Gewichtung pro Block	Abgefragte Kriterien	Bewertungskriterien
5%	Funktionalitäten auf Website & generelle Serviceangebote	
	Beantwortung von Anfragen direkt über Soziale Medien	1 Pkt. wenn Ja
	Online-Kontoeröffnung für Privatpersonen	1 Pkt. wenn Ja
	Kundenberater 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
	Digitale Zusatzdienstleistungen Immobilien	1 Pkt. wenn Ja
	CO2 Tracker / CO2 Rechner	0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking
Callback auf Webseite	1 Pkt. wenn Ja	
15%	E-Banking	
	Callback im E-Banking	1 Pkt. wenn Ja
	Voicebot	1 Pkt. wenn Ja
	Feedback Funktion	1 Pkt. wenn Ja
	Aufsetzen von Regeln zur Saldosteuerung	1 Pkt. wenn Ja
	Fremdwährungen (Bargeld) online nach Hause bestellen	1 Pkt. wenn Ja
	Kreditkarte online beantragen	1 Pkt. wenn Ja
	Multibanking-Lösung	1 Pkt. wenn Ja
	eTax-Steuerauszug	1 Pkt. wenn Ja
	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
	Digitales Archiv der Bankverträge	1 Pkt. wenn Ja
	Digitale Signatur bei Bestandskunden	1 Pkt. wenn Ja
OpenWealth API für EVV	1 Pkt. wenn Ja	
Online-Terminvereinbarung mit Kundenberater für bestehende Kunden	1 Pkt. wenn Ja	
15%	M-Banking	
	Callback aktivieren	1 Pkt. wenn Ja
	eTax-Steuerauszug	1 Pkt. wenn Ja
	Änderungen von Stammdaten	1 Pkt. wenn Ja
	OS Spezifisches Widget	1 Pkt. wenn Ja
	Darkmode auf Basis Devicepräferenz	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
	Fremdwährungen (Bargeld) online nach Hause bestellen	1 Pkt. wenn Ja
	Benachrichtigungen/Alerts setzen (Empfang via Push des Mobile Betriebssystem)	1 Pkt. wenn Ja
	Online-Terminvereinbarung mit Kundenberater für bestehende Kunden	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
	Elektronisches Schliessfach (Online-Datenspeicher) für persönliche Dateien des Kunden	1 Pkt. wenn Ja
	Digitale Signatur bei Bestandskunden	1 Pkt. wenn Ja
	Kreditkarte online beantragen	1 Pkt. wenn Ja
	Aufsetzen von Regeln zur Saldosteuerung	1 Pkt. wenn Ja
Feedback Funktion	1 Pkt. wenn Ja	
Voicebot	1 Pkt. wenn Ja	
10%	Touchpoints / Kundeninteraktionen	
	Live-Chat auf Webseite	1 Pkt. wenn Ja auf der Webseite oder im E-Banking oder im M-Banking
	Chatbot auf Website	1 Pkt. wenn Ja auf der Webseite oder im E-Banking oder im M-Banking
	Videoberatung mit Berater für Prospects (Nicht-Kunden)	1 Pkt. wenn Ja
	Screen-Sharing mit Kunden ausserhalb E-/Mobile-Banking	1 Pkt. wenn Ja
	Kontaktmöglichkeit via Messenger	1 Pkt. wenn Ja
	Voice Bot für Banking-Anwendungen	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
	Video-Beratung (Webseite oder geschützter Bereich)	0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking
	Personalisierte Kampagnen innerhalb des Online-Bankings	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
	Digital Finanzcoach	1 Pkt. wenn Ja

	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
	Personalisierte Produktvorschläge basierend auf Kundeneigenschaften	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Devicedaten an Support übermitteln	1 Pkt. wenn Ja
	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
	Zahlen	
	TWINT (Eigene App)	1 Pkt. wenn Ja
	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
	Single-Use virtuelle Kreditkarte	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Zusätzliches Konto im bestehenden Kundenstamm online eröffnen	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Kontosaldierung	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- oder m-Banking	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
10%	Konto-Informationen als QR-Code teilen	1 Pkt. wenn Ja
	Geoblocking für Debit-/Kreditkarte	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Subscription Management	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	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
	Digitale Family-Banking-Lösung (Gesamtheitliche und integrierte Betrachtung)	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Kreditkarten Transaktionen einsehen direkt im m-Banking	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
	Kreditkarten-PIN ändern	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Debitkarten-PIN ändern	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Instant Payment senden	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Finanzieren	
	Online Hypothek für Neuhypotheken (ausserhalb E-/M-Banking)	1 Pkt. wenn Ja
	Online Hypothek für Ablösung (ausserhalb E-/M-Banking)	1 Pkt. wenn Ja
	Online Leasing (ausserhalb E-/M-Banking)	1 Pkt. wenn Ja
	Online Konsumkredit (ausserhalb E-/M-Banking)	1 Pkt. wenn Ja
13%	Hypotheken online neu abschliessen (Neuabschluss) e- oder m-Banking	0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking
	Hypotheken online verlängern (für bestehende Hypotheken-Kunden) e- oder m-Banking	0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking
	Leasing online abschliessen e- oder m-Banking	0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking
	Privatkredit online abschliessen e- oder m-Banking	0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking
	Hypothekarplattform	1 Pkt. wenn Ja
	Individuelle Zinsalarme setzen	0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking
	Anlegen und Vorsorgen	
	Anlegerprofil online ermitteln	1 Pkt. wenn Ja
	Personalisierte Anlageempfehlung online erhalten	1 Pkt. wenn Ja
	Pensionsrechner	1 Pkt. wenn Ja auf der Website und 1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder im M-Banking
	Anzeige und automatische (hedonische) Bewertung einer Liegenschaft	1 Pkt. wenn Ja
	Fraktionshandel von Aktien	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	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
	Realtime-Kurse	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Festgeldanlage online abschliessen	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
	Einzahlungspotenzial für Säule 3a berechnen und darstellen	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Freizügigkeitskonto eröffnen	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
13%	Digitaler Vorsorgeauftrag-Konfigurator	1 Pkt. wenn Ja auf der Webseite oder im E-Banking oder im M-Banking
	Vorsorge Säule 3a-Anlageprodukt/-lösung eröffnen	1 Pkt. wenn Ja auf der Webseite oder im E-Banking oder im M-Banking
	Vorsorge Säule 3a-Konto eröffnen	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Fondssparplan-Anlageprodukt/-lösung eröffnen	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
	Robo Advisor Angebot	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Eröffnung eines Wertschriftendepots	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
	Digitaler Handel von physischem Gold	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	ESG-Rating ausweisen für das Gesamtportfolio	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Transfer von Kryptowährungen	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Staking von Kryptowährungen	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking

	Devisenhandel tätigen	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking
	Watchlist und Alerts bei Marktbewegungen	0.5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0.5 Pkt. wenn Ja im M-Banking
	Digitalisierungsgrad Filiale	
3%	Digital unterstütztes Onboarding in der Filiale	1 Pkt. wenn Ja
	Digital unterstützte Anlageberatung in der Filiale	1 Pkt. wenn Ja
	Digital unterstützte Hypothekarberatung für selbstbenutztes Wohneigentum in der Filiale (Neugeschäfte)	1 Pkt. wenn Ja
	Digital unterstützte Hypothekarberatung für selbstbenutztes Wohneigentum in der Filiale (Hypothekenverlängerung)	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	
	Anzahl Robotic Process Automation (RPA)	1 Pkt. wenn mehr als 10, 0.5 Pkt. wenn zwischen 1 und 10, 0 Pkt. wenn 0
2%	Biometrische Authentifizierung von Kunden 1	1 Pkt. wenn Ja
	Biometrische Authentifizierung von Kunden 2	1 Pkt. wenn Ja
	Biometrische Authentifizierung von Kunden 3	1 Pkt. wenn Ja
	Elektronische Unterschrift	1 Pkt. Kategorie 3, 0.5 Pkt. Kategorie 2, 0.25 Pkt. Kategorie 1, 0 Pkt. Kategorie 4
	Automatisierungsgrad Anlageprozess	1 Pkt. Kategorie 4, 0.5 Pkt. Kategorie 3, 0.25 Pkt. Kategorie 2, 0 Pkt. Kategorie 1
	Automatisierungsgrad Hypothekarprozesse für selbstgenutztes Wohneigentum	1 Pkt. Kategorie 4, 0.5 Pkt. Kategorie 3, 0.25 Pkt. Kategorie 2, 0 Pkt. Kategorie 1
	Automatisches Auslesen von Daten aus unstrukturierten Dokumenten	1 Pkt. wenn Ja
	Einsatz von Technologie	
4%	Produktiver Einsatz von DLT/Blockchain	1 Pkt. wenn Ja
	Produktiver Einsatz von AR / VR	1 Pkt. wenn Ja
	Produktiver Einsatz von Location Based Services	1 Pkt. wenn Ja
	Open Banking Schnittstelle	1 Pkt. wenn Ja
	Beteiligung an externen Ökosystemen	1 Pkt. wenn Ja
	Produktiver Einsatz von AI / KI	1 Pkt. wenn Ja