

OFS Advice



La più **completa** piattaforma di Wealth Management per Private Bankers che supporta il processo di Consulenza Globale. È in grado di gestire la consulenza **Finanziaria, Previdenziale e Assicurativa.**

CONFIGURAZIONE

Facilmente configurabile e customizzabile per garantire alla banca di collocarsi sul mercato attraverso un processo personalizzato.

PROFILAZIONE

Possibilità di raccogliere i dati economico/patrimoniali e ulteriori informazioni non presenti nei sistemi della banca (asset presso terzi, caratteristiche secondarie del cliente).

MiFID

Gestione dei questionari della banca con raccolta di informazioni relative alla natura, alle esigenze ed alle caratteristiche del cliente come raccomandato dalle linee guida Esma.

ADEGUATEZZA

Disponibile un proprio modulo di adeguatezza multivariata o integrazione con motori esistenti.

PIANIFICAZIONE

Delle esigenze del cliente in tutti gli ambiti consulenziali: consulenza in materia di investimenti, previdenza, protezione.

PORTAFOGLIO

Con aggiornamento 'dati' in real-time e calcolo delle performance secondo gli standard internazionali.

RENDICONTAZIONE

Gestione di report personalizzati e configurabili per la clientela.

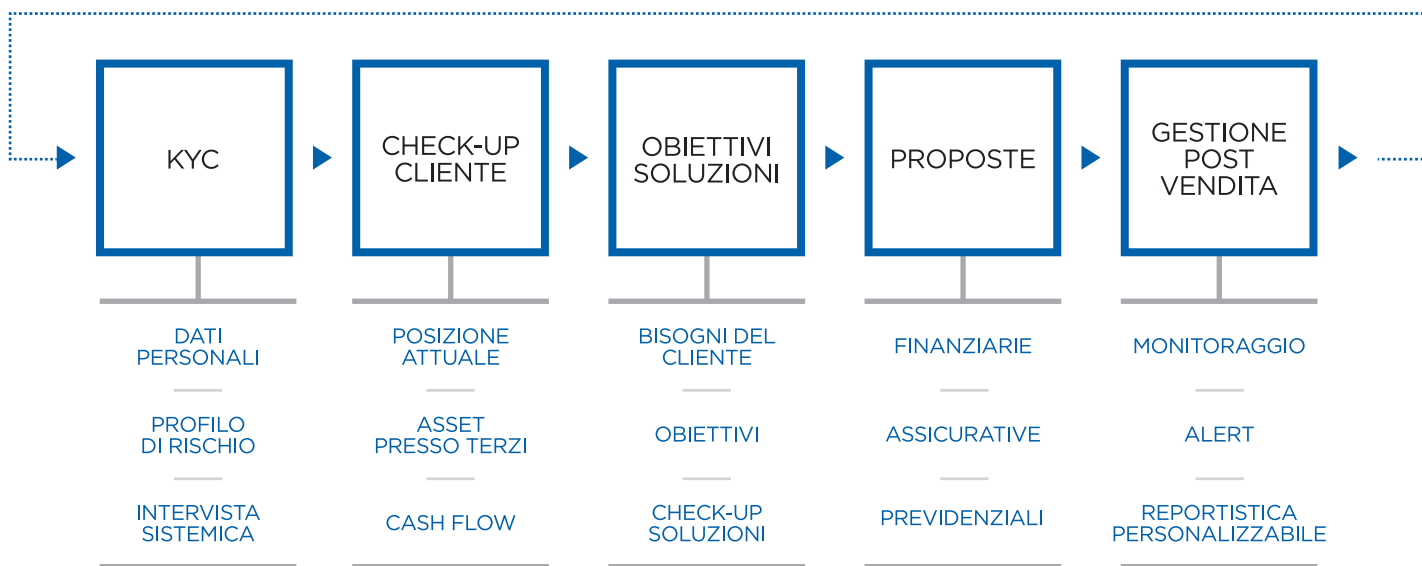
MONITORAGGIO

Andamento degli investimenti finanziari, gap previdenziali e copertura rischi assicurativi dei clienti attraverso analisi quantitative e qualitative.



*Reshaping your
Wealth Management service*

PROCESSO INTERATTIVO E PROATTIVO



OFS WEALTH Advice — CONSULENZA GLOBALE

CONSULENZA PREVIDENZIALE E ASSICURATIVA

Il soggetto di analisi è il nucleo familiare, i rapporti che intercorrono tra i componenti, le modalità di condivisione delle risorse reddituali, i legami patrimoniali. Lo scopo del processo di consulenza previdenziale e assicurativa è:

- ▶ Identificazione dei rischi a cui il nucleo è esposto e del danno potenziale derivante da tali rischi
- ▶ Determinazione dei bisogni di tutela del nucleo familiare
- ▶ Proposta di sottoscrizione prodotti del catalogo commerciale a copertura dei bisogni e riduzione dei rischi

La soluzione è in grado di coprire le macro aree dei bisogni di oggi e di domani, con un livello di approfondimento che dipende dalla gamma dei prodotti messi a disposizione dalla banca.

CONSULENZA BASE E CONSULENZA AVANZATA

Il percorso di indagine è progettato su due livelli di approfondimento:

- ▶ **Livello base:** più semplice ed omogeneo con limitata profondità di analisi di ogni area
- ▶ **Livello avanzato:** con approfondimento discrezionale, disponibile per determinate aree, che offre la possibilità di analizzare nel dettaglio la misura del bisogno, quando i prodotti correlati consentono una copertura di dettaglio più efficace

CONSULENZA INVESTIMENTI

Il processo di Consulenza in materia di investimenti verte sui seguenti passi principali:

- ▶ Diagnosi e reportistica del portafoglio del cliente (incluso eventuali asset detenuti presso terzi)
- ▶ Raccolta dati aggiuntivi e identificazione degli obiettivi del cliente
- ▶ Processo di "soluzione" degli obiettivi del cliente attraverso un'offerta personalizzata
- ▶ Stampa della proposta di investimento e della raccomandazione personalizzata
- ▶ Accettazione della proposta e invio ai sistemi dispositivi della banca
- ▶ Gestione del post-vendita attraverso monitoraggio centrale e periferico