

Code-A-Thon Hochschule Mainz:

Die DAL Challenge: “Kundenportal”

Version	Datum	Autor	Stand	Kommentar
V01	25.01.2024	G.Lindorfer	In Arbeit	Erstentwurf
V02	02.01.2024	F.Arici	In Arbeit	Review neue Korrekturen, Sinnhaftigkeit hineingebracht Link einbauen
	13.02.2024	F.Arici	In Arbeit	Kleinere Änderungen
V03	14.02.2024	G.Lindorfer	Final	

Vorbemerkung an die Challenge-Teilnehmer

Die Deutsche Anlagen-Leasing (DAL) erwägt, seinen Kunden zukünftig ein webbasiertes Kundenportal anzubieten. Erste Anforderungen an ein solches Portal hat die DAL bereits gesammelt und auch mit einigen Kunden diskutiert. Das Interesse der Kunden ist jedenfalls vorhanden.

Wir hoffen, dass Ihr an der Code-A-Thon-Challenge interessiert seid und Spaß daran habt, sich mit Eurer Fantasie und technischer Expertise auszutoben und einen demonstrierbaren Entwurf Eurer Vorstellung umsetzt, wie so ein Portal gestaltet sein könnte.

Die User Stories in diesem Dokument könnt Ihr voraussichtlich nicht alle im Zeitrahmen des Code-A-Thons umsetzen... das würde schon an ein Wunder grenzen! Das macht aber nichts, auch eine teilweise Umsetzung wäre toll und für uns auf jeden Fall inspirierend. Im Zweifelfall baut für einzelne Funktionen einen Mock-up, der nur so tut, als würde er mit dem Backend kommunizieren.

Zur Technologie: wir wissen, dass Technologie für Enthusiasten ein “sensibles” Thema ist und Ihr Eure Vorlieben habt. Daher machen wir explizit keine Vorgaben zur Technologie. Einzige Anforderung ist, dass es eine Web-Anwendung wird, also im Browser aufrufbar ist und mit einem Backend kommuniziert, welches die Daten verwaltet.

In jedem Fall könnt Ihr sicher sein, dass diese “Real-Life-Challenge” aus dem echten Unternehmensleben kommt. Die meisten Unternehmen haben heute solche oder ähnliche Anforderungen umzusetzen. Das wird mit Sicherheit für Euch eine relevante Erfahrung und greifbarer Nachweis, dass Ihr es echt drauf habt!

Einführung

Die Deutsche Anlagen-Leasing (DAL) ist ein auf die Finanzierung großer Investitionen spezialisiertes Unternehmen. Zu den Kunden gehören der deutsche Mittelstand, Verkehrsverbünde, Infrastruktur-Netzbetreiber, Betreiber von Anlagen zur Gewinnung erneuerbarer Energien u.v.a.m.

Im Mittelpunkt steht immer das Asset, d.h. eine Immobilie/Gebäude, Industrieanlage, ein Solarpark, Windkraftanlagen, etc. Die DAL bietet Kunden für ihre Assets eine maßgeschneiderte Finanzierungslösung. Häufig werden dabei mehrere Banken involviert, die sich das Risiko teilen und

gemeinsam die finanzielle Last für das Großvorhaben tragen. Die DAL kann den Kunden zusammen mit den Partnerbanken attraktive Finanzierungslösungen bieten. Hauptfinanzierungspartner sind Sparkassen, können aber auch andere Banken sein.

Die Finanzierungen sind langfristig angelegt und haben oftmals Laufzeiten von über 10 Jahren. Nach Abschluss des Vertrages treten während der Laufzeit des Vertrags immer wieder unterschiedliche Ereignisse ein, die Anpassungen an dem Vertrag und an den Grundparametern erfordern. So müssen z.B. Zinssätze angepasst werden, das Asset erweitert oder am Ende der Laufzeit veräußert werden.

Die Finanzierungen werden in ein Leasingkonstrukt eingebunden: Die DAL besorgt die Finanzierung, kauft das schon bestehende Asset/Gebäude oder lässt dieses neu errichten. Anschließend vermietet die DAL dieses über die Vertragslaufzeit an den Kunden. Der Kunde hat dann am Ende der Vertragslaufzeit die Option, die Anlage vollends selbst zu erwerben oder bei der DAL zu belassen. In letzteren Fall kümmert sich die DAL um die weitere Nutzung des Assets oder verkauft dieses.

In der Natur dieses komplexen Geschäfts liegt, dass es sehr beratungsintensiv und hochgradig individuell auf den Kunden zugeschnitten ist. Bei der DAL ist wenig „von der Stange“. Viel Kommunikation mit Kunden, Banken und anderen Geschäftspartnern erfolgt traditionell noch in Person, ob vor Ort oder per Video-Call, oder per E-Mail, Datenräumen, etc.

In allen Phasen des Geschäfts müssen viele Informationen und Dokumente zwischen der DAL und dem Kunden (und evtl. weiteren externen Partnern) ausgetauscht werden.

Für die Zukunft wird die Notwendigkeit, strukturiert Daten von unseren Kunden über die Anlage selbst und deren Nutzung zu erheben, deutlich wachsen (z.B. Energieverbrauchsdaten von Immobilien).

Kunden empfinden es als Mehrwert, wenn ihnen ein bequem zugängliches DAL-Portal geboten werden würde, das ihnen einen Überblick über ihre Assets, deren Finanzierungen, die Ereignisse, während der Vertragslaufzeit gibt. Auch die Aktualisierung von Stammdaten, z.B. Mitarbeiter beim Kunden, Bankverbindungen, etc. könnte über ein DAL-Portal erleichtert werden. Ebenso soll es Kunden leicht möglich sein, der DAL z.B. erweiterte Daten zur Nachhaltigkeit ihrer Assets bereitzustellen.

User Stories

#1

Ich als Mitarbeiter des Kunden möchte mich am DAL-Kundenportal anmelden, um Zugang zu den für den Kunden relevanten Informationen dort zu erhalten oder dort Eingaben zu machen. (Anm.: Login-Dialog kann gerne gefakt sein.)

#2

Ich als Mitarbeiter in der Finanzabteilung des Kunden, der diverse Produktionshallen und auch ein Bürogebäude durch die DAL hat finanzieren lassen, möchte einen Überblick über die Verträge mit der DAL bekommen, um folgende Fragen für mich zu beantworten:

- Welche Assets gehören zu einem Vertrag?
- Wie hoch sind die Gesamtinvestitionskosten des Vertrags?
- Wie lange sind die Vertragslaufzeiten?
- Wann war Vertragsbeginn?

- In welchem Rhythmus sind Zahlungen fällig?
- Welche Rechnungen hat uns die DAL in der Vergangenheit gestellt? Welche davon sind gemäß der DAL noch offen?
- Welche Ereignisse/Änderungen gab es in der Vergangenheit, also z.B. Konditionsveränderungen und welche Ereignisse stehen in der Zukunft an?

#3

Ich als Mitarbeiter beim Kunden möchte die Informationen wie in #2 sehen, allerdings starte ich mit einer Übersicht der Assets. Es werden mir die zugehörigen Verträge für ein ausgewähltes Asset angezeigt. Dann weiter wie in #2.

#4

Ich als Mitarbeiter beim Kunden möchte meine Stammdaten im DAL Portal aktualisieren, z.B. weil sich Kontaktdaten verändert haben.

#5

Ich als Mitarbeiter beim Kunden habe eine E-Mail erhalten, dass mir ein neues Dokument im DAL Portal zugestellt wurde. Ich klicke auf den Link. Das DAL Portal öffnet sich. Falls noch nicht geschehen melde ich mich im DAL Portal an und kann in meiner Postbox die Nachricht und/oder das Dokument lesen.

Wenn ein Dokument in der Postbox Bezug auf einen bestehenden Vertrag nimmt, wird auch in der Vertragsübersicht der entsprechende Vertrag markiert. Analoges soll gelten für Anlagen und Rechnungen.

#6

Ich als Mitarbeiter beim Kunden schaue mir gerade die Details eines Vertrags, eines Assets, einer Rechnung, etc. an. Ich möchte direkt von dort eine Nachricht per Postbox des DAL-Portals an die DAL schicken. Ich verfasse meine Nachricht. Das DAL-Portal ergänzt den Kontext, d.h. die Vertragsnummer, die Asset-ID, etc., so dass DAL-seitig die eingehende Nachricht gleich bestmöglich zugeordnet werden kann.

#7

Ich als Mitarbeiter beim Kunden möchte der DAL die nötigen Daten geben, so dass die DAL die Nachhaltigkeitskennzahlen für meine Assets weiterverarbeiten kann. Da hier vieles in einem Formular zu erfassen ist,

- Sollen Werte aus dem schon letzten Jahr ausgefüllten Formular automatisch übernommen werden, die im Bedarfsfalle überschreiben kann
- Zwischenstände beim Ausfüllen kann ich speichern und später wieder laden und weiterbearbeiten
- Ich kann Dokumente (z.B. Energieeffizienz-Zertifikate, etc.) anhängen

#8

Wenn ich als Mitarbeiter beim Kunden im Portal angemeldet bin, will ich neue Artikel zu interessanten Themen wie Verbesserung der Energieeffizienz, neue Finanzierungsformen, weitere DAL-Angebote, Kundenveranstaltungen, etc. anschauen können.

#9

Wenn ich als Mitarbeiter beim Kunden im DAL-Portal angemeldet bin, will ich auch die Kontaktdaten meiner Ansprechpartner in der DAL sehen.

#10

Ich als Mitarbeiter beim Kunden habe mich am DAL-Portal angemeldet. Das DAL-Portal zeigt mir ein Pop-up, dass mich auffordert die Kenntnisnahme zu bestätigen oder eine Auswahl zu treffen (z.B. Zustimmung zu neuen Datenschutzvereinbarungen).

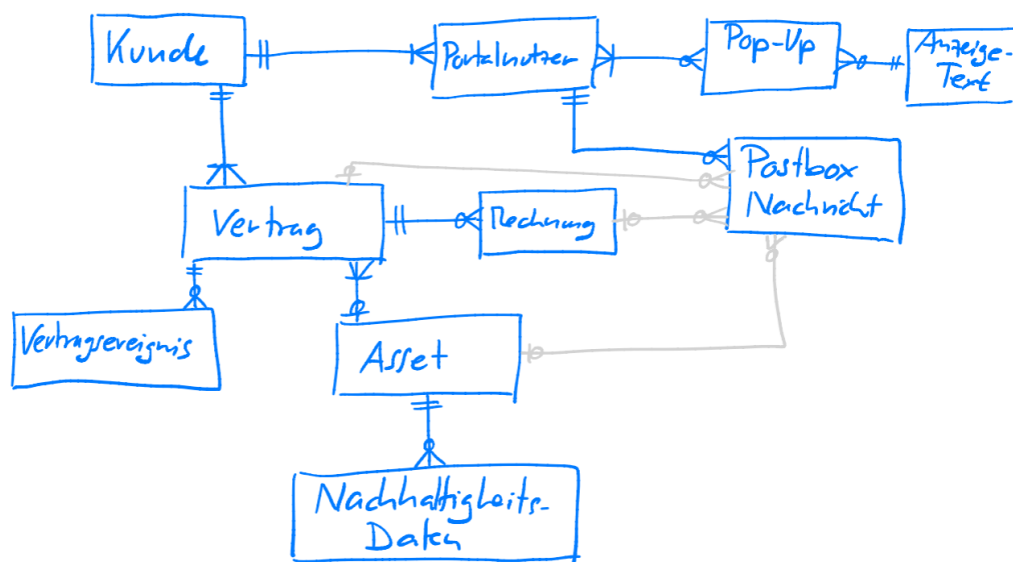
#11

Ich als Mitarbeiter beim Kunden habe mich am DAL-Portal angemeldet. Die Asset-Standorte werden mir auf einer Karte angezeigt.

(Stark vereinfachtes) Datenmodell

Code-A-Thon Mainz DAL-Challenge

01.-03.03.2024



Ihr findet hierzu noch ein Excel, das Fake-Daten hierzu enthält, die Ihr in Eurem Backend speichern und für das Frontend dann bereitstellen könnt.

Sonstiges Material

Wenn Ihr uns DAL'er glücklich machen wollt, dann findet Ihr für das Layout des Frontends hierzu noch Angaben zum Corporate Color Code und auch das DAL Logo in allen Formaten.