

Helmuth Kellner, Hesse Newman Bank & Co. AG  
 Michael F. Legnaro, Hesse Newman Bank & Co. AG  
 Bernd Wagemanns, ifb group  
 Martin Schwarz, ifb group

## In der Bankenlandschaft einzigartig

### Neuaustrichtung der Privatbank Hesse Newman

Die Hesse Newman & Co. AG ist eine der ältesten deutschen Privatbanken. Die Aktien des 1777 gegründeten Unternehmens sind seit 2004 im Besitz des Finanzhauses Rothmann AG und des Bankhauses Wölbarn. Die ifb group begleitete die Vorbereitung des Kaufs und unterstützte die Hesse Newman & Co. AG im Jahr 2005 bei der strategischen Neuaustrichtung.

Hesse Newman positionierte sich als service- und vertriebsorientierte Privatbank für den gehobenen Mittelstand. Diesem Kundenkreis bietet die Hesse Newman & Co. AG nicht nur klassische Bankdienstleistungen wie Geldkonten- und Depotführung und die Vergabe von Krediten. Im Sinne ganzheitlicher Vermögensbetreuung umfasst das Leistungsspektrum auch die Absicherung des Kunden, die Baufinanzierung und die Vermögensverwaltung. Hesse Newman konzentriert sich auf die Position der mobilen Privatbank mit offener Produktarchitektur. Die Bank pflegt nicht nur ihre historische Kernkompetenz im Sektor der Anteilsfinanzierung von geschlossenen Fonds, sondern nutzt ihre unabhängige Stellung, um Anlage- und Absicherungsprodukte am Markt einem intensiven Screening zu unterziehen. So entsteht ein von Konzerninteressen unbeeinflusstes Produktportfolio, dessen Qualität nach objektiven Kriterien gesichert wird.

*Die ifb group hat die Neuaustrichtung der Privatbank Hesse Newman und die integrative Zusammenarbeit innerhalb des Finanzhauses Rothmann AG pragmatisch und schnell unterstützt.*

*Michael F. Legnaro  
 Vorstand Markt  
 Hesse Newman & Co. AG*

#### *Persönlicher Service mit PrivatBeratern*

Hesse Newman setzt auf Beratung und Geschäftsabwicklung im privaten Rahmen. Das auf den Status der traditionsreichen Privatbank zugeschnittene Vertriebskonzept wurde gemeinsam mit Experten der ifb group entwickelt. Berater suchen den Kunden persönlich auf und übernehmen damit die



Vorgehensmodell bei der Organisationsoptimierung im rechtlichen Handlungsspielraum



Aufgaben einer mobilen Bank. Um diesen Service zu gewährleisten, kooperiert das Institut mit hochqualifizierten, selbstständigen Finanzdienstleistern. Sie werden als PrivatBerater exklusiv für die Hesse Newman & Co. AG tätig und haben den Status freier Handelsvertreter nach § 84 HGB. Das Bankhaus stellt ihnen das für die Vermittlertätigkeit erforderliche Haftungsdach im Sinne der VVR-Richtlinie zur Verfügung. Vertriebskosten fallen in diesem Modell als variable Kosten an. Hesse Newman hat dadurch die Möglichkeit, sich mit einem relativ kleinen Stab angestellter Mitarbeiter als service- und vertriebsorientierter Anbieter zu entwickeln. Im Gegenzug erfordert das Modell eine neue Form der Qualitätssicherung für Produkte und Beratungsleistung. Fachleute der ifb group unterstützten das Bankhaus bei der Definition der Anforderungsprofile und Prozesse sowie bei der Konzeption des Haftungsdauchs. Auch die Abstimmung mit der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), nicht zuletzt hinsichtlich des Themas Outsourcing von IT- und anderen Services, wurde von der ifb group begleitet.

## Banking

### *Vertriebsunterstützendes Internetportal*

Das Vertriebskonzept der Hesse Newman & Co. AG stützt sich auf ein leistungsstarkes Internetportal. PrivatBerater und FDL-Partner können online-gestützt für die Bank agieren und werden von Verwaltungsaufgaben entlastet. Kern des Arbeitsportals ist ein Customer Relationship Management System. Finanzstatus, Konten, Depots, Kredite, Absicherung und sämtliche Fremdverträge des Kunden können aktuell abgerufen werden. Finanzplanung, Beratungsprotokolle und Modellrechnungen sind für die Vermögensberatung hinterlegt. Zur Produktauswahl hält das Portal Konditionen, Leistungsmerkmale und Zinssätze eigener und externer Produkte sowie Tools für Produktvergleiche bereit. Antragsformulare und Kaufaufträge sind ebenfalls online verfügbar. Das Funktionsspektrum umfasst Dokumentation, Provisionsabrechnung, Office-Funktionen, Aktivitätenplanung und Reporting. Hesse Newman übernimmt die Qualitätssicherung und Abwicklung der durch die PrivatBerater vermittelten Geschäfte sowie das Controlling. Das personenorientierte Produktportfolio der PrivatBerater kennzeichnet ihre qualitätsgesicherte Fach- und Beratungskompetenz.

### *Qualitätsgesicherte Produkte und Services*

Um die datentechnischen Voraussetzungen für das Vertriebssystem zu schaffen, definierte das Bankhaus mit Beratern der ifb group detaillierte Anforderungen. Auf dieser Grundlage wurde eine Suite mit allen erforderlichen Funktionen entwickelt und an das konzerninterne Marktportal angegliedert, das von einer großen Zahl freier Finanzdienstleister genutzt wird. Das Marktportal der Hesse Newman & Co. AG bietet selektiven Zugriff auf alle auf dem deutschen Finanzmarkt gängigen und qualitätsgesicherten Produkte und Services. Auch freie Finanzdienstleister können auf Produkte und Dienstleistungen der Hesse Newman Bank zugreifen. Konten des Bankhauses werden nicht zuletzt als Ruhezone für freie Kundengelder gewählt. In diesem sensiblen Bereich lassen sich durch die Zusammenarbeit mit der Privatbank Hesse Newman parallele Akquisitionsmaßnahmen zuverlässig ausschließen.

