



„Turn Regulation into Value“

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



**actico**<sup>4</sup>  
Smarter Decisions

### 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 Develop-

ment 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 das Business. Der Fachbereich hatte keine Einsicht in den source code und keine Möglichkeit zu erfahren, wie Regeln aufgesetzt waren bzw. welche Regeln es gab.



**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 Rules als zentrales Business Rules Management. LGT verwendet zwei Komponenten von ACTICO Rules: Modeler und Execution Server.

**Entscheidungskriterien:**

**Faktor 1: Gewährleistung zukünftiger Unterstützung von DMN**

ACTICO Rules unterstützt DMN. Dadurch können Regeln aus dem ACTICO Modeler in der Core Banking Plattform lauffähig gemacht werden.

**Faktor 2: Erweiterbare Business Rules Plattform**

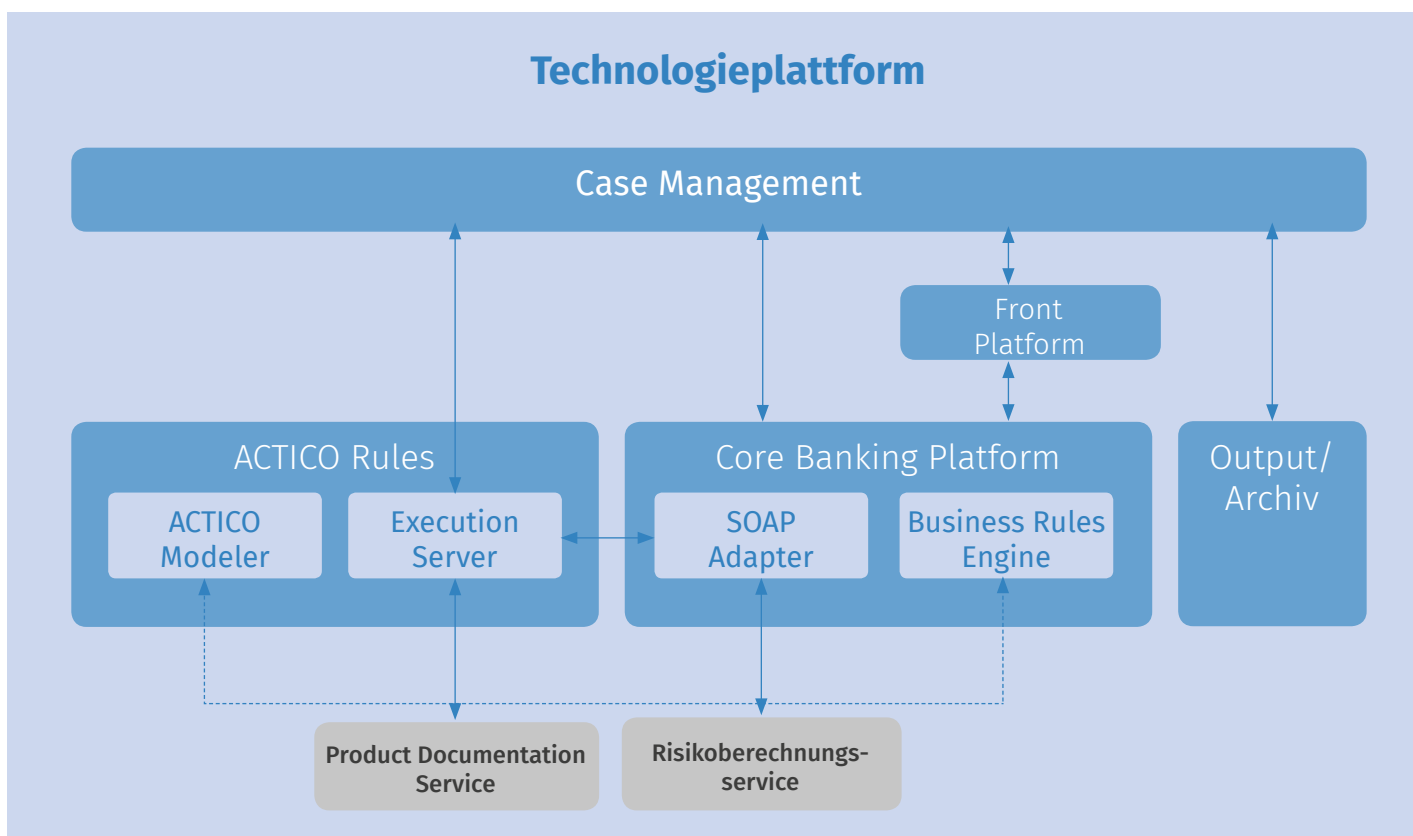
„ACTICO Rules hat sich in der Praxis bewährt und funktioniert bestens. Es ist beliebig erweiterbar um weitere Java Module“, begründet Philip Schädler seine Einschätzung.

**Faktor 3: Synergie-Effekte mit der Compliance Suite**

ACTICO Rules ist Grundlage der Compliance Suite und bei LGT seit Jahren im Einsatz. Die Bank nutzt die Suite 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 Rules: 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 Rules modellieren und in die Core Banking Plattform importieren**

LGT verwendet zwei Komponenten von ACTICO Rules: Modeler und Execution Server. Im Modeler verwaltet und modelliert LGT die Regeln. Sie werden dann in die Core Banking Plattform importiert. So macht LGT ihre Regeln aus ACTICO Rules in der Core Banking Plattform 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 Rules 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](http://www.lgt.com)

## **ACTICO**

### **EMEA**

ACTICO GmbH  
Ziegelei 5  
88090 Immenstaad  
Germany

[info@actico.com](mailto:info@actico.com)  
[www.actico.de](http://www.actico.de)

### **Amerika**

ACTICO Corp.  
200 S. Wacker Dr.  
Suite 3100  
Chicago, IL 60606/USA

[info@actico.com](mailto:info@actico.com)  
[www.actico.com](http://www.actico.com)

### **Asien & Pazifik**

#11 - 04, The Arcade  
11 Collyer Quay  
049317 Singapore

[info@actico.com](mailto:info@actico.com)  
[www.actico.sg](http://www.actico.sg)

ACTICO ist ein führender international agierender Anbieter von Softwarelösungen und -technologien für das Decision Management.

In der digitalen Welt gilt es, riesige Datenvolumina zu verarbeiten und schnelle, konsistente und revisionsssichere Entscheidungen zu treffen. Der Vorteil unserer Softwarelösungen: Geschäftsregeln und Prozesse lassen sich einfach anpassen und automatisiert ausführen. Das erhöht die Effizienz und Agilität unserer Kunden in ihrem Wettbewerbsumfeld. Damit können sie schneller wachsen, Innovationen effektiv auf den Markt bringen, compliant agieren und letztlich die Profitabilität steigern.

ACTICO bietet Softwarelösungen für die Bereiche:

- Credit Risk Management: Kreditrisiken überwachen und bewerten
- Loan Origination: Kreditentscheidungen automatisieren
- Compliance: Transparenz ermöglichen, Betrug vermeiden, Regularien umsetzen
- Client Management: Vertrauliche Kundendaten sicher verarbeiten – vom Onboarding bis zum Reporting
- Underwriting & Claims: Prozesse bei der Schadensabwicklung beschleunigen und konsistent und kostengünstig abwickeln

Seit 1997 liefert ACTICO Software und Services, die für Kunden nachweislich Vorteile bringen. Das Unternehmen hat seinen Hauptsitz in Deutschland und Tochtergesellschaften in den USA und Singapur.

Mehr Informationen unter [www.actico.de](http://www.actico.de)