

Virtue Compliance — Portal-Statusbericht & Strategieempfehlung

Stand: 23. Februar 2026 Erstellt von: Strategieberatung (technisch)

1. Funktionsumfang — Kundenportal (Client Portal)

Das Client-Portal (/app/portal) ist ein rollengeschütztes Single-Page-Application mit drei Hauptbereichen:

1.1 Dashboard

Feature	Beschreibung
Persönliche Begrüssung	Vorname des Benutzers + Organisationsname
Kritische Meldungen-Banner	Rot hinterlegter Hinweis bei kritischen Alerts, klickbar → direkte Navigation zur Meldung
Stat-Cards	3 Kennzahlen (Neue Updates, Offene Massnahmen, Compliance-Status), alle klickbar
Letzte Meldungen	Preview der 3 neusten Alerts mit Severity-Badge

Reifegrad: Hoch — funktioniert als Einstiegspunkt gut.

1.2 Regulatorische Meldungen

Feature	Beschreibung
Listenansicht	Alle für den Kunden relevanten Meldungen mit Severity- und Impact-Badge
Filter	Nach Schweregrad (Kritisch, Hoch, Mittel, Info), "Nur neue" Toggle
Quick-Filter Cards	Klickbare Zähler für Kritisch/Hoch/Neu
Detailansicht	Vollbild-Ansicht mit Summary, Rechtsgrundlage, Frist
Auswirkungsanalyse	Pro Meldung individuelle Risikoeinschätzung für den Kunden
Elena-Kommentar	Persönlicher Kommentar der Beraterin mit dynamischer Anrede ("Lieber Daniel, ...")
Massnahmen-Tracking	3-Status-Zyklus (Offen → In Arbeit → Erledigt) mit interaktiven Checkboxes
Fortschrittsbalken	Zeigt erledigte und in-Arbeit-Anteile visuell
Betroffene Dokumente	Sidebar mit verknüpften Dokumenten, klickbar → Dokument-Detailseite
Deep-Linking	Dashboard → Meldung, Dokument → Meldung (bidirektional)

Reifegrad: Sehr hoch — ausgereiftes Feature mit optimistischen UI-Updates, Fehlerbehandlung, bidirektionaler Navigation.

1.3 Dokumentation

Feature	Beschreibung
---------	--------------

Listenansicht	Gruppiert nach Kategorie, mit Format-Badge (DOCX/PDF/XLSX/PPTX), Version, Status
Filter	Nach Status (Aktuell, Review nötig, Entwurf, Veraltet), Kategorie, Volltextsuche
Quick-Filter Cards	Klickbare Zähler für Gesamt/Aktuell/Review/Mit Hinweisen
Detailansicht	Vollbild mit Metadaten-Grid (Aktualisiert, Rechtsgrundlage, Umfang)
Dokumentvorschau	Aufklappbarer Preview im Papier-Look mit Download-Toolbar
Freigabe-Workflow	"Freigeben"-Button bei Status "Review", mit Bestätigungsdialog
Änderungsverlauf	Aufklappbare Timeline aller Dokumentänderungen (immutabler Audit Trail)
Verknüpfte Meldungen	Zeigt regulatorische Alerts, die dieses Dokument betreffen, klickbar → Alert-Detailseite
Download	Sofort-Download als Datei
Elena-Kontakt	Direkter E-Mail-Link zur Beraterin (kontextbezogen mit Dokument-Subject)

Reifegrad: Sehr hoch — professionelle Dokumentverwaltung mit Audit Trail, Freigabe-Flow und Cross-Referencing.

1.4 Übergreifende Portal-Features

Feature	Beschreibung
Sidebar-Navigation	Dark-Theme Sidebar mit Logo, 3 Nav-Items, Elena-Kontaktkarte (E-Mail + Telefon), Org-Info, Logout
Authentifizierung	Supabase Auth mit Rollenprüfung ("client"), AuthGuard-Komponente
Row-Level Security	Kunden sehen nur ihre eigene Organisation (DB-Level)
Lazy Loading	Seiten werden per <code>React.lazy()</code> nachgeladen
Design System	Konsistentes Token-basiertes Design (Farben, Abstände, Schatten)

2. Funktionsumfang — Admin-System (DocGen)

Das Admin-System (`/app/docgen`) ist die interne Plattform für Virtue Compliance:

2.1 Dashboard

Feature	Beschreibung
Admin-Begrüßung	Personalisiert mit Vorname
Profil-Warnung	Hinweis bei unvollständigem Firmenprofil
Stat-Cards	Dokumente, Jurisdiktionen, Reg. Alerts — alle klickbar
Dokumenttypen-Grid	6 Dokumenttypen mit Icon, Beschreibung, Zeitschätzung, Komplexität

Schnellstart	Gradient-Button + 3-Schritt-Workflow-Erklärung
--------------	--

2.2 Kundenverwaltung (Organisationen)

Feature	Beschreibung
Kundenliste	Alle Organisationen mit Dokumentanzahl
Neukunden-Formular	Inline-Formular mit Branche, SRO, Kontaktdaten
Zefix-Integration	Suche im Schweizer Handelsregister → automatische Befüllung (Name, UID, Rechtsform, Sitz)
Rechtsform-Mapping	Automatische Zuordnung der Zefix-Rechtsform auf interne Werte

Reifegrad: Hoch — Zefix-Integration ist ein starkes Differenzierungsmerkmal.

2.3 Firmenprofil (Ebene A)

Feature	Beschreibung
Sektionsbasiertes Formular	5 Bereiche: Stammdaten, Geschäftstätigkeit, Organisation, Regulierung, Risikoprofil
28 Felder	21 davon Pflicht, verschiedene Typen (Text, Select, Multi-Select, Toggle, Datum)
Fortschrittsanzeige	Prozentualer Fortschrittsbalken
Auto-Save	Debounced (2s), mit Status-Indikator (Speichert.../Gespeichert/Fehler)
Zugehörige Dokumente	Zeigt alle generierten Dokumente für dieses Profil
Sektion-Navigation	Sticky-Navigation zum Springen zwischen Bereichen

Reifegrad: Sehr hoch — produktionsreif mit Auto-Save, Validierung, relativem Zeitstempel.

2.4 Dokumentgenerierung (Wizard)

Feature	Beschreibung
3-Schritt-Wizard	Dokumenttyp → Jurisdiktion + Profil → Spezifische Fragen
6 Dokumenttypen	AML-Richtlinie, KYC-Checkliste, Risikoklassifizierung, Audit-Vorbereitung, KYT-Policy, Compliance-Jahresbericht
Jurisdiktions-Auswahl	CH, DE, EU (einige "Bald verfügbar")
Profilzusammenfassung	Read-only Übersicht der Firmendaten vor Generierung
Kapitelvorschau	Zeigt erwartete Dokumentkapitel
KI-Generierung	Claude AI (Sonnet) generiert den Dokumentinhalt basierend auf Profil + Antworten

Reifegrad: Hoch — Kernprodukt funktioniert gut.

2.5 Dokumentenübersicht

Feature	Beschreibung
Dokumentliste	Alle generierten Dokumente mit Organisation, Typ, Jurisdiktion, Status
Expandierbare Zeilen	Dokumentinhalt, Audit Log, Wizard-Antworten
Audit Trail	Änderungsverlauf pro Dokument

Reifegrad: Mittel — funktional, aber UI ist basisch im Vergleich zum Client-Portal.

2.6 Regulatorische Meldungen (Admin)

Feature	Beschreibung
3-Tab-Ansicht	Aktiv, Entwürfe, Abgewiesen
Automatische Generierung	Täglicher Cron-Job liest RSS-Feeds, KI klassifiziert und erstellt Entwürfe
KI-Matching	Automatische Zuordnung betroffener Kunden basierend auf Branche/SRO/Profil
Draft-Editor	Vollständiger Editor für Entwürfe (Titel, Severity, Zusammenfassung, Rechtsgrundlage etc.)
Publish-Workflow	Entwurf → Aktiv → Abgewiesen (mit Restore-Option)
Kundenzuordnung	Betroffene Kunden mit individueller Risikoeinschätzung + Elena-Kommentar
Massnahmen-Editor	Anlegen/Bearbeiten/Löschen von Massnahmen pro Kundenzuordnung

Reifegrad: Sehr hoch — ausgereiftes System mit KI-Pipeline, Draft/Publish-Workflow, Client-Matching.

2.7 Backend (Supabase Edge Functions)

Funktion	Beschreibung
generate-document	KI-Dokumentgenerierung via Claude API
fetch-regulatory-updates	Täglicher Cron: RSS-Parsing → KI-Analyse → Draft-Alerts
zefix-lookup	Handelsregister-Suche (ZEFIX API)
notify-contact	Kontaktformular-Benachrichtigung
stripe-webhook	Stripe Payment-Events
create-checkout	Stripe Checkout Session erstellen
send-reminder	Erinnerungs-E-Mails
check-overdue	Überfälligkeitsprüfung (Cron)

3. Strategische Bewertung

3.1 Stärken

1. **Hoher Reifegrad für ein MVP** — Audit Trails, optimistische Updates, Deep-Linking, RLS — das ist kein Prototyp mehr, das ist produktionsnahes Software-Engineering.
2. **KI-Pipeline als Differenzierungsmerkmal** — Die automatische Regulierungs-Überwachung (RSS → KI-Analyse → Draft-Alert → Client-Matching) ist ein starkes Alleinstellungsmerkmal. Kein Wettbewerber im Schweizer Markt bietet das in dieser Form.
3. **Elena als persönliches Element** — Die durchgehende Präsenz der Beraterin (Kommentare, Kontaktkarten, dynamische Anrede) schafft Vertrauen und unterscheidet das Portal von anonymen SaaS-Tools.
4. **Zefix-Integration** — Automatische Kundendaten-Erfassung spart Admin-Zeit und reduziert Fehler.
5. **Immutabler Audit Trail** — Trigger-basiert, nicht manipulierbar — das ist compliance-relevant und ein Verkaufsargument.

3.2 Schwächen

1. **Kein echtes Dokumentformat** — Dokumente werden als Plaintext gespeichert/angezeigt. Kein DOCX/PDF-Rendering, kein professionelles Layout. Für CHF 2'000+/Monat erwarten Kunden druckfertige Dokumente.
2. **Keine Echtzeit-Updates** — Client sieht neue Alerts erst beim Seiten-Reload. Kein Websocket/SSE.
3. **Kein Benachrichtigungssystem** — Keine Push-Notifications, keine E-Mail bei neuen Alerts oder fälligen Massnahmen im Portal.
4. **Keine mobile Nutzung** — Sidebar-Layout ist Desktop-only. Compliance Officer auf dem Weg zum Meeting können nichts nachschauen.
5. **Kein Multi-User pro Organisation** — Ein Client-User pro Firma. In der Realität brauchen VR, Compliance Officer und GL jeweils Zugang.
6. **Keine Tests** — Kein einziger Unit- oder Integrationstest. Bei wachsender Komplexität steigt das Risiko von Regressionen.
7. **Admin-Dokumentenansicht** ist deutlich weniger ausgereift als das Client-Portal.

4. Strategieempfehlung — Weiterentwicklung

Phase 1: Sofort (nächste 2-4 Wochen) — "Production Readiness"

Priorität	Massnahme	Begründung
Kritisch	PDF-Export für Dokumente	Kunden brauchen druckfertige, professionell formatierte Dokumente. Empfehlung: Server-seitiges PDF-Rendering (z.B. via Puppeteer Edge Function oder WeasyPrint). Jedes generierte Dokument bekommt ein VC-gebrandetes PDF mit Inhaltsverzeichnis, Kopf-/Fusszeile, Versionsnummer.
Kritisch	E-Mail-Benachrichtigungen bei neuen Alerts	Wenn Elena einen Alert publiziert, muss der Kunde eine E-Mail bekommen: "Neue regulatorische Meldung: [Titel] — Bitte prüfen Sie die Details in Ihrem Portal." Sonst loggt niemand ein.
Hoch	Fälligkeits-Erinnerungen	Massnahmen mit Frist müssen automatisch Erinnerungen auslösen (z.B. 7 Tage vorher, am Tag, 1 Tag überfällig). Die Edge Function send-reminder

		existiert — sie muss an die Massnahmen angebunden werden.
Hoch	Admin-Dokumentenansicht modernisieren	Die Admin-Seite für Dokumente hinkt dem Client-Portal hinterher. Gleiches List/Detail-Pattern, bessere Übersicht, Bulk-Aktionen (Status ändern, mehrere Dokumente freigeben).

Phase 2: Kurzfristig (1-2 Monate) — "Client Value"

Priorität	Massnahme	Begründung
Hoch	Multi-User pro Organisation	VR-Mitglieder, Compliance Officer, Geschäftsleitung — alle brauchen Zugang mit unterschiedlichen Berechtigungen. Empfehlung: Rollen innerhalb der Organisation (Viewer, Editor, Approver). Der Approver gibt Dokumente frei, der Viewer sieht nur.
Hoch	In-App Notifications	Bell-Icon in der Sidebar mit Zähler. Neue Alerts, fällige Massnahmen, freigegebene Dokumente — alles als Notification mit Timestamp. Vermeidet "Login-Vergessen"-Problem.
Mittel	Responsive/Mobile Layout	Mindestens Tablet-tauglich. Sidebar wird zu Hamburger-Menu, Cards stacken vertikal. Compliance Officer im Zug muss Massnahmen abhaken können.
Mittel	Kommentar-Funktion auf Massnahmen	Client kann bei einer Massnahme einen Kommentar hinterlassen ("Anwalt prüft gerade den Vertrag"). Elena sieht das im Admin-Panel. Schafft Dialog ohne E-Mail-Ping-Pong.
Mittel	Dokumenten-Versionierung mit Diff	Wenn Elena ein Dokument aktualisiert, will der Kunde sehen was sich geändert hat. Empfehlung: Einfacher Text-Diff (Änderungen hervorgehoben), gespeichert pro Version.

Phase 3: Mittelfristig (3-6 Monate) — "Platform"

Priorität	Massnahme	Begründung
Hoch	Compliance-Kalender	Neue Seite im Portal: Kalenderansicht aller Fristen (Massnahmen, Dokumenten-Reviews, regulatorische Deadlines). Exportierbar als ICS. Compliance Officer leben nach Kalendern.
Hoch	Automatisierte Compliance-Checks	Basierend auf dem Firmenprofil: "Ihre KYC-Checkliste ist seit 14 Monaten nicht aktualisiert — gemäss Art. 3 GwG sollte sie jährlich überprüft werden." Proaktive Hinweise statt reaktive Alerts.
Mittel	Client-Dashboard: Compliance Score	Aggregierter Score basierend auf: Dokumentenaktualität, offene Massnahmen, Fristeneinhaltung. Visuell als Gauge/Donut. Gamification-Element ("Ihr Score: 87/100 — Sehr gut").
Mittel	White-Label / Branding	Kunden (v.a. grössere FIs) wollen ihr Logo im Portal sehen. Empfehlung: Organisations-Logo + Primärfarbe konfigurierbar. Niedrig-hängende Frucht mit hohem Perceived Value.
Niedrig	API für Drittsysteme	REST-API für CRM-Integration (Salesforce, HubSpot) und Buchhaltung. Ermöglicht Enterprise-Kunden die Integration in bestehende Workflows.

Phase 4: Langfristig (6-12 Monate) — "Scale"

Priorität	Massnahme	Begründung
Hoch	Mehrsprachigkeit (DE/FR/IT/EN)	Schweizer Markt ist dreisprachig. EU-Expansion braucht EN. i18n-Framework einführen (z.B. react-intl). Dokumente müssen ebenfalls mehrsprachig generierbar sein.
Hoch	Automatisierter Compliance-Report	Quartals-/Jahresbericht als PDF: "Ihr Compliance-Status Q1 2026". Zeigt erledigte Massnahmen, aktualisierte Dokumente, regulatorische Entwicklungen. Wird automatisch generiert und per E-Mail verschickt.
Mittel	Audit-Mode für SRO-Prüfungen	Spezielle Ansicht für Auditoren: Alle Dokumente, Audit Trail, Massnahmen-Historie auf einen Blick. Read-only Zugang per Einladungslink (zeitlich begrenzt). Reduziert Audit-Aufwand massiv.
Mittel	Workflow-Engine	Definierbare Workflows: "Wenn neuer Alert mit Severity Critical → automatisch E-Mail an VR + Compliance Officer + Massnahme mit Frist 30 Tage anlegen". Reduziert manuelle Admin-Arbeit.

5. Technische Empfehlungen

Bereich	Empfehlung
Testing	Vitest + React Testing Library einführen. Mindestens API-Funktionen und kritische Flows (Freigabe, Status-Toggle) testen. Ziel: 60% Coverage auf Geschäftslogik.
Error Monitoring	Sentry oder ähnliches einbinden. Aktuell gehen Fehler in <code>console.error</code> verloren.
Performance	Supabase Realtime Subscriptions für Alerts evaluieren. Client soll neue Alerts sofort sehen, ohne Reload.
CI/CD	GitHub Actions: TypeScript-Check + Build bei jedem Push. Verhindert Broken Deploys.
Dokumentation	API-Dokumentation für Edge Functions (OpenAPI/Swagger). Wichtig für Team-Scaling.

6. Fazit

Das Portal ist für ein Startup in dieser Phase **bemerkenswert ausgereift**. Die KI-Pipeline (RSS → Analyse → Client-Matching → Alert) und der immutable Audit Trail sind echte Differenzierungsmerkmale, die Wettbewerber in diesem Marktsegment nicht bieten.

Die **grösste Lücke** ist der fehlende PDF-Export — ein Compliance-Dokument, das nicht als professionelles PDF ausdrückbar ist, wird von Kunden und Auditoren nicht akzeptiert. Dies sollte die nächste Priorität sein.

Die **zweitgrösste Lücke** sind fehlende Benachrichtigungen. Ein Portal, in das niemand einloggt, ist wertlos. Push-E-Mails bei neuen Alerts und Fälligkeiten sind existenziell.

Der vorgeschlagene Fahrplan baut systematisch auf den bestehenden Stärken auf und adressiert die Schwächen in der richtigen Reihenfolge: zuerst Production Readiness, dann Client Value, dann Platform, dann Scale.