

# 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.

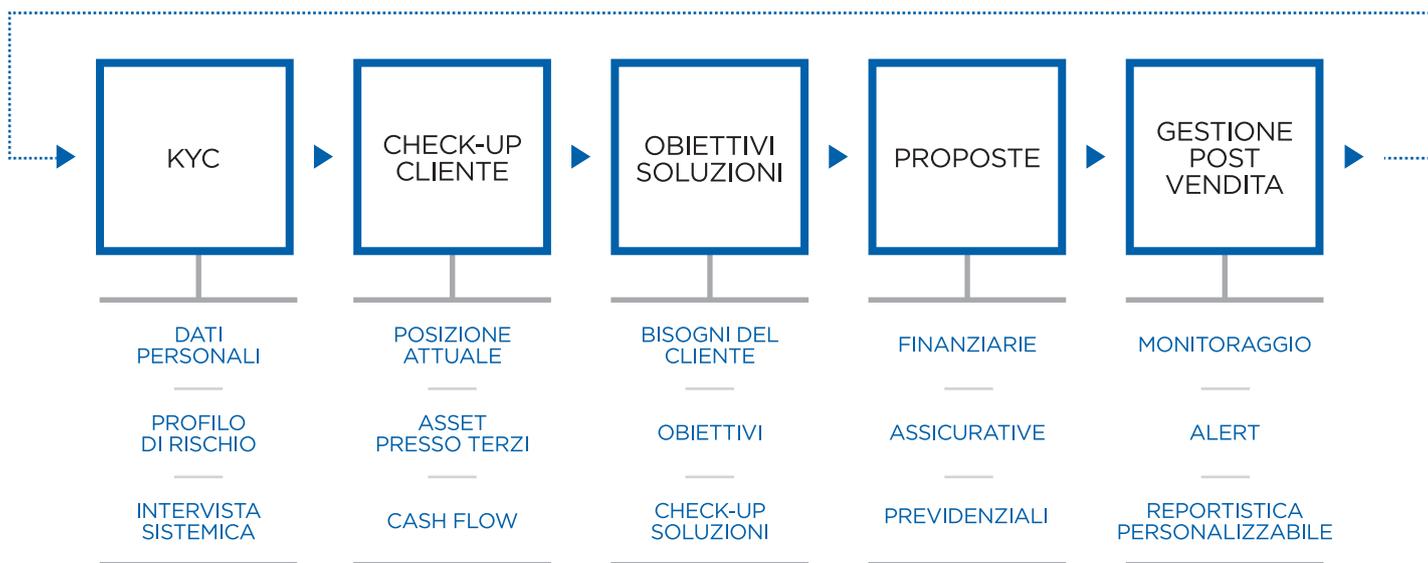
## MONITORAGGIO

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