Projektzielen und -vorgaben identifiziert. Das Ziel der Discovery ist es, den Problemraum zu verstehen und eine Lösung zu entwickeln, die sowohl den Bedürfnissen der Nutzer:innen als auch den Zielen des Unternehmens entspricht.

Die Zukunft von KI und UX

Weil die künstliche Intelligenz sich ständig weiterentwickelt, wird sie in Zukunft einen erheblichen Einfluss auf das UX-Design in der Finanzindustrie haben. KI kann verwendet werden, um personalisierte Empfehlungen und Benachrichtigungen zu verbessern, indem große Datenmengen analysiert und Muster identifiziert werden, die einem menschlichen Benutzer möglicherweise nicht sofort offensichtlich sind. Ein KI-System wird beispielsweise Ihr Investmentportfolio analysieren und Strategien zur Neuaufteilung basierend auf sich ändernden Marktbedingungen oder Risikoprofilen vorschlagen. KI kann auch verwendet werden, um die Anordnung und den Inhalt von Dashboards und anderen Benutzeroberflächen zu optimieren, indem es erlernt, welche Datenpunkte am relevantesten und nützlichsten für Sie sind. Ein KI-System wird beispielsweise verfolgen, auf welche Metriken Sie sich in der Regel konzentrieren, und sie in einer prominenteren Position im Dashboard anordnen.

Es wird auch wichtige Trends oder Anomalien hervorheben, die Ihre Aufmerksamkeit erfordern. Neben diesen spezifischen Anwendungen kann KI eine allgemeinere Rolle bei der Verbesserung der UX von Finanzplattformen spielen. Ein KI-System wird beispielsweise Benutzerfeedback und Nutzungsdaten analysieren, um Bereiche der Benutzeroberfläche zu identifizieren, die verwirrend oder umständlich sind und entsprechende Designverbesserungen vorschlagen. Darüber hinaus kann es die Bedürfnisse und Präferenzen verschiedener Benutzer:innen vorhersagen und die Benutzeroberfläche an ihre spezifischen Bedürfnisse anpassen.

Fazit

UX und UI sind entscheidende Überlegungen bei der Gestaltung von Plattformen und Tools in der Finanzindustrie. Indem man sich auf die Benutzerfreundlichkeit, Zugänglichkeit und Attraktivität konzentriert, kann man Benutzeroberflächen erstellen, die Portfoliomanager:innen dabei helfen, schneller fundierte Entscheidungen zu treffen, effektiver mit Kund:innen zu kommunizieren und ihre Arbeitsabläufe zu optimieren. Auch KI wird Einfluss auf das UX-Design in der Finanzindustrie haben, indem sie personalisierte Empfehlungen gibt, das Layout der Benutzeroberfläche optimiert und Bereiche für Verbesserungen identifiziert.

PATRONAS stellt sicher, dass Sie jederzeit von den neuesten Entwicklungen im UX- und UI-Design profitieren und die besten Produkte erhalten. Wir freuen uns, Sie in Ihrer anspruchsvollen Tätigkeit unterstützen zu dürfen.

ZEIT FÜR EINE VERÄNDERUNG: UNSERE NEU GESTALTETE WEBSITE

Eine Website ist weltweit, 24/7 und 365 Tage im Jahr erreichbar und somit das digitale Aushängeschild eines Unternehmens – der erste Eindruck zählt! Potenzielle Kund:innen können sich hier jederzeit über Produkte und Leistungen informieren.

Da sich PATRONAS stets weiterentwickelt und wir den Anspruch haben, dass sich dies auch in unserer digitalen Kommunikation widerspiegelt, fanden wir es an der Zeit, unsere Homepage neu zu gestalten. Unser Ziel war es zum einen, dass Nutzer:innen schnell und einfach an alle gewünschten Informationen gelangen können. Außerdem war es uns sehr wichtig, dass die Website die Einzigartigkeit von PATRONAS abbildet.

18



Was hat sich für Sie verändert?

– Neue visuelle Elemente

Wenn Sie sich bereits auf unserer neuen Website umgesehen haben, sind Ihnen wahrscheinlich die Animationen und neuen Objekte aufgefallen, wie die Segelboote auf dem herbstlichen Schluchsee im Schwarzwald (auf der Produktseite) oder die Berggondeln auf der PATRONAS OPUS-Seite.



Hier heben wir uns mit einer einzigartigen Bildsprache bewusst von anderen Unternehmen ab und verschaffen den Besucher:innen unserer Website ein visuelles Erlebnis.

Es war uns ein Anliegen, dass die Website ein modernes, einzigartiges Design erhält und somit optimal das Unternehmen PATRONAS und die Menschen dahinter repräsentiert.

In unserer Bildsprache, welche sich durch die gesamte Website durchzieht, spielt der Standort Freiburg eine besondere Rolle. Als roter Faden symbolisiert die liebenswerte Stadt in der Mitte Europas die Herkunft des Unternehmens und steht für die traditionell hohe Qualität, die man mit Produkten aus der Schwarzwaldregion verbindet.

Freiburg ist die Heimat von PATRONAS, und es ist bestimmt kein Zufall, dass dieses Unternehmen hier gegründet wurde und groß geworden ist.

Aus der Mitte Europas zieht es uns hinaus in die Welt, und gleichzeitig schätzen wir unsere Wurzeln und die Nähe zu unseren Kunden.

– Eine klare Navigation

Die hochwertige Produkt- und Servicepalette von PATRONAS möchten wir möglichst prägnant und verständlich präsentieren, sodass sich Websitebesucher:innen jederzeit gut zurechtfinden und wir sie von uns überzeugen können. Aus diesem Grund haben wir die Website-Navigation durch klare Keywords vereinfacht. So gelangen Sie mit nur wenigen Klicks an die gewünschten Informationen.

Vor allem die Produktseite PATRONAS OPUS haben wir „aufgeräumt“, damit Sie sich schneller zurechtfinden. Und wir finden, es ist uns gelungen: Inzwischen ist die Seite deutlich übersichtlicher.

Wie haben wir das geschafft?

Wir haben zum einen neue Unterseiten für die einzelnen Module erstellt. Zusätzlich haben wir die Texte stark gekürzt und auf das Wesentliche reduziert, um Ihnen einen schnelleren Überblick über verschiedene Themen zu ermöglichen. Im Zuge dessen haben wir auch optische Änderungen vorgenommen, wie zum Beispiel die Aufwertung der PATRONAS OPUS Raute.

20



Um das erfolgreiche Wachstum des PATRONAS-Teams auch in Zukunft zu gewährleisten, haben wir eine eigene Seite mit aktuellen Stellenausschreibungen erstellt. Auf diese Weise können talentierte und engagierte Kolleg:innen noch schneller und einfacher zu uns finden und Teil unseres einzigartigen Teams werden.

Wie gefällt Ihnen die Neugestaltung unserer Website?
Wir freuen uns über Ihr Feedback!

UNSERE KUNDENBETREUUNG WIRD HOCHGESCHÄTZT

Rund um die Umfrage

Wir haben uns im November 2022 erneut der Meinung unserer Kundinnen und Kunden gestellt, da wir uns über Ihre Rückmeldungen freuen, aus konstruktiver Kritik lernen wollen und stets daran arbeiten, unseren Service und unsere Produkte zu verbessern.

21



Als besondere Motivation zur Teilnahme haben wir ein iPad unter den Teilnehmenden verlost. Auch die Umwelt liegt uns weiterhin am Herzen, weswegen wir zum wiederholten Male unsere Baumpflanzaktion mit einem gespendeten Baum pro beantwortetem Fragebogen durchführen werden. Das Besondere: Dieses Mal werden wir als Team selbst Hand anlegen und die Bäume persönlich in unserer Region am Fuße des Schwarzwalds anpflanzen. Darauf freuen wir uns schon sehr.

An der Umfrage teilgenommen haben fast ausschließlich Endanwender:innen unserer Produkte, wobei die meisten davon unser Kernprodukt PATRONAS OPUS verwenden. Nur 20% der Antwortenden sind TradeDirector-User:innen und 6% QuickStart-Kundinnen und Kunden.

„Weil OPUS im Verhältnis zum Preis genau das bietet, was man sich von einem Portfolio Management System wünschen kann.“

Hohe Zufriedenheit mit unserer Zusammenarbeit

In der Umfrage haben wir uns für Ihre Meinung bezüglich Service, Produkt, Medien & Events sowie für Ihre Gesamtzufriedenheit interessiert.

Im Zusammenhang mit unserem Kundennewsletter und unserem Kundenmagazin INSIGHT haben Sie uns Ihre favorisierten Interessen mitgeteilt. Vor allem die Themen neue Funktionen, Interna von PATRONAS und Neukunden sind für Sie besonders attraktiv.

Wir fokussieren uns seit einigen Monaten vermehrt auf unseren LinkedIn-Kanal, da wir Sie über uns und unsere Produkte auf dem Laufenden halten wollen. Deshalb war es für uns an dieser Stelle wichtig zu erfahren, dass Sie auch hier besonders an unseren Kunden und Partnern sowie Features und Events interessiert sind. Eine kleine Überraschung für uns war, dass 33% von Ihnen rückgemeldet haben nicht auf dieser Plattform zu sein. Vielleicht schauen Sie ja in Zukunft dort bei uns vorbei: es lohnt sich!

Bei unseren Produkten haben Sie uns Verbesserungsvorschläge genannt, die wir offen in den jeweiligen Teams besprechen und auswerten. Ein Wunsch, der mehrfach genannt wurde, war der nach der Webanbindung. Unser Web-Team arbeitet intensiv am Web-Client für PATRONAS OPUS und kleinere Funktionen wie die Portfolio-Statistiken sind bereits im von PATRONAS OPUS aufrufbaren Web-Client verfügbar. Auch andere Vorschläge, die von Ihnen genannt wurden, stehen im Zusammenhang mit der Entwicklung des Web-Clients wie eine verbesserte Übersichtlichkeit und Benutzerfreundlichkeit. Ihre Rückmeldungen fließen direkt mit in den Entwicklungsprozess ein.

„Stabiles Produkt. Entwicklung reagiert hinreichend flexibel. Sehr gute Kundenbetreuung.“

Die Antworten bei der Frage nach besonders guten Features reichen von Order-routing über Portfolio Rebalancing bis hin zu Export/Import-Funktionen. Sehr hoch geschätzt werden von Ihnen die Individualisierbarkeit unserer Produkte und kundenspezifische Umsetzungen.

Noch wenig bekannt scheint unser Help Center in PATRONAS OPUS zu sein, denn nur 10% von Ihnen hatten es bis dahin benutzt. Für uns ein Zeichen, dies aktiver bekannt zu machen.

Einen Schwerpunkt haben wir in der Befragung auf die Bewertung unseres Supports gelegt. Bei Fragen bezüglich der Kompetenz, Hilfsbereitschaft oder Freundlichkeit konnten Sie bis zu 5 Sterne vergeben. An dieser Stelle sind wir sehr stolz auf den „Sternenregen“: unser Support wurde mit durchschnittlich 4,7 Sternen ausgezeichnet.

93% geben uns 4 oder 5 Sterne bei der Frage nach der Zufriedenheit mit der Zusammenarbeit mit uns und 86% würden uns an Kollegen weiterempfehlen. Das ist großartig!

„Sehr guter Kundenservice, Fachkenntnisse der Mitarbeiter im Finanzmarkt ist hoch, Programm im Gegensatz zu Mitbewerbern individualisierbar, Automatisierungsgrad hoch.“

Fazit

Für uns war diese Umfrage erneut ein wertvoller Gewinn und wir schließen Sie mit positivem Ergebnis ab.

Wir haben bereits die Rückmeldungen intern an die entsprechenden Stellen weitergegeben und werden die Anregungen und Informationen aus der Umfrage aufarbeiten. Ihr Input ist für uns enorm wichtig!

Zufrieden sind wir auch damit wie unser Gewinnspiel bei Ihnen angekommen ist. Es war unserem Customer Engagement Manager Martin Lechelmayr ein besonderes Vergnügen dem Gewinner unserer Verlosung das iPad persönlich überbringen zu können. Zudem können Sie sich schon auf die Fotos von unserer Baumpflanzaktion freuen.

Abschließend möchten wir uns bei allen bedanken, die an der Umfrage teilgenommen haben und wollen auch Ihnen zurückgeben, dass wir uns über die sehr erfolgreiche und fruchtbare Zusammenarbeit mit Ihnen freuen.

Was unsere Kunden sagen

Mit großer Freude haben wir Ihre Antworten auf die Frage warum Sie uns weiterempfehlen gelesen. Ebenso fanden Sie sehr nette Worte im offenen Teil am Ende der Umfrage. Lesen Sie hier ein paar Auszüge:

„Very nice team, great product, constant improvements. We like working with you very much!“

„Gut ausgereiftes Produkt mit hoher Verfügbarkeit und geringer Fehlerfälligkeit, hohe Flexibilität bei Kundenanforderungen.“

„Jahrelange, sehr gute und vertrauensvolle Zusammenarbeit.“

IMPRESSIONEN 2022

Bilder sagen mehr als tausend Worte. Aus diesem Grund möchten wir Ihnen hier mit dieser bunten Bildersammlung Einblicke in die PATRONAS-Welt gewähren!

Unsere Winzer-Olympiade

Ein paar Impressionen zu unserem diesjährigen Sommerfest, der PATRONAS Winzerolympiade in Vogtsburg.

Es war ein wunderschöner Tag, das Wetter war uns wohlgesonnen, der Wein sehr schmackhaft und die Aufgaben vielfältig wie ein Ü-Ei-Spiel, Spaß, Spannung.

24



Wir freuen uns schon auf das nächste Jahr!

Das Eismobil bei uns zu Besuch!

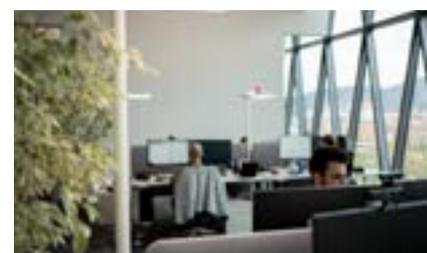
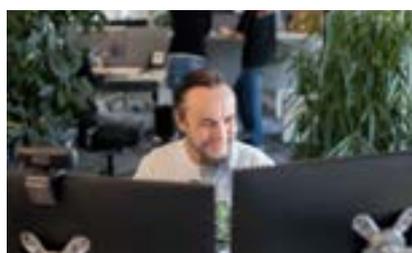


Hackathon 2022

Am Freitag und Samstag, dem 23./24. September traf sich ein Großteil der PATRONAS-Entwickler zum diesjährigen Hackathon.

An den beiden Tagen wurde mit viel Kreativität und Spaß an zwei Projekten gearbeitet:

1. ein Werkzeug, mit dem sich über eine Web-Oberfläche neue Stammdaten-Features in Opus erfassen lassen, ohne selbst eine Migration schreiben zu müssen
2. eine Infrastruktur zum Verteilen von Nachrichten aus beliebigen Quellen (z.B. Teams oder einem Mikrofon) an beliebige Empfänger. Damit lassen sich z.B. Texte, die in einen Teams-Channel einlaufen, automatisch als Sprachnachricht über einen Lautsprecher ausgeben oder Firefighting-Notfall-Meldungen über ein Blinklicht im 6. Stock visualisieren.



Beide Projekte bieten dabei noch viele Möglichkeiten für zukünftige Erweiterungen, die nicht zuletzt auch der täglichen Arbeit bei PATRONAS dienlich sind.

– BBQ – Grillzeit!

Auf vielfachen Wunsch haben wir nicht nur alle 2 Wochen ein PATRONAS-Frühstück veranstalten, sondern nun auch im Wechsel jeden zweiten Mittwoch mittags auf der Terrasse ein PATRONAS-Barbecue.



Während die Firma dafür den tollen neuen Grill und die Getränke zur Verfügung stellt, bringt jede(r) das eigene Grillgut mit.

– LECKER! –

26

Gewinnspiel der Kundenumfrage 2022



Unsere "Glücksfeen" ziehen den Gewinner der Kundenumfrage 2022. Wir sagen "Herzlichen Glückwunsch" an den Gewinner!

PATRONAS
FINANCIAL SYSTEMS



PATRONAS Financial Systems GmbH
Schnewlinstraße 12
79098 Freiburg
Germany



+49 761 400 688 0



info@patronas.com
www.patronas.com



[linkedin.com/company/
patronas-financial-systems](https://www.linkedin.com/company/patronas-financial-systems)