

# DEFINIO REPLY WEALTH MANAGEMENT

Definio Reply dà una risposta concreta ed efficiente alle richieste sempre più pressanti provenienti dal mercato del risparmio gestito, in termini di strumenti di analisi e supporto alla gestione del rapporto con il cliente ed all'erogazione dei servizi di consulenza finanziaria.

## SCENARIO

L'evoluzione e la crescente complessità dei mercati finanziari negli ultimi anni sta rendendo indispensabile l'individuazione di interlocutori specializzati nell'attività di investimento, per massimizzare i risultati di gestione del proprio denaro.

I servizi di private banking, ovvero la capacità di offrire servizi finanziari e collaterali personalizzati, stanno aumentando di importanza in tutte le principali piazze finanziarie mondiali. Le maggiori istituzioni bancarie, operanti a livello nazionale ed internazionale, hanno elaborato nuove proposte sempre maggiormente raffinate e adatte all'evoluzione dei mercati finanziari degli ultimi anni ed alle esigenze della clientela.

Tenuto conto di questi fattori, il raggiungimento del successo di un istituto finanziario dipende soprattutto dalle professionalità presentate alla clientela e dagli investimenti tecnologici conseguenti. La caratteristica fondamentale della gestione patrimoniale è costituita dalla delega conferita al gestore che ottimizza la propria attività, adattandola dinamicamente all'evoluzione dei mercati finanziari ed alla situazione internazionale.

## SOLUZIONE

Definio Reply è la soluzione tecnologica a questo tipo di esigenze. Definio Reply è un sistema in grado di raccogliere tutte le informazioni a livello di singolo cliente e ne consente l'uso efficace, per arrivare ad un vera e propria politica di gestione della soddisfazione della clientela.

Infatti la competizione per fidelizzare la clientela impone l'impiego di strumenti avanzati di assistenza e consulenza sia nel caso di risparmio gestito sia di risparmio amministrato.

Il prodotto Definio Reply fornisce al consulente di investimenti (Banker) lo strumento di supporto per porre il cliente sempre al centro delle proprie attenzioni e tradurre in pratica l'investimento, tenendo conto delle necessità attuali e future espresse.

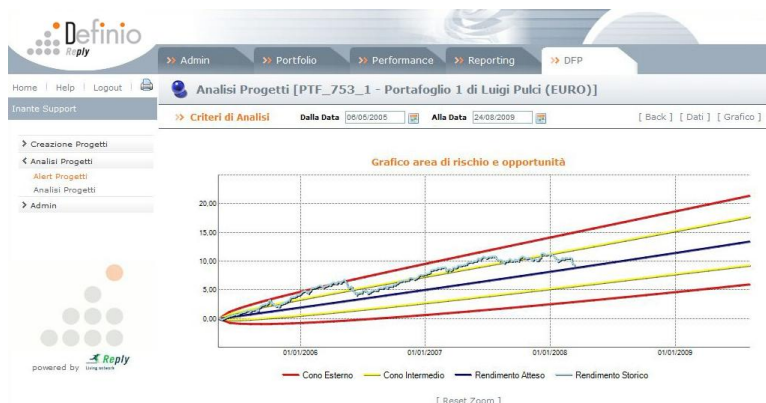
Definio Reply è in grado di monitorare in continuo i portafogli dei clienti o dei loro aggregati controllando che non vengano superate le soglie di attenzione definite con la profilazione del cliente e delle sue esigenze di investimento. A fronte degli eventuali superamenti delle soglie di attenzione il sistema è in grado di generare degli alert automatici (e-mail, log, ...) di segnalazione per permettere al Banker di prendere le dovute contromisure.

In questo modo al manifestarsi di andamenti che porterebbero il portafoglio a toccare con una certa probabilità dei livelli predefiniti di sotto performance (o extra performance) è possibile intervenire per tempo sul grado di rischio del portafoglio. Ovviamente la modalità dell'intervento (direzione e dimensione) sono stabilite precedentemente e concordate con il cliente.

Definio Reply consente di personalizzare le scelte a livello di singolo cliente, sposando una vera gestione individuale con la standardizzazione dei portafogli sottostanti.

Key features	Key Benefits
Ambiente unico e integrato di tutti i dati finanziari e di investimento della clientela.	Completamente web-based
Analisi investimenti, loro composizioni e scostamenti con i benchmark di riferimento e le strategie associate	Mantenimento di un percorso di crescita patrimoniale del cliente in linea con gli obiettivi stabiliti
Analisi performance ed indicatori di rischio	Motori di calcolo per sofisticate stime del rischio e avanzati strumenti di analisi.
Monitoraggio e controllo degli investimenti nel tempo: ogni portafoglio è monitorato costantemente nel tempo, attraverso il calcolo delle performance 'time 'weighted' e 'money weighted' con cadenza periodica	Censimento di ogni cliente all'interno di un ambiente integrato in modo che i diversi portafogli (amministrati o gestiti) che gli fanno riferimento possano essere misurati indipendentemente o in modo aggregato
Analisi e confronto della performance del singolo portafoglio con un indice, prodotto concorrente o tasso di riferimento	Completo controllo sul processo di gestione e consulenza alla propria clientela.
Analisi e misurazione del contributo alla performance del singolo strumento al portafoglio totale o un suo sottoportafoglio	Completo controllo sul processo di gestione e consulenza alla propria clientela.
Individuazione di soglie di intervento o segnalazione, ovvero livelli di performance che facciano scattare segnali d'allarme, sia a livello aggregato che di singolo portafoglio	Completo controllo sul processo di gestione e consulenza alla propria clientela.
Predisposizione di report sintetici con le curve di distribuzione dei clienti in base alle loro performance	Completo controllo sul processo di gestione e consulenza alla propria clientela.

Grazie all'utilizzo di Definio Reply si raggiunge l'obiettivo di mantenere un percorso di crescita patrimoniale del cliente in linea con gli obiettivi stabiliti all'inizio con un corretto bilanciamento tra rischi e opportunità, continuamente monitorato e rivisto nel corso del tempo.



Utilizzando Definio Reply si possono facilmente effettuare le seguenti attività:

- censire ogni cliente dentro un ambiente unico in modo che i diversi portafogli (amministrati o gestiti) che gli fanno riferimento possano essere misurati indipendentemente o in modo aggregato
- monitorare ogni portafoglio costantemente nel tempo, attraverso il calcolo delle performance time weighted e money weighted con cadenza giornaliera o settimanale
- confrontare la performance del singolo portafoglio con un indice, prodotto concorrente o tasso di riferimento
- misurare il contributo alla performance del singolo strumento al portafoglio totale o un suo sottoportafoglio
- individuare soglie di intervento o segnalazione, ovvero livelli di performance che facciano scattare campanelli d'allarme, sia a livello aggregato che di singolo portafoglio
- predisporre report sintetici con le curve di distribuzione dei clienti in base alle loro performance, così da evidenziare le code (sia negative sia positive)
- definire una serie di azioni da attuare per i clienti che si collocano in tali code
- monitorare il rischio di ogni portafoglio costantemente nel tempo, attraverso il calcolo di indicatori di rischio ex-ante (es. VaR) con cadenza giornaliera o settimanale

Ovviamente il sistema deve poter integrare sia dati interni provenienti da varie fonti, sia dati esterni come prezzi e tassi degli strumenti presenti nei portafogli e nei benchmark.

Nel prodotto Definio Reply sono stati realizzati i connettori alle fonti dati esterne presenti per l'alimentazione della componente Definio Data Layer (la componente di gestione e organizzazione dati finanziari di Definio Reply).

Con tali connettori è possibile acquisire dati dalle seguenti fonti:

- Sistemi amministrativi e di Back Office (Olympic®, sistemi legacy, ...)
- Dati di mercato provenienti da Information Provider (es. Bloomberg®, Thomson Reuters®, ...)

Definio Reply può essere inoltre utilizzato per produrre rendiconti e report ad uso del cliente con i dati della sua posizione, il grafico della performance, il confronto eventuale con indici o tassi di mercato, la sintesi dei rendimenti di periodo. Inoltre il database è flessibile e consente successivi approfondimenti dell'informazione, passando ad esempio dall'esame di un gruppo di clienti fino al dato del singolo titolo presente nel portafoglio.

Il sistema Definio Reply è disegnato tecnologicamente per fornire tutti i livelli di sicurezza necessari nel trattamento di queste tipologie di dati, soprattutto considerando gli standard di qualità e sicurezza a cui risponde la piazza finanziaria nazionale e internazionale.

## VALORE REPLY

Oltre alla piattaforma Definio Reply, Reply è in grado di fornire tutti i servizi diretti all'impianto, alla personalizzazione e, di conseguenza, al conseguimento degli obiettivi complessivi del programma di cambiamento.

Personale specializzato accompagna i clienti durante le fasi di implementazione del progetto, Reply dispone di un team di specialisti in grado di coprire tutte le fasi progettuali dalla fase di disegno alla fase di implementazione e maintenance dei sistemi.



Definio Reply è una piattaforma tecnologica in grado di indirizzare le esigenze di gestione, analisi e reporting su portafogli di strumenti finanziari (gestiti, amministrati, di proprietà). Definio Reply dà una risposta concreta ed efficiente alle richieste sempre più pressanti provenienti dal mercato del risparmio gestito, in termini di strumenti di analisi e supporto alle decisioni.

Definio Reply  
[www.definioreply.eu](http://www.definioreply.eu)



Reply [REY.MI] è specializzata nella progettazione e nell'implementazione di soluzioni basate sui nuovi canali di comunicazione e media digitali. Costituita da un modello a rete di aziende altamente specializzate, Reply affianca i principali gruppi industriali europei appartenenti ai settori Telco & Media, Industria e Servizi, Banche e Assicurazioni e Pubblica Amministrazione nella definizione e nello sviluppo di modelli di business abilitati dai paradigmi del Web 2.0 e della convergenza. I servizi di Reply includono: consulenza, system integration, application management e business process outsourcing.

Reply  
[www.reply.eu](http://www.reply.eu)