



COMARCH INVESTMENT ADVISOR

Odpowiedzialność instytucji finansowych w procesie oferowania instrumentów finansowych stała się kluczowym elementem relacji instytucja - klient i znalazła odzwierciedlenie w regulacjach (m.in. MiFID) oraz standardach działania banków, firm inwestycyjnych i dystrybutorów na całym świecie. Istotne stało się:

- » poznanie potrzeb klienta, jego profilu ryzyka oraz stanu wiedzy w zakresie inwestycji i oszczędzania,
- » poznanie i obiektywna analiza coraz szerszej oferty produktowej instytucji finansowych,
- » dostosowanie oferty produktowej do planów finansowych klienta,
- » budowanie trwałych relacji z klientem, edukacja ukierunkowana na długoterminowe oszczędzanie i poprawę świadomości w zakresie ryzyka oraz efektywności instrumentów finansowych,
- » informowanie klienta w regularny i przejrzysty sposób o ryzyku oraz kosztach związanych z inwestowaniem.

Comarch Investment Advisor (CIA) to rozwiązanie dedykowane dla sektora *private banking* oraz *wealth management*, uwzględniające w szczególności wsparcie doradcy finansowego w procesie analizy potrzeb klienta. Aplikacja pozwala na zarządzanie relacjami z klientem, odpowiedni dobór produktu inwestycyjno-emerytalnego zgodnie z oczekiwaniami i możliwościami klienta oraz monitorowanie jego inwestycji. W optymalny sposób łączy obszary CRM oraz doradztwa inwestycyjnego, zapewniając m.in. następujące korzyści biznesowe i operacyjne:

- » agregowanie informacji o kliencie i posiadanych przez niego produktach inwestycyjnych w jednym spójnym i funkcjonalnym interfejsie,
- » zwiększenie skuteczności realizacji strategii doradztwa inwestycyjnego,
- » poprawę efektywności pracy doradcy klienta, dzięki automatyzacji procesu doradczego,
- » informowanie o portfelu produktów finansowych klienta nabytych w danej instytucji finansowej jak i poza nią,
- » możliwość bezpośredniej wymiany danych pomiędzy różnymi systemami oraz przechowywanie wszystkich niezbędnych informacji w jednym miejscu (dzięki architekturze SOA).



Kluczowe obszary

Profil inwestycyjny klienta

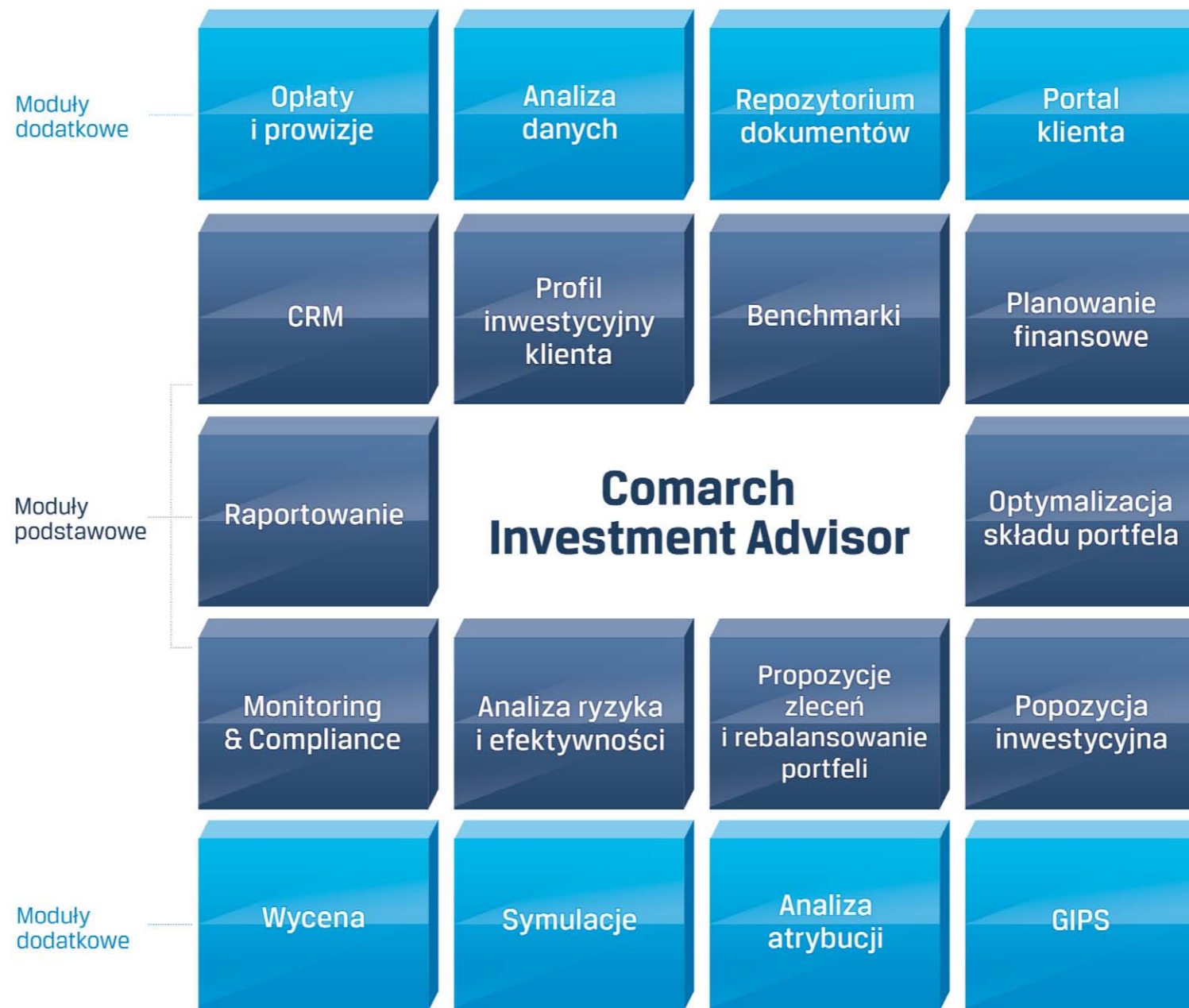
Funkcjonalność systemu **Comarch Investment Advisor** wspiera realizację wymogów wynikających ze standardów dyrektywy MiFID. Proces weryfikacji profilu inwestycyjnego klienta pozwala na segmentację klienta, dobór produktów i usług inwestycyjnych, przeprowadzanie testów adekwatności i odpowiedniości oraz generowanie profilu klienta, w oparciu o odpowiednio zdefiniowany mechanizm scoringowy. W ramach funkcjonalności systemu możliwe jest również generowanie raportów w zakresie MiFID oraz definiowanie polityk i strategii inwestycyjnych. Prawidłowa ocena profilu ryzyka oraz potrzeb klienta pozwala doradcy zaoferować klientowi optymalny portfel inwestycyjny.

Planowanie finansowe

Funkcjonalność modułu pozwala na przeprowadzenie kompleksowej analizy sytuacji finansowej klienta, uwzględniającej takie czynniki jak zarobki, wydatki, cele oraz ryzyka. Dzięki temu doradca może dostarczyć klientowi spersonalizowane porady finansowe oraz zaproponować portfel o odpowiedniej do potrzeb klienta strukturze i płynności.

Propozycja inwestycyjna

Dzięki aplikacji **Comarch Investment Advisor**, doradca jest w stanie zaprezentować klientowi propozycję inwestycyjną dostosowaną do jego indywidualnych potrzeb, wynikających z profilu ryzyka oraz możliwości finansowych. Wybór optymalnego portfela inwestycyjnego jest oparty na predefiniowanych portfelach modelowych lub indywidualnie dopasowanej strukturze aktywów, w porozumieniu z klientem i w oparciu o metody analizy portfelowej. Zapewnia to elastyczność w konstruowaniu portfeli dla klientów o skomplikowanych potrzebach. Proces wyboru optymalnego portfela inwestycyjnego oparty jest na „najlepszych praktykach” stosowanych w instytucjach finansowych.



Modelowanie i benchmarking

Funkcjonalność pozwala na konstruowanie portfeli modelowych oraz benchmarków na podstawie ilościowego/procentowego udziału instrumentów (lub klas aktywów) w portfelu, segmentów duracji lub innych portfeli modelowych. Umożliwia tym samym oferowanie portfeli inwestycyjnych z ustaloną i zatwierdzoną przez analityków i zarządzających strukturą aktywów. Wszystkie informacje związane z modelowanym portfelem i benchmarkiem gromadzone są w obrębie jednego funkcjonalnego interfejsu użytkownika.

Propozycje zleceń i rebalansowanie

Uwzględniając plany finansowe klienta oraz dopasowaną strukturę portfela, system generuje propozycje zleceń, które mogą być wyeksportowane do plików pdf i przekazane klientowi lub też wysłane bezpośrednio do platformy tradingowej. Funkcjonalność umożliwia także wygenerowanie propozycji zleceń, w celu zbalansowania niedoważonej/przeważonej struktury portfela klienta w stosunku do portfela modelowego, na bazie alertów wygenerowanych przez moduł monitoringu.

Analiza ryzyka i efektywności

Aplikacja **Comarch Investment Advisor** wspomaga także proces inwestycyjny w obszarze analizy ryzyka i efektywności na portfelach klientów, poszczególnych aktywach, grupach aktywów czy też benchmarkach. Zaimplementowana funkcjonalność daje możliwość aktywnej oceny wpływu poszczególnych aktywów lub ich grup (ze względu na sektor, region, walutę lub klasę instrumentów) na końcowy wynik portfela. Analizy mogą być przeprowadzane w oparciu o dane historyczne lub symulowane, w odniesieniu do wybranych benchmarków. Funkcjonalność tego modułu wspiera proces konstruowania struktury portfela modelowego i monitorowania inwestycji klienta.

Monitoring i powiadomienia

Funkcjonalność pozwala doradcy na definiowanie i monitorowanie różnego rodzaju limitów (np. dopuszczalnego odchylenia struktury portfela klienta od modelu, znaczącego spadku lub wzrostu wartości portfela). Moduł umożliwia definiowanie typów powiadomień, które w przypadku przekroczenia zdefiniowanych limitów w sposób automatyczny generują powiadomienia wysyłane do doradców lub aplikacji zewnętrznych.

Raportowanie

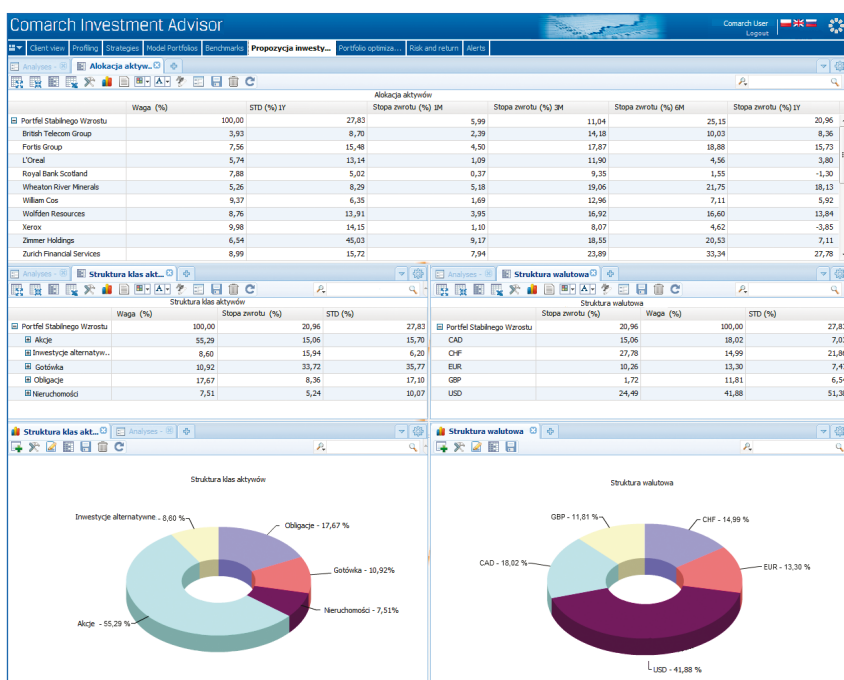
Funkcjonalność aplikacji **Comarch Investment Advisor** wspiera proces raportowania wyników inwestycyjnych portfela klienta, począwszy od definiowania szablonów raportów poprzez przeprowadzanie wymaganych obliczeń, aż po generowanie raportów i ich dystrybucję (przez email lub portal klienta). Funkcjonalność z obszaru raportowania może być dostarczona w ramach modelu SaaS (Software as a Service), co pozwala na większą elastyczność i zmniejsza ryzyko operacyjne.

Zarządzanie relacjami z klientem

Aplikacja **Comarch Investment Advisor** została wyposażona w szereg funkcjonalności CRM, które umożliwiają kompleksowne zarządzanie informacją o kliencie. Dzięki widokowi 360 stopni, użytkownik w kilka sekund może zapoznać się z najważniejszymi informacjami związanymi z wybranym klientem. W szczególności dotyczy to informacji o wszystkich produktach klienta (także zewnętrznych), które wraz z innymi informacjami zebrane są w ramach jednego funkcjonalnego interfejsu.

Zarządzanie kontaktami z klientem

Zgodnie z filozofią CRM, wszystkie interakcje między klientem a instytucją są rejestrowane i monitorowane. Moduł zadań i kontaktów pozwala usystematyzować obsługę klienta. Dzięki wbudowanemu terminarzowi, użytkownik ma możliwość zapoznania się ze wszystkimi zaplanowanymi kontaktami wynikającymi ze zdefiniowanych zadań. Funkcjonalność pozwala managerom na intuicyjny transfer zadań do konkretnych pracowników (doradców) czy grup zadaniowych.



Propozycja inwestycyjna

Comarch SA

Al. Jana Pawła II 39 a
31-864 Kraków
Polska

tel.: +48 12 64 61 000

fax: +48 12 64 61 100

e-mail: finance@comarch.com

www.investmentadvisor.comarch.pl

www.comarch.com www.comarch.pl www.comarch.de www.comarch.ru

Spółka Comarch Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie, Aleja Jana Pawła II 39A, zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieście w Krakowie XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000057567. Wysokość kapitału zakładowego Spółki wynosi 8.051.637,00 zł. Kapitał zakładowy został wpłacony w całości NIP: 677 - 00 - 65 - 406
Copyright © Comarch 2011. Wszystkie prawa zastrzeżone.

PL-2011.01