

**La prima piattaforma online  
di Consulenza MiFID compliant**

feeonly **4** you

## FeeOnly4You per le SIM

### Introduzione

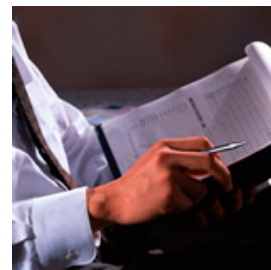
Dal 1986 ad oggi abbiamo vissuto ed affrontato la continua evoluzione del Mercato Finanziario accompagnando i nostri Clienti (SIM, SGR, BANCHE, FIDUCIARIE, etc) nel loro costante processo di innovazione e cambiamento.

Il recepimento della Direttiva MIFID ha ufficializzato e valorizzato il ruolo della attività di Consulenza premiando la competenza e la professionalità di chi opera, da sempre, per il solo interesse del proprio Cliente.

La suddetta Direttiva richiede il rispetto e la applicazione di Regole emanate da diversi Organi di Controllo che stabiliscono, implicitamente, il modus operandi della attività stessa.

La necessità di predisporre processi produttivi interni in una logica strutturata può essere affrontata e risolta tramite la adozione di sistemi informativi "a norma" che possano confortare le attività di business senza creare penalizzazioni a discapito della operatività e del servizio alla Clientela.

Applicare e rispettare le Normative , risultare efficaci , sartorializzati e tecnologicamente innovativi nei servizi erogati ai propri Clienti sono solo alcuni degli elementi che hanno governato le linee guida della costruzione della nostra proposta verso chi opera nel mondo della Consulenza.



# Cosa è Feeonly4you

Una suite integrata di prodotti e di servizi rivolta alle SIM che effettuano la attività di Consulenza.

**Feeonly4you** intende supportare chi svolge la attività di Consulenza mediante la messa a disposizione di:

- Servizi di consulenza legale, normativa ed organizzativa
- Piattaforme tecnologiche integrate
- Servizi di approvvigionamento dati
- Contenitori tecnologici per alta affidabilità delle informazioni

## I SERVIZI DI CONSULENZA (legale, normativa ed organizzativa)

L'importanza di un corretto abbrivio (nell'ottica dell'iter autorizzativo verso gli Organi competenti) e del costante monitoraggio del rispetto degli aspetti normativi nei processi quotidiani rappresenta un passaggio fondamentale per chi intende operare sul mercato.

Il nostro progetto prevede la possibilità di accompagnare e supportare nel tempo chi decide di svolgere questa attività.

Un team di risorse dotate di una approfondita esperienza in ambito finanziario è a disposizione dell'intermediario per tutte le attività che si rendono (e si renderanno) necessarie.

Nella fattispecie sono disponibili i seguenti servizi:

- Supporto all'attuazione dell'iter autorizzativo
- Consulenza in ambito legale/normativo per la redazione della Contrattualistica Clienti
- Supporto alla strutturazione e stesura delle procedure organizzative
- Supporto alla gestione delle attività di Controllo Interno

## LA PIATTAFORMA TECNOLOGICA INTEGRATA

La piattaforma tecnologica per la gestione ed il supporto di questo modello di business nasce come strumento innovativo, fruibile in modalità Internet, ed è atta a consentire la gestione e la ottimizzazione di tutte le attività che la direttiva MIFID norma ed introduce.

La soluzione software è stata progettata per avere "vita propria" rendendo autonomo l'intermediario nelle sue scelte tecnologiche ed applicative inerenti l'area Consulenza.

La base dati di pertinenza può essere alimentata autonomamente o interfacciata a sistemi gestionali esterni già presenti presso l'intermediario stesso.

La base dati proprietaria dell'applicativo è stata progettata per essere multi-realtà.

Un primo approfondimento su alcune delle possibilità e potenzialità della piattaforma software si possono ottenere consultando l'allegato tecnico presente alla fine di questo documento.

## I SERVIZI DI APPROVIGIONAMENTO DATI

La piattaforma prevede la possibilità di essere alimentata da Providers esterni “certificati” in modo da evitare la gestione manuale di tutta quella serie di informazioni che sono necessarie alla corretta operatività.

Il progetto ha l'obiettivo di consentire al nostro Cliente di concentrarsi sul proprio Core Business pertanto le informazioni , ad esempio, riferite a:

- prezzi di chiusura degli strumenti finanziari
- dati anagrafici e tecnici degli strumenti finanziari

possono essere recepiti da Providers esterni e sono memorizzati sulla piattaforma quindi sui sistemi hardware del nostro Cliente

E', inoltre, possibile ricevere automaticamente nella piattaforma le informazioni (anche in formato Excel ed in modalità massiva) che contengono le posizioni periodiche dei rapporti dei Clienti della SIM (presso gli altri intermediari).

## I CONTENITORI TECNOLOGICI PER ALTA AFFIDABILITA'

L'importanza di avere una assoluta certezza della disponibilità on – line delle proprie informazioni, di non rischiare la perdita irreversibile, di averne copia di emergenza sempre disponibile, di poter “digitalizzare” gli attuali supporti cartacei (contratti, reportistiche varie, etc) pone al centro della attenzione l'obiettivo di questa componente della piattaforma/servizio. La Direttiva MIFID richiede disponibilità e reperibilità dei dati (anche cartacei) per minimo 10 anni dalla data di “nascita” del documento stesso.

Il futuro riserva, poi, la possibilità a tutti i potenziali Clienti dell'intermediario di accedere all'utilizzo di strumenti innovativi quali:

- la “firma digitale”
- la posta elettronica certificata
- il “colloquio” con il “Consulente” tramite e-mail / sms / etc.

A questo si aggiunge la possibilità di dematerializzare la carta (digitalizzando le reportistiche, la contrattualistica, etc) consentendo un forte spostamento verso la archiviazione elettronica del dato ed una conseguente industrializzazione dei processi.

Il progetto ha tenuto conto di questa evoluzione metodologica e prevede, quindi, di erogare ai nostri Clienti anche questa tipologia di servizio a supporto delle necessità operative della “SIM di Consulenza” sia quotidiane e sia storiche .

# LE PECULIARITA' DELLA PIATTAFORMA TECNOLOGICA

Per poter identificare le funzionalità software che la piattaforma rende disponibili si elencano le stesse per area funzionale di attività.

## Rapporti con la clientela:

- Intervista (personalizzabile) del Prospect / Cliente con ottenimento automatico del Profilo di Rischio sulla base di un formulario preconfezionato fortemente sartorializzabile nei contenuti e nelle formule applicate.
- Associazione e proposta dell' Asset Ideale (Adeguate) rispetto al Profilo ottenuto
- Comparazione tramite grafici radiali della assonanza tra domande poste e risposte ottenute per la verifica immediata della "rispondenza" del profilo Cliente rispetto al profilo Ideale.
- Preview, stampa e memorizzazione della scheda contenente la intervista (con funzionalità di ricerca e controllo su archivio storico delle interviste)
- Archiviazione digitale delle interviste (in formato PDF)
- Gestione elettronica della Contrattualistica con relativa archiviazione digitale
- Gestione dati anagrafici del Cliente e dei dati del Contratto sottoscritto dal Cliente (con possibilità di cointestazioni)
- Gestione dati anagrafici integrativi a discrezione della SIM (questionari per interviste discrezionali e/o censimento di ulteriori dati a supporto dei servizi di Wealth Management e di Family Office)
- Gestione (personalizzabile) del pricing commissionale applicato al Cliente
- Censimento del dettaglio dei "rapporti esterni" del Cliente presso altri intermediari
- Censimento del dettaglio di altri "rapporti/attività" del Cliente (non riferiti a Strumenti finanziari classici)
- Associazione a ciascun rapporto esterno del Cliente del proprio "Stato Patrimoniale Attivo" con la singola componente degli "strumenti in posizione" (per singolo strumento o per totale patrimonio, es. Gestioni Patrimoniali)
- Associazione a ciascun rapporto dello "Stato Patrimoniale Passivo" del Cliente (impegni finanziari, finanziamenti, mutui, etc.)

## Strumenti a supporto della operatività giornaliera / periodica:

- Gestione anagrafica degli strumenti finanziari / altri prodotti da associare ai rapporti del Cliente presso altri intermediari con:
  - gestione manuale della anagrafica Strumenti Finanziari / altri prodotti
  - associazione libera del singolo strumento/altro prodotto alla relativa Asset Class e/o alle Macrocategorie di appartenenza dello stesso
- Anagrafica degli Strumenti Finanziari (Titoli) precaricata nella piattaforma con funzionalità di Middle Office che prevedono la:
  - gestione manuale di Strumenti non censiti preventivamente
  - dati per proiezione flussi Cedole e rimborsi
  - ricezione delle valorizzazioni End Of Day da providers Esterni
  - ricezione dati anagrafici degli strumenti stessi da Providers esterni
- Funzioni pilotate di caricamento automatico veloce (Bulkload) delle posizioni del Cliente presso altri intermediari
- Controllo automatico della presenza, nelle fasi di caricamento automatico, di strumenti anagraficamente nuovi e/o incompleti con funzioni di completamento (on line) degli stessi
- Funzioni di caricamento (manuale e/o automatico) sui singoli rapporti esterni del Cliente delle seguenti informazioni:
  - posizioni
  - conferimenti / prelievamenti
  - movimentazioni di compravendita
  - flussi /etc.

- Movimentazione delle posizioni clienti della SIM tramite azioni che consentono simulazioni per
  - quantità
  - percentuale
  - controvalore
 con controllo on-line della Adeguatezza della operazione simulata/consigliata
- Controllo della esistenza di “Soggetti Rilevanti”
- Associazione di “ post-it ” con inserimento di commento libero ai consigli erogati ed archiviati
- Stampa della fiche che riporta gli estremi del Consiglio erogato ( con le eventuali segnalazioni di “non conformità riscontrate) per la firma del Cliente ed archiviazione digitale.
- Possibilità di invio automatico al Cliente (tramite e-mail ed eventualmente SMS) del Consiglio
- Memorizzazione (inviolabile) dei Consigli definitivi (post simulazione) per recupero e consultazione storica degli stessi
- Gestione allarmi su strumenti e alerts automatici al consulente
- Alerts automatici a singolo cliente / tutti i clienti possessori dello strumento

### **Strumenti per la analisi della posizione finanziaria della Clientela**

- Possibilità (per l’utente) di codifica libera delle Asset Class / Macrocategorie / etc
- Possibilità di codifica di Portafogli Modello Ideali / Ottimali / Strategici
- Analisi della situazione di rapporti esistenti con possibilità di :
  - aggregazione libera e discrezionale di più rapporti del Cliente
  - creazione e memorizzazione di gruppi di rapporti precostituiti
  - esame a video delle posizioni singole / aggregate
- Analisi dei portafogli con grafici dinamici
- Calcolo (on line) del VAR di portafoglio sul Cliente oggetto della fase di esame (anche durante la fase di immissione della simulazione / consiglio)
- Calcolo on line del VAR anche sulla singola Asset Class
- Calcolo della volatilità dei singoli strumenti e della posizione globale del Cliente
- Calcolo della Frontiera Efficiente
- Calcolo della performance Money Weighted sul singolo rapporto e raffronto con il Benchmark
- Calcolo della Performance Attribution del singolo rapporto
- Osservazioni (In forma grafica) dell’andamento del portafoglio (anche per divisa di investimento)
- Calcolo Rendimenti effettivi e Duration su titoli e portafogli obbligazionari
- Simulazioni Flussi Cedolari e andamento Rimborsi (cash flow)
- Simulatori di calcolo a Pronti e Pronti c/Termine per obbligazioni
- Gestione panieri strumenti consigliati o “caldi”

## **Strumenti di Reportistica**

- Gestione redazionali da parte del Consulente / analista
- Selezione libera dei contenuti / reports durante la navigazione nel prodotto
- Memorizzazione degli outputs verso la clientela per recupero libero
- Creazione di reports con composizione a partire da tutti i contenuti disponibili
- Editing della reportistica (stile word)
- Esportazione in Excel di tutte le informazioni
- Rendicontazioni grafiche in modalità massiva
- Digitalizzazione delle reportistiche generate / gestite dal prodotto con archiviazione storica elettronica (in PDF)

## **Strumenti di Back Office e Segnalazioni di Vigilanza**

- Calcolo delle competenze della SIM rispetto alle singole politiche di pricing applicate alla clientela
- Preparazione flussi per applicativi esterni di Contabilità Generale
- Inviolabilità del Registro suggerimenti operativi (in funzione Consob)
- Segnalazioni Consob / Bankitalia (sulla base dei Decreti Attuativi)

