



CAT FINANCIAL PRODUCTS

# Life-Cycle Management 3.0 – die *360° Life-Cycle*-Plattform für Strukturierte Produkte

Die führende unabhängige Plattform für die tägliche Analyse und Überwachung von Strukturierten Produkte Portfolios bietet Kundenberatern und Anlageverwaltern einen Mehrwert, erhöht die Transparenz und das Vertrauen im Umgang mit Strukturierten Produkten und setzt laufend neue Standards.

GIULIANO GLOCKER,

CEO CAT FINANCIAL PRODUCTS AG

CAT Financial Products AG ist der Pionier im Bereich Life-Cycle-Management von Strukturierten Produkten. Die eigens entwickelte Plattform ist bei den institutionellen Kunden seit 2010 im Einsatz und bildet einer der drei zentralen Dienstleistungspfeiler des unabhängigen Anbieters von Strukturierten Produkten – Emittenten übergreifend und losgelöst vom Produktabschluss. Seit 2016 ist die Technologie bei sechs Banken im White-Label Format im Einsatz. Nun geht die Plattform in die nächste Entwicklungsstufe – Life-Cycle-Management 3.0. Die CAT Financial Products hat die letzten zwei Jahre intensiv an der Weiterentwicklung der Plattform und an neuen Funktionalitäten gearbeitet. Nun kommt die erste Vorschau auf das neue Tool und ein aktueller Überblick über die Services der neuen CAT.

## Steigende Anforderungen an Berater und Portfolio Manager

Traditionell ist die Ideengenerierung, Trade-Umsetzung und Abschluss ein eher kurzer aber entscheidender Teil im Produktlebenszyklus von Strukturierten Produkten. Beim Abschluss ist der ständige Preisvergleich unter den Emittenten zentral – die Preisunterschiede sind enorm und ändern täglich. Wer die Preise nicht ständig vergleicht, verpasst Rendite. CAT Financial Products übernimmt diese Rolle täglich für ihre Kunden und nimmt in diesem Bezug auch eine regulatorische Anforderung an „Best-Execution“ inkl. dazugehörigen Zertifikats wahr. Ist das Produkt einmal gehandelt und im Portfolio des Kunden verbucht, richtet sich der Fokus der Verkäuferseite häufig nur noch untergeordnet auf den Sekundärmarkt und das dazu gehörende Reporting. Zudem gibt es eine grosse Dif-

ferenz in Sachen Service- und Reportingqualität bei den Emittenten Strukturierter Produkte.

Die Emittenten bieten zwar eigene Lösungen an, jedoch werden lediglich eigene Produkte überwacht. Eine emittentenübergreifende Softwarelösung, die eine laufende Kontrolle und Überwachung von Strukturierte Produkte Portfolios – über den gesamten Lebenszyklus – ermöglicht, bietet in dieser Form nur die Plattform der CAT Financial Products.

Diese Kontrollfunktionen haben sich jedoch im Beratungsalltag und im Kundenkontakt von Bankberatern, Relationship Managern und Vermögensverwaltern als enorm wichtig erwiesen: Gab es ausbezahlte, laufende Coupons? Wann steht welcher nächste Produkt-event an? Wie steht es um die Barrierenabstände? Welche Produkte laufen bald aus? Ein simpler Depotauszug genügt in ▶



Quelle: CAT Financial Products AG

einer digitalisierten Welt wohl keinem anspruchsvollen Kunden mehr.

### 360° Life-Cycle-Lösung – auch im White-Labeling Format

Diese Probleme kennend, hat CAT Financial Products einen zukunftsfähigen Ansatz für seine Plattform gewählt: Primärmarkt und Sekundärmarkt sind ohne Unterbruch intelligent verknüpft. Zeichnungsprodukte sind ebenso auf dem Portal ersichtlich wie auch Neuemissionen der letzten 40 Tage, Graumarkt- und Sekundärmarkt-Produkte. Alle im Depot gehaltenen Strukturierten Produkte sind dank der MyPortfolio-Funktion ohne Kontrollverlust für den Berater umfassend und jederzeit ersichtlich. CAT Financial Products pflegt die entsprechende Datenbank und alle Produkte sind selbstverständlich mit den jeweils aktuellen Kursen versehen. Als zusätzlichen Vorteil bietet die Plattform eine Vielzahl an prak-

tischen Tools wie Eventbenachrichtigung/Alerting per E-Mail, sobald im Produkt oder in einem der Basiswerte ein Event stattfindet sowie tägliche Performance-Reports. Der Handel des Produktes muss dabei nicht zwingend über die CAT Financial Products erfolgen, die Plattform ist losgelöst vom Handel erhältlich.

### Die Neuerungen

Neben der gesamten Datenbank-Infrastruktur wurde auch die Server-Architektur neu gestaltet. Die Datenbank-Struktur wird neue produktspezifische Auswertungen und Kennnummern für jede Produktkategorie ermöglichen und das gesamte Life-Cycle-Management wird neu gestaltet und die wichtigen Event-Benachrichtigungen erweitert. Für den Benutzer bleibt die Plattform intuitiv, die neue Oberfläche und die zusätzlichen Daten und Risikokennzahlen vertiefen das Angebot. Zudem ist die Plattform mit der gesamten Handelsaktivität der Kunden verbunden, was neue Risikoauswertungen ermöglicht.

### White-Label: Aargauische Kantonbank als externer Nutzer der ersten Stunde

Fünf Schweizer Banken und ein ausländisches Institut nutzen die Technologie im White-Labeling-Format. Einer von ihnen ist die Aargauische Kantonbank (AKB), bei welcher die Plattform seit Anfang 2016 allen Kundenberatern und der Handelsabteilung zur Verfügung steht und eine unabhängige Analyse und Überwachung aller Strukturierten Produkte ermöglicht. Die Aargauische Kantonbank gehört somit zu den ersten Schweizer Banken, welche Ihren Kunden eine unabhängige Technologie zur Verfügung stellen, welche die verschiedensten Strukturierten Produkten einheitlich und kundenfreundlich darstellt

und überwacht lässt. Die White-Labeling Technologie erfreut sich einer grossen Nachfrage und Beliebtheit bei Schweizer Banken. Auch die Thurgauer Kantonalbank setzt auf Transparenz und Analyse. Ziel der Plattform ist es, dem Anlageberater mit Kundenkontakt ein einheitliches Analyse- und Überwachungstool zur Verfügung zu stellen, welches ihm die tägliche Überwachung seiner Positionen vollautomatisiert übernimmt.

### CAT Financial Products AG

Seit 2008 bietet die CAT Financial Products ihre Services den institutionellen Investoren und professionellen Vermögensverwaltern in der Schweiz und Liechtenstein an und gehört zu den Top 5 der Branche in Bezug auf das Emissionsvolumen. Ein Team aus 14 Spezialisten an den Standorten Zürich und Bern kümmert sich täglich um die Kundschaft und erbringt bankenunabhängige Dienstleistungen im Bereich der massgeschneiderten Anlagelösungen in den folgenden drei Hauptbereichen:

- **Best-Execution**
- **Reporting und Life-Cycle-Management**
- **Massgeschneiderte Anlagelösungen**
  - Researchbasierte Ideen und Strategien
  - Einbezug von Risikoprofil und Markterwartung
  - Produktschulungen und Seminare

CAT Financial Products steht für Unabhängigkeit und technologischen Vorsprung. Unabhängige Beratung in Bezug auf die Produktauswahl und das Portfolio-Management sind dabei von zentraler Bedeutung. Die CAT Financial Products verbindet das Know-How der Kunden und Mitarbeiter und schafft so Vertrauen in das vielseitigste Anlageinstrument des 21. Jahrhunderts. ■