

# Cedacri: consulenza in mobilità per il Private Banking

Il mercato bancario vive in questi anni una tendenza significativa verso l'ampliamento dell'offerta di servizi da proporre al cliente private, coprendo un numero crescente di forme di consulenza agli investimenti. A tale tendenza si somma una ricerca sempre più attenta all'esclusività dei servizi offerti, mediante un elevato livello di qualità e una crescente personalizzazione.

In particolare, nell'area della consulenza finanziaria per gli investimenti in fondi e titoli, la gestione patrimoniale e la pianificazione previdenziale-assicurativa, la ricerca dell'eccellenza da parte delle banche passa per la necessità di far leva su un'unica soluzione integrata che copra tutto il processo di erogazione del servizio ispirandosi alle logiche digitali e multicanali.

Per rispondere a tale bisogno, Cedacri, leader in Italia nei servizi di outsourcing per il mondo bancario, ha messo a punto una soluzione di Private Banking che guarda all'innovazione sia operativa sia relazionale, garantendo una operatività costantemente in linea con le normative finanziarie e consentendo a promotori e private banker di dialogare con i clienti anche al di fuori della sede, grazie a strumenti per la consulenza in mobilità. La soluzione Cedacri ha alle sue fondamenta un sistema informativo di back end che include, fra gli altri, l'applica-



Salvatore Stefanelli, Direttore Generale Cedacri

tivo Full Finance per la gestione dispositiva di fondi, derivati, titoli e SICAV nel completo rispetto di tutti i relativi oneri amministrativi, fiscali e normativi. Su tale sistema di back end, si appoggiano un applicativo di front end multicanale per l'erogazione della consulenza che supporta l'attività sul campo dei private banker e un software evoluto per la gestione delle attività degli uffici di Advisory Desk.

Facendo leva su un front end avanzato, la soluzione Cedacri per il Private Banking è in grado di dar vita a una customer experience eccellente negli stadi di pre-vendita e vendita. Mentre in fase di post-vendita, agevola la soddisfazione del cliente grazie ad evoluti strumenti

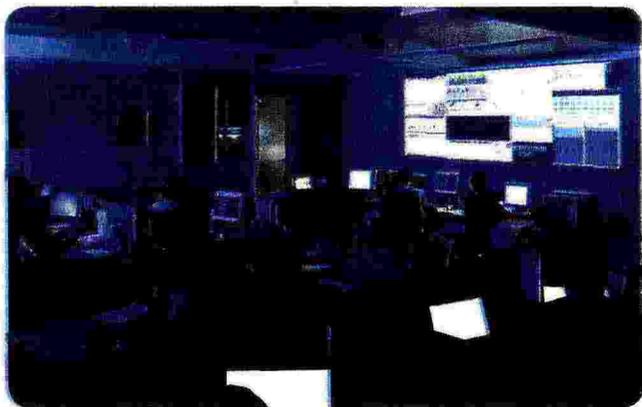
di reportistica. La piattaforma di Advisory Desk indirizza in modo completo le esigenze degli analisti, li supporta negli studi per individuare gli strumenti finanziari più redditizi e convenienti da proporre alla clientela e nella definizione di portafogli modello che semplificano il lavoro dei private banker, agevolando al contempo il raggiungimento degli obiettivi di business della banca.

L'applicativo di front end espone al private banker i dati forniti dal back end e, con i propri motori di calcolo, supporta il consulente nell'analisi del portafoglio del singolo cliente e nell'elaborazione delle proposte di investimento più adatte.

La progettazione dell'applicativo in logica multicanale consente al promotore di accedere alla piattaforma da tablet e smartphone, con un look&feel delle interfacce semplice e accattivante, e migliora la capacità di analisi del portafoglio del cliente in mobilità grazie a nuovi strumenti dedicati. Inoltre, il sistema integra un evoluto strumento di firma elettronica avanzata, per assolvere, ovunque ci si trovi, alle procedure di sottoscrizione di polizze e contratti e di disposizione dei collocamenti da parte del cliente, con un approccio di completa dematerializzazione del processo.

L'applicativo di Advisory Desk offre agli operatori la possibilità di analizzare e categorizzare i singoli strumenti finanziari e quindi di costruire diversi portafogli modello selezionando i vari strumenti rispetto a molteplici parametri (rating, profilo di rischio, rendimento, Var, tipologia di strumento, etc.), con garanzia di ampi margini di personalizzazione nei modelli di calcolo. Consente inoltre di creare portafogli dinamici in funzione della clientela trattata, dando solidità all'offerta commerciale e al contempo flessibilità nella sua proposizione. Infine, offre strumenti di storicizzazione delle informazioni al momento della creazione del portafoglio, per valutarne l'evoluzione nel tempo.

[www.cedacri.it](http://www.cedacri.it)



Control Room Cedacri,  
Sede di Collecchio