

# WealthManager™

웰스 매니지먼트의 업무처리 절차를 주도합니다

웰스 매니지먼트를 제공하고 있는 금융기관들은 유사한 문제점에 직면하고 있습니다. 훨씬 경쟁이 치열해지고, 고품질 방법에 대한 주장들이 나오고 있습니다. 웰스 매니지먼트 고객들의 요구사항은 보다 커지고 있습니다. 실행 중심의 서비스는 이제 작은 마진만을 제공하는 일상적인 상품이 되어버렸습니다. 지속적인 상품 혁신과 엄격한 신규 감독 규정은 민첩성을 요구합니다.

웰스 매니지먼트 워크플로우를 지원하고 고객 상담역(advisor)들과 RM(관계 관리자)들의 효율과 생산성을 증대시키는 비즈니스 기술을 사용하는 것에 대해서 전보다 훨씬 핵심적입니다. 금융기관들은 전체적인 통합이 제한적이고 매우 고가일 경우에 너무 자주 부분적인 솔루션의 변경을 시도합니다. 프론트 오피스의 사용자들은 선택할 여지도 없이 잘 통합되지도 않은 너무 많은 애플리케이션들을 사용합니다. 이는 낮은 활용 비율을 초래하고, 서비스는 방해가 되며, 웰스 매니지먼트에 대한 전체적인 접근은 거의 불가능해집니다. 마지막으로, 그러한 접근법은 거래 기반의 비즈니스에서 수수료 기반의 비즈니스로의 전환과 같은 새로운 비즈니스 전략을 실행하는데 있어서 쓸데없이 일을 어렵게 만들고 고비용이 들게끔 만듭니다.

WealthManager™ 이러한 문제들에 대응하는 솔루션입니다. 이 솔루션은 웰스 매니지먼트 서비스의 대부분의 기능들을 관리하는 사용이 단순하고 통합된 단일 애플리케이션을 사용하여 고객과 직접 접촉할 수 있도록 할 것입니다.

## 솔루션

WealthManager™ 는 개인들에게 조언하고 그들의 자산을 관리하는 전문가들의 일상 업무를 단순화하고 향상시키기 위해 디자인된 통합된 자산관리 플랫폼입니다. 이 플랫폼은 고객 관리, 조언, 영업, 포트폴리오 관리, 준법감시 및 고객용 보고서 작성을 위한 선두 비즈니스 솔루션을 생성하기 위하여 유연하게 조합할 수 있는 컴포넌트들의 집합입니다. 자산 관리 프로세스의 모든 측면을 향상시킬 수 있는 WealthManager™ 는 높은 확장성, 다중 언어, 다중 통화가 가능하며, 이것은 금융기관이 고객에 대한 서비스 능력을 높이고 비용을 절감하고, 추가적인 수입의 창출을 향상시킬 수 있도록 지원하는 기술을 제공합니다.

WealthManager™ 는 자산관리(wealth management)사들이 대중 부유층(Mass Affluent)에서부터 높은 순 가치 투자자(High Net Worth Investor)까지 모든 고객 층에 대해서 서비스할 수 있도록 해주며, 단일 플랫폼으로 일임, 상담 및 중개 서비스의 제공을 지원합니다.

WealthManager™ 관계 중심 데이터 허브:

- 고객 접촉 및 고객과 관련된 적절한 정보를 수집
- 고객 및 고객의 포트폴리오에 대한 360° 관점을 제공
- 고객의 목표 정의 지원
- 투자 제안 생성 및 추적
- 성과 측정

## 주요 특징

- 비용 구조를 효과적으로 절감 (낮은 총 소요 비용)
- 상담역(advisor)들에 대한 급격한 생산성 증대 (상담역(advisor)들의 만족 및 높은 활용률)
- 고객 서비스의 광범위한 개선
- 민첩함과 유연함 - 기술 인프라에 대한 제한이 거의 없다
- 상담역(advisor)당 'Share Of Wallet'의 증대 및 관리 자산의 증가

- 포트폴리오 관리
- 컴플라이언스 모니터링
- 멋진 맞춤형 보고서 자동 생성

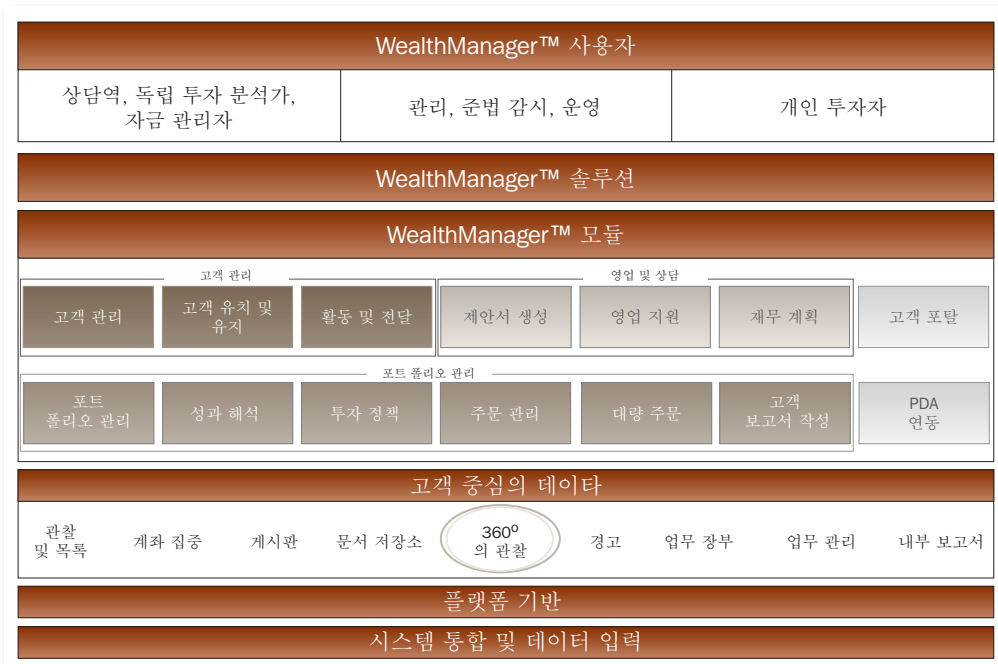
고객과 고객 포트폴리오의 수백 개 요구사항들을 관리하고 있는 고객 상담역(advisor)과 관계 관리자를 지원하기 위해 디자인된 WealthManager™는 계시판 및 자동화된 경고 모니터링을 통해서 대규모 비즈니스 복을 관리할 수 있도록 합니다.

WealthManager™ 는 계좌 중심의 세계와 고객 중심의 세계의 차이를 실제로 연결 고리를 놓아주는 관계 중심의 유일한 플랫폼입니다.

상담역(advisor)들은 고객 연락 정보에 접근할 수 있고, 클릭을 통해서 단순하고 직관적인 방법으로 상세 포트폴리오 레벨의 조회가 가능합니다.

WealthManager™을 통해 사용자들은 연락 정보 및 조직의 정보, 목표 마케팅 캠페인의 수행, Microsoft Outlook과의 동기화, 중복된 정보의 병합에 대해서 저장하고 구분할 수 있습니다. 또한 고객, 조직, 계정, 포트폴리오, 자산, 부채 및 재산의 상호 관계에 대해서도 저장 및 구분해 낼 수 있으며, 관계 차트를 생성하고, 고객의 기념일을 조회하고, 모델의 신뢰성, 수익성 및 신용 관계에 대해서도 저장하고 구분할 수 있습니다. 또한 WealthManager™ 는 기업들이 고객들에게 연락할 일정을 스케줄링하고, 전화 할 목록을 작성하고, 팀원에게 업무를 할당하고, 모든 메시지 및 업무들의 처리과정을 추적하고, 메시지와 업무를 고객, 포트폴리오, 거래 등에 연결하고, 기 정의된 템플릿을 사용하여 메시지를 생성하고, 특정한 상황이 발생하였을 때 사용자에게 경고를 할 수 있도록 합니다.

WealthManager™ 경고 시스템은 서비스 요청에 대한 자문, 포트폴리오 불균형, 사용가능 현금, 고객의 리뷰, 본사의 마케팅 계획, 해야 할 일 및 기타 지원하기 위한 특징들에 대해서 통지합니다. 협력 톨은 할당된 실행에 대한 중앙 집중화된



관점, 완료 예정일, 예약 및 전체적인 활동 추적 기능을 통해 팀 공동작업을 가능하게 합니다.

WealthManager™ 는 투자 정책 보고서(IPS: Investment Policy Statement)에 따라 고객의 재무 플랜을 완성시키기 위해 계층구조를 따르는 논리적인 워크플로우를 가지고 있습니다. 본 솔루션은 고객 혹은 가망고객들의 현재 재무 상황과 장기적인 재무 목표에 대해서 쉽게 수집할 수 있는 능력을 자문위원들에게 제공합니다. 질 좋은 투자 정책 보고서에 추가하여, WealthManager™는 해당 기업에 맞는 자산 할당 전략과 포트폴리오 모델을 추가하고, 고객의 승인 내역을 기록하고, 제안서를 생성, 저장 및 기록하며, 거래 리스트를 생성하고, 기업의 승인 담당자가 서로 합의된 투자정책 보고서에 따라 고객의 목표가 설정되었는지에 대해서 경고 메시지를 제공합니다. 심도있는 재무 플랜을 위하여 Odyssey는 EISI의 Naviplan 및 PlanPlus과 통합되어 있고, 추가적인 업체와 인터페이스가 있을 것으로 기대하고 있습니다.

WealthManager™ 는 다중 통화를 지원하고, tax-lot accounting, security 와 account master, 그리고 corporate action processing 과 같은 특징을 포함합니다. 수백만의 계정을 지원하기 위하여 디자인된 이 시스템은 유연한 방법으로 데이터를 수집할 수 있고, 트랜잭션을 처리하고, 특정일의 포트폴리오를 평가할 수 있으며, 현금 흐름 계획, 수익 흐름 및 만기 스케줄을 계산할 수 있습니다. WealthManager™는 광범위한 트랜잭션, 로그, 보유물, 비용 및 과거 성과 기록들을 관리하며 정밀한 자산 할당 능력을 제공합니다.

WealthManager™ 는 일간 시간 가중치 적용된 회수율 혹은 수정 Dietz 방법을 사용하여 통합된 포트폴리오 레벨의 성능을 계산합니다. WealthManager™의 성능 계산은 GIPS 표준을 따르고 있습니다.

고객 보고서들은 그래픽 및 컬러로 장식되어 개인별로 맞춤화된 내용들을 포함하고 있습니다. 정렬, 필터링 및 프로세스 선택을 통해 사용자 정의된 다양한 관점에서 볼 수 있습니다. 보고서들은 실행되고 고객 접촉 관리 시스템으로 통합됩니다. 사용자들은 문서, 연구 보고서, 자산 할당 요약 및 포트폴리오 평가들을 고객 패키지로 병합할 수 있습니다. 기 정의된 보고서들은 WealthManager™의 보고서 요청 화면에서 실행될 수 있습니다. 즉시 실행할 수도 있고, 일과 후 한번 혹은 주간, 월간, 년간으로 계획하여 실행되도록 할 수 있습니다.

WealthManager™ 는 정교한 통합 미들웨어의 지원으로 외부 시스템들과 잘 통합됩니다. 독보적인 데이터 모델은 개인 웰스 매니지먼트와 관련된 모든 기능들 통합할 수 있도록 디자인되었습니다. 고객 상담역(advisor)들의 작업에 따라서 업무를 진행하는 애플리케이션의 숫자를 줄일 수 있으며, 고객 중심의 관점에서 유연하게 취합된 정보에 접근할 수 있습니다. 고객 상담역(advisor)들이 사용하는 데에 그치지 않고 고객들이 직접 WealthManager™의 일부 기능인 고객 포탈을 통해 접근할 수 있습니다. 이는 고객들이 그들의 상담역(advisor)들과 동일한 데이터와 분석에 접근할 수 있도록 합니다.

지역 본부 사무소 SINGAPORE  
63 Market Street, #05-01, Singapore 048942  
T. +65 6511 6388 F. + 65 6511 6399 info\_singapore@odyssey-group.com

한국 대표 사무소 SEOUL  
STI CS Inc. #705 Wooyoung Techno Center 273-15, 3-Dong, Sungsoo-2 Ga, Sungdong-Gu, Seoul, 133-831  
T. +82 2 46 33 347 F. + 82 2 46 33 348 contact@stics.co.kr

운영 본사 LAUSANNE  
Chemin du Viaduc 1, CH-1008 Prilly  
T. +41 21 310 00 00 F. + 41 21 310 00 99 info\_lausanne@odyssey-group.com  
info@odyssey-group.com www.odyssey-group.com

**ODYSSEY**

BRUSSELS DUBAI FRANKFURT GENEVA LONDON LUXEMBOURG MADRID MUNICH NEW YORK SYDNEY TOKYO TORONTO ZURICH