



# 400 Tage Multibanking – Next Stop: XS2A

Köln, 25.01.2018


Marten Ahrens, Produktmanagement Banking

**comdirect**

# Multibanking – Die Finanzzentrale der Zukunft



**Komfort-Service: Alle Konten unter einem Dach**



Jeder zweite Deutsche verfügt über mindestens zwei Girokonten, jeder Vierte hat seine Gelder sogar auf drei oder mehr Konten liegen“

## Kundenbindung im Austausch für Mehrwerte (?)

„Kunden möchten sich nicht in 3 oder mehr Konten einloggen müssen“

„Es gibt ein tiefes Bedürfnis nach Einfachheit“

„Kunden werden diejenige Bank hauptsächlich nutzen, bei der sie die besten Mehrwerte finden“

# Komfort Service seit Oktober 2016

Umsetzungszeitraum: 4 Monate

angebundener Partner B+S Bankssysteme AG

60.000 Registrierungen

hinzugefügte BLZ: 1.800 Institute

1,5 hinzugefügte Bankverbindungen/Nutzer

11 Mio. Umsätze seit Start

## Meine Finanzen

Alle Konten, Depot und Kreditkarten

Bezeichnung	Kontostand	Verfügbar ⓘ	Kreditlimit	Aktion
Girokonto	109,86	7.109,86	7.000,00	⌵
Tagesgeld PLUS-Konto	0,18	0,18	--	⌵
Wertpapierkreditkonto	0,00	74,13	10.000,00	⌵
Depot	ⓘ 148,15	--	--	⌵
Visa-Karte ..1234	0,00	2.000,00	2.000,00	⌵
Visa-Karte ..1234	0,00	2.000,00	2.000,00	⌵
<b>Gesamt</b>	<b>258,19</b>	<b>11.184,17</b>	<b>11.184,17</b>	⌵

Zum CFD-Demokonto

Alle Umsätze anzeigen

comdirect bank AG, 12345678

🔄 ⌵

Bezeichnung	Kontostand	Aktion
Girokonto	109,86	⌵
Sparkonto	0,18	⌵

ING-Diba, 12345678

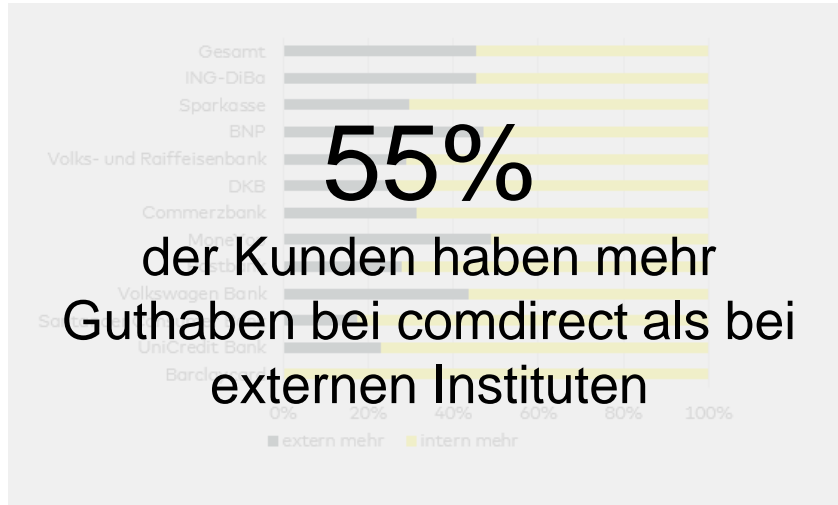
🔄 ⌵

Bezeichnung	Kontostand	Aktion
Girokonto	109,86	⌵
Sparkonto	0,18	⌵

🔄 Alle Kontostände abrufen

Finanzinstitut hinzufügen

# Kunden entscheiden über ihren Nutzungsumfang



Kunden mit Komfort Service-Nutzung verfügen mutmaßlich über mehr als Ø 1,5 Bankverbindungen.  
Nutzer entscheiden **selektiv** über hinzugefügte Bankverbindungen.

Mehrzahl der Nutzer bindet weitere comdirect-Konten mit ein.  
Nutzung des Komfort-Service zur eigenen **Konsolidierung** oder für **Familien-Verbünde**.

Eingebundene Guthaben und Verbindlichkeiten bei comdirect sind mutmaßlich überproportional vertreten.  
Multibanking ist vorrangig ein Angebot für Kunden mit bereits hoher **Kundenbindung** und **Erstbankverbindungen**.



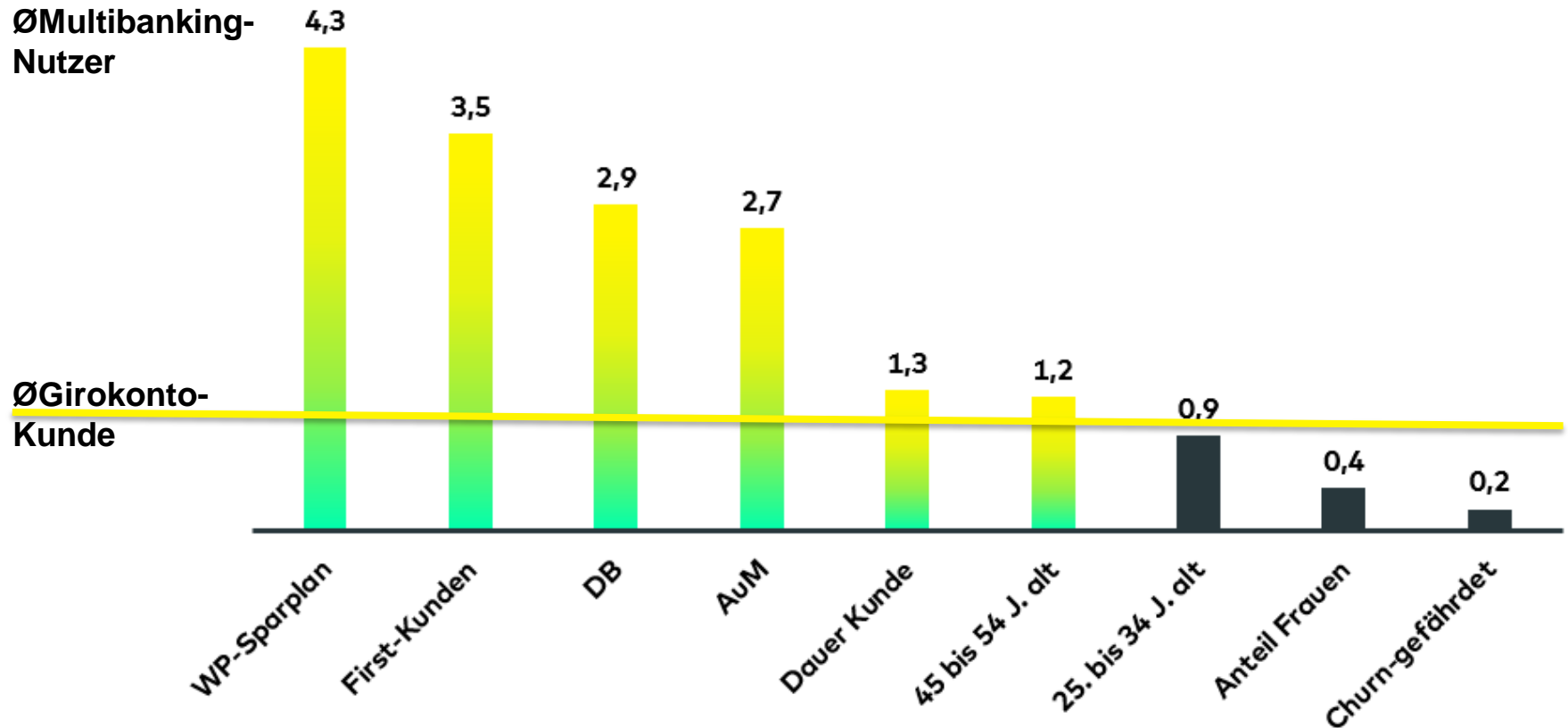
**Multibanking-Nutzer: aktiver  
und treuer**

eher männlich und mittleren  
Alters

vermögender und am  
Vermögensaufbau interessiert

mit ohnehin hoher  
Kundenbindung

# Komfort Service-Nutzer sind sehr aktiv...





# ...und halten uns auf Trab

Willkommen in der  
comdirect community



am 29.09.2017 20:03

Hi Eric  
Habe jetzt das gleiche Problem mit der Onvista Bank?  
Gibt es bereits was neues zum Problem?  
Funktioniert sehr gut mit der fremde Bank, aber nicht mit Onvista 😊

**m.simkin**

Autor ★



Beiträge: 6

Mitglied seit: 29



am 25.06.2017 14:48

Liebes SMT,

ich vermisse bei dem Multibanking-Service noch die Option, dass die Kontostände automatisch (mehrmals täglich) im Hintergrund aktualisiert werden, so dass bei der Anmeldung am Onlinebanking schon die aktuellen Daten vorliegen.

Bisher müssen die Kontostände und Umsätze immer manuell abgerufen werden. Vielleicht lässt sich das in naher Zukunft ja umsetzen.

**Biffer**

Autor ★★★



Beiträge: 51

Mitglied seit: 26.08.2016



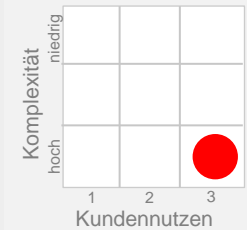


# Komfort Service Weiterentwicklungsoptionen

**häufig adressierte  
Kundenwünsche  
(Auswahl)**

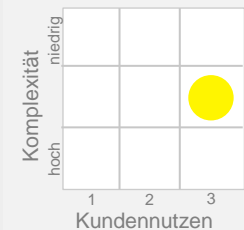
## Transaktionen bei Fremdbanken auslösen

- vielfach gewünscht
- hoher Kundensupport vermutet



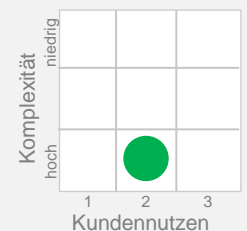
## Automatische Aktualisierung von Konten/Depots

- bei jedem Login gewünscht



## Gesamtsaldo über alle Konten, Karten und Depots anzeigen

- Nutzer will selbst auswählen können, welche Konten in den Gesamtsaldo einbezogen werden



# Next Stop:

## xs2a

# Welche Bedeutung hat xs2a für Anbieter von Multibankinglösungen?

Abhängig von der gewählten Ausgestaltung ist ein Institut Kontoinformationsdienst (KID) oder Zahlungsauslösedienst (ZAD)

Für die jeweilige Rolle wird eine Erlaubnis der Bafin sowie ein entsprechend ausgestaltetes Zertifikat (eIDAS-Standard) benötigt

Kein Registrierungsprozess für Kreditinstitute; eine Information an die Bafin (analog NPP Prozess/MaRisk) ist erwünscht

Trotz Harmonisierungsbemühungen (Berlin Group) muss man von einer diversifizierten API-Landschaft ausgehen (mind. EU-weit)

FinTS bleibt als Informationsquelle erhalten (Depots, Kreditprodukte, Anlageprodukte)

**Fazit: Für Anbieter von Multibankinglösungen erscheint der Transfer in das xs2a-Zeitalter nicht herausfordernd zu sein.**

**Es gibt aber neue Aufwandstreiber (vor allem Maintenance), die eine Make Lösung erschweren**

# Wird Multibanking dank PSD2 für Kunden komfortabler?

Ja, weil:

...das **Bedienen aller Zahlungskonten** auch verbreitet in den Onlinebanking-Lösungen ermöglicht wird.

Der Kunde muss zum Überweisen **nicht mehr von Bank zu Bank wechseln**.

Nein, weil:

...es Banken geben wird, die den Abruf von Daten per **Screen Scraping unterbinden** werden.

Damit entfallen Datenquellen, die nicht kompensiert werden können.

Die **Vollständigkeit der Anzeige** hängt von den freigeschalteten Produkten im FinTS-Kanal der konto-, kredit- oder depotführenden Bank ab.