

Gewichtung pro Block

Abgefragte Kriterien

Bewertungskriterien

Gewichtung pro Block	Abgefragte Kriterien	Bewertungskriterien
	Funktionalitäten auf Website & generelle Serviceangebote	
5%	Online-Kontoeröffnung für Privatpersonen	1 Pkt. wenn Ja
	Callback auf Webseite aktivieren	1 Pkt. wenn Ja
	Terminvereinbarung auf Webseite	1 Pkt. wenn Ja
	Beantwortung von Anfragen direkt über Soziale Medien	1 Pkt. wenn Ja
	Instant Payment an Kunden innerhalb der gleich Bank	1 Pkt. wenn Ja
	Instant Payment an Kunden ausserhalb der gleich Bank	1 Pkt. wenn Ja
	Konto-Informationen als QR-Code teilen	1 Pkt. wenn Ja
	CO2 Tracker / CO2 Rechner	1 Pkt. wenn Ja
	Digitaler Finanzcoach	1 Pkt. wenn Ja
	Digitale Zusatzdienstleistungen Immobilien	1 Pkt. wenn Ja
Anzeige und automatische (hedonische) Bewertung der Liegenschaft der Kundschaft	1 Pkt. wenn Ja	
	E-Banking	
15%	Personalisierung Design/Optik und/oder Favoriten	1 Pkt. wenn Ja
	Personalisierung Menü / Anordnung Oberfläche/ Kacheln	1 Pkt. wenn Ja
	Elektronisches Schliessfach (Online-Datenspeicher) für persönliche Dateien des Kunden	1 Pkt. wenn Ja
	Push-Nachrichten per E-Mail/SMS	1 Pkt. wenn Ja
	Digitaler Finanzassistent (PFM)	1 Pkt. wenn Ja
	Digitale Signatur bei Bestandeskunden	1 Pkt. wenn Ja
	Multibanking-Lösung	1 Pkt. wenn Ja
	Steuerdokumente online verfügbar	1 Pkt. wenn Ja
	Digitales Vertragsarchiv mit allen Bankverträgen	1 Pkt. wenn Ja
	Fremdwährungen (Bargeld) online bestellen	1 Pkt. wenn Ja
	Online Kontoeröffnung	1 Pkt. wenn Ja
	Online Kreditkarte bestellen	1 Pkt. wenn Ja
	Online Adressänderung	1 Pkt. wenn Ja
	Verfügbarkeit telefonischer Online Banking Support (1-5 Sterne)	siehe Blog-Bertrag vom 19.4.22
Callback innerhalb E-Banking	1 Pkt. wenn Ja	
Terminvereinbarung innerhalb E-Banking	1 Pkt. wenn Ja	
Aufsetzen von Regeln zur Saldosteuerung (e.g. automatischer Kontoausgleich)	1 Pkt. wenn Ja	
Personalisierte Kampagnen innerhalb des Online Banking	1 Pkt. wenn Ja	
	Mobile Banking	
15%	Personalisierung Optik und/oder Favoriten	1 Pkt. wenn Ja
	Digitaler Finanzassistent (PFM)	1 Pkt. wenn Ja
	Multibanking-Lösung	1 Pkt. wenn Ja
	Online Kontoeröffnung	1 Pkt. wenn Ja
	Fremdwährungen (Bargeld) online bestellen	1 Pkt. wenn Ja
	Online Adressänderung	1 Pkt. wenn Ja
	Push-Nachrichten per E-Mail/SMS	1 Pkt. wenn Ja
	Push-Nachrichten per Mobiles Betriebssystem	1 Pkt. wenn Ja
	Callback innerhalb M-Banking	1 Pkt. wenn Ja
	Terminvereinbarung innerhalb M-Banking	1 Pkt. wenn Ja
	Personalisierte Kampagnen innerhalb des Online Banking	1 Pkt. wenn Ja
	Nutzung des m-Bankings ohne z.B. erstmaliges Login im e-Banking	1 Pkt. wenn Ja
	Touchpoints/Kunderinteraktion	
5%	Video-Beratung (Webseite oder geschützter Bereich)	0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking
	Live Web Chat (oder App)	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking oder auf der Website
	Chatbots	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking oder auf der Website
	Co Browsing (Webseite oder im geschützten Bereich)	0.25 Pkt. wenn Ja im E-Banking, 0.25 Pkt. wenn Ja im M-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja auf der Website
	Kontaktmöglichkeit via Messenger Chats z.B via Whatsapp oder Facebook Messenger	1 Pkt. wenn Ja
	Screen-Sharing mit bestehenden Kunden ausserhalb e-/und/oder m-Banking	1 Pkt. wenn Ja
	Voice Bot für Banking-Anwendungen	1 Pkt. wenn Ja
	Devicedaten an Support übermitteln	0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking
	Home Screen: Anzeige von Favoriten	0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking
		Zahlen
	Twint (White Label oder eigene App)	1 Pkt. wenn Ja
	Realtime Transaktionen inkl. Notifications (Debit- oder/und Kreditkarten)	0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking

10%	Debitkarte online dauerhaft oder temporär (freeze, unfreeze) sperren Kreditkarte online dauerhaft oder temporär (freeze, unfreeze) sperren Kreditkarten-Limiten mittels Self-Service anpassen Familien-/ Kinderlösung mit Karten Online Auslandzahlungen tätigen Virtuelle Karte Online Geo-Blocking	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking 1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking 0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking 1 Pkt. wenn Ja 0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking 1 Pkt. wenn Ja im M-Banking 0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking
15%	Finanzieren Online Hypothek (Neuabschluss) auf separater Webseite oder im E-Banking Online Hypothek (Verlängerung) auf separater Webseite oder im E-Banking Online Leasing auf separater Webseite Online Leasing e- oder m banking Online Konsumkredit Hypothekenplattform, welche Angebote von Drittparteien zulässt	1 Pkt. wenn Ja auf Website oder E-Banking 1 Pkt. wenn Ja auf Website oder E-Banking 1 Pkt. wenn Ja 0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking 1 Pkt. wenn Ja 1 Pkt. wenn Ja
15%	Anlegen und Vorsorgen Anlegerprofil online ermitteln Personalisierte digitale Anlageempfehlungen Robo Advisor Angebot Angebot von Kryptowährungs-Konti Angebot von Social Trading Vorsorge Säule 3a-Konto online abschliessen Freizügigkeitskonto online abschliessen Digitaler Handel von Gold Fraktionshandel von Aktien Watchlist und Alerts bei Marktbewegungen Digitales Rundungssparen Devisenhandel tätigen direkt im e-/m-Banking durch Kunden selbst ESG-Rating ausweisen für das Gesamtportfolio Fondssparplan-Anlageprodukt/-lösung direkt im e- und/oder m-Banking online abschliessen Pensionsrechner Digitaler Vorsorgeauftrag-Konfigurator	1 Pkt. wenn Ja 1 Pkt. wenn Ja 1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking 1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking 1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking 1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking 1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking 1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking 1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking 0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking 1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking 1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking 1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking 1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking 1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking 1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking 1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder M-Banking
5%	Digitalisierungsgrad Filiale Digital unterstütztes Onboarding in der Filiale Digital unterstützte Anlageberatung in der Filiale Digital unterstützte Hypothekarberatung für selbstbenutztes Wohneigentum in der Filiale NEUGESCHÄFTE Digital unterstützte Hypothekarberatung für selbstbenutztes Wohneigentum in der Filiale VERLÄNGERUNGEN Digital unterstützte Basisberatung (Abklärung der finanziellen Verhältnisse, Ziele/Bedürfnisse der Kunden/innen)	1 Pkt. wenn Ja 1 Pkt. wenn Ja 1 Pkt. wenn Ja 1 Pkt. wenn Ja 1 Pkt. wenn Ja
3%	Bank-nahe Dienstleistungen Online Versicherungs-Dienstleistungen Online Treuhandangebote Online Community-Angebote	1 Pkt. wenn Ja 1 Pkt. wenn Ja 1 Pkt. wenn Ja
5%	Data Science/Analytics und Machine Learning Anzahl an Personen (in FTE), welche derzeit dediziert im Bereich Analytics und Machine Learning arbeiten Verwendung von Stimm- und Spracherkennungs-Software Einsatz von konkreten Data Analytics Anwendungsfällen	0 = 0 Pkt. / 0-5 = 0.5 Pkt. / 5 <= 1 Pkt. 1 Pkt. wenn Ja 1 Pkt. wenn Ja
5%	Automatisierung und Prozesseffizienz Anzahl Robotic Process Automation (RPA) Biometrische Authentifizierung von Kunden Elektronische Unterschrift Automatisierungsgrad Anlageprozess Automatisierungsgrad Hypothekarprozesse für selbstgenutztes Wohneigentum Automatisches Auslesen von Daten aus unstrukturierten Dokumenten	0 = 0 Pkt. / 0-5 = 0.5 Pkt. / 5 <= 1 Pkt. 1 Pkt. wenn Ja Kat. 4 = 0 Pkt. / Kat. 1 = 0.5 Pkt. / Kat. 2 = 0.75 Pkt. / Kat. 3 = 1 Pkt. Kat. 1 = 0 Pkt. / Kat. 2 = 0.5 Pkt. / Kat. 3 = 0.75 Pkt. / Kat. 4 = 1 Pkt. Kat. 1 = 0 Pkt. / Kat. 2 = 0.5 Pkt. / Kat. 3 = 0.75 Pkt. / Kat. 4 = 1 Pkt. 1 Pkt. wenn Ja
2%	Einsatz von Technologie Produktiver Einsatz von DLT/Blockchain Produktiver Einsatz von AR / VR Produktiver Einsatz von Location Based Services Open Banking Schnittstelle Beteiligung an externen Ökosystemen	1 Pkt. wenn Ja 1 Pkt. wenn Ja 1 Pkt. wenn Ja 1 Pkt. wenn Ja 1 Pkt. wenn Ja