



Personalized Onboarding

Digital, human,
and globally compliant

Appway Onboarding for Wealth is a software solution that offers wealth managers a full range of business components to flexibly orchestrate client onboarding while still providing a human touch. Banks can engage clients on their terms and provide them with a personalized and convenient experience—all while guaranteeing global compliance.

Appway Onboarding for Wealth orchestrates the customer journey through a reliable collaboration layer. Because compliance is established by design and implementation is automated, clients benefit from a faster onboarding process that reflects their unique profile and allows them to switch seamlessly between digital and physical channels.

Onboarding for Wealth reduces the number of manual tasks traditionally required for onboarding. Relationship managers have more time to focus on value-adding servicing, empowering them to provide attentive and personalized service to their clients.

Tailor Experiences

Onboarding for Wealth allows banks to delight clients with personalized advice and products. The 'Household Tree & Role Manager' provides relationship managers with insight into clients' lifestyles as well as a holistic understanding of their private and professional relationships. The information is automatically and continuously updated, empowering relationship managers to adapt service offerings based on the client's changing needs and compliance status.

Empower Employees

Automated processes tear down silos between relationship managers and stakeholders, connecting information to the right person at the right time. Internal tasks can be easily assigned, which allows employees to quickly execute compliance checks in parallel, speeding up the onboarding process. Bottlenecks are prevented since client data are always available, reliable, and compliant.

Guarantee Compliance

With Onboarding for Wealth, banks can assure that due diligence follows a transparent process. Features like the Client Profiler continuously update data for compliance checks and preserve them over time. The solution not only ensures KYC, AML, FATCA, and CRS standards are met, banks can also proactively adapt to new regulations independent of scheduled IT releases.

Service Customers Anywhere

Onboarding for Wealth combines digital and physical interactions to provide clients with a convenient experience from anywhere in the world. Interaction history is reflected across channels and devices, so onboarding can be started on one device and completed online, in person, or through a combination of both. Documents are exchanged securely, so clients can be confident that their communication is private and compliant.

Selected Features

Household Tree & Role Manager

Preconfigured rules that define account roles and contextualize private and business relationships, even in complex cases like trusts and PICs.

Digital Concierge

Allows customers to choose their relationship manager according to their needs and profile.

Meeting Scheduler

A digital scheduling assistant that facilitates meetings between clients and relationship managers.

Cross-Border Interaction

Complex cross-border rules can be integrated to guarantee compliant collaboration without the client having to travel.

Digital Collaboration

Tool that allows clients and relationship managers to collaborate instantly—digitally, physically, or in combination of both interaction modes.

Client Profiler

Rules engine that ensures clients are fully profiled through compliance questionnaires, saving relationship managers from rekeying data.

Secure Document Exchange

Documents are generated and exchanged securely with integrated third-party e-signature capabilities.

Signature Manager

Out-of-the-box tool that collects and processes signatures across channels and interaction modes, both physical and digital.



Individuelles Onboarding

Digital, persönlich
und gesetzeskonform

Onboarding for Wealth ist eine Softwarelösung, die Vermögensverwalter befähigt, die Eröffnung der Kundenbeziehung flexibel und persönlich zu gestalten – und dabei alle relevanten Compliance-Anforderungen einzuhalten. Dank Onboarding for Wealth können Kunden mit ihrem Wealth Manager bequem in Verbindung treten, wann und wie sie es wünschen.

Onboarding for Wealth baut auf Appways bewährtem Software Interaction Layer auf, der das Back-Office des Wealth Managers mit der Kundenschnittstelle verknüpft und dem Kunden so ein neuartiges Erlebnis bietet. Die Rechtskonformität ist dabei ein integraler Bestandteil des Lösungsdesigns: Alle relevanten gesetzlichen Anforderungen werden während der Eröffnung der Kundenbeziehung automatisch umgesetzt. Der Kunde profitiert so von einem zügigen Onboarding-Prozess, der sein individuelles Profil

berücksichtigt. Zudem kann er während des Onboardings nahtlos zwischen digitalen und physischen Kanälen wechseln.

Onboarding for Wealth reduziert den manuellen Aufwand bei der Eröffnung der Kundenbeziehung. Kundenberater haben so mehr Zeit, sich mit wertschöpfenden Tätigkeiten zu befassen, etwa indem sie ihren Kunden mehr Aufmerksamkeit schenken und sie persönlicher bedienen.

Ein individuelles Kundenerlebnis

Mit Onboarding for Wealth können Banken ihren Kunden eine massgeschneiderte Beratung und ausgewählte Produkte bieten. Die Lösungskomponenten 'Household Tree & Role Manager' beschreiben das Lebensumfeld sowie die familiären und beruflichen Beziehungen ihrer Kunden. Damit können sie ihre Serviceangebote ständig an neue Kundenbedürfnisse und aktuelle Compliance-Anforderungen anpassen. Alle Informationen werden laufend aktualisiert.

Mitarbeiter voll eingebunden

Automatisierte Prozesse reißen Wände zwischen dem Kundenberater und allen beteiligten Stakeholdern nieder; sie sorgen dafür, dass der richtigen Person alle nötigen Informationen zur richtigen Zeit zur Verfügung stehen. Interne Aufgaben lassen sich mühelos zuweisen, sodass die gesetzliche Konformität der neuen Kundenbeziehung parallel zu anderen Aufgaben validiert werden kann. Dadurch beschleunigt sich der Onboarding-Prozess beträchtlich. Engpässe werden vermieden, da Kundendaten stets verfügbar, zuverlässig und rechtskonform sind.

Jederzeit rechtskonform

Mit Onboarding for Wealth folgen Due Diligence-Prüfungen einem transparenten Prozess. Funktionen wie der 'Client Profiler' aktualisieren laufend alle gesetzlich relevanten Daten und bewahren diese langfristig auf. Die Lösung stellt die Einhaltung aller KYC-, AML-, FATCA- und CRS-Standards sicher. Gleichzeitig können sich Banken proaktiv neuen Anforderungen anpassen, ohne den nächsten Software-Release abwarten zu müssen.

Kunden an jedem Ort bedienen

Onboarding for Wealth kombiniert digitale und physische Interaktionen und bietet dem Kunden ein positives, erstes Kundenerlebnis, egal wo er sich befindet. Der gesamte Interaktionsverlauf wird über verschiedene Kanäle und Geräte hinweg aufgezeichnet, sodass der Kunde das Onboarding auf einem Gerät beginnen und auf einem anderen nahtlos fortsetzen oder auch im persönlichen Beratergespräch abschliessen kann.

Ausgewählte Features

Household Tree & Role Manager

Mittels vorkonfigurierter Regeln werden persönliche und geschäftliche Beziehungen des Kunden erkannt und aufgezeichnet, auch bei komplexen Fällen wie Trusts und privaten Investmentfirmen.

Digital Concierge

Erlaubt dem Kunden, seinen Kundenberater bedürfnis- und profilgerecht auszuwählen.

Meeting Scheduler

Ein digitaler Terminplaner für Kunden und Kundenberater.

Cross-Border Interaction

Berücksichtigt komplexe internationale Regeln und garantiert so eine rechtskonforme Zusammenarbeit über Ländergrenzen hinweg, ohne dass der Kunde reisen muss.

Digital Collaboration

Ein Tool, das dem Kunden und seinem Kundenberater die sofortige Zusammenarbeit ermöglicht – digital, physisch oder in beiden Interaktionsmodi kombiniert.

Client Profiler

Eine Regel-Engine, die anhand von Compliance-Fragebögen ein vollständiges Profil des Kunden erstellt und so verhindert, dass der Kundenberater (oder der Kunde) Daten erneut eingeben muss.

Secure Document Exchange

Dokumente werden mit integrierten elektronischen Signaturfunktionen von Drittanbietern auf sichere Weise erstellt und ausgetauscht.

Signature Manager

Sofort einsatzbereites Tool, das Unterschriften aus verschiedenen Kanälen und Interaktionsmodi – sowohl physisch als auch digital – sammelt und verarbeitet.