

Funktionalitäten auf Website & generelle Serviceangebote			
5%	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		
E-Banking			
15%	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	
	Online-Terminvereinbarung mit Kundenberater für bestehende Kunden	1 Pkt. wenn Ja	
	M-Banking		
15%	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	
	Sicherheitsbenachrichtigungen bei Login von neuem Gerät	1 Pkt. wenn Ja	
	Digitales Re-Onboarding bei Gerätewechsel	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		
Touchpoints / Kundeninteraktionen			
10%	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	
	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	
	Co Browsing (Webseite oder im geschützten Bereich)	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	
	Telefonische Erreichbarkeit der Ebanking Helpdesks	Perm Verfügbarkeit 1.P; Sehr hohe Verf. 0.75P.; Hohe Verf. 0.5P.; Mittlere Verf. 0.25P.; Tiefe Verf. 0P.	
	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	
	Devicdaten 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			
13%	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	
	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	
	User-gesteuerte Limiten	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking	
	Anzeige von Transaktionsinformationen (Anreicherung mit z.B. Händlerlogo, bereinigter Name etc.)	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking	
	Karten- und Zahlungsmethodensteuerung (Security & Control)	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking	
	Multi-Währungskonto mit einer IBAN	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking	
Digitale Finanzcoach – PFM 2nd Generation (bidirektional)	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking		
Debitkarten-Limiten mittels Self-Service anpassen	0,5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0,5 Pkt. 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			
13%	Online Hypothek für Neuhypothen (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	
	Hypothen 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	
	Hypothen online verlängern (für bestehende Hypothen-Kunden) e- oder m-Banking	0,5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0,5 Pkt. wenn Ja im M-Banking	
	Hypothekprodukt online wechseln (für bestehende Hypothen-Kunden)	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	
	Hypothekplattform	1 Pkt. wenn Ja	
	Individuelle Zinsalarne setzen	0,5 Pkt. wenn Ja im E-Banking und 0,5 Pkt. wenn Ja im M-Banking	
	Anlegen und Vorsorgen		
	13%	Anlegerprofil online ermitteln	1 Pkt. wenn Ja
		Personalisierte Anlageempfehlung online erhalten	1 Pkt. wenn Ja
		Pensionsrechner	1 Pkt. wenn Ja auf der Webseite 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	
Digitale 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	
Digitale Vorsorgeauftrag-Konfigurator		1 Pkt. wenn Ja 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		
Aktienresearch für Execution-Only Kunden	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking		
Überwachungstools für Execution-Only Anleger	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking		
Securities lending (Wertpapierleihe)	1 Pkt. wenn Ja im E-Banking oder wenn Ja im M-Banking		
Digitale 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 Hypothekberatung für selbstbenutztes Wohneigentum in der Filiale (Neugeschäfte)	1 Pkt. wenn Ja	
	Digital unterstützte Hypothekberatung 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			
3%	Online Versicherungs-Dienstleistungen	1 Pkt. wenn Ja	
	Online Treuhandangebote	1 Pkt. wenn Ja	
Data Analytics und Machine Learning			
4%	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%	Anzahl Robotic Process Automation (RPA)	1 Pkt. wenn mehr als 10, 0,5 Pkt. wenn zwischen 1 und 10, 0 Pkt. wenn 0	
	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 Hypothekprozesse 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		