

Fit für die Zukunft

„Digitalisierung“ – ständig und überall ist dieser Begriff zu lesen. Neue, innovative und besonders digitale Lösungen werden in allen Lebensbereichen immer wichtiger. Auch im Sachwertebereich spielt der Megatrend eine entscheidende Rolle. Aber anders als es hier auf den ersten Blick erscheint.

Nicht nur Investitionen in moderne Technologien und Unternehmen, die sich der Digitalisierung gewidmet haben, sind vielversprechend. Um besonders im Publikumsbereich über die Zusammenarbeit mit Vertriebspartnern erfolgreich zu sein, wird die eigene Digitalisierung für Emissionshäuser und Fondsinitiatoren immer wichtiger. Eine neue Plattform mit E-Zeichnungsstrecke ist auf dem Vormarsch in das Angebot von Emittenten für ihre Vertriebspartner. „Walnut Live“ möchte eine einheitliche Lösung für den gesamten Markt bieten. Lars Gentz, Geschäftsführer der Walnut GmbH, erklärt: „2017 haben wir eine Marktlücke entdeckt. Wir waren auf der Suche nach einer Softwarelösung, die echte, rechtssichere Beratung inklusive digitaler Zeichnung ermöglicht. Das gab es zu diesem Zeitpunkt nicht.“ Innerhalb

eines Jahres wurde dann aus einer Vision eine konkrete Anwendung. Laut Gentz startete eine Pilotversion 2018 für einen Praxistest mit einer kleinen Testgruppe von Finanzberatern. Bis Mitte 2019 konnte so Marktreife erreicht werden. Eine weitere Optimierung dauerte ein weiteres Jahr. Mitte 2021 startete Walnut Live dann als vollständiges Beratungstool mit E-Zeichnungsoption und vier namhaften Sachwerteanbietern im Boot. „Seitdem verfolgen wir konsequent den Plattformgedanken. Unser Ziel ist es, Walnut Live als unabhängige Plattform zu etablieren und möglichst viele Emissionshäuser anzubinden, so dass Berater und Vermittler nur noch ein einziges Tool benötigen, anstelle eines Tools je Produkthanbieter“, führt Gentz weiter aus. Neben der E-Zeichnungsfunktion bietet die Plattform weitere Funktionen, so dass die gesamte Beratung am Stück erfolgen kann.

Von A bis Z alles aus einer Hand

Die PROJECT Investment Gruppe gehörte zu den ersten vier Anbietern auf Walnut Live. Seit dem 1. August 2021 stellt das Unternehmen seinen

Vertriebspartnern die Anwendung zur Verfügung. Für Vermittler ist die Nutzung kostenfrei. Mit einfachen Schritten können Berater sich laut Christian Grall, Geschäftsführer der PROJECT Vermittlungs GmbH, zunächst ein Profil anlegen, über das sie Kundendaten verwalten und voll-digitale Beratungen durchführen können. „Die Vermittler begleiten ihre Kunden, präsentieren ihnen alle Unterlagen Schritt für Schritt und stellen sie gleich zum Download zur Verfügung. Die Aufzeichnung des gesamten Gesprächs ist daneben rechtskonform möglich“, so Grall. Eine Besonderheit sei dann, nach der Produktauswahl und dem Eintragen einer Zeichnungssumme, die automatisch generierte Geeignetheitserklärung bzw. Angemessenheitsprüfung. Die Angabe aller weiteren wichtigen Informationen erfolge im Anschluss bequem auf der Plattform. Seien alle Angaben gemacht, werde eine automatische Vollständigkeitsprüfung durchgeführt und der Antrag auf Anteilszeichnung generiert. Kunden unterzeichnen einfach am PC oder Tablet per Maus oder Tablet-Stift. Die Signatur werde digital auf alle zu unterzeichnenden Antragsseiten übertragen. Damit sei der Antrag fertig und könne direkt beim Emittenten



André Wreth
Geschäftsführer
Solvium Capital GmbH



Lars Gentz
Geschäftsführer
Walnut GmbH

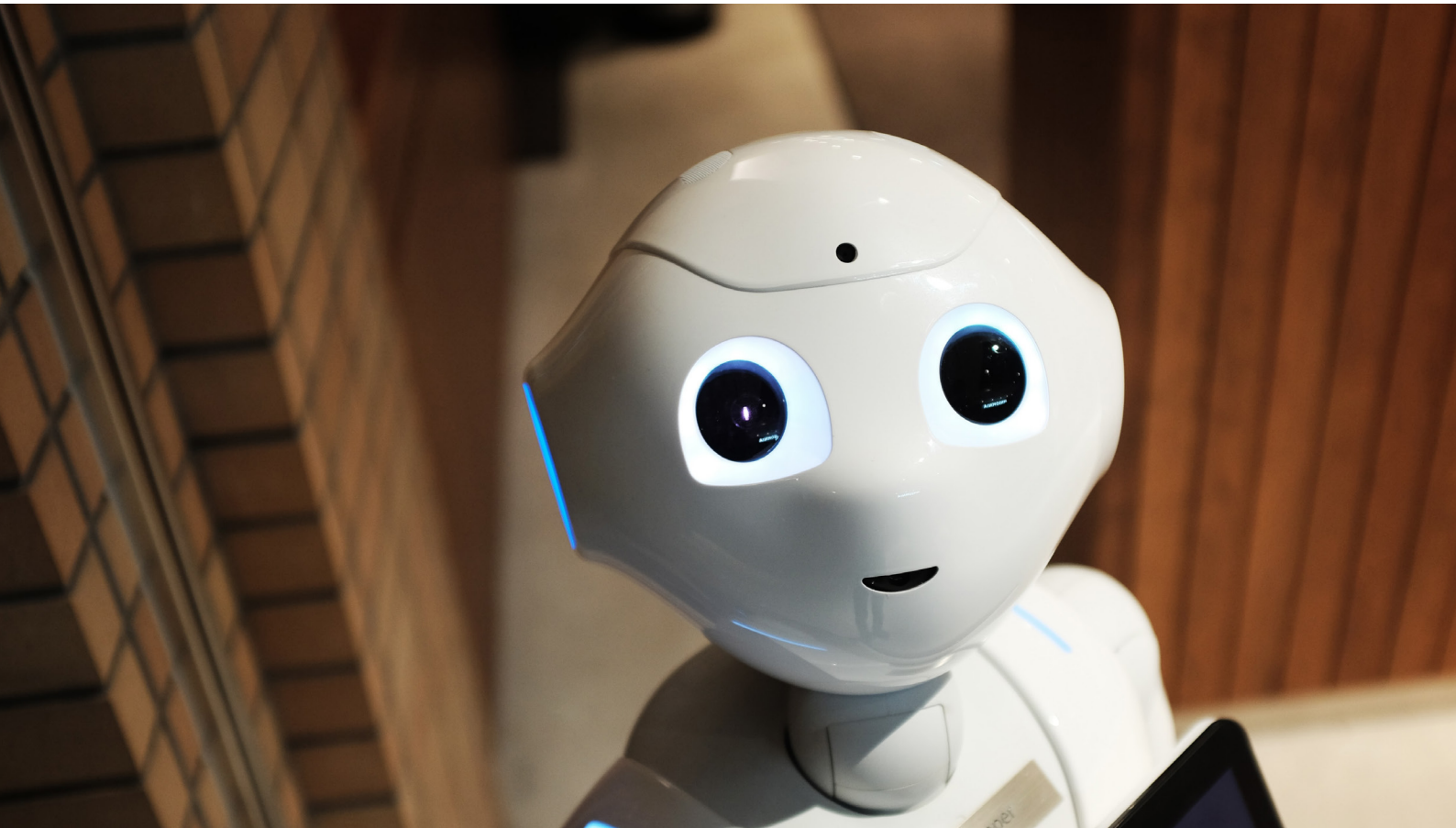


Christian Grall
Geschäftsführer
PROJECT Vermittlungs GmbH

eingereicht werden. Alle Schritte in der Plattform entsprechen einem normalen Beratungsvorgang mit Abschluss, der oftmals viel Zeit und Papier kostet. „Vertriebspartner sparen sich Kilometer und Zeit auf den Straßen. Postlaufzeiten fallen weg. Dazu wirkt die moderne Beratungslösung positiv auf die Reputation. Gerade jüngere Kunden erwarten mittlerweile digitale Lösungen, wie sie sie auch aus anderen Bereichen kennen“,

für die PROJECT Investment Gruppe geschlossen, Tendenz steigend. Unser Ziel ist es, nach und nach weitere Vertriebspartner anzubinden, damit sie von den vielen Vorteilen der Online-Zeichnungsstrecke profitieren können“, lautet die Antwort von Christian Grall. Ausschließlich positiv sind die Vermittler jedoch nicht gestimmt, so berichtet André Wreth, Geschäftsführer Solvium Capital GmbH & Solvium Capital Ver-

Anforderungen wird automatisch von der Plattform erledigt. Die Geeignetheitserklärung etwa ist automatisiert und nach den Empfehlungen von BaFin und ESMA gestaltet“, führt Gentz weitere Vorteile an. Wreth fasst zusammen: „Die großen Vorteile lassen sich mit den Worten bequem, sicher und schnell beschreiben.“ Eine plötzliche digitale Revolution wird wohl trotzdem ausbleiben. Weniger technisch-affine Vermittler und



kommentiert Gentz. Der Datenschutz werde zudem über SSL-Technologien und Server innerhalb der EU gewährleistet und ersetze unsichere und unverschlüsselte E-Mail- oder Postkorrespondenz zwischen Berater und Kunden.

Eine digitale Revolution?

Die Vorteile von Walnut Live scheinen also auf der Hand zu liegen. Doch wie nehmen die Vertriebspartner das Angebot an? „Bis heute haben über 50 Vermittler eine Vertriebsvereinbarung

triests GmbH: „Die Reaktionen sind gemischt: Es gibt Vertriebspartner, die sich intensiv mit der Technik auseinandersetzen und versuchen, sie in ihren Vermittlungsalltag einzuführen. Andere fremdeln mit der Technik.“ Auch Solvium gehörte zu den ersten vier Sachwertanbietern, die Walnut Live einführte. Trotz Kosten- und Zeitersparnis, benutzerfreundlicher Gestaltung und geringer Fehleranfälligkeit sind demnach nicht alle Vertriebspartner überzeugt. „Wer Walnut Live nutzt, hat wieder mehr Zeit für die eigentliche Beratung. Der Großteil der gestiegenen regulatorischen

Kunden müssen sich erst mit der digitalen Anwendung anfreunden. Dennoch ist Walnut Live eine überzeugende Plattform-Lösung, die auch die Beratung und Antragsbearbeitung im Investmentbereich fit für die Zukunft macht. „Wir sind mit verschiedenen weiteren Emissionshäusern im engen Austausch und sind zuversichtlich in den nächsten Monaten noch einige von ihnen anzubinden“, erklärt Gentz abschließend die weiteren Pläne von Walnut. Auch auf der technischen Seite sollen weitere Funktionen und speziellere Prozesse ergänzt und möglich gemacht werden. (Ib)