

Review der Hausmeinung

erschienen in WGZ BANK Newsletter Wertpapier *aktiv* / Ausgabe 03/2014

Die bankindividuelle Hausmeinung ist Ihre Basis für eine qualitativ hochwertige Beratung und ermöglicht Ihnen eine an den Kundenbedarfen orientierte und effektive Marktbearbeitung. Darüber hinaus hat die Hausmeinung eine herausragende Bedeutung für die konsequente Umsetzung der Genossenschaftlichen Beratung.

Viele Häuser haben dies für sich erkannt und die „neue Hausmeinung“ in bank21 implementiert. In diesem Zusammenhang bieten wir Ihnen im Rahmen unseres Leistungsspektrums eine Überprüfung der bestehenden Hausmeinungsprozesse an: In einem Review-Projekt wird der Status Quo in den 4 Kernprozessen rund um die Hausmeinung analysiert. Auf Basis der Ergebnisse gilt es dann, Handlungsfelder zu identifizieren, diese zu priorisieren und bei Bedarf eine konkrete Massnahmenplanung aufzusetzen.



Bei der IST-Analyse der Kernprozesse wird Ihre Hausmeinung unter verschiedensten Blickwinkeln untersucht, um Schwachstellen oder Stärken herauszufinden und die vorhandenen Strukturen insgesamt zu verbessern. Hier lohnt ein exemplarischer Blick auf einige der für die 4 Kernprozesse relevanten Aspekte:

Vertriebssteuerungsprozess

- Ist die bankindividuelle Hausmeinung nachvollziehbar aus der Vertriebsstrategie abgeleitet?
- Wird die Anzahl insgesamt vorhandener Produkte gezielt reduziert?
- Wird die Produktnutzung im WP-Geschäft analysiert, um Impulse für die Hausmeinung zu erhalten?

Produktauswahlprozess

- Sind Wertpapiere umfassend in der Hausmeinung und in allen relevanten Beratungsthemen vertreten?
- Ist ein Hausmeinungsgremium etabliert und wie werden Entscheidungen getroffen und dokumentiert?
- Wie können Vorteile bei der Produktauswahl – z.B. Abonnement Vertriebsfokus der WGZ BANK – optimal genutzt werden?

Administrationsprozess

- Sind Verantwortlichkeiten und Freigabeprozesse für technische Anpassungen definiert?
- Existiert ein Prozess für die Bereitstellung von Folgeprodukten, wenn die Vertriebsphase eines Produktes endet?
- Wie werden Veränderungen der Hausmeinung kommuniziert?

Beratungsprozess

- Wird die aktuelle Marktmeinung in die Hausmeinung und den Beratungsprozess integriert?
- Wie wird mit Beratung außerhalb der Hausmeinung verfahren?
- Werden den Beratern Ansprachestrategien oder Argumentarien zur Verfügung gestellt?

Allein die Vielzahl der Fragestellungen zeigt, wie wichtig es ist, die Prozesse rund um die Hausmeinung regelmäßig zu hinterfragen und bei Bedarf Korrekturen vorzunehmen. Hierbei können wir Sie in einem Review-Projekt unterstützen, das wie folgt aufgebaut ist



Gerne erörtern wir mit Ihnen gemeinsam die Möglichkeiten zur Überprüfung und Optimierung Ihrer Hausmeinung – sprechen Sie uns an.