

„Tributum-First Tax“ bei cosba private banking

Steria Mummert Consulting

Im November 2003 hat sich cosba private banking für „Tributum-First Tax“ entschieden – eine Lösung von Steria Mummert Consulting zur Erstellung von Ertragnisaufstellungen für Privatkunden mit Domizil Deutschland. Innert kürzester Frist wurde die Lösung eingeführt. Bereits im März 2004 konnten die Ertragnisaufstellungen der Kundschaft zur Verfügung gestellt werden.

Interview mit Roland Greber



Roland Greber ist Bereichsleiter IT/Services bei cosba private banking und leitete in dieser Funktion die Einführung von „First Tax“.

▪ **Herr Greber, was hat für cosba den Ausschlag gegeben, sich für die Lösung „Tributum-First Tax“ von Steria Mummert Consulting zu entscheiden?**

Wir haben uns auf dem Markt sehr genau umgesehen und mehrere Möglichkeiten evaluiert. Was den Ausschlag für „First Tax“ gegeben hat, war einerseits das attraktive Preisangebot von Steria Mummert Consulting. Mit der gewählten Variante „Outsourcing“ konnte ein vergleichsweise teurer Lizenzkauf vermieden werden. Wir bezahlen nur die effektiv benötigte Menge an Ertragnisaufstellungen. Diese Variante macht die Kosten für uns sehr transparent.

Andererseits haben wir großen Wert darauf gelegt, dass der Anbieter einer solchen Lösung über die fachliche Expertise verfügt und uns die Wartung und Weiterentwicklung der Lösung über einen längeren Zeitraum garantieren kann. Schließlich hat uns der im Vorfeld abgehaltene Workshop davon überzeugt, dass „First Tax“ mit wenig Aufwand bei uns implementiert werden kann.

cosba private banking im Portrait

Die mit ihrem Hauptsitz im Herzen von Zürich domilizierte Privatbank ist Partner der Schweizer Raiffeisenbanken sowie der Genossenschaftsbanken (Volksbanken und Raiffeisenbanken) in Deutschland. cosba private banking – stehend für **co**operative **swiss banking** – bildet im Rahmen dieser Partnerschaften eine europäische Plattform für das Schweizer Private Banking.

Herausforderung Steuerreporting

Die aus der Deutschen Genossenschaftsbank (Schweiz) AG hervorgegangene cosba private banking verfügt historisch über eine große Kundenbasis in Deutschland. Diese Kunden erwarten zunehmend ein Dienstleistungsangebot, welches sie bereits heute von ihrer deutschen Hausbank gewohnt sind. Bedingt durch bereits verabschiedete und noch anstehende Änderungen im deutschen Steuergesetz kommt dem umfassenden Steuerreporting dabei eine zentrale Rolle zu.

Flexibilität dank „Outsourcing“

Mit der „Outsourcing“-Variante wurde eine für cosba massgeschneiderte Lösung zur Produktion von Ertragnisaufstellungen realisiert. Bereits in der Implementierung wurde den Charakteristika des Datenhaushalts einer Schweizer Bank mit den Anforderungen einer professionellen Ertragnisaufstellung nach deutschem Recht Rechnung

▪ **Für wie viele Kunden werden bei cosba derzeit Ertragnisaufstellungen produziert?**

Wir haben uns entschieden, die Ertragnisaufstellungen für den gesamten Kundenstamm mit Steuerdomizil Deutschland zu produzieren. Damit

sind wir in der Lage, auf die steigende Nachfrage flexibel zu reagieren. Mit Steria Mummert Consulting konnten wir ein attraktives Geschäftsmodell vereinbaren. So werden zu Beginn des Jahres die Ertragnisaufstellungen für alle Kunden erstellt – bezahlt werden aber nur die benötigten Exemplare.

▪ **Wie beurteilen Sie die Qualität der im Outsourcing erstellten Ertragnisaufstellungen?**

Wir ließen die Ertragnisaufstellungen durch deutsche Steuerberater auf Herz und Nieren prüfen. Unseren Ertragnisaufstellungen wurde dabei eine hohe Qualität attestiert. Dies sowohl inhaltlich wie auch in Bezug auf die Darstellungsform.

Sehr zufrieden sind wir auch mit der Behandlung von Spezialfällen wie beispielsweise Thesaurierenden Fonds, Zerobonds oder eigenen Dachfonds. Wir haben dadurch den Professionalitätsgrad erreicht, welchen wir uns gewünscht haben und den wir für uns beanspruchen.

getragen. Hierzu wurden die bei cosba extrahierten Transaktionsdaten mit relevanten Steuerinformationen in „Tributum-First Tax“ zusammengeführt.

Ein flexibles Leistungs- und Preismodell ermöglicht cosba, die Ertragnisaufstellungen für sämtliche Kunden zu Beginn des Jahres zu produzieren und unterjährig auf Kundenwunsch zu drucken. Verrechnet wird letztlich nur der effektive Leistungsbezug. Somit lassen sich gleichzeitig ein erhöhter Kundenservice und Kostenoptimierung verbinden.

Tributum-First Tax

Steria Mummert Consulting mit seinen deutschen Wurzeln führt seit mehr als 30 Jahren Projekte im Wertpapier-Backoffice zu verschiedenen Fragestellungen durch und verfügt dadurch über eine umfangreiche fachliche und technische Expertise.

Im Bereich des Steuerreportings (Ertragnisaufstellungen) ist Steria Mummert Consulting bereits seit 1995 mit der Lösung „First Tax“ auf dem Markt und hat diese mehrfach erfolgreich implementiert. „First Tax“ wurde im Laufe der Jahre kontinuierlich weiterentwickelt und ständig den veränderten gesetzlichen Grundlagen angepasst.

Mit dem Produktpaket „Tributum“ – bestehend aus den beiden Modulen „First Tax“ für Ertragnisaufstellungen und „Capital Gain“ zur Auflistung der privaten Veräußerungserlöse (Spekulationssteuer) – hat Steria Mummert Consulting ein umfassendes Steuerreporting für deutsche Onshore-Kunden entwickelt, welches die vom deutschen Gesetzgeber verlangten Vorgaben vollständig abbildet.

„Tributum“ bietet dadurch Schweizer und Liechtensteiner Banken die Möglichkeit, ihre Onshore-Strategien nachhaltig zu unterstützen.



Ihre Ansprechpartner

Mirko Weinert

Mail: Mirko.Weinert@steria-mummert.de

Christoph Rapp

Mail: Christoph.Rapp@mummert.ch

Steria Mummert Consulting AG

Hans-Henny-Jahnn-Weg 29

22085 Hamburg

+49 (0)40 22703-0

+49 (0)40 22703-7999