



## 财富管理系统(WMS)

简介



**Excel**

志 鴻 科 技

志 鴻 科 技 國 際 (香 港) 有 限 公 司

香 港 北 角 英 皇 道 663 號 5 樓

電 話 : (852) 2186 2800

電 郵 : [inquiry@excel.com.hk](mailto:inquiry@excel.com.hk)

傳 真 : (852) 2186 8060

網 址 : [www.excel.com.hk](http://www.excel.com.hk)

## WMS 财富管理系统

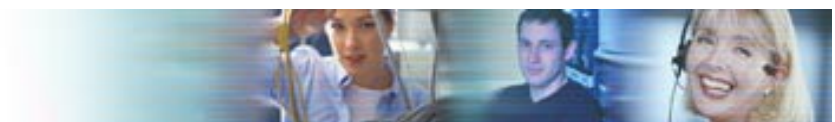
志鸿财富管理系统 (WMS) 为金融财务机构提供一套全面、多功能、集成的解决方案，帮助金融财务机构进行客户关系管理、客户资产组合管理和为客户生成财务计划建议。

WMS 系统备有与金融财务机构内部系统或其他第三方系统的接口，以提供产品头寸、交易明细、最新市场动态等信息。

多渠道功能使用户可以通过不同渠道使用 WMS 系统提供的各项功能，如互联网和 WAP 等。用户可以通过不同渠道来查看明细、进行查询和发出指令。

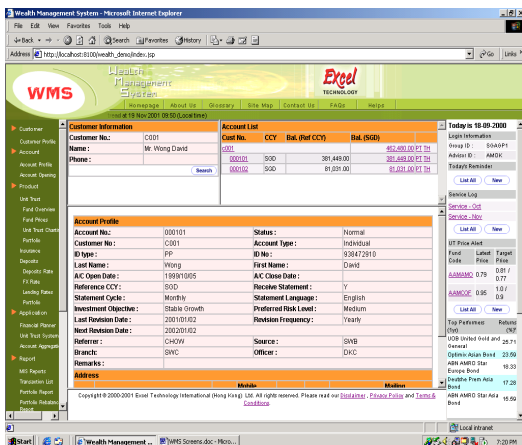
## WMS 系统功能概览

WMS 系统是包含一套组件的智能财富管理系统。这些组件可灵活组合，与金融机构的战略目标相适应。这套基于 Web 的 WMS 系统在一个平台上包含了决策分析、知识管理、客户关系管理等模块，并与后台数据集成，金融机构可利用多种渠道生成实时、顺应实际情况的财务建议。使用实际的客户信息并重视每个不同财务组合中资产运用的主要原则，WMS 系统提供了借入和运用资金、风险偏差度等的处理功能，针对每个客户的独特要求给出更多、更有效的建议。



## 客户关系管理服务器

持续跟踪客户信息及资产组合信息，利用系统提供的各种功能，如提醒器、服务日志、各种警告机制，使客户经理能为客户提供更好的服务。主页个性化功能根据不同的客户类别为客户提供服务。客户关系管理服务器的几个关键特性下：



**客户信息** – 跟踪客户需求、喜好、兴趣和行为方面的信息，来实现更加个性化和可控的销售服务。

**基于时间、日期和价格的报警** – 按某种规则设定的报警可以立即生效，也可以预设基于事件生效，还可以预设基于时间、日期和值量生效。

**配置主页** – 客户根据自己的喜好来配置个人的登录页面、过滤条件和市场信息。

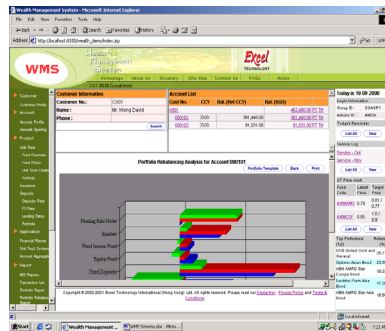
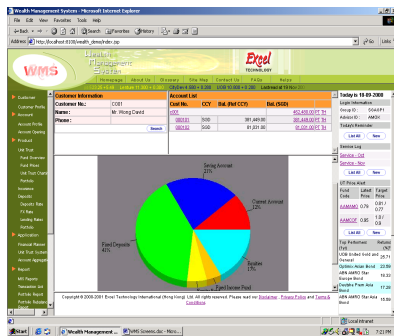
**通过 E-mail 传递市场信息** – 服务器可动态地根据客户设置数据和预定义的规则选择适当的内容和电子邮件消息，一对一地将授权的电子邮件发送给客户。

**业务进度表和客户服务记录日志** – 顾问们可以在他们日常操作中设置多条业务进度安排；服务器记录所有客户的服务记录日志，以供将来参考和分析。



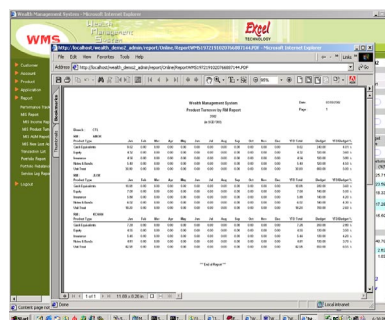
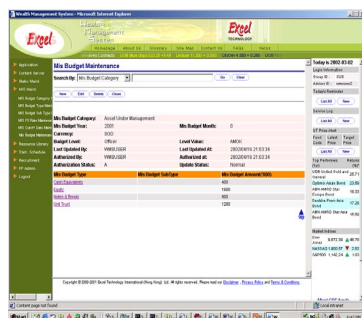
## 财务计划模块

财务计划模块给财务策划人员提供了很多工具来满足客户日益复杂的需求。资产计划人员可根据每个客户个人不同的财务状况、预期及目标建立一个模型，计算并比较在客户投资周期里各投资计划的净值，并以此产生详细的推荐方案。资产计划模块的功能包括财务计算工具、退休金保值需求分析、保险保值需求分析、儿童教育需求分析、资产增值需求分析、风险倾向评估、现金流分析等。



## 销售人员业绩模块

可以设置销售人员的目标或预算，包括在不同组织水平的产品销售额、管理的资产额、收入、新账户数等，并对实际业绩进行统计，在不同组织水平与预先设立的目标进行比较。



## 数据交换功能

可导入不同类型的数据，如基金价格、利率、汇率、资产组合头寸和交易历史。而且，它还可以导出客户信息、账户信息、价格信息、利率、汇率、资产组合头寸、交易信息及销售人员业绩统计信息等。