

**CONSULENZA
AVANZATA IN
MOBILITÀ**

Una soluzione
integrata che copre
l'intero processo di
consulenza

CEDACRI
GROUP

CONSULENZA AVANZATA IN MOBILITÀ

La soluzione di Private Banking Cedacri consente di far leva su un'unica piattaforma integrata che copre tutto il processo di consulenza: dalla definizione del portafoglio modello, fino alla generazione delle raccomandazioni e alla sottoscrizione e invio dell'ordine al mercato.

Il sistema bancario vive in questi anni una tendenza significativa verso l'ampliamento dell'offerta di servizi da proporre al cliente private e verso una crescente esclusività dei servizi stessi, da perseguire mediante un elevato livello di qualità e di personalizzazione.

Con questa soluzione, Cedacri fornisce alle banche un supporto integrato nella messa a punto di questi nuovi modelli di Private Banking, in cui la solidità del software di back end si unisce a strumenti avanzati di erogazione della consulenza in mobilità e a sofisticati modelli di analisi degli investimenti e di definizione delle proposte commerciali.

La piattaforma mette a disposizione delle banche le applicazioni per gestire un'ampia gamma di strumenti negoziabili: titoli, fondi, Sicav e derivati. La soluzione è adattabile ai diversi modelli di consulenza erogati, altamente personalizzabile e predisposta alla multicanalità.

Gli elementi portanti della soluzione:

- Sistema Informativo Cedacri che, oltre a garantire tutti gli adempimenti fiscali e normativi, mette a disposizione trasversalmente le funzionalità delle differenti applicazioni
- Sistemi di Back Office relativi alla Finanza che costituiscono il supporto necessario dei front end per garantire l'erogazione del servizio di consulenza
- Front-end ottimizzati per la componente consulenza e gestioni
- Funzionalità dedicate agli Advisory Desk.

L'integrazione con il Sistema Informativo Cedacri permette di offrire un servizio di consulenza multicanale e globale:

- la piattaforma in multicanalità consente al gestore di erogare il servizio di consulenza anche in mobilità tramite tablet
- la visione globale è garantita da una mappa complessiva da parte del banker dell'intero patrimonio del cliente.

L'integrazione con Full Finance, il sistema di back office Cedacri, garantisce la creazione di una proposta d'investimento MiFID compliant (secondo le linee guida ESMA) eseguibile in ordine sul mercato attraverso la funzione dispositiva direttamente dal cliente tramite il tablet del banker.

La sinergia tra l'Advisory Desk e la piattaforma di consulenza assicura un servizio personalizzato sul cliente monitorato e controllato direttamente dagli uffici centrali (Ufficio di Wealth Management o Advisory Office).

La piattaforma offre al banker un desktop con tutti gli strumenti necessari per effettuare la propria attività di consulenza sul cliente in mobilità (Agenda, Rendiconto Portafoglio, Allarmi, Analisi di Portafoglio, Simulazione Consulenza).



La simulazione confronta il portafoglio attuale del cliente ed il portafoglio modello, preso come benchmark di riferimento, al fine di proporre la raccomandazione più adatta per il cliente.



Modelli di consulenza

La soluzione consente di adottare quattro diversi modelli di consulenza a seconda del livello di Advisory che la banca intende raggiungere:

- la Consulenza Base mostra una vista complessiva dei clienti portafogliati dal banker e consente un'analisi di portafoglio estemporanea (in termini di rischio e performance)
- la Consulenza Semplificata, oltre alle funzioni della Consulenza Base propone il confronto tra il portafoglio attuale del cliente ed il portafoglio modello preso come benchmark di riferimento
- la Consulenza Avanzata permette di creare la proposta d'investimento (MiFID compliant) sotto forma di raccomandazione e consente il monitoraggio post-vendita dei portafogli del banker
- la Consulenza Avanzata Dispositiva concretizza la raccomandazione attraverso il processo dispositivo che permette l'accettazione della raccomandazione e l'esecuzione dell'ordine sul mercato.

La scelta di evolvere il modello di consulenza non prevede un cambio di piattaforma ma solamente un upgrade funzionale ad una versione più evoluta.