

PROFIN

Prendersi cura del Cliente



**Sistema Informativo
Promotori Finanziari**

Punti Focali

PROFIN è un Sistema Informativo progettato per soddisfare completamente le esigenze di una Rete di Promotori Finanziari, organizzati secondo una Struttura a vari livelli che operi in maniera autonoma sul territorio, in modo da fluidificare e qualificare la distribuzione dei Prodotti Finanziari offerti e ottenere un alto grado di soddisfazione e fidelizzazione dal parte dei Clienti.

Architettura CRM

PROFIN è basato su un'architettura CRM (Customer Relationship Management), che pone il Cliente al centro del disegno funzionale.

Completezza Funzionale

PROFIN estende l'approccio CRM lungo tutte le proprie linee-guida funzionali, in modo da coprire l'arco completo delle funzioni necessarie a gestire una Rete di Promotori Finanziari, sia per la parte di front-end sia per la parte di back-end centralizzato.

Vista Logica unica

PROFIN, grazie al suo sofisticato sistema di Autorizzazioni, è utilizzabile da figure professionali differenti tramite i medesimi formati di presentazione e una fonte unica di riferimento per tutti i dati scambiati a video.

Autonomia Operativa

PROFIN garantisce agli Utenti la completa autonomia dal presidio bancario delle attività durante la giornata lavorativa, in modo da rendere i Promotori liberi di operare non solo sui Clienti della Banca ma anche su qualsiasi tipo di Prospect le campagne di marketing li portino a contattare.

Connessione Online

PROFIN permette all'Utente di operare in modalità online in ogni singola fase dello sviluppo della relazione Cliente - Promotore, a partire dal primo contatto conoscitivo con il Cliente sino al calcolo dell'ultima voce di fattura delle Provvigioni spettanti al Promotore.

Semplicità Tecnologica

PROFIN opera su piattaforme accedibili tramite web, sfruttando al massimo le prestazioni facilitate dello standard di mercato più diffuso.

Parametricità

PROFIN è costituito da un insieme di programmi la cui intelligenza si basa su un insieme di tabelle analitiche modificabili online da parte di Utenti opportunamente autorizzati, in modo da poter facilmente plasmare i Prodotti finanziari offerti e i processi operativi che governano il rapporto tra la Rete e la Clientela.

Integrabilità

PROFIN è strutturato in modo da poter essere facilmente integrato con il resto del Sistema Informativo, in modo da non duplicare le funzionalità legate agli adempimenti di back-office. Le interfacce software sono ridotte al minimo, permettendo così l'integrazione in ambienti tecnologici diversi.

Aree Funzionali

PROFIN si compone di varie Aree Funzionali, rivolte alle varie funzioni specialistiche della Rete:

- CRM Strategico
- CRM Operativo
- Mercati
- Core Administration
- Accessori

CRM Strategico

L'area CRM STRATEGICO supporta l'analisi specialistica dei servizi finanziari e consulenziali da offrire alla clientela.



ASSET ALLOCATION

Permette all'Ufficio Studi di definire i parametri di classificazione dei Prodotti, sulla base di criteri univoci. PROFIN provvede a classificare automaticamente i Prodotti, in base alla corrispondenza tra gli attributi dei Prodotti e i Parametri di classificazione, facilitando così l'allestimento dei Portafogli Ideali, sulla base dei Profili di Rischio individuati nel quadrante Rischio vs Durata. I Portafogli Ideali, creati periodicamente, vengono resi disponibili online alla Rete dei Promotori.

STOCK SELECTION

Utilizzando il modulo Stock Selection l'Ufficio Studi allestisce periodicamente l'elenco consigliato di Prodotti da Acquistare e Vendere, sotto forma di prospetto distribuito giornalmente online alla Rete dei Promotori.

STUDI FINANZIARI

Mette l'Ufficio Studi in grado di distribuire online alla Rete dei Promotori l'informativa finanziaria aggiornata raccolta dalle fonti qualificate e commentata giornalmente.

ANALISI CLIENTE

Permette all'Ufficio Studi di analizzare la composizione del Portafoglio del singolo Cliente, restituendo al Promotore di competenza le direttive strategiche per migliorare le performance e ottimizzare il rischio.

CRM Operativo

L'area CRM OPERATIVO garantisce l'attivazione delle strategie aziendali tramite una serie di azioni mirate a soddisfare le esigenze dei Clienti.

FINANCIAL PLANNING

Il Promotore utilizza il modulo Financial Planning per dialogare con il Cliente, acquisendo le informazioni sensibili riguardanti i dati personali, gli Obiettivi da raggiungere, il Portafoglio a disposizione. In modo autonomo, o con l'aiuto online ricevuto dall'Ufficio Studi, il Promotore è in grado di presentare al Cliente una situazione analitica riguardante il posizionamento degli asset in funzione degli Obiettivi da raggiungere e del Profilo di Rischio dichiarato.

CONSULENZA CLIENTI

L'Ufficio Studi utilizza questo modulo per creare e aggiornare il Catalogo delle Pubblicazioni online, contenente i vari tipi di documenti da rendere disponibili tempestivamente alla Rete dei Promotori.

POSIZIONE CLIENTE

Rende disponibili in tempo reale i dati di posizione del singolo Cliente, aggregandoli nei vari formati di presentazione in modo da permettere una visione completa dell'andamento operativo dei suoi asset.

DISTRIBUZIONE CIRCOLARI

Permette all'Ufficio Studi di allestire una biblioteca virtuale di Circolari o documenti assimilati, consultabili e stampabili online.

Operatività Online

L'area OPERATIVITÀ ONLINE aiuta il Promotore a navigare sui Mercati finanziari alla ricerca di opportunità da offrire al Cliente e di negoziare Prodotti finanziari in tempo reale.

MERCATI

Garantisce l'accesso in tempo reale all'informativa dei Mercati finanziari da cui si alimenta il Sistema Informativo, facilitando la consultazione, la navigazione e l'eventuale scelta di un Titolo su cui effettuare Ordini online.

RACCOLTA ORDINI

Il Promotore può, navigando sui dati dei propri Clienti e/o sui dati dei Mercati online, attivare l'immissione

estemporanea di Ordini da eseguire in tempo reale, avendo anche a disposizione la possibilità di crearsi un proprio Pool Titoli dinamico per operare con più rapidità ed efficienza.

di Funzioni disponibili, e per ogni singola Funzione è possibile selezionare l'accesso alla singola videata.

Core Administration

L'area CORE ADMINISTRATION permette di gestire a livello centrale il coordinamento delle attività della Rete.



STRUTTURA RETE

L'Amministratore della Rete dei Promotori è in grado di disegnare nei minimi dettagli la Struttura della Rete, completa dei vari tipi di legame che mettono in relazione i vari profili coinvolti (Cliente, Promotore, Responsabile Area, Back-Office, ecc.). Le informazioni vengono gestite su base storica, governando non solo le modalità di accesso alle funzioni online di PROFIN, ma soprattutto i processi di calcolo della remunerazione.

PAY IN PAY OUT

PROFIN soddisfa le esigenze più sofisticate di calcolo di una Rete di Promotori utilizzando un insieme correlato di tabelle parametriche che mettono in relazione i Movimenti, le convenzioni con le Società Prodotto, i Prodotti, i ricavi di Pay In, la distribuzione del Pay In nelle varie voci di Pay Out, le Voci di Fattura, i tipi di Incentivazione, i dati degli Accantonamenti. PROFIN provvede al calcolo delle varie voci analitiche con periodicità parametrica, arrivando sino alla stampa automatica delle Fatture complete di Allegati e alla generazione dei dati di alimentazione per la Contabilità o la procedura Fornitori.

INFOCENTER

L'insieme di tutti i dati contenuti nella base informativa di PROFIN è consultabile online tramite un modulo INFOCENTER di report parametrici. L'Utente autorizzato può consultare i dati su cui ha visibilità, aggregati secondo un gran numero di tipi di prospetti, totalizzabili estemporaneamente in funzione della struttura della Rete. I dati mostrati a video sono stampabili e/o esportabili in formato Excel.

AUTORIZZAZIONI

L'accesso alle funzioni online di PROFIN può venire associato ad un insieme di Profili Utente disegnabili a video. Ogni Profilo può venire associato ad un insieme

Accessori

L'area Accessori completa l'offerta di strumenti rivolti all'ottimizzazione delle funzioni strategiche di PROFIN.

INFRASTRUTTURE WEB

PROFIN permette la gestione diretta dell'albero funzionale delle funzioni che costituiscono lo stesso PROFIN, contenute nel Repository. È possibile modificare i singoli componenti delle Funzioni in modo da ottenere delle versioni personalizzate del software e, ad esempio, creare un portale personalizzato.

AGENDA PROMOTORE

Il Promotore può utilizzare l'Agenda per organizzare la propria attività in funzione degli obiettivi prefissati, organizzando le azioni di marketing più opportune (mailing, telefonata, visita, ecc.).

AUTOMAZIONE ITER

Al fine di guidare l'attività del Promotore in particolari momenti, PROFIN permette di creare degli Iter predefiniti che il Promotore potrà seguire secondo una sequenza di Passi obbligatori.

Ambiente Tecnologico

- *Sistema Operativo:*
 - z/OS - i5/OS - Unix - Linux - Windows
- *Database:*
 - DB2 - SQL Server
- *Application/Transaction Server:*
 - Application Server J2EE - IIS - CICS - IMS
- *Linguaggio:*
 - COBOL - Java/JSP - VBS/ASP
- *Presentation:*
 - HTML

Moduli

- *La versione Java comprende i moduli:*
 - Pay In Pay Out
 - Struttura Rete
 - Autorizzazioni
 - Infocenter
- *La versione Windows comprende tutti i moduli*