



Spectrum WEALTH

GESTÃO ABRANGENTE DE PATRIMÔNIOS, DIRECIONADA PELO CLIENTE

- **Suporte abrangente para câmbio, mercados financeiros, renda fixa, ações e derivativos**
- **Portal de Internet integrado para gestão de investimentos autodirecionada pelo cliente**
- **Verificação e gestão automatizadas e abrangentes de crédito e garantias**
- **Processamento direto totalmente integrado à contabilidade geral**
- **Extratos consolidados de garantias, operações, posições e resultados dos clientes**
- **Correspondência altamente profissional em diversos idiomas, incluindo extratos on-line, confirmação de transações e notificações por e-mail e SMS**
- **Transferência em tempo real para sistemas de gestão de riscos no atacado**

Visão geral

O Spectrum Wealth oferece funcionalidade abrangente, da linha de frente até a retaguarda, em uma solução totalmente integrada de gestão de patrimônios. Atendendo à linha completa de produtos de tesouraria e mercado de capitais, o Spectrum Wealth administra as confirmações de operações, pagamentos, contabilidade, extratos e todas as atividades de manutenção de transações. A gestão eficiente do relacionamento com clientes é possibilitada pelo fornecimento de preços e atualizações de carteira em tempo real. Juntamente com a funcionalidade multilíngue, os recursos dinâmicos de publicação web facilitam a correspondência no idioma escolhido pelo cliente. As instituições que reconhecem a importância crescente dos serviços de gestão de patrimônio irão se interessar pelo Spectrum Wealth em função da amplitude dos instrumentos oferecidos, monitoramento do relacionamento com clientes e recursos em tempo real.

Instrumentos disponíveis

O Spectrum Wealth está preparado para processar e administrar os seguintes instrumentos financeiros:

- Contratos de câmbio pronto/a termo/swaps
- Futuros liquidados por diferença (NDFs)
- Opções cambiais de balcão, tradicionais e exóticas
- Mercados financeiros de taxa fixa
- Depósitos estruturados

- Empréstimos a vista
- Obrigações e opções de balcão sobre obrigações
- Notas de taxa flutuante
- Ações e opções de ações no mercado de balcão

Gerenciamento de contas de clientes

O Spectrum Wealth possui capacidade para o gerenciamento integral de contas, permitindo que os gestores de patrimônios as administrem não apenas da perspectiva operacional, mas também do ponto de vista da comunicação eficiente com o cliente. Os gestores de patrimônios podem criar um amplo leque de movimentações de clientes e de tarifas associadas a elas. As funções adicionais de gerenciamento de contas de clientes incluem:

- Monitor de conta on-line para consultas a saldos disponíveis e movimentações de caixa do cliente
- Registros de transações de clientes, on-line e em tempo real
- Possibilidade de concessão de linhas de crédito a clientes específicos
- Pagamento de juros sobre saldos credores ou cobrança de juros sobre saldos devedores

Confirmações e extratos em diversos idiomas

O Spectrum Wealth permite a comunicação multilíngue, com total compatibilidade com idiomas e alfabetos estrangeiros. Os clientes podem receber o suporte

“local” que desejam, com confirmações e extratos definidos pelo usuário. Quer seja em inglês, árabe, francês, espanhol, chinês ou qualquer outro idioma usado no mundo dos negócios, o Spectrum Wealth atende a clientes situados na mesma cidade ou do outro lado do mundo.

Publicação web em tempo real

O Spectrum Wealth facilita a comunicação em tempo real com os clientes do banco e está preparado para publicar informações resumidas da conta, posições, transações e risco em tempo real, para análise on-line pelo cliente, em um ambiente extremamente seguro. Extratos anteriores podem ser acessados facilmente por meio de um portal web, aprimorando o atendimento e a produtividade do setor de suporte ao cliente.

Operações baseadas em crédito ou garantias

O Spectrum Wealth permite operações baseadas em crédito e em garantias (margem). O sistema oferece uma solução completa para o gerenciamento de operações com garantias, inclusive acompanhamento de garantias e posições, alimentação de dados em tempo real para avaliação de garantias e posições e cálculo em tempo real das necessidades de garantia. O Spectrum Wealth permite que os clientes alavanquem suas posições em um grau adequado, com base em padrões de risco que são monitorados e informados continuamente.

Gestão de riscos em tempo real

Os módulos flexíveis de garantias e limites de crédito do Spectrum Wealth possibilitam monitorar em tempo real as posições e exposições do cliente. Os bancos podem definir limites de crédito e de garantia com base em uma ampla gama de critérios e para todos os produtos financeiros. Os limites de crédito podem ser ponderados por produto financeiro e são atualizados em tempo real. Os navegadores de garantias e limites de crédito em tempo real do Spectrum Wealth oferecem a comodidade de telas para a consulta das exposições do cliente e do banco.

Portal web integrado

Um portal de gerenciamento de patrimônios totalmente integrado permite ao banco transmitir notícias financeiras e ideias de investimento aos clientes, que

podem gerir suas posições on-line e em tempo real. Os clientes podem consultar seus saldos de caixa, operações, posições e fluxos de caixa projetados. Estão disponíveis operações on-line com verificação prévia de garantias e de crédito em uma ampla gama de produtos financeiros, inclusive câmbio, renda fixa e ações. O portal Spectrum Wealth Management oferece também uma apresentação gráfica atraente das posições e resultados dos clientes, para ajudá-los a entender suas carteiras e exposições.

Funcionalidade STP integrada robusta

Uma vez que a operação tenha sido capturada pela linha de frente, o Spectrum Wealth permite seu processamento direto, inclusive sua verificação, confirmação, pagamento e contabilização. Usando um mecanismo baseado em regras, é possível automatizar qualquer etapa do processo, inclusive a especificação de comitentes, confirmação e processamento de pagamento.

Transferência de riscos em tempo real para o banco de atacado

Em função de seus recursos abrangentes para múltiplos produtos, o Spectrum Wealth pode calcular praticamente de imediato exposições de risco consolidadas, que podem ser transferidas para o banco de atacado para fins de hedge e gestão de riscos empresariais.

Contabilidade

O Spectrum Wealth oferece um razão auxiliar de tesouraria completo. Eventos contábeis configuráveis pelo usuário podem ser definidos para todos os instrumentos financeiros. O plano de contas, definido pelo usuário, pode ser mapeado facilmente para os eventos contábeis. Lançamentos contábeis duplos, em diversas moedas, podem ser gerados e armazenados para qualquer data passada, presente ou futura.

World Headquarters

240 Gibraltar Road, Suite 200 • Horsham, PA 19044 USA

Tel +1 215 784 1100 • Fax +1 215 784 1101

www.finsoftware.com

Regional Offices

London

Tel +44 (0) 207 709 7766

Fax +44 (0) 207 709 7767

Miami

Tel +1 305 789 6689

Fax +1 305 372 0189

San Francisco

Tel +1 415 982 8150

Fax +1 415 982 2502

Singapore

Tel +65 6438 3733

Fax +65 6322 4135

Hong Kong

Tel +852 2566 9088

Fax +852 2553 9128

Hyderabad

Tel +91 40 645 333 18

Fax +91 40 400 478 52