

pit-con

Vertriebssteuerung:

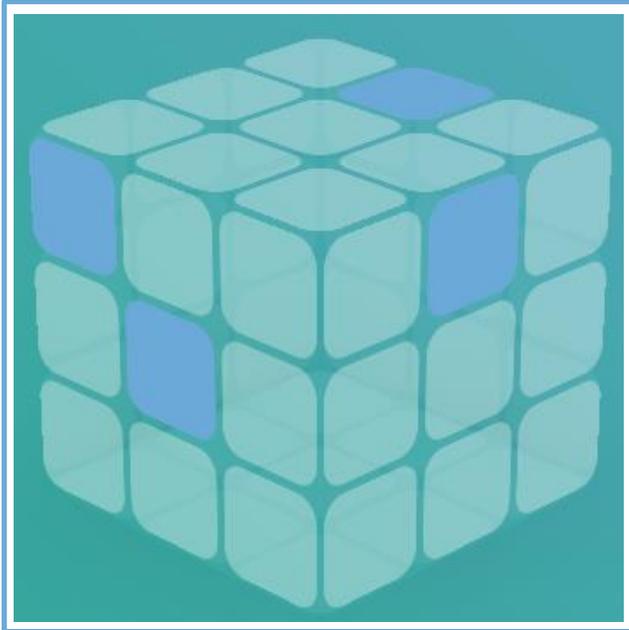
Kunden- und Engagementkalkulation unter agree21

Dominik Hötzel

November 2022



Mehrwerte der pit-con Kunden- und Engagementkalkulation



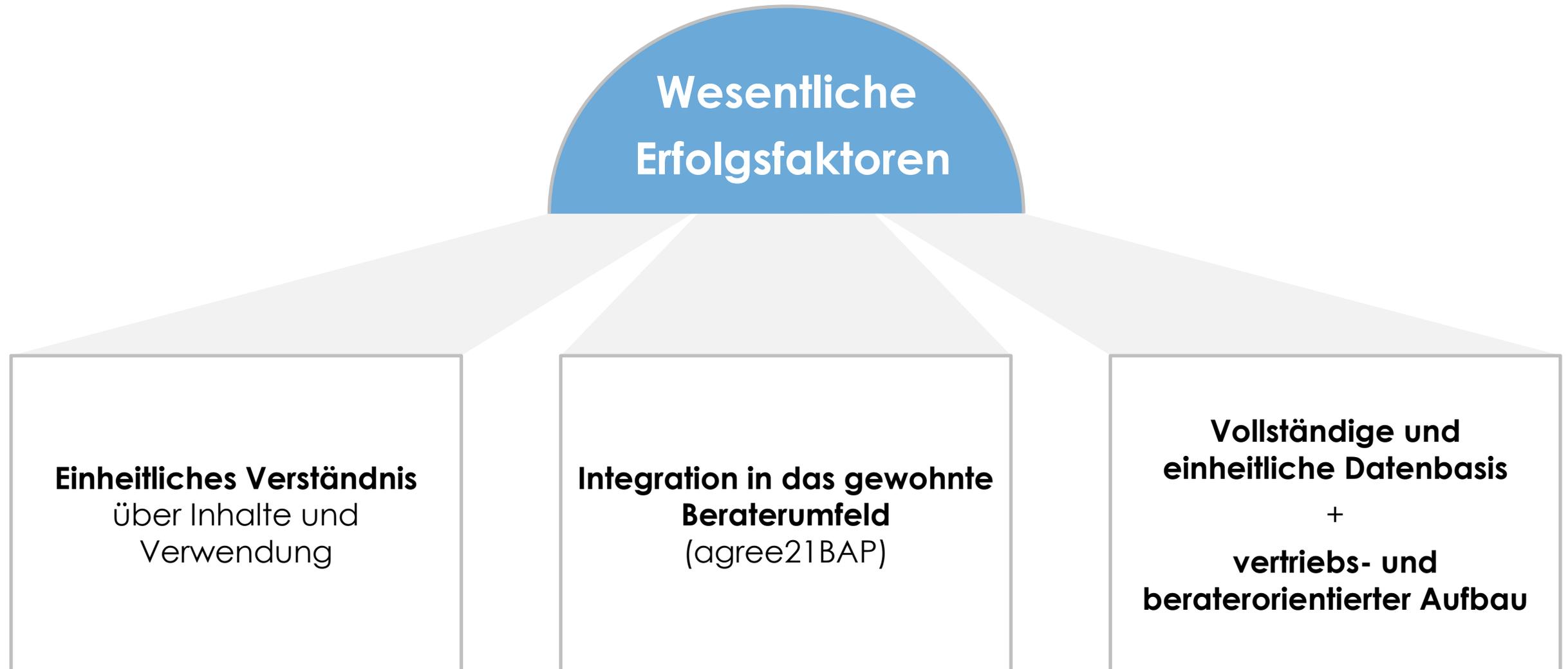
Welche Mehrwerte bietet eine Kunden- und Engagementkalkulation?

- Sie ermöglicht eine **ganzheitliche Betrachtung des gesamten Kundengeschäftes** in Bezug auf die erzielten Deckungsbeiträge (Aktiv, Passiv und Dienstleistungen).
- Sie schafft Transparenz über den wirtschaftlichen Erfolg einer Kundenbeziehung – sowohl auf Einzelkunden- als auch auf Engagementebene – und ist damit die **Basis einer ertragsorientierten Vertriebssteuerung**.
- Sie ist Grundlage für die **Konditionsfindung im Individualgeschäft** (Sind Sonderkonditionen wirtschaftlich sinnvoll?).

Welche Anforderungen muss eine Kunden- und Engagementkalkulation erfüllen?

- Der Kundenberater ist kein Controller! Die notwendigen Informationen müssen für den Marktmitarbeiter zugänglich, übersichtlich, aktuell und möglichst verständlich, verfügbar und aufbereitet sein.
- Die Informationen müssen dabei für den Kundenberater in seiner gewohnten Beratungsumgebung – idealerweise im agree21BAP – zur Verfügung stehen.

Kunden- und Engagementkalkulation



Standard-Kundenkalkulation unter agree21 – begrenzter Mehrwert...

I

Die **Übersicht VR-Control®** in der BAP-Personenübersicht bietet eine **verdichtete Deckungsbeitragsrechnung** auf Basis der in VR-Control® zum ausgewählten **Einzelkunden** vorhandenen Daten.

II

Die Übersicht gibt einen **ersten Einblick in die Rentabilität einer Kundenbeziehung**.

III

Eine Engagement-Betrachtung ist in der Übersicht nicht enthalten!
Gerade im Individualgeschäft sollte hierauf jedoch der Fokus liegen.

IV

Darüber hinaus ist **nicht ersichtlich, durch welche Produkte die Deckungsbeiträge** generiert wurden und **wie sich diese im Zeitverlauf entwickelt haben**.

Person | Vertriebsmanagement | Vorgänge/Prozesse | Personenverbindungen | Engagement | Freistellung/Einkünfte

Personendaten | Personenprofil | Bankverbindungen | Risiko/Analyse | **VR-Control**

-VR-Control

Akkumulierte Werte von [] bis []

Kalkulationsmethode

- Periodischer Konditionsbeitrag (PKB)
- Konditionsbeitragsbarwert (KBW)
- Konditionsbeitragsbarwert und für voll variable Produkte PKB (KBP)

Konditionsbeitrag	[]	Standardstückkosten	[]
Leistungsstörung	[]	LS Std. Stückkosten	[]
Gezahlte Vorfälligkeit	[]	Deckungsbeitrag III	[]
Teilvaluierungs-Schaden	[]	Eigenkapitalkosten	[]
Gezahlte Bereitstellungszinsen	[]	LS EK. Kosten	[]
Optionsbeitrag	[]	Deckungsbeitrag III a	[]
Deckungsbeitrag Ia	[]	Beitrag Garantiefonds	[]
Provisionsbeitrag	[]	LS Betr. Garantiefonds	[]
Deckungsbeitrag Ib	[]	Deckungsbeitrag III b	[]
Kalkulatorische Risikokosten	[]		
Korrektur kalk. Risikokosten	[]		
Deckungsbeitrag II	[]		

Fazit: Die Übersicht VR-Control® erfüllt aus Kundenbersichtersicht nicht die Anforderungen an eine präzise und aussagekräftige Kunden- und Engagementkalkulation!

Die Alternative zur Standard-Kundenkalkulation unter agree21

IDA-Kundenberichte als Basis für eine in den agree21BAP integrierte Kunden- und Engagementkalkulation in 3 Schritten

1

Gewährleistung eines **vollständigen VR-Control®-Datentopfes**

2

Nutzung des optionalen Produktes **IDA-Kundenberichte unter agree21**

3

Implementierung einer **institutsindividuellen Kalkulation unter agree21**

Aufruf der IDA-Kundenberichte direkt aus der agree21BAP-Personenübersicht

The screenshot displays the agree21BAP software interface. On the left, the 'Anwendung Bearbeiten Ansicht Hilfe' menu is visible, with 'Kundenberichte' selected. Below it, a list of reports is shown, including 'Kunden-/Engagementkalkulation' and 'Datenqualitäts-Check'. The main area shows the 'Kundenkalkulation' window with the following data:

Zeitraum		Einheiten	
Stichtag	Stichtag	Einzelkunde Nr.	
28.02.2019	31.01.2020		
ausgewählte Einheit		Erneut aufrufen	

ausgewerte Personen							
Personennummer	Vor-/Nachname	Zweigstelle	Kundenberater	Kundensegment	VR-Rating	Risikogruppe	Bonitätsnote
		0	4)	110	1d (28.02.2020)	10	2

Deckungsbeitragsrechnung periodisch vom bis		
Konditionsbeitrag Aktiv		8.613,86
+ Konditionsbeitrag Passiv		4.500,79
- Deckungsbeitrag 1a		13.114,65
+ Provisionsbeitrag		17.747,41
- Deckungsbeitrag 1b		30.862,06
J. Risikokosten		218,58
- Deckungsbeitrag II		30.643,48
J. Standardstückkosten		2.617,00
- Deckungsbeitrag III		28.026,48
J. Eigenkapitalkosten		72,52
- Deckungsbeitrag IIIa		27.953,96
J. Garantiefondsbeitrag		100,42
- Deckungsbeitrag IIIb		27.853,54
nachrichtliche Leistungsstörung / Korrekturen DBIa		-0,73

Aufschlüsselung Konditions- / Provisionsbeitrag			
	Produkt	Hom.-Vol. 31.01.2020	
Aktiv	Investitionsdarlehen	122.208,55	714,79
	Kreditkartenkonten	4.118,00	12,47
	Metakreditkonten	217.312,89	7.578,31
	Wohnungsbaufinanzierungen	24.212,00	308,29
Passiv	Geschäftskonten	650.000,00	3.287,59
	interne Gegenkonten	117.710,63	433,51
	Metakreditkonten	0,00	779,69
Dienstleistung	Avale	0,00	0,00
	Zahlungsverkehr	0,00	3.248,10
Gesamt - Summe		1.135.562,07	13.114,65
			17.747,41

Schritt 1: Datenvervollständigung

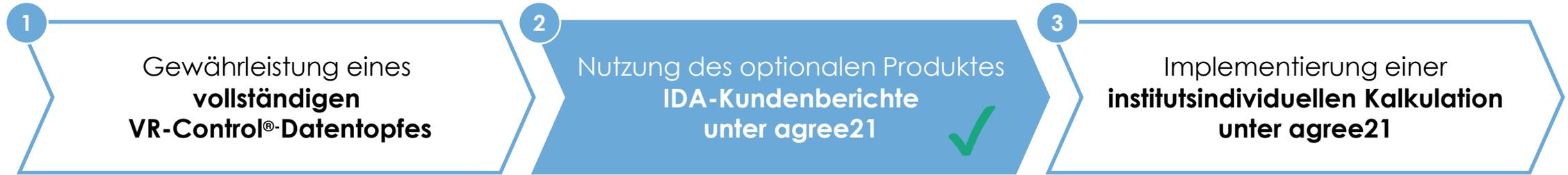


- Unter agree21 werden **GuV-wirksame Provisionsergebnisse der Verbundpartner** BSH, R+V, Union Investment sowie **Wertpapiererträge aus Depot-B** automatisch nach VR-Control® CBS geliefert.
- Neben den **Deckungsbeiträgen des bilanziellen Geschäftes** sind auch **KKT-Zahlungsverkehrserträge** sowie **Bereitstellungs- und Avalprovisionen** standardmäßig in VR-Control® CBS enthalten.
- **Sonstige Provisionsdaten** können – sofern wesentlich – im Bedarfsfall über die PIT-Schnittstelle in VR-Control® CBS monatlich importiert oder alternativ manuell erfasst werden.

Bei Bedarf:

Unterstützung durch die pit-con GmbH bei der Vervollständigung der Dienstleistungserträge

Schritt 2: IDA-Kundenberichte



- Als Datenbasis dienen die **VR-Control®-Kundengeschäftsergebnisse**. Diese sind über die **agree21-IDA-Reporting** auswertbar. Die Daten stehen monatlich aktualisiert aus VR-Control® unter agree21-IDA zur Verfügung. Für die Datenüberleitung aus VR-Control® wird das Produkt agree21IDA-**OptionaleDaten** verwendet.
- Zur direkten Einbindung einer bankindividuellen Kunden- und Engagementkalkulation in die BAP-Personenübersicht werden die **optionalen IDA-Kundenberichte** benötigt.
- **Nach Freischaltung der IDA-Kundenberichte können beliebige (!), unter IDA zur Verfügung stehende Informationen zum Kunden in die BAP-Personenübersicht eingebunden werden.** Ein Beispiel hierfür sind Daten zum Kunden aus VR-Control®, ebenso Informationen zur Qualität oder Vollständigkeit der Kundendaten.

Im **neuen Preismodell** der FIDUCIA & GAD IT AG (ab 10/2020) ist die Nutzung der **IDA-Kundenberichte** sowie die **Ausführung der IDA-Abfragen im Basispaket** enthalten!

Zu Schritt 2: Datenversorgung

Integration der IDA-Kundenberichte in die agree21BAP-Personenübersicht

Direkter Einstieg
über
„Kundenberichte“
in der
agree21BAP-
Personenübersicht

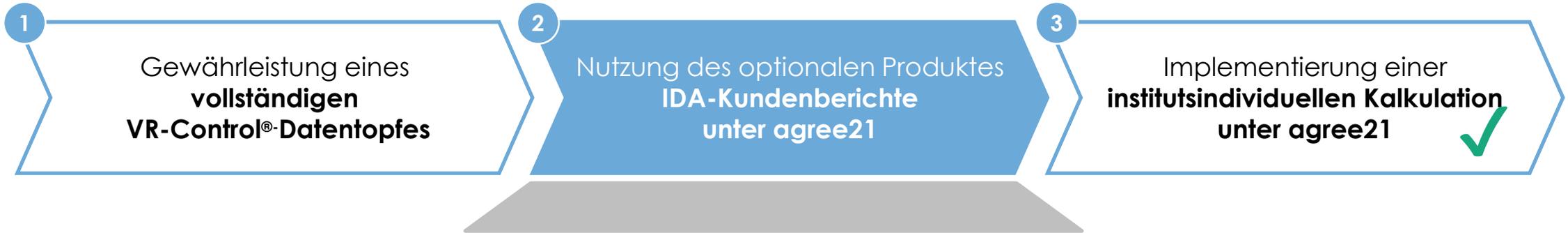
(„Expertencode
1000“)

kein Medienbruch,
schneller Zugriff,
bekanntes Umfeld!

The screenshot shows the 'Anwendung Bearbeiten Ansicht Hilfe' menu bar. Below it is a toolbar with various icons and a 'Start' button. The main menu structure includes 'Person', 'Vertriebsmanagement', 'Vorgänge/Prozesse', and 'Personenverbindungen'. Under 'Personenverbindungen', there are sub-menus for 'Engagement/Finanzstatus', 'Freistellung/Einkünfte', and 'Kundenberichte'. The 'Kundenberichte' menu is highlighted, and a sub-menu is open showing a list of reports:

<input type="checkbox"/> Name	<input type="checkbox"/> Änderungsdatum
<input type="checkbox"/> Kunden-/Engagementkalkulation	13.11.2018 10:45:06
<input type="checkbox"/> Datenqualitäts-Check	13.11.2018 10:45:28

Schritt 3: Implementierung



Einzelkunden- und/oder Engagement-Darstellung

- optional auswählbar (alle Engagementtypen)

Bankseitig vorgegebene Struktur

- Kundenberater können sich keine „eigene Kundenkalkulation“ bauen!

Verdichtung auf die relevanten Informationen

- kein Zahlenfriedhof

Adressatenspezifische Aufbereitung

- klare Struktur in der Darstellung

Aufbau der pit-con Kunden- und Engagementkalkulation – Gesamtüberblick

Kundenkalkulation

Zeitraum	28.02.2019	31.01.2020	
Stichtag	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="button" value="Erneut auffordern"/>

Einheiten	Einzelkunde Nr.	<input type="text"/>	
ausgewählte Einheit	<input type="text"/>	<input type="button" value="Erneut auffordern"/>	

ausgewerte Personen

Personennummer	Vor-/Nachname	Zweigstelle	Kundenberater	Kundensegment	VR-Rating	Risikogruppe	Bonitätsnote
		0	4)	110	1d (28.02.2020)	10	2

Deckungsbeitragsrechnung periodisch vom bis

	Konditionsbeitrag Aktiv	8.613,86
+	Konditionsbeitrag Passiv	4.500,79
-	Deckungsbeitrag 1a	13.114,65
+	Provisionsbeitrag	17.747,41
-	Deckungsbeitrag 1b	30.862,06
J.	Risikokosten	218,58
-	Deckungsbeitrag II	30.643,48
J.	Standardstückkosten	2.617,00
-	Deckungsbeitrag III	28.026,48
J.	Eigenkapitalkosten	72,52
-	Deckungsbeitrag IIIa	27.953,96
J.	Garantiefondsbeitrag	100,42
-	Deckungsbeitrag IIIb	27.853,54
	nachrichtliche Leistungsstörung / Korrekturen DBIa	-0,73

Aufschlüsselung Konditions-/ Provisionsbeitrag

	Produkt	Nom.-Vol. 31.01.2020	Konditionsbeitrag	Provisionsbeitrag
Aktiv	Investitionsdarlehen	122.208,55	714,79	0,00
	Kreditkartenkonten	4.118,00	12,47	0,00
	Metakreditkonten	217.312,89	7.578,31	14.374,31
	Wohnungsbaufinanzierungen	24.212,00	308,29	0,00
Passiv	Geschäftskonten	650.000,00	3.287,59	0,00
	interne Gegenkonten	117.710,63	433,51	0,00
	Metakreditkonten	0,00	779,69	0,00
Dienstleistung	Avale	0,00	0,00	125,00
	Zahlungsverkehr	0,00	0,00	3.248,10
Gesamt - Summe		1.135.562,07	13.114,65	17.747,41

Zeitreihen

Konto	2019-02		2019-03		2019-04		2019-05		2019-06		2019-07		2019-08		2019-09		2019-10		2019-11		2019-12		2020-01		Summe DB lb	
	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.		
00 Metakreditkonten	Aktiv	1.628,01	4,8%	2.349,45	4,8%	2.246,95	4,8%	1.866,26	4,8%	1.593,20	4,8%	1.610,43	4,8%	1.681,05	4,8%	1.487,09	4,8%	1.636,72	4,8%	1.663,96	4,8%	1.948,31	4,8%	2.241,19	4,8%	21.952,62
	Passiv	49,84	0,0%	56,54	0,0%	35,88	0,0%	65,84	0,0%	122,90	0,0%	50,94	0,0%	90,68	0,0%	65,00	0,0%	48,31	0,0%	71,39	0,0%	67,96	0,0%	54,41	0,0%	779,69
	Zahlungsverkehr	Dienstleistung	326,81		227,57		240,75		237,82		211,74		250,36		226,54		216,61		252,95		218,31		187,38		215,61	
04 interne Gegenkonten	Passiv					153,41	0,0%			50,26	0,0%	51,04	0,0%	58,86	0,0%					40,03	0,0%	58,08	0,0%	21,83	0,0%	433,51
	Geschäftskonten	Passiv	463,46	0,0%	375,94	0,0%	355,71	0,0%	392,72	0,0%	366,80	0,0%	289,55	0,0%	231,51	0,0%	206,38	0,0%	211,84	0,0%	192,73	0,0%	115,18	0,0%	85,77	0,0%
05 Zahlungsverkehr	Dienstleistung	8,15		5,85		4,80		5,50		5,80		7,15		4,50		4,50		4,50		6,80		5,85		9,75		73,15
	Kreditkartenkonten	Aktiv	0,01	0,0%					0,01	0,0%	0,01	0,0%			0,07	0,0%	0,04	0,0%							0,01	0,0%
07 Kreditkartenkonten	Aktiv	0,14	0,0%	0,12	0,0%	0,13	0,0%	1,28	0,0%	0,11	0,0%	0,38	0,0%	0,06	0,0%	0,14	0,0%	0,04	0,0%	0,04	0,0%	0,06	0,0%	0,61	0,0%	3,11
09 Kreditkartenkonten	Aktiv	0,02	0,0%	0,03	0,0%			0,03	0,0%	0,01	0,0%			0,03	0,0%	0,08	0,0%			0,05	0,0%			0,02	0,0%	0,27
10 Kreditkartenkonten	Aktiv	0,02	0,0%	0,04	0,0%	0,03	0,0%							0,05	0,0%	0,06	0,0%							0,03	0,0%	0,23

Komponenten des Deckungsbeitragsausweises in der pit-con-Kunden- und Engagementkalkulation

Komponenten der DB-Rechnung (per.)

Konditionsbeitrag Aktiv /Passiv

= Deckungsbeitrag Ia

+ Provisionsbeitrag

= Deckungsbeitrag Ib

- Risikoprämie

= Deckungsbeitrag II

- Standardstückkosten

= Deckungsbeitrag III

- Eigenkapitalkosten

= Deckungsbeitrag IIIa

- Garantiefondsbeitrag

= Deckungsbeitrag IIIb

nachrichtlich „Korrekturen DB Ia“

Wesentliche Einflussgrößen auf die Ergebniskalkulation

Volumen, Zins, Absicherungskosten Zinsänderungsrisiko, ggf. Liquiditätsspreads, Laufzeit/Tilgungsmodalitäten

- **Marktzins-Bewertungszinsstruktur** gem. bankindividueller Einstellung (ggf. inkl. bankindividuelle Liquiditätsspreads),
- **Festzinsgeschäft: „Strukturkongruente Refinanzierung“**, Marktzins bei Geschäftsabschluss
- **Variabel-verzinsliches Geschäft: Marge aus der Ablauffiktion nach dem Konzept der gleitenden Durchschnitte**

Provisionsatz, Laufzeit

- **Vereinnahmte bankeigene Provisionen** (Zahlungsverkehr, Avale, Immobilienprovisionen,...) bzw. aus **Vermittlungs- bzw. Verbundgeschäft** (Standardmäßig in agree21-CBS: Depot-B, Union Investment, BSH, R+V)

Bonität, Sicherheiten, Laufzeit/Tilgungsmodalitäten

- Kalkulation **auf Basis der bei Geschäftsabschluss gültigen Kunden-Ausfallraten** (VR-Rating/B-Note) und **der bei Geschäftsabschluss gültigen Blankovolumina**, Ziel: **Kalkulation des „erwarteten“ Verlustes**; Erforderliche Daten: Bonitätseinstufung (VR-Rating bzw. B-Note) & Sicherheitenwerte (bei Geschäftsabschluss)

Produktprozesse, Arbeitsplatzkosten, Laufzeit

- Kalkulation **von Standardstückkosten** auf Basis bankindividuell hinterlegter (durchschnittlicher) **„Standardprozesszeiten“ in Markt und Marktfolge sowie der durchschnittlichen Arbeitsplatzkosten**. Dabei werden die direkt mit dem Einzelgeschäft entstehenden Kosten verrechnet, i.d.R. keine Verrechnung von Zeiten in Markt und Marktfolge die nicht zu „Produktverkauf“ führen, keine Verrechnung von Overheadkosten.

Risikoprämie, Eigenkapitalmultiplikator, Zielrendite

- Ziel: **Bepreisung des „unerwarteten“ Verlustes** der aus z.B. Größenklassenkonzentrationen im Kreditportfolio resultiert. Grundgedanke: Für Übernahme von Adressrisiken muss Risiko- (bzw. Eigen-)Kapital bereitgestellt werden, dieses Kapital muss angemessen verzinst werden. **Berechnungsschema mittels bankindividuellem „EK-Multiplikator“; Formel: Risikoprämie (für erw. Verlust) * EK-Multiplikator (für unerw. Verlust) * Zielrendite**

Volumen, Garantiefondsbeitrag BVR-Sicherungsfonds (pauschale Berücksichtigung)

- Restschuld des Darlehns per Jahresende multipliziert mit dem hinterlegten %-Satz zur pauschalen Berücksichtigung des **Beitrages zum BVR-Sicherungsfonds** (bankindividuell)

Hier rein nachrichtlich (!): Vorfälligkeitsentschädigungen, Bereitstellungsentgelte, „Leistungsstörungen“

- **Saldo der sog. „Leistungsstörungen“**, d.h. Saldo aus vereinnahmten Vorfälligkeitsentschädigungen, gez. Bereitstellungsentgelten und kalkulatorischen „Ertragsschäden“ („Leistungsstörungen“ i.e.S.) z.B. u.a. aus ausgeübten Sondertilgungen bzw. vorzeitigen Auflösungen von Festzinsgeschäften etc.

pit-con Kunden- und Engagementkalkulation unter agree 21: Details (I)

1

Flexible Auswahl der Kundeneinheit (Risiko- und Vertriebseinheiten)

Einheiten

Einzelkunde Nr. :

ausgewählte Einheit

ausgewählte Einheit

Kreditnehmereinheit nach KWG § 19.2 Nr. E0000 (V)

Kreditnehmereinheit nach KWG § 19.2 Nr. E0000 (V)

Haushaltseinheit Nr. E00000 ()

600 | unbekannt Nr. E0000: 2 (Bilanz-Einheit)

600 | unbekannt Nr. E0000: 3 (Bilanz-Einheit)

Kreditnehmereinheit nach Risiko Nr. E00000 ()

Einzelkunde Nr. : 6 ()

Erneut aufrufen

Bonitätsnote

2

Produkt	Nom.-Vol.	Konditionsbeitrag	Provisionsbeitrag

2

Flexible Auswahl des Auswertungszeitraums

Kundenkalkulation

Zeitraum

28.02.2019

31.01.2020

Stichtag

Stichtag

Erneut aufrufen

ausgewer

Personen

name

Zweigstelle

Kundenberater

0

Deckungs			
			8.613,86
+			4.500,79
=			13.114,65

pit-con Kunden- und Engagementkalkulation unter agree 21: Details (II)

3

Übersicht der wichtigsten Informationen zum Kunden bzw. zum Engagement

ausgewerte Personen							
Personennummer	Vor-/Nachname	Zweigstelle	Kundenberater	Kundensegment	VR-Rating	Risikogruppe	Bonitätsnote
		0		110	1d (28.02.2020)	10	2

4

Aggregierte Übersicht der (periodischen) Deckungsbeiträge

Deckungsbeitragsrechnung periodisch vom bis		
	Konditionsbeitrag Aktiv	8.613,86
+	Konditionsbeitrag Passiv	4.500,79
=	Deckungsbeitrag 1a	13.114,65
+	Provisionsbeitrag	17.747,41
=	Deckungsbeitrag 1b	30.862,06
J.	Risikokosten	218,58
=	Deckungsbeitrag II	30.643,48
J.	Standardstückkosten	2.617,00
=	Deckungsbeitrag III	28.026,48
J.	Eigenkapitalkosten	72,52
=	Deckungsbeitrag IIIa	27.953,96
J.	Garantiefondsbeitrag	100,42
=	Deckungsbeitrag IIIb	27.853,54
	nachrichtliche Leistungsstörung / Korrekturen DBIa	-0,73

- **Verkürztes** (periodisches) **DB-Schema** zur Gewährleistung einer adressatengerechten Übersichtlichkeit
- Optional: **Neutralisierung der Konditionsbeiträge Passiv** (wg. mögl. Fehlsteuerung aus gleitenden Durchschnitten)
- **Fokussierung auf periodische Deckungsbeiträge** als i.d.R. steuerungsrelevante Perspektive (Barwert optional)
- **Leistungsstörungen nachrichtlich** unterhalb der DB-Rechnung, um Verzerrungen im DB-Schema zu vermeiden

pit-con Kunden- und Engagementkalkulation unter agree 21: Details (III)

5

Aufschlüsselung der Ertragsquellen auf Produktebene

Aufschlüsselung Konditions- / Provisionsbeitrag				
	Produkt	Nom.-Vol. 31.01.2020	Konditionsbeitrag	Provisionsbeitrag
Aktiv	Investitionsdarlehen	122.208,55	714,79	0,00
	Kreditkartenkonten	4.118,00	12,47	0,00
	Metakreditkonten	217.312,89	7.578,31	14.374,31
	Wohnungsbaufinanzierungen	24.212,00	308,29	0,00
Passiv	Geschäftskonten	650.000,00	3.287,59	0,00
	interne Gegenkonten	117.710,63	433,51	0,00
	Metakreditkonten	0,00	779,69	0,00
Dienstleistung	Avale	0,00	0,00	125,00
	Zahlungsverkehr	0,00	0,00	3.248,10
Gesamt - Summe		1.135.562,07	13.114,65	17.747,41

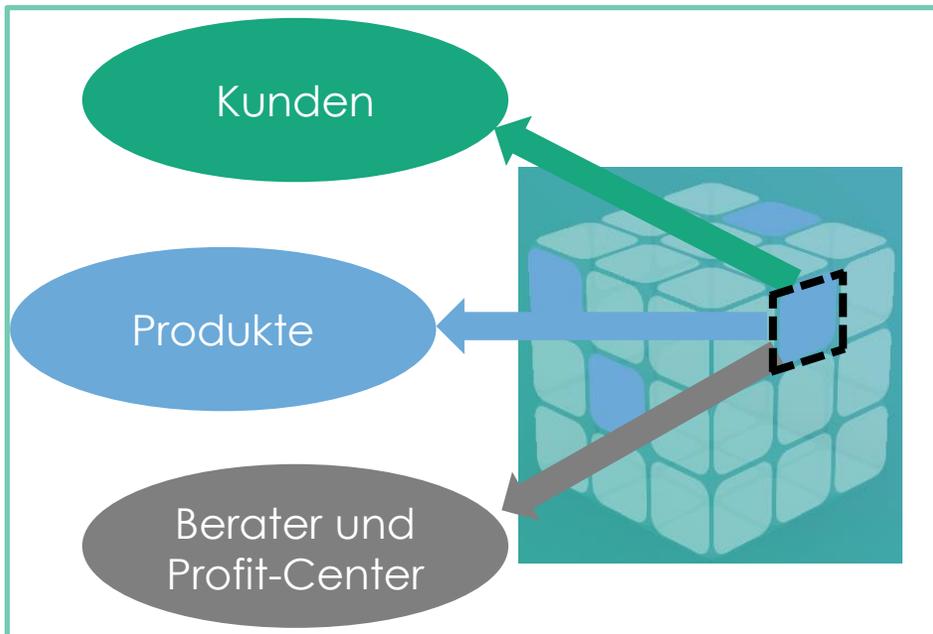
6

Ergänzende Zeitreihe zu (periodischen) Deckungsbeiträgen und Zinssätzen auf Kontenebene zur Detailanalyse

Zeitreihen

Konto	2019-02		2019-03		2019-04		2019-05		2019-06		2019-07		2019-08		2019-09		2019-10		2019-11		2019-12		2020-01		Summe	
	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	Eff.Zs.	DB lb	
500 Metakreditkonten	Aktiv	1.628,01	4,8%	2.349,45	4,8%	2.246,95	4,8%	1.866,26	4,8%	1.593,20	4,8%	1.610,43	4,8%	1.681,05	4,8%	1.487,09	4,8%	1.636,72	4,8%	1.663,96	4,8%	1.948,31	4,8%	2.241,19	4,8%	21.952,62
	Passiv	49,84	0,0%	56,54	0,0%	35,88	0,0%	65,84	0,0%	122,90	0,0%	50,94	0,0%	90,68	0,0%	65,00	0,0%	48,31	0,0%	71,39	0,0%	67,96	0,0%	54,41	0,0%	779,69
	Zahlungsverkehr	Dienstleistung	326,81		227,57		240,75		237,82		211,74		250,36		226,54		216,61		252,95		218,31		187,38		215,61	
504 interne Gegenkonten	Passiv					153,41	0,0%			50,26	0,0%	51,04	0,0%	58,86	0,0%					40,03	0,0%	58,08	0,0%	21,83	0,0%	433,51
505 Geschäftskonten	Passiv	463,46	0,0%	375,94	0,0%	355,71	0,0%	392,72	0,0%	366,80	0,0%	289,55	0,0%	231,51	0,0%	206,38	0,0%	211,84	0,0%	192,73	0,0%	115,18	0,0%	85,77	0,0%	3.287,59
	Zahlungsverkehr	Dienstleistung	8,15		5,85		4,80		5,50		5,80		7,15		4,50		4,50		4,50		6,80		5,85		9,75	
506 Kreditkartenkonten	Aktiv	0,01	0,0%					0,01	0,0%	0,01	0,0%			0,07	0,0%	0,04	0,0%							0,01	0,0%	0,15
507 Kreditkartenkonten	Aktiv	0,14	0,0%	0,12	0,0%	0,13	0,0%	1,28	0,0%	0,11	0,0%	0,38	0,0%	0,06	0,0%	0,14	0,0%	0,04	0,0%	0,04	0,0%	0,06	0,0%	0,61	0,0%	3,11
509 Kreditkartenkonten	Aktiv	0,02	0,0%	0,03	0,0%			0,03	0,0%	0,01	0,0%			0,03	0,0%	0,08	0,0%			0,05	0,0%			0,02	0,0%	0,27
510 Kreditkartenkonten	Aktiv	0,02	0,0%	0,04	0,0%	0,03	0,0%							0,05	0,0%	0,06	0,0%							0,03	0,0%	0,23

Mehrwerte der pit-con Kunden- und Engagementkalkulation



- Über die in die agree21BAP-Personenübersicht integrierte Kunden- und Engagementkalkulation wird **die Perspektive „Kunden“** auf Kunden-/ Engagementebene bis hinunter zum Einzelkonto abgedeckt.
- Ergänzende IDA-Reports liefern Transparenz auf **Ebene der Berater bzw. Profit-Center**.
 - **DB der Kunden-/Engagements je zugeordnetem Berater**
 - **DB der Kunden-/Engagements je Kundensegment**
 - **DB der Berater innerhalb eines Teams** bzw. in einem beliebigen Zuschnitt relevanter Berater (Teilbanken, Teams,...)
- Zusätzlich wird die **Produktdimension** beleuchtet: **DB der Produkte** - je Berater bzw. in einem beliebigen Zuschnitt relevanter Berater (Gesamtbank, Teilbanken, Segmente, Teams,...).
- Ergänzt wird die DB-Betrachtung um eine **Datenqualitäts-Übersicht** der in agree21 erfassten Kundendaten (IDA-Kundenbericht).

Zusätzliche IDA-Berichte: Perspektive „DB der Engagements je Berater“

ZIELSETZUNG

Transparenz über die Ertragsquellen auf Engagement-Ebene je Berater (sortiert wahlweise nach DB Ib, DB II oder Nom.-Vol.).

Filterung über alle relevante Engagementtypen und definierte Berater sowie (optional) Produkte und Kundensegmente.

Optional: Neutralisierung der Konditionsbeiträge Passiv (wg. mögl. Fehlsteuerung aus gleitenden Durchschnitten).

Auf einen Blick: Wer sind die Ertragsbringer je Berater?

Kundenliste Deckungsbeiträge										
Zeitraum				ausgewertete Einheiten-Art				Liste sortiert nach		
30.08.2019		bis	31.07.2020		Kreditnehmereinheit nach Risiko (3)				Deckungsbeitrag II (absteigend)	
Kundenberater: (YC...)										
Einheit Nummer	Einheit Name	Nominalvolumen	Konditionsbeitrag Aktiv	Konditionsbeitrag Passiv	Provisionsbeitrag	Deckungsbeitrag Ib	kalk. Risikokosten	Deckungsbeitrag II	nachrichtlich: Korrekturen DBIa	
E00C	Wirt.Gem. I	4.645.893	109.162,09	1.294,64	91.697,54	202.154,27	13.860,16	188.294,11	-9.929,54	
E00C	Wirt.Gem. I	5.166.177	25.914,57	6.042,99	68.102,81	100.060,37	5.238,76	94.821,61	111,94	
E00C	Wirt.Gem. I	1.729.790	19.258,56	493,73	50.814,18	70.566,47	5.334,41	65.232,06	6.229,27	
E00C	Wirt.Gem. I	970.091	12.661,56	575,43	50.741,28	63.978,27	388,28	63.589,99	-168,79	
E00C	Wirt.Gem. I	1.127.111	5.886,78	726,87	52.948,57	59.562,22	6.462,42	53.099,80	-1.629,00	
E00C	Wirt.Gem. I	5.412.993	1.532,49	29.932,42	19.346,74	50.811,65	113,92	50.697,73	0,00	
E00C	Wirt.Gem. I	2.331.486	54.218,03	1.017,15	6.591,45	61.826,63	11.853,59	49.973,04	-2.851,65	
E00C	Wirt.Gem. I	2.538.688	47.787,19	120,00	9.557,03	57.464,22	12.514,79	44.949,43	-1.248,55	
E00C	Wirt.Gem. I	7.034.387	12.522,96	12.632,55	19.691,58	44.847,09	1.826,41	43.020,68	6.622,72	
E00C	Wirt.Gem. I	1.326.254	20.350,74	221,43	29.272,60	49.844,77	13.016,28	36.828,49	-10,90	
E00C	Wirt.Gem. I	1.287.548	23.464,89	2.427,07	12.850,07	38.742,03	3.735,52	35.006,51	758,41	
E00C	Wirt.Gem. I	4.899.960	49.435,15	1.183,66	2.091,74	52.710,55	18.994,86	33.715,69	-11,82	
E00C	Wirt.Gem. I	1.784.264	26.105,40	760,51	3.291,05	30.156,96	376,62	29.780,34	3.375,02	
E00C	Wirt.Gem. I	2.944.188	33.890,59	9,28	138,80	34.038,67	6.258,18	27.780,49	1.374,86	
E00C	Wirt.Gem. I	2.473.036	30.646,29	28,39	516,07	31.190,75	4.495,32	26.695,43	0,00	
E00C	Wirt.Gem. I	3.365.910	37.897,41	0,00	2,85	37.900,26	11.604,28	26.295,98	0,01	
E00C	Wirt.Gem. I	3.458.702	20.855,84	7.957,40	5.263,13	34.076,37	7.809,30	26.267,07	-7.312,91	
E00C	Wirt.Gem. I	2.386.682	8.122,31	5.230,13	3.146,23	16.498,67	983,86	15.514,81	-818,97	
E00C	Wirt.Gem. I	1.266.625	14.130,72	264,76	2.600,84	16.996,32	1.542,35	15.453,97	93,06	
E00C	Wirt.Gem. I	2.086.605	20.495,25	1.496,36	3.611,03	25.602,64	10.237,15	15.365,49	-109,54	
E00C	Wirt.Gem. I	2.272.157	4,13	8.423,24	5.731,39	14.158,76	0,09	14.158,67	0,00	

Zusätzliche IDA-Berichte: Perspektive „DB der Berater (aggregiert)“

ZIELSETZUNG

Transparenz über die Deckungsbeiträge je Berater innerhalb einer Teilbank bzw. eines Teams sowie der relevanten Kundensegmente

Filterung über alle relevante Engagementtypen und definierte Berater sowie (optional) Produkte und Kundensegmente.

Optional: Neutralisierung der Konditionsbeiträge Passiv (wg. mögl. Fehlsteuerung aus gleitenden Durchschnitten).

Auf einen Blick: Welche Deckungsbeiträge erzielen die Berater in der Summe ihrer zugeordneten Engagements im Vergleich zu anderen Vertriebseinheiten?

Profitcenter-Liste Deckungsbeiträge

Zeitraum: 30.08.2019 bis 31.07.2020
 ausgewertete Einheiten-Art: Kreditnehmereinheit nach Risiko (3)
 Liste sortiert nach: Deckungsbeitrag II (absteigend)

Kundenberater	Anzahl Einheiten	Nominalvolumen zum Stichtag	Nominalvolumen Ultimo Vorjahr	Konditionsbeitrag Aktiv	Konditionsbeitrag Passiv	Provisionsbeitrag	Deckungsbeitrag Ib	kalk. Risikokosten	Deckungsbeitrag II	nachrichtlich: Korrekturen DBIa
(8)	203	111.013.752	112.261.456	970.977	153.632	531.378	1.655.987	339.207	1.316.780	-41.556
(251)	285	44.825.218	42.376.698	355.406	59.103	105.440	519.949	130.464	389.485	-55.728
Gesamt - Summe	488	155.838.970	154.638.154	1.326.383	212.735	636.818	2.175.936	469.671	1.706.265	-97.284

Zusätzliche IDA-Berichte: Perspektive „DB auf Produkt-Ebene (je Berater)“

ZIELSETZUNG

Transparenz über die Ertragsquellen auf Produkt-Ebene je Berater

Filterung über alle relevante Engagementtypen und definierte Berater sowie (optional) Produkte und Kundensegmente.

Optional: Neutralisierung der Konditionsbeiträge Passiv (wg. mögl. Fehlsteuerung aus gleitenden Durchschnitten).

Auf einen Blick: Welche Deckungsbeiträge werden mit den einzelnen Produkten erzielt (ggf. je Berater)?

Deckungsbeiträge auf Produktebene									
Zeitraum		ausgewählte Berater							
30.08.2019 bis 31.07.2020		8)							
ausgewertete Einheiten-Art									
Haushaltseinheit (4)									
Aktiv/Passiv/Dienst.	Produkt	Nominalvolumen zum Stichtag	Nominalvolumen Ultimo Vorjahr	Konditionsbeitrag	Provisionsbeitrag	Deckungsbeitrag Ib	kalk. Risikokosten	Deckungsbeitrag II	nachrichtlich: Korrekturen DBIa
Aktiv	Geschäftskonten	0	5.996	141	0	141	9	132	0
	Gewerbliche Baufinanzierungen	371.615	1.414.397	7.273	0	7.273	3.225	4.048	-1.255
	Konsumentenkredite	0	349	26	0	26	399	-373	0
	Kreditkartenkonten	6.931	7.479	0	0	0	2	-2	0
	Privatkonten	5.282	7.504	709	0	709	22	687	0
	Sonstige KK-Konten	0	0	0	0	0	0	0	0
	Sonstige private Finanzierungen	247.414	43.381	1.396	0	1.396	48	1.348	0
	Währungskonten	0	0	0	0	0	0	0	0
	Wohnungsbaufinanzierungen	3.803.935	4.038.781	39.998	25	40.023	10.094	29.930	-8.350
	Summe	4.435.177	5.517.887	49.543	25	49.568	13.799	35.769	-9.605
Passiv	Auszahlpläne	1.651.925	1.679.925	-9.064	0	-9.064	0	-9.064	1.056
	Festgeld Kunde	1.409.741	1.540.735	-4.867	0	-4.867	0	-4.867	6
	Geschäftsanteile	43.753	43.913	0	0	0	0	0	0
	Geschäftskonten	4.597.689	3.878.665	32.293	0	32.293	0	32.293	0
	Kreditkartenkonten	0	0	0	0	0	0	0	0
	Privatkonten	10.592.462	11.581.052	44.864	0	44.864	0	44.864	0
	Sonstige Geldmarktkonten	4.257.965	3.367.044	30.804	0	30.804	0	30.804	0
	Sonstige KK-Konten	0	4.694	-40	0	-40	0	-40	0
	Sparbrief Kunde Typ V	4.150.000	4.260.202	-13.132	0	-13.132	0	-13.132	36
	Spareinlagen mit 3-monatlicher Kündigungsfrist	1.722.706	1.778.037	8.194	0	8.194	0	8.194	0
	Spareinlagen mit vereinbarter Kündigungsfrist	6.157	6.157	23	0	23	0	23	0
	Sparverträge mit fest vereinbarten Raten	196.071	189.139	-915	0	-915	0	-915	0
	Wachstumszertifikate	15.020	15.020	-31	0	-31	0	-31	28
	Währungskonten	236.629	771.889	0	0	0	0	0	0
	Summe	28.880.117	29.116.471	88.129	0	88.129	0	88.129	1.126
Dienstleistung	Avale	6.284	6.284	0	101	101	0	101	0
	BSH	354.948	356.294	0	597	597	0	597	0
	Depot-B	20.775.112	21.936.033	0	28.276	28.276	0	28.276	0
	R+V	443.685	537.355	0	717	717	0	717	0
	sonstige Provisionen	184.155	169.776	0	82	82	0	82	0
	Union Investment	13.937.280	14.160.639	0	110.276	110.276	0	110.276	0
	Zahlungsverkehr	0	0	0	15.600	15.600	0	15.600	0
	Summe	35.701.464	37.166.381	0	155.649	155.649	0	155.649	0

Zusätzliche IDA-Berichte: IDA-Kundenbericht „Qualitäts-Check Kundendaten“

ZIELSETZUNG

Bereitstellung zentraler Kundendaten (inkl. Ehe-/Lebenspartner bzw. Gemeinschaftskundenstamm) zur gezielten Gesprächsvorbereitung bzw. zur Qualitätssicherung der verschlüsselten Kundendaten

Auf einen Blick: Gesamt-Überblick zur Datenqualität der Kundendaten für den Vertrieb!

Qualitäts-Check Kundendaten			
	Interessent/Gesprächspartner	Ehe-/Lebenspartner	Gemeinschaftskunde/Personenmehrheit
Personennummer	-----	-----	-----
Vorname Nachname	Katrin O	T	n Oh n
Geburtsname	W		
Adresse/Postanschrift	Elr	E	
Geburtsdatum / -Ort	48 rup	48 e	48 en
Familienstand	verheiratet	verheiratet	
Telefon privat	10	02557 07000	02 00
Telefon dienstlich	0		
Mobil Tel. privat	i	0 33	
Mobil Tel. dienstlich			
E-Mail privat	loud.com		
E-Mail dienstlich			
Nutzung ePostfach	neue Postbox aktiviert	neue Postbox aktiviert	
Versandart der Kontoauszüge	ePostfach	ePostfach	
Filiale/Zweigstelle	0 - Volksbank	0 - G	0 - 1 IG
Kundenberater	2102 - G	2102 - G	2102 - G
Rechtsformausprägung	Angestellte(r)	Hausfrau	
Beruf	i		
Arbeitgeber	Volksbank		
Legitimation	Personalausweis Nr. L7 Gemeinde V gültig 27.11.2012 bis 26.11.2022	Personalausweis Nr. L Gemeinde gültig 11.06.2013 bis 10.06.2023	
Steuer-ID			
Kundenstammvertrag	Kundenstammvertrag Einzelkonto vom 29.09.2015	kein Kundenstammvertrag	Kundenstammvertrag Oder-Konto vom 16.11.2009
Verbunddatenweiterleitung	Einwilligungserklärung zur Verbunddatenklauseel liegt vor. Daten dürfen weitergeleitet werden.	Einwilligungserklärung zur Verbunddatenklauseel liegt vor. Daten dürfen weitergeleitet werden.	
minderjährige Kinder	i /alentina (4) i /ike (1)	€ /alentina (4) € /ike (1)	
TAN-Verfahren	SecureGo, SmartTANplus	SecureGo	
VR-BankingApp	freigeschaltet		
KWITT	freigeschaltet		
paydirekt	freigeschaltet		

Unsere Leistungen und Ihre Investition

Basis-Paket

- Integration der **pit-con-Kunden- und Engagement-kalkulation** über die IDA-Kundenberichte in die agree21 BAP-Personenübersicht
- **Überlassung ergänzender agree21-IDA-Berichte** (Produktgruppen-, Proficenter- und/oder Engagement-Übersichten und Übersicht zur Datenqualität der in agree21 erfassten Kundendaten)
- **Erst-Interpretation und Plausibilisierung** der dargestellten Ergebnisse bzw. Deckungsbeiträge aus VR-Control®
- Die Leistungserbringung erfolgt im Rahmen eines Power-Days per Web-Meeting (**Gesamtkosten: 2.500 EUR zzgl. Umsatzsteuer**) oder vor Ort (**Gesamtkosten inkl. Reisekosten: 2.700 EUR zzgl. Umsatzsteuer**).

Optionale Zusatzleistungen

- Vervollständigung der Dienstleistungserträge über die PIT-Schnittstelle in VR-Control® CBS
- Implementierung der Vorkalkulation („Pricing“) in die agree21-Modellrechnung bzw. über VR-Control® CBS.
- Sicherstellung einer belastbaren Parametrisierung der Kalkulationseinstellungen für die Deckungsbeitragskalkulation in VR-Control® CBS
- Bankindividuelle Anpassung der pit-con-IDA-Berichte

Zusätzlicher Aufwand individuell abzustimmen

Haben wir Ihr Interesse geweckt?



Dominik Hötzel

Berater
Controlling ▪ Vertriebsmanagement

☎ +49 151 42268714

✉ dominik.hoetzel@pit-con.de

**Kontaktieren Sie uns
gerne!**