

Case Study doculife swiss

Online-Finanzgeschäfte der eny Finance AG mit Intelligent Document Processing

Heute kann man beinahe jedes Geschäft im Internet abwickeln und im besten Fall auch via App von jedem mobilen Gerät aus steuern und überwachen. Damit nicht genug, auf mancher Online-Plattform kann der Kunde sogar seine Wünsche äussern und in die Entwicklung von Produkten einbringen. Ein Unternehmen, das die aktive Mitsprache der Kunden systematisch ermöglicht, ist eny Finance, ein Schweizer Finanzdienstleister, der für eine neue Generation von Finanzdienstleistungen steht. Wie sich diese reibungslos, sicher und kostengünstig online abwickeln lassen, erfahren Sie in folgendem Beitrag.

Die eny Finance AG mit Sitz in Windisch steht für eine neue Generation von Finanzdienstleistern und beschäftigt rund 30 Mitarbeitende. Alle Produkte und Dienstleistungen richten sich konsequent nach den Bedürfnissen der Kunden. Martin Waeber, Chief Marketing Officer (CMO) von eny Finance, sagt: «Wir bieten Finanzprodukte zum besten Preis-Leistungs-Verhältnis, die ausschliesslich über das Internet bezogen werden. Das ermöglicht eine schnelle und einfache Abwicklung der Geschäfte und spart Kosten.» Die effiziente und komfortable Kundenkommunikation erfolgt weitgehend über vollständig automatisierte Online-Prozesse. Über die neuartige interaktive Online-Plattform eny Lab werden die Kunden zur Mitsprache aufgefordert, ihre Bedürfnisse werden gezielt erfragt. Die auf diese Weise neu gewonnenen Erkenntnisse berücksichtigt eny Finance bei der Entwicklung der Produkte und Leistungsangebote.

Basis für die vollständig digitale Kommunikation von eny Finance, beispielsweise für die Vergabe von Krediten, ist eine ausgeklügelte IT-Infrastruktur, die alle erforderlichen Prozesse optimal unterstützt. Für nahtlose und weitgehend automatisierte, dokumentenbasierte Abläufe sorgt bei eny Finance das Intelligent Document Processing (IDP) der Scalaris AG. Dieses 1994 gegründete Unternehmen bietet international Lösungen und Services für die Digitalisierung, Erfassung, Verwaltung, Archivierung und intelligente Suche grosser Mengen von Informationen an. Das Scalaris-IDP-Portfolio stellt Unternehmen jeder Grösse flexibel skalierbare Lösungen bereit, die vor Ort installierbar oder als Cloud-Service nutzbar sind. Sowohl allgemeine als auch fachabteilungs- und branchenspezifische Dokumentenbearbeitungsprozesse werden spürbar vereinfacht und beschleunigt – vom Input bis zur Archivierung. «Unser Kunde profitiert von einem geschlossenen digitalen Dokumentenkreislauf auf höchstem Sicherheits- und Qualitätsniveau. Auch die Einhaltung regulatorischer Sorgfaltspflichten wird selbstverständlich umfassend unterstützt», erläutert Philipp Sander, Mitglied der Geschäftsleitung der Scalaris AG.

HOSTING

doculife swiss

doculife swiss basiert auf der langjährig bewährten Software der Schweizer Firma Scalaris. Die Komplettlösung für das automatisierte Document Lifecycle Management macht das gesamte Unternehmenswissen elektronisch verfügbar.

Neu bietet die EveryWare doculife swiss unter Wahrung höchster Sicherheitsstandards als Cloud-Service in Schweizer Hochleistungs-DataCenter an.

Die fach- und branchenspezifische Lösung erfüllt sogar die hohen Anforderungen des Gesundheitswesens, von Banken, Versicherungen, Personal- und Immobiliendienstleistern sowie Anwaltskanzleien und Treuhandfirmen. Sie profitieren von einem flexibel einsetzbaren Schweizer Cloud-Service, welcher den sicheren und rechtskonformen Umgang mit Geschäftsdokumenten optimal unterstützt. Schweizer Qualität in jeder Hinsicht.

Bei dieser Case Study wird der Einsatz von doculife swiss anhand eines Praxisbeispiels aufgezeigt und die Rolle, welche EveryWare bei der Implementierung übernahm.

Highlights

Neben vielfältigen Vorteilen der IDP-Lösung von Scalaris sind drei zentrale Aspekte besonders hervorzuheben:

- Integrationsfähigkeit über die IDP-Standardschnittstellen mit dem führenden CRM-System.
- Einfache Erweiterung der IDP-Plattform: Erfassungsprozesse und neue Aktentypen können sehr einfach ergänzt, neue Produkte der eny Finance und die damit verbundenen Prozesse ohne grossen Aufwand abgebildet werden.
- Dank Outsourcing entfällt der gesamte Aufwand für den Betrieb. Die Daten sind in sicheren Händen und das System wird professionell betreut.

Es handelt sich also beim Scalaris-IDP für eny Finance um eine durchgängige Lösung mit den Komponenten Input Management Automation (IMA) zur Digitalisierung und Erfassung der Daten mit einem nahtlosen Übergang zum angeschlossenen DMS und Archiv inklusive intelligenter Suchfunktion. Betrieben wird die Softwarelösung in einer «Private Cloud» im Hochsicherheits-Rechenzentrum der EveryWare in Zürich.

«Wir wollen uns auf das Kerngeschäft konzentrieren», erklärt Martin Waeber, CMO von eny Finance.

«Als Experte für Hosting und Betrieb bietet uns EveryWare höchste Standards in Bezug auf Verfügbarkeit und Sicherheit, die wir selbst kaum oder nur mit immensem Zeit- und Kostenaufwand sicherstellen könnten.» Über eine sichere MPLS/VPN-Verbindung, eine «secure direct line», greift eny Finance auf das System und seine Daten zu.

Kreditvergabe online

Das Beispiel der Online-Kreditvergabe bei eny Finance zeigt, wie einfach und zugleich zuverlässig der Prozess einer digitalen Abwicklung heute verlaufen kann.

- Der Kunde füllt im Internet einen Antrag aus und bekommt einen Conditional Contract (bedingter Vertrag) zum Ausdrucken, damit er ihn unterschreiben kann. Dieses Dokument ist mit einem Barcode versehen.
- Parallel dazu wird im Scalaris-IDP eine Kundenakte mit dem Untertitel «Vertragsdokumente» angelegt; der Conditional Contract wird dort automatisch gespeichert. Die im Internet erfassten Kundendaten fließen in das CRM-System ein.
- Der Kunde unterschreibt den Conditional Contract und schickt diesen mit den erforderlichen Dokumenten wie beglaubigte Identifikation und Kopien der Gehaltsabrechnungen per Post an eny Finance.
- eny Finance scannt diese Dokumente und erfasst sie mit der IMA-Komponente: Das vom Kunden unterschriebene Vertragsdokument wurde, wie oben erwähnt, mit einem Barcode versehen. Darin enthalten sind wesentliche Informationen wie Kunden- und Vertragsnummer sowie Dokumententyp. Diese Informationen und weitere Eigenschaftswerte aus dem Dokument (wie Vor- und Nachname) werden erkannt und extrahiert. An dieser Stelle greifen bei eny Finance umfassende Massnahmen zur Qualitätssicherung.
- Dank IMA gelangen alle eingereichten Unterlagen automatisch in die richtige Kundenakte. Nach positiver Prüfung wird der Vertrag fertiggestellt, von eny Finance unterzeichnet, an den Kunden geschickt und natürlich auch in der Akte abgelegt.

- Jegliche Korrespondenz, die während der Laufzeit anfällt, wird ebenfalls in der Akte gespeichert. Mitarbeitende haben nach hinterlegten Zugriffsrechten einfach via Internet (Web Client) oder über einen Desktop Client Zugriff auf diese zentrale Wissensbasis. Hier stehen ihnen dann alle Funktionalitäten der Scalaris-IDP-Lösung zur Verfügung wie beispielsweise die intelligente Suchfunktion. Die Geschäftsprozesse sind dank Protokollierung der Zugriffe und Aktionen jederzeit nachvollziehbar.
- Am Ende der Kreditlaufzeit ist der Kredit abbezahlt. Nach Saldierung des Vertrages werden nun die Dokumente die erforderlichen 10 Jahre im IDP-System revisionssicher archiviert.

«Wir haben mit Scalaris und EveryWare ein Konzept entwickelt, das unsere Bedürfnisse optimal erfüllt. Die Partner haben uns mit innovativen Lösungen, Teamgeist und hoher Kompetenz bei der Umsetzung fachlicher Anforderungen überzeugt», so das Fazit des Head of IT bei eny Finance, Urs Lauber.

Hosting- und Betriebssicherheit

Die EveryWare AG besitzt und betreibt seit über 15 Jahren eigene sichere Hochleistungs-Rechenzentren mit einer Gesamtfläche von über 1500 m². An zwei strategisch ausgewählten Standorten im Grossraum Zürich werden mehrere Tausend Server mit hochverfügbaren Netzwerkanbindungen in Public und Private Clouds betrieben. Die anspruchsvollen EveryWare-Kunden, unter anderem aus den Branchen Banken und Versicherungen, Gesundheitswesen und Medien, profitieren von umfassender Beratung, modernster Infrastruktur, performante Netzwerkverbindungen und einem ökologischen Gesamtkonzept. Die Rechenzentren entsprechen zudem den Outsourcing-Vorschriften für Banken (FINMA). So werden Scalaris und EveryWare mit dem gemeinsamen Angebot von Public und Private Cloud Services den hohen Sicherheitsanforderungen von Banken und anderen Unternehmen, die sensible Daten verwalten, jederzeit gerecht. Das stellen die beiden Unternehmen auch seit vielen Jahren in laufenden Kundenprojekten kontinuierlich unter Beweis.

Qualitätssicherung

Bei der Online-Kreditvergabe der eny Finance werden die aus dem Conditional Contract extrahierten Daten mit den Informationen aus dem CRM-System abgeglichen. Dies ist möglich, weil die Stammdaten aus dem führenden CRM-System über eine Standardschnittstelle, die von Scalaris-IDP bereitgestellt wird, täglich aktualisiert werden. Zudem bietet die Erfassungskomponente der IDP-Lösung einen Korrekturarbeitsplatz für die Sichtprüfung aller Dokumente.

Nach Prüfung und möglicher Korrektur werden diese automatisch im Vertragsverzeichnis der entsprechenden Kundenakte abgelegt. Die erkannten und extrahierten Daten werden parallel ins CRM-System übertragen und lösen dort Folgeprozesse aus. Das CRM kann auf Basis dieser Information beispielsweise feststellen, ob alle erforderlichen Dokumente rund um den Vertrag eingereicht wurden. Falls nein, werden die fehlenden Informationen angefordert.



Scalaris AG

Die Scalaris AG ist ein international tätiger Anbieter von Lösungen und Services für die Digitalisierung, Erfassung, Verwaltung, Archivierung und intelligente Suche grosser Mengen von Informationen.

Die Scalaris AG wurde 1994 als Schweizer Aktiengesellschaft mit Sitz in Glattbrugg bei Zürich gegründet und beschäftigt etwas über 100 Mitarbeitende. 2013 hat die Swiss Post Solutions die Scalaris AG übernommen und vollständig integriert. Swiss Post Solutions ist mit 6 500 Angestellten eine der führenden Anbieterinnen von Lösungen für das Outsourcing strategischer Geschäftsprozesse und von umfassenden Services in der Dokumentenverarbeitung.

eny Finance AG

eny Finance AG mit Sitz in Windisch steht für eine neue Generation von Finanzdienstleistungen und beschäftigt rund 30 Mitarbeitende. Der Unterschied von eny Finance zu anderen Finanzdienstleistern ist die Ausrichtung der Produkte und Dienstleistungen auf die Bedürfnisse der Kunden. eny Finance bietet einfache und günstige Finanzprodukte über das Internet zu Top-Konditionen. Das ermöglicht eine schnelle, einfache und kostengünstige Abwicklung der Finanzgeschäfte.

EveryWare AG

Die EveryWare AG ist ein auf Firmenkunden spezialisierter Internet- und IT-Service-Provider, der professionelle Netzwerk- und DataCenter-Lösungen aus einer Hand anbietet. Die Dienstleistungen umfassen Internet Access, Hosting, Messaging sowie Server- und Applikations-outsourcing.

Die EveryWare verfügt über ein schweizweites Breitband-Netzwerk, eine einzigartige IP-Servicemanagement-Software und zwei eigene Hochsicherheits-DataCenter im Grossraum Zürich.

Alle Mitarbeitenden sind Techniker. Über 3 000 Unternehmen und 30 Businesspartner haben EveryWare bereits als Partner gewählt.

EveryWare AG
Zurlindenstrasse 52a
CH-8003 Zürich
T +41 44 466 60 00
F +41 44 466 60 10
www.everyware.ch

WEITERE INFORMATIONEN

www.everyware.ch/hosting/doculife
E-Mail: sales@everyware.ch