



Gestion de clients et de portefeuilles

pour courtiers en fonds d'investissement

LE POUVOIR DE RÉUSSIR

EXACTSOFT

"PowerFOLIO a été un facteur clé dans notre habileté à traiter un volume grandissant de transactions, suite à la croissance rapide de notre entreprise."

LE POUVOIR DE RÉUSSIR

Le domaine des services financiers est confronté à une nouvelle réalité qui se répercute sur le travail des courtiers en fonds d'investissement. Cette réalité est que les firmes qui utilisent efficacement la technologie sont avantagées par rapport aux autres quant au maintien et au développement de leurs parts de marché. Dans ce contexte, il n'est pas surprenant de constater que l'implantation de technologies de pointe s'avère le meilleur moyen de devancer les concurrents et ainsi attirer et conserver les clients.



S'ADAPTER à un marché changeant

Étant donné la nature exigeante de la clientèle desservie, les niveaux de qualité élevés des conseils et services requis, ainsi que les défis posés par les programmes de conformité aux normes et les coûts qui y sont associés, seules les firmes utilisant des technologies qui leur permettent d'offrir les services et la performance attendues par les clients réussiront. Toute incapacité à rencontrer les besoins des investisseurs aura pour effet de faire perdre des occasions d'affaires.

PowerFOLIO permet à votre entreprise d'offrir des produits et services d'investissement additionnels (tel que la modélisation de portefeuilles) afin de mieux servir votre clientèle. La capacité d'offrir de nouveaux produits dans un marché en perpétuel changement confère à votre personnel d'investissement la possibilité de créer et gérer les portefeuilles de clients selon des modèles d'investissement spécialisés. Toutes ces fonctionnalités font déjà intégralement partie des requis d'un environnement d'investissement et sont aisément mises en application avec PowerFOLIO. Ce produit accentuera votre capacité de conserver votre clientèle tout en faisant concurrence aux autres firmes d'investissement multiproduits.

Le logiciel de gestion de clients et de portefeuilles PowerFOLIO d'Exactsoft est une solution abordable, facile à implanter et ayant la flexibilité d'adapter et de modifier vos produits et services afin que vous puissiez attirer de nouveaux clients et ainsi accroître les revenus de votre entreprise.

PowerFOLIO est un logiciel complet pour les professionnels des services financiers spécialisés dans les relations client-conseils.

De la simple gestion des investissements jusqu'à la modélisation sophistiquée de portefeuilles, PowerFOLIO assure la gestion de l'éventail complet des scénarios d'investissement.

PRINCIPAUX AVANTAGES

- Simplification de toutes les interactions clients
- Intégration globale de toute l'information client, des transactions d'investissement et des titres
- Réduction du risque en minimisant l'erreur humaine, assurant ainsi que seules les bonnes transactions sont effectuées
- Accès hors ligne à toute l'information du client, par l'utilisation d'un module CRM
- Flexibilité et productivité accrue par un accès Internet à toute l'historique du client
- Permet d'offrir un plus grand choix de produits d'investissement et de développer de nouveaux services d'investissement
- Permet d'identifier des occasions de ventes croisées à même les données du client

PowerFOLIO permet aux courtiers en fonds d'investissement de travailler dans un environnement FundSERV, mais intègre aussi de puissantes fonctionnalités de gestion des investissements. L'environnement PowerFOLIO est conçu pour évoluer et s'adapter aux changements et à la croissance de votre entreprise. Vous pouvez, à titre d'exemple, débiter dans un contexte de courtier unique et, suite à une croissance, introduire les fonctionnalités multicourtiers et multifiduciaires. Vous pouvez ensuite passer des règlements de transactions par chèque aux règlements de transactions électroniques (CSS).

Toutes ces fonctionnalités font déjà partie des exigences de l'environnement de gestion de portefeuilles et sont facilement accomplies grâce à PowerFOLIO.



"PowerFOLIO nous procure des données qualitatives sur nos clients, nous permettant de mieux évaluer leurs besoins."

GÉRER la croissance, le changement et la productivité

L'intégration à des sources de données externes est une fonction importante qui permet aux professionnels des services financiers d'offrir quotidiennement à leurs clients la capacité de produire des rapports détaillés de formats universels.

PowerFOLIO permet la centralisation de la plupart des sources externes de données financières dans des liens d'information externes, grâce à des interfaces qui y sont reliées. Ces liens peuvent inclure: FundSERV, ISM (IBM Global Services Back Office), Morningstar, MRN, Canada Education Savings Grant (CESG), Penson, Belzberg, Bloomberg, Bridge, FMCNet, et iBalance.

Le succès de PowerFOLIO auprès des entreprises de services financiers résulte de la détermination d'Exactsoft à répondre aux besoins clés des clients de ce domaine :

Saisie de données et conciliation

Gestion électronique des documents clients

Gestion de la réactivité des clients

Processus d'intégration des investissements

Gestion des contraintes d'investissement

Gestion modélisée des portefeuilles

Évaluations, dividendes, actions corporatives et événements

Technologie d'interface avec des sources de données externes pour actifs, transactions et prix

Éventail complet de rapports clients

Accès Internet pour clients, partenaires et gestionnaires

Capacité d'exportation à des entrepôts de données pour obtenir des rapports personnalisés comportant des mesures de performance et analyses exhaustives.

"PowerFOLIO offre, à moindre coût, un niveau d'intégration et d'expansion supérieur. Le produit a dépassé toutes nos attentes."

LE POUVOIR DE RÉUSSIR

Vous perdez le contrôle de vos coûts d'opération? Avec des revenus en baisse, les administrateurs de portefeuilles cherchent tous les moyens de réduire leurs coûts d'opération et d'augmenter l'efficacité des transactions. Ils cherchent non seulement à rendre plus efficaces les activités du back office, mais aussi à automatiser leurs activités d'achats et de ventes. Dans le contexte actuel, toute transaction est coûteuse à effectuer et à corriger.



OBTENIR davantage de résultats à moindre coût

Personne n'a les moyens de supporter les coûts d'une transaction imprécise ou d'un investissement avorté. Les frais de traitement d'une transaction peuvent s'avérer très élevés. Certains affirment qu'une transaction éronnée de 100 actions équivaut, en temps clérical nécessaire pour la réparer, au même coût qu'une transaction de 50,000 actions. Bref, vos petits clients peuvent se révéler aussi coûteux que vos clients les plus importants.

Le logiciel de gestion de clients et de portefeuilles PowerFOLIO peut s'avérer très avantageux pour votre organisation. Exactsoft possède une grande expérience dans le développement de solutions de gestion des investissements qui ont un impact significatif et quantifiable aux yeux des clients. Il est courant de constater un plein retour sur investissement avec PowerFOLIO.

Aujourd'hui, beaucoup de fournisseurs de solutions de gestion des investissements et de portefeuilles exigent des prix élevés pour répondre à vos besoins individuels, comme les opérations du front office, l'accès du personnel des ventes, le back-office, l'accès des clients à leurs portefeuilles par Internet. PowerFOLIO vous offre une solution globale au prix d'opération le plus bas de l'industrie.

Avec l'évolution des activités de gestion de portefeuilles, les gestionnaires d'investissements se retrouvent souvent contraints d'utiliser une panoplie de logiciels difficiles à gérer, qui ont été conçus pour exécuter chacun une tâche complexe d'un même processus. Il n'est pas surprenant que plusieurs de ces gestionnaires recherchent une solution intégrée qui peut gérer efficacement toutes les tâches requises.

L'un des défis les plus importants à surmonter, pour les professionnels en gestion d'investissement, est la nature fragmentée de leurs systèmes actuels de gestion de portefeuilles. Ils possèdent habituellement une combinaison de solutions créées sur mesure par un programmeur et de produits standards, qui ont rarement la capacité de communiquer ensemble. Le résultat est la création d'ensembles de données isolés. PowerFOLIO crée un environnement logiciel dans lequel toutes les applications travaillent de concert, de manière transparente, vous économisant ainsi temps et argent.

PowerFOLIO est l'un des rares produits qui concilie l'intégration des données avec les besoins de simulation stratégique, d'évaluation du risque et d'optimisation de portefeuille selon l'historique du client.



SÉCURITÉ

La sécurité est devenue une priorité incontournable pour les applications logicielles utilisées par l'industrie des services financiers. Les normes gouvernementales ont un impact global sur la façon dont sont développées, installées et utilisées ces applications d'affaires. Pour se conformer à ces exigences, PowerFOLIO a été conçu avec de nombreuses caractéristiques de sécurité, qui respectent les tout derniers développements dans les protocoles de sécurité.

Toutes les activités comportent un suivi, un enregistrement et une sauvegarde, sur une base de données séparée qui ne peut être modifiée par le personnel de votre organisation. Non seulement cette fonction de sécurité décourage-t-elle les abus, mais elle permet aussi un audit légitime simple lors de révisions de vos processus bancaires et d'investissement par vos auditeurs internes et agences de réglementation externes.

La base de données de PowerFOLIO est protégée par un système de sécurité de haut niveau, grâce à l'utilisation d'opérations de cryptage pour les messages "digests" et codes d'authentification. Notre base de données supporte de multiples opérations de cryptage par des algorithmes reconnus tels : DES, DES3 et AES. L'intégrité des données est protégée par MD5 et SHA.

Chez Exactsoft, nos développeurs savent combien les normes de sécurité et de réglementation sont importantes aux yeux de votre entreprise et de vos clients. Nous savons que la sécurité joue un rôle déterminant dans votre succès.

LE POUVOIR DE RÉUSSIR

Les entreprises qui oeuvrent dans l'industrie des services financiers réalisent aujourd'hui l'importance d'être centré sur les besoins des clients et accumulent plus de données sur le client que par le passé. Cependant, ils doivent trouver le moyen de partager cette quantité croissante d'information avec d'autres secteurs des opérations, afin de mieux comprendre le client, ses besoins et de lui fournir un meilleur service, dans le but de le fidéliser.

ACCÉDER

Il existe des outils de gestion et d'analyse provenant de sources externes, qui permettent aux entreprises de mieux comprendre et d'optimiser leur force de vente, leurs revenus et leurs performances à long terme. Ces outils donnent aux directeurs des ventes, gérants de succursale et courtiers d'investissement, le moyen d'analyser et d'explorer les données clés, de manière à optimiser le processus de ventes.

La technologie d'interface PowerBridge de PowerFOLIO permet à ces outils externes d'analyser et d'interagir en toute transparence avec votre base de données client. La force combinée de PowerFOLIO et de PowerBridge satisfont les besoins des gestionnaires de portefeuilles, du personnel administratif, du personnel de ventes, des télétravailleurs et des représentants indépendants.



aux données du client

PowerBridge permet de faire l'interconnection de vos outils de gestion des ventes, d'analyse et de production de rapports avec PowerFOLIO. Il vous permettra aussi de partager des données avec des logiciels externes de gestion de client et de gestion automatisée de la force de ventes tel que ACT!, Maximizer, Goldmine et tout autre logiciel utilisé par les professionnels de l'investissement pour les aider à mener à bien leurs tâches administratives quotidiennes.

LE POUVOIR DE RÉUSSIR

Les changements aux normes, règlements et rapports constamment imposés aux gestionnaires d'investissement et entreprises de services financiers mettront davantage l'accent sur la conformité. Le personnel de votre entreprise sera responsable de justifier un plus grand nombre d'activités quotidiennes d'investissement et de services conseils. PowerFOLIO peut faire partie de vos politiques et initiatives en matière de conformité.

Vos auditeurs externes désignés et les représentants des autorités financières seront en mesure d'auditer rapidement toutes les instructions des clients, activités d'investissement et rapports d'activités qui y sont rattachés. Ceci contribue à assurer que l'argent des clients n'est pas mis à risque par des instructions non documentées ou des procédures douteuses. PowerFOLIO peut aider le service de conformité de votre entreprise à s'assurer que le personnel du front et du back office disposent des bons outils pour bien se conformer aux lois. En utilisant les fonctionnalités accrues de PowerFOLIO, votre stratégie de conformité sera moins coûteuse à long terme que les solutions offertes par les firmes externes. De plus, vos banques de données clients, données d'investissement et statuts des portefeuilles demeureront confidentiels et en sécurité au sein de votre entreprise.

SE CONFORMER aux normes de l'industrie

Vos programmes de conformité sont conçus pour protéger, non seulement les intérêts de vos investisseurs, mais aussi les intérêts de vos conseillers et du personnel lié aux opérations. Il est ardu d'atteindre la conformité sans une base de données centralisée et sans une application de gestion investissement/client qui ne fait pas partie d'un réseau sécurisé. Cela nécessite un serveur de données et une application réseau offrant le plein contrôle, tant sur le niveau élevé de sécurité que sur les sauvegardes automatisées.

Avec PowerFOLIO, votre entreprise dispose d'un système puissant qui permet de documenter toutes les interactions et transactions effectuées au nom des clients et ce, dans un environnement qui garantit la plus grande précision de l'information et des rapports générés.

PowerFOLIO supporte vos programmes de conformité avec :

La conciliation électronique de toutes les transactions avec FundSERV, ISM ou tout autre service de données d'investissement et de transactions

La conservation de profils "Bien connaître son client" et de leurs mises-à-jour

L'archivage à l'aide de technologies de gestion de documents qui donne un accès rapide aux auditeurs internes et aux autorités financières

La précision de tous les fichiers client et activités au compte, qui assure la sécurité globale des actifs et valeurs du client

L'archivage de toutes les transactions

L'accès en ligne à l'historique global du client (alors que les autres solutions ne donnent accès qu'à 3 ou 6 mois d'historique)

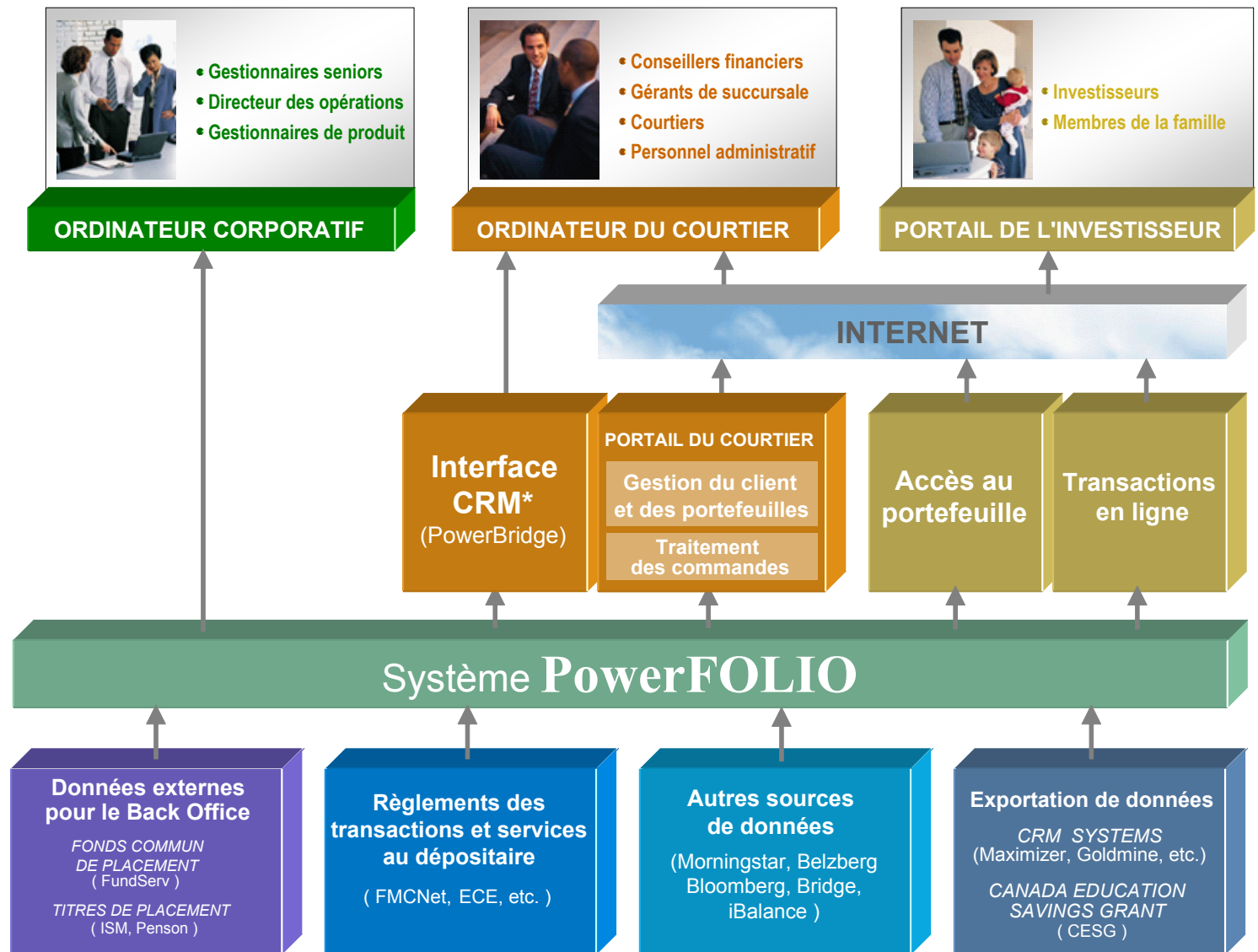
La sauvegarde de tous vos processus d'affaires

La conservation de la comptabilité et des fichiers du client

Des pistes de vérification sécurisées



DIAGRAMME FONCTIONNEL



FONCTIONNALITÉS

Front Office

Achats / Ventes

- Entrée simple (quantité/ montant)
- Entrée massive
- Blocs de titres
- Suivis des ordres sur écran ou papier

Exportation de données

- Gestionnaires individuels ou multiples (clients, fichiers de transactions, listes de prix, fichiers de conciliation)

Gestion de portefeuille

- Scénarios de simulation d'investissement
- Rapports et évaluations en temps réel
- Détails de transaction
- Suivi des ordres
- Rapports de performance des titres, portefeuilles et clients
- Regroupement des familles
- Graphique comparatif des actifs
- Rapport comparatif de la valeur actuelle versus les cibles
- Rapport de contenus étrangers
- Rapport des gains en capital
- Rapport d'investissements
- Rapport de transactions
- Rapport de performance versus les index de marchés

Rapports

- Listes de clients
- Production
- Actif total du client
- Produits par entreprise de fonds commun
- Produits par dépositaire
- Montants investis
- Liste des actionnaires
- Relevé de compte
- Performance
- Revenus projetés

Middle Office

Gestion automatisée

- Modèles et portefeuilles personnalisés
- Modélisation de portefeuille (comparaison et bilan automatique)

Conformité

- Approbation d'ordres
- Blocage d'actifs et/ou de transactions
- Contrôle des commissions
- Objectifs et contraintes de portefeuilles
- Limites de transactions par client

Documents

- Numérisation et conservation des documents
- Personnalisation des documents et entretien en clientèle

Interface FundSERV

- Transmission des ordres et réponses en lot et en temps réel
- Chargement des transactions
- Conciliation de comptes
- Messages et modification de l'information client
- MRN (Messagerie pour les règlements nets) de commission
- Traitement automatisé
- Téléchargement des commissions
- Création de fonds et téléchargement des prix

Back Office

Comptabilité

- Comptabilité pleinement intégrée
- Double entrée

Frais d'administration

- Gestion des frais par type (c.-à.d. par famille, client ou portefeuille)
- Actifs sous gestion
- Capacité d'exclure les frais pour certains actifs

Impressions en lot

- Rapport d'investissement
- Rapport de transactions
- Avis de transaction d'ordre (confirmation de transaction)

Éventail d'instruments financiers

- Création et gestion des échéances et mises à jour des prix
- Gestion d'événements du marché (dividendes, divisions d'actions, etc.)

Commissions

- Gestion des commissions
- Attribution des commissions parmi les gestionnaires de portefeuilles, courtiers, etc.
- Relevé des commissions