

Gewichtung
pro Block

Abgefragte Kriterien

Bewertungskriterien

5%

Funktionalitäten auf Website & generelle Serviceangebote		
	Social Media-basierter Support (Beantwortung von Anfragen über soziale Medien wie z.B. Twitter)	1 Pkt. wenn Ja
	Online-Kontoeröffnung für Privatpersonen	1 Pkt. wenn Ja
	Kundenberater/in online auswählen	1 Pkt. wenn Ja
	Terminvereinbarung auf Webseite	1 Pkt. wenn Ja
	Demo Versionen e- und m-Banking	0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking
	Änderung von Stammdaten	1 Pkt. wenn Ja
	CO ₂ Tracker / CO ₂ Rechner	1 Pkt. wenn Ja
	Digitale Zusatzdienstleistungen Immobilien	1 Pkt. wenn Ja
	Verfügbarkeit der Hotlines	1 Pkt. wenn 4 oder 5 Sterne, 0.5 Pkt. wenn 3 Sterne, 0 Pkt. wenn 2 oder 1 Stern/e
	Callback auf Webseite	1 Pkt. wenn Ja

15%

E-Banking		
	Callback innerhalb E-Banking	1 Pkt. wenn Ja
	Benachrichtigungen/Alerts setzen	1 Pkt. wenn Ja
	Änderung von Stammdaten	1 Pkt. wenn Ja
	Fremdwährungen (Bargeld) online nach Hause bestellen	1 Pkt. wenn Ja
	Kreditkarte online beantragen	1 Pkt. wenn Ja
	Online-Terminvereinbarung mit Kundenberater für bestehende Kunden	1 Pkt. wenn Ja
	Digitale Signatur bei Bestandskunden	1 Pkt. wenn Ja
	Digitales Archiv der Bankverträge	1 Pkt. wenn Ja
	Bereitstellung eines "elektronischen Schliessfachs"	1 Pkt. wenn Ja
	Multibanking-Lösung	1 Pkt. wenn Ja
	Personalisierung Design/Optik und/oder Favoriten	1 Pkt. wenn Ja
	Personalisierung Menü / Anordnung Oberfläche / Kacheln	1 Pkt. wenn Ja
	eTax-Steuerauszug	1 Pkt. wenn Ja
	Voicebot	1 Pkt. wenn Ja
	Aufsetzen von Regeln zur Saldosteuerung	1 Pkt. wenn Ja

15%

M-Banking		
	Callback innerhalb M-Banking	1 Pkt. wenn Ja
	Multibanking-Lösung	1 Pkt. wenn Ja
	Personalisierung Optik und/oder Favoriten	1 Pkt. wenn Ja
	Personalisierung Menü / Anordnung Oberfläche / Kacheln	1 Pkt. wenn Ja
	Fremdwährungen (Bargeld) online bestellen	1 Pkt. wenn Ja
	Änderung von Stammdaten	1 Pkt. wenn Ja
	Benachrichtigungen/Alerts setzen (Empfang via Push des Mobile Betriebssystem)	1 Pkt. wenn Ja
	Terminvereinbarung innerhalb M-Banking	1 Pkt. wenn Ja
	Nutzung des m-Bankings ohne z.B. erstmaliges Login im e-banking	1 Pkt. wenn Ja
	Digitales Archiv der Bankverträge	1 Pkt. wenn Ja
	Bereitstellung eines "elektronischen Schliessfachs"	1 Pkt. wenn Ja
	Darkmode auf Basis Devicepräferenz	1 Pkt. wenn Ja
	OS Spezifisches Widget	1 Pkt. wenn Ja
	Digitale Signatur bei Bestandskunden	1 Pkt. wenn Ja
	Kreditkarte online beantragen	1 Pkt. wenn Ja
	Dokumenten-Inbox	1 Pkt. wenn Ja
	Aufsetzen von Regeln zur Saldosteuerung	1 Pkt. wenn Ja

10%

Touchpoints / Kunderinteraktionen		
	Live-Chat auf Webseite	1 Pkt. wenn Ja auf der Webseite oder im E-Banking oder im M-Banking
	Chatbot auf Webseite	1 Pkt. wenn Ja auf der Webseite oder im E-Banking oder im M-Banking
	Video-Beratung (Webseite oder geschützter Bereich)	0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking
	Videoberatung mit Berater/in für Prospects	1 Pkt. wenn Ja
	Co Browsing (Webseite oder im geschützten Bereich)	0.5 Pkt. wenn Ja auf der Webseite und 0.25 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.25 Pkt. wenn Ja im M-Banking
	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
	Digitaler Finanzcoach	1 Pkt. wenn Ja
	Personalisierte Kampagnen innerhalb des Online-Bankings	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Personalisierte Produktvorschläge basierend auf Kundeneigenschaften	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Vollmachten einsehen direkt im e- und m-Banking	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Vollmachten erteilen/verwalten direkt im e- und m-Banking	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Auf Barrierefreiheit-optimierte UI	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Simple-Mode für die vereinfachte Bedienung	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Home Screen: Anzeige von Favoriten	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Loginfunktion für Prospects / Portal für Nicht-Kunden	1 Pkt. wenn Ja
	Devicedaten an Support übermitteln	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder 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
	Debitkarte online dauerhaft oder temporär (freeze, unfreeze) sperren	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Kreditkarte online dauerhaft oder temporär (freeze, unfreeze) sperren	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Kreditkarten-Limiten mittels Self-Service anpassen	0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking
	Virtuelle Sub-Konten (Buckets) erstellen	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Virtuelle Karte	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Instant Payment an Kunden innerhalb der gleichen Bank oder Banken des gleichen Kernbankenherstellers	1 Pkt. wenn Ja
10%	Debitkarten-PIN ändern	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Kreditkarten-PIN ändern	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Konto-Informationen als QR-Code teilen	1 Pkt. wenn Ja
	Digitale Family-Banking-Lösung (Gesamtheitliche und integrierte Betrachtung)	1 Pkt. wenn Ja
	Zusätzliches Konto im bestehenden Kundenstamm online eröffnen	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	PDF-Rechnung auslesen	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Personal Finance Management (PFM) im eigenen e-Banking	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Kreditkarten Transaktionen einsehen direkt im e-Banking	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Kontosaldierung (E2E - digitalisiert, ohne Formular/Call)	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Finanzieren	
	Online Hypothek (Neuabschluss) auf separater Webseite oder im E-Banking	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder auf der Webseite
	Online Hypothek (Verlängerung) auf separater Webseite oder im E-Banking	1 Pkt. wenn Ja
	Online Leasing auf separater Webseite	1 Pkt. wenn Ja
	Neuabschluss der Hypothek auf dem Smartphone	1 Pkt. wenn Ja
13%	Verlängerung der Hypothek auf dem Smartphone	1 Pkt. wenn Ja
	Online Leasing e- oder m banking	0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking
	Online Hypothek für Ablösung (ausserhalb e-/m-Banking)	1 Pkt. wenn Ja
	Hypothekplattform, welche Angebote auch von Drittparteien zulässt.	1 Pkt. wenn Ja
	Online Konsumkredit	1 Pkt. wenn Ja
	Anlegen und Vorsorgen	
	Anlegerprofil online ermitteln	1 Pkt. wenn Ja
	Personalisierte digitale Anlageempfehlungen	1 Pkt. wenn Ja
	Robo Advisor Angebot	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Handel und Verwahrung von Kryptowährungen direkt im e- oder m-Banking durch Kunden selbst	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Angebot von Social Trading	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Vorsorge Säule 3a-Konto online abschliessen	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Vorsorge Säule 3a-Anlageprodukt online abschliessen	1 Pkt. wenn Ja auf der Webseite oder im E-Banking oder im M-Banking
	Freizügigkeitskonto online abschliessen	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Digitaler Handel von Gold	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Fraktionshandel von Aktien	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
13%	Watchlist und Alerts bei Marktbewegungen	0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking
	Digitaler Vorsorgeauftrag-Konfigurator	1 Pkt. wenn Ja auf der Webseite oder im E-Banking oder im M-Banking
	Fondssparplan-Anlageprodukt/-lösung direkt im e- und/oder m-Banking online abschliessen	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Pensionsrechner	1 Pkt. wenn Ja auf der Website und 1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder im M-Banking
	ESG-Rating ausweisen für das Gesamtportfolio	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Anzeige und automatische (hedonische) Bewertung der Liegenschaft der Kundschaft	1 Pkt. wenn Ja
	Digitale Sparregeln	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Corporate Actions	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Devisenhandel tätigen direkt im e-Banking durch den Kunden selbst	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Realtime (Intraday) Bewertung	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Realtime-Kurse	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Einzahlungspotenzial für Säule 3a berechnen und darstellen	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Digitaler Erinnerungsservice für Ereignisse und Massnahmen im Vorsorgebereich	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Digitalisierungsgrad Filiale	
	Digital unterstütztes Onboarding in der Filiale	1 Pkt. wenn Ja
3%	Digital unterstützte Anlageberatung in der Filiale	1 Pkt. wenn Ja
	Digital unterstützte Hypotherkarberatung für selbstbenutztes Wohneigentum in der Filiale Neugeschäfte	1 Pkt. wenn Ja
	Digital unterstützte Hypotherkarberatung für selbstbenutztes Wohneigentum in der Filiale Hypotherkarverlängerung	1 Pkt. wenn Ja
	Digital unterstützte Basisberatung (Abklärung der finanziellen Verhältnisse, Ziele/Bedürfnisse der Kunden/innen)	1 Pkt. wenn Ja
	Banknahe Dienstleistungen	
5%	Online Versicherungs-Dienstleistungen	1 Pkt. wenn Ja
	Online Treuhandangebote	1 Pkt. wenn Ja
	Online Community-Angebote von Non-Banking Offerings	1 Pkt. wenn Ja
	Data Analytics und Machine Learning	
5%	Anzahl an Personen (in FTE), welche derzeit dediziert im Bereich Analytics und Machine Learning arbeiten	1 Pkt. wenn mehr als 5 FTE, 0.5 Pkt. wenn zwischen 2 und 5 FTE, 0 Pkt. wenn weniger als 2 FTE
	Einsatz von konkreten Data Analytics Anwendungsfällen	1 Pkt. wenn Ja

Automatisierung und Prozesseffizienz	
2%	<p>Anzahl Robotic Process Automation (RPA) 1 Pkt. wenn mehr als 10, 0.5 Pkt. wenn zwischen 1 und 10, 0 Pkt. wenn 0</p> <p>Biometrische Authentifizierung von Kunden 1 Pkt. wenn Ja</p> <p>Elektronische Unterschrift 1 Pkt. Kategorie 3, 0.5 Pkt. Kategorie 2, 0.25 Pkt. Kategorie 1, 0 Pkt. Kategorie 4</p> <p>Automatisierungsgrad Anlageprozess 1 Pkt. Kategorie 4, 0.5 Pkt. Kategorie 3, 0.25 Pkt. Kategorie 2, 0 Pkt. Kategorie 0</p> <p>Automatisierungsgrad Hypothekarprozesse für selbstgenutztes Wohneigentum 1 Pkt. Kategorie 4, 0.5 Pkt. Kategorie 3, 0.25 Pkt. Kategorie 2, 0 Pkt. Kategorie 0</p> <p>Automatisches Auslesen von Daten aus unstrukturierten Dokumenten 1 Pkt. wenn Ja</p>
Einsatz von Technologie	
4%	<p>Produktiver Einsatz von DLT/Blockchain 1 Pkt. wenn Ja</p> <p>Produktiver Einsatz von AR / VR 1 Pkt. wenn Ja</p> <p>Produktiver Einsatz von Location Based Services 1 Pkt. wenn Ja</p> <p>Open Banking Schnittstelle 1 Pkt. wenn Ja</p> <p>Beteiligung an externen Ökosystemen 1 Pkt. wenn Ja</p> <p>Produktiver Einsatz von AI / KI 1 Pkt. wenn Ja</p>