



LibraSoft

LIBERTY

Portfolio Management System

Présentation



Réalisé en
collaboration
avec



Feri Wealth Management

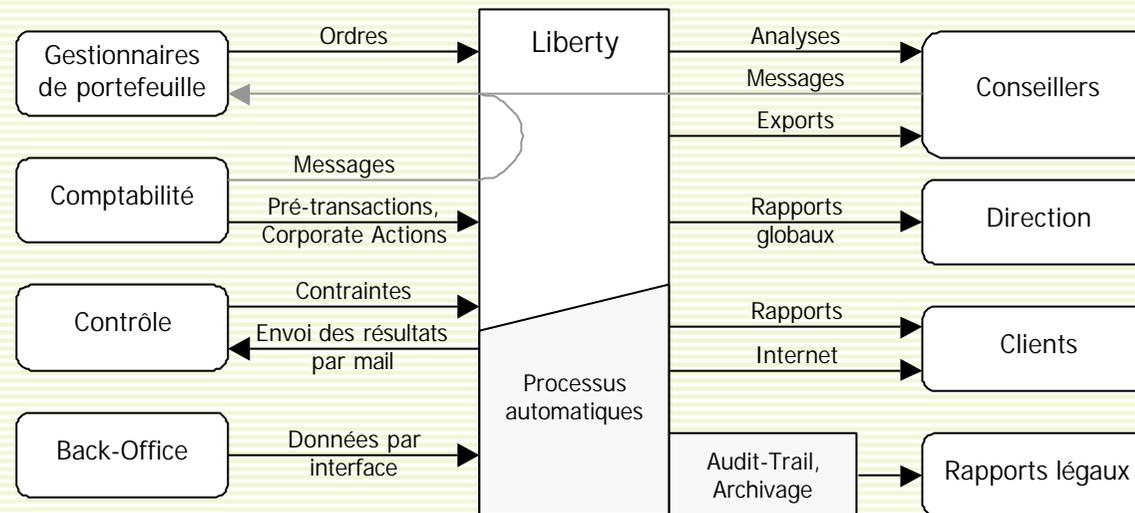


Présentation



Objectif

Liberty est un outil de Family Office centralisant l'ensemble des activités se rapportant à la gestion de portefeuille, disponible 24 heures sur 24.



Commencée en 2001, l'application utilise les technologies actuelles pour gérer de manière appropriée les instruments financiers d'aujourd'hui.

Par qui ?

Réalisé par une équipe ayant plus de 15 années d'expérience en gestion de portefeuille et en développement d'applications d'analyse financière.



Notre objectif étant de simplifier le travail d'un maximum de personnes, nous n'exigeons pas de licence par poste de travail : vous pouvez en installer autant que vous le souhaitez !



Pourquoi ?



Pourquoi un
nouveau
logiciel ?

A notre connaissance, il n'existait pas de système de gestion de portefeuille professionnelle intégrant avec une qualité égale la gestion des ordres, les rapports clientèle, les fonctions nécessaires au Mid-office et un système d'interface:

- Soit le système est standard mais très peu personnalisable : il vous est impossible de définir vos propres critères d'allocation comme une ' catégorie contrat ' dans les fiches titres,
- Ou le système a été développé principalement pour un seul des domaines de la gestion de portefeuille au détriment des autres,
- Ou bien les outils permettant de générer des rapports flexibles et au goût du jour sont inexistantes (ou demandent un effort de développement considérable),
- Ou encore l'aspect fiscal est incorrectement géré,
- Ou enfin le système a des limites techniques qui sont rapidement atteintes.

C'est pourquoi nous avons décidé de développer un nouvel outil permettant de réduire de manière efficace la charge de travail du Back-, Mid- et Front-office. La centralisation des activités conduit également à une diminution sensible des risques d'erreurs.

- Après une analyse complète de plus de 6 mois, le développement de ce produit a débuté en 2001. Il a été implémenté avec succès en janvier 2003 chez FERI Wealth Management.
- La réalisation soignée et structurée a permis d'obtenir un système stable et facile à maintenir ; de nombreuses fonctions y sont ajoutées régulièrement (la dernière en date étant la gestion des actifs immobiliers).



Vous pouvez intégrer de manière transparente des fonctions qui vous sont propres (calcul de frais d'honoraire, export vers un système externe etc.)



Avantages



Economie
de temps

Les tâches répétitives sont entièrement automatisées

- Des rapports clients individualisés peuvent être générés automatiquement.
- De nombreux rapports de contrôle sont envoyés automatiquement par mail (non-respect de contraintes, solde de comptes négatifs etc.)
- Toutes les données peuvent être introduites par interface.

Economie
d'argent

Liberty s'intègre parfaitement dans votre infrastructure actuelle

- De nombreux exports vers Microsoft Office existent, tout en étant indépendant de la base de donnée : vous pouvez continuer à utiliser vos autres outils d'analyse.
- L'application est très peu gourmande en ressources machine, et aucune 'royalties' supplémentaire n'existe.
- Divers modes d'exécution sont possibles : sur votre réseau, via Intranet ou Internet.

Offrir plus

Vous rendrez de meilleurs services à vos clients

- Grâce à la gestion en temps réel, tout utilisateur du système est immédiatement informé de manière précise sur la situation réelle des positions gérées. Les écrans d'évaluation affichent simultanément les positions sans et avec ordres, comparées à votre stratégie d'investissement.
- L'implémentation d'un accès Internet pour vos clients est très simple (des exemples sont fournis).
- Les rapports clients peuvent être définis avec une flexibilité sans pareille : un document peut contenir plusieurs portefeuilles et inclure des fichiers externes, par ex.

Moins de
Risques

La centralisation diminue les risques d'erreurs ou d'oublis

- Vous ne pouvez introduire des ordres incorrects (validation du solde des liquidités et des contraintes-restrictions), et vous êtes immédiatement informé des éventuelles erreurs d'exécution.
- Toute modification de donnée, demande de rapport ou d'évaluation est inscrite dans un protocole.



Une explication détaillée de chaque calcul est disponible sur simple click : ceci vous permet de ne pas devoir consacrer de ressources à une help-line !



Pour qui ?



Direction	Vue d 'ensemble sur les avoirs gérés, sur leur risque et leur performance actuelle.
Conseillers	Visualisation en temps réel de l'état des portefeuilles, localement ou à distance.
Gestionnaires	Gestion des ordres complète comprenant la validation dite des 4 yeux, reliée à de de nombreux outils de contrôle, de recherche et d'analyse.
Comptabilité	Pré-enregistrement d'opérations dans le futur (transferts de cash), introduction de transactions globales (corporate actions).
Conseillers fiscaux	Consultation des résultats en fonction du modèle fiscal relié au portefeuille (' Spekulationssteuer ').
Controlling	Accès direct aux rapports envoyés, contrôle de la validité des transactions (Order Book, directives d'investissement), prévision des honoraires.
Informaticiens	Architecture système facile à contrôler et maintenir ; les postes de travail ne sont pas connectés à la B.D. et ne reçoivent que les résultats (technologie ' 3-tiers ').
Clients	Rapports individualisés, accès Internet sous forme 'statique' (rapports) ou interactive.



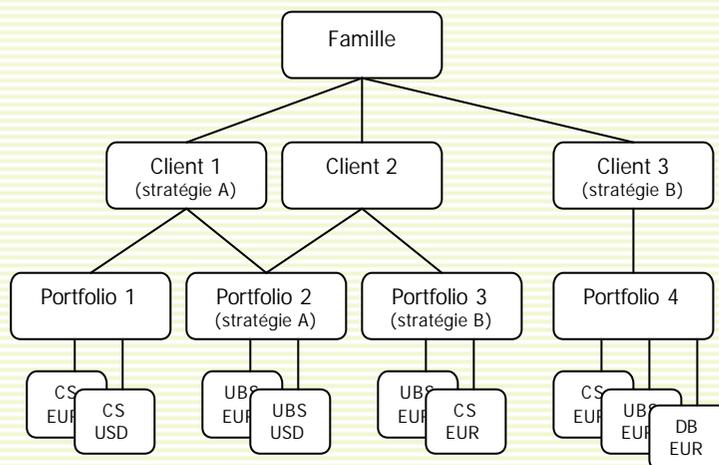
Le système possède une protection accrue contre les dysfonctionnements : même si une partie du logiciel se bloque, le reste continue à fonctionner normalement !



Family Office



Vue globale



Consolidations aisées

- Les portefeuilles sont regroupés en clients, eux-mêmes groupés en familles. Vous pouvez évaluer, exécuter des rapports et effectuer des recherches à tous les niveaux.
- Les dépôts titres et comptes peuvent être placés dans des banques dépositaires différentes.
- Vous pouvez également définir des stratégies d'investissement (portefeuilles modèles) reliées à des Benchmarks à tous les niveaux ; leur validation peut être automatisée, et les résultats envoyés par mail.

Types d'actifs

Gestion complète des avoirs

- Un traitement spécifique est réservé à chaque type d'avoir : actions, obligations mais aussi instruments dérivés et actifs immobiliers.
- Les modifications sont sauvegardées : un rapport dans le passé affiche les informations d'alors.
- Un historique des événements (par ex. splits, détachement de droits) permet de générer les transactions non fournies par interface de manière automatique.
- Vous pouvez introduire le risque effectif sous-jacent aux fonds de placement ('Fund Splitting')

Description Titre
Type: Fonds / Sicav
Code: 987970
Description: FundSelect FI (Fixed Income)
Bourse: GL Dev: EUR Pays: LU

Détail du Fonds
Dev. risque: EUR Emission: 15.10.1988
Dividende: 1510
Coupure: 1 Qté min.: 1

Mise à jour
Mise à jour via: Code: Bourse: 2: 3: 4:

Evénements

Date	Événement	Montant
19.11.2003	Dividende (Fonds)	0,36 EUR
30.09.2004	Thésaurisation	-0,146 EUR



Vous pouvez exporter en une seule opération l'ensemble d'une famille avec tous les avoirs gérés, pour les installer sur un ordinateur portable (données anonymes ou pas) !



Evaluations



Directement
au but...

Visualisez en un clin d'œil la situation réelle de votre portefeuille.

- L'écran d'évaluation groupe les positions en fonction de la stratégie d'investissement, et affiche les différences par rapport à votre allocation idéale.
- Il contient également tous les ordres en cours ; vous visualisez donc directement la situation actuelle et celle de demain.
- Toutes les valeurs sont calculées en temps réel : toute modification de cours, introduction ou exécution d'ordre est immédiatement répercutée dans les évaluations et rapports.
- Vous accédez directement aux autres écrans permettant une analyse approfondie :

Et accès
immédiat
aux détails !

Détail de la performance

Un écran reprend de manière détaillée tous les éléments déterminant la performance réalisée. Ces informations peuvent être exportées vers MS Excel pour réaliser des analyses complémentaires.

Gestion des ordres

En un click de souris, achetez ou vendez les positions afin de respecter la stratégie d'investissement.

Graphiques

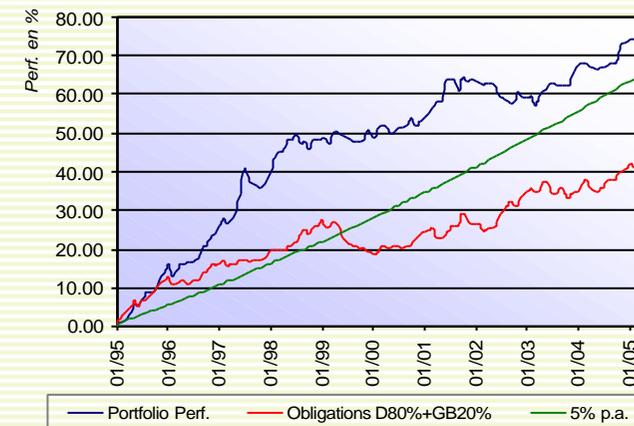
Affichez sous forme graphique l'allocation actuelle en fonction de critères qui vous sont propres, ainsi que l'historique de la performance comparée à l'évolution de vos Benchmarks.

Taxes

Analysez les résultats sous l'angle fiscal, en fonction de modèles prédéfinis et des caractéristiques du portefeuille.

Rapports

Accédez directement aux documents concernant le portefeuille qui ont été envoyés à votre client.



Chaque écran a été analysé en détail avec une personne spécialisée en son domaine, en tenant compte de nos 15 années d'expérience...

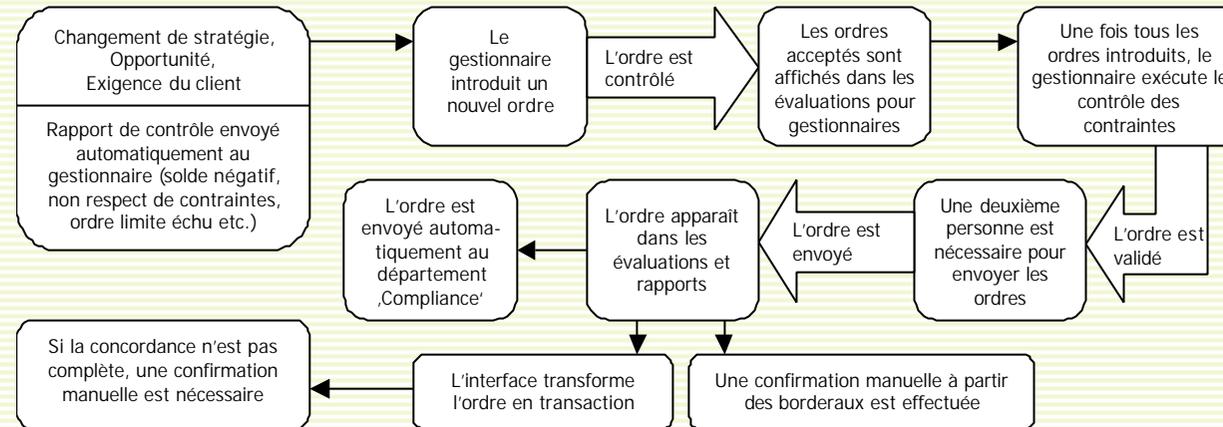


Gestion des Ordres



Centralisez

La gestion des ordres a été conçue pour vous permettre de travailler plus efficacement tout en réduisant au minimum les risques d'erreurs :



Contrôlez

- La transformation de l'ordre en transaction génère un rapport (envoyé automatiquement) renseignant toutes les différences : vous pouvez donc réagir immédiatement si l'ordre n'a pas été exécuté correctement.
- Le système contrôle chaque ordre directement lors de l'introduction (solde des liquidités, respect de la coupure etc.). Une estimation des frais y est automatiquement ajoutée.

Last but not least !

Les ordres groupés traitent en une seule opération des groupes de portefeuilles.

Vous pouvez introduire des ordres ' cash ' dans le futur (ordres permanents, achat/vente de devise...). Le gestionnaire sera automatiquement averti en temps voulu de la nécessité de libérer des liquidités.



Vous pouvez envoyer un message relié à un ordre (sorte de ' Post-it ') à un ou plusieurs utilisateur(s). Liberty affichera celui-ci automatiquement, là où le destinataire se trouve !

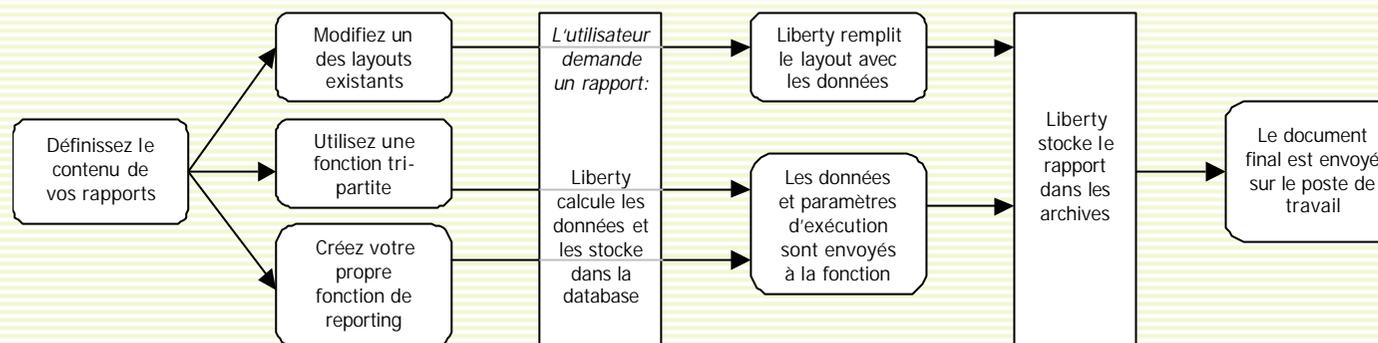


Rapports



Liberté
de définir
vos rapports

Notre concept vous offre une liberté totale dans la définition de vos rapports :



- Plus de 30 rapports standards peuvent être combinés ou modifiés afin d'obtenir des rapports qui vous sont personnels. Tous les formats usuels sont supportés (doc, pdf, html, xls etc.)
- Un rapport est un seul document reprenant un ou plusieurs portefeuilles (par ex. une consolidation suivie du détail des portefeuilles sous-jacents). Un rapport de 150 pages est généré en 3 minutes...
- Vous pouvez exporter les données 'brutes' d'un rapport afin de réaliser des analyses complémentaires.

Et de les
automatiser!

Une exécution entièrement automatique de rapports individualisés à une fréquence donnée fait partie intégrante du système (incluant adresses et codes barres).

Tout rapport peut être envoyé automatiquement par Mail durant la nuit.



Tout document est automatiquement archivé ; les anciens rapports peuvent être consultés directement dans Liberty, que vous soyez sur votre réseau, sur Intranet ou Internet !

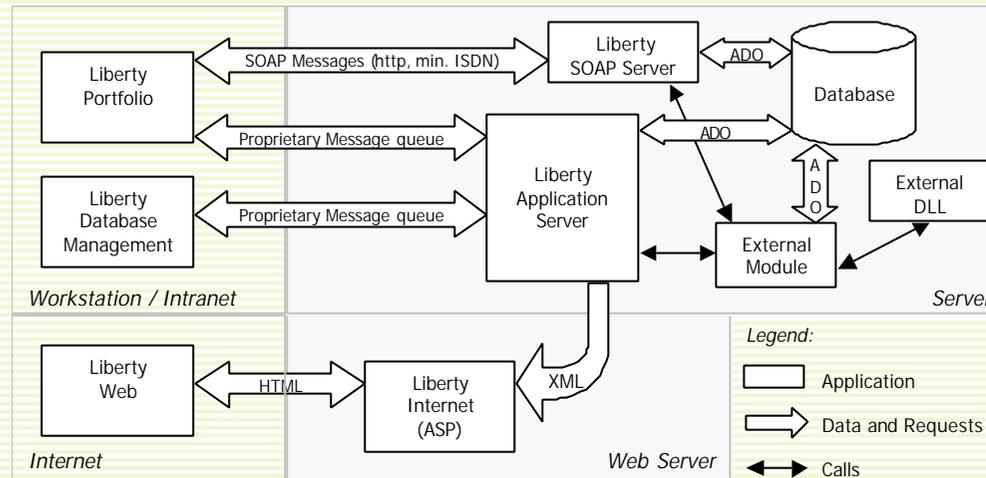


Technologie



Rapidité,
Sécurité,
Simplicité !

Liberty implémente une architecture logicielle optimisée (3-tiers) :



- Toutes les fonctions sont exécutées exclusivement sur le serveur. Seuls les résultats sont renvoyés, diminuant le trafic de données sur le réseau et augmentant de ce fait la vitesse d'exécution.
- Les postes de travail ne sont pas connectés directement à la base de données: toute action est d'abord contrôlée par le 'Liberty Application Server'.

- Un utilisateur ne peut exécuter que les fonctions qui lui ont été attribuées, et n'accéder qu'aux portefeuilles auxquels un droit d'accès lui a été donné.
- Un audit-trail enregistre toutes les actions effectuées sur les données. Vous pouvez récupérer les suppressions involontaires, et savoir quel utilisateur a modifié une donnée et quand...
- L'installation des nouvelles versions s'effectue uniquement sur le serveur, et peut être réalisée par vous-même ; les postes de travail sont automatiquement mis-à-jour et reçoivent une explication des modifications apportées.
- Un simple PC standard peut être utilisé comme serveur.

Interfaces

Le système d'interface fait partie du concept de base : toutes les données peuvent être fournies sous forme de fichier texte (XML). Liberty peut détecter automatiquement si un fichier est disponible et le charger dans la base de données (par ex. les messages SWIFT).



Si nécessaire, plusieurs 'Application Server' peuvent fonctionner en même temps : ceci vous garantit de pouvoir adapter votre configuration à toutes les situations.



Conclusion



Le plus
important

Ce nouvel outil vous permettra de vous consacrer à l'essentiel :

- Vous ne risquez plus d'oublier quelque chose:
La plupart des tâches du Front-, Mid- et Back-Office sont gérées. De plus, l'intégration transparente de vos propres fonctions de calcul et de contrôle vous permet de personnaliser aisément le système. Vous pouvez donc y centraliser toutes vos activités, et toujours y trouver les données dont vous avez besoin.
- Liberty est un système ouvert :
L'application est neuve et donc correctement intégrée dans l'environnement Windows : vous pouvez facilement exporter vos données dans les outils de MS Office, générer des rapports au format PDF ou HTML, et construire votre propre site Web interactif.
- Vous pouvez automatiser presque tout:
Tous les rapports dont vous avez besoin pour votre travail quotidien sont déjà présents dans votre Mailbox lorsque vous commencez la journée ! Bien évidemment, l'exécution des rapports clients et des interfaces ne nécessite aucune intervention manuelle.
- Fiable:
Nous avons mis dès le départ l'accent sur le contrôle de la qualité de nos développements. Conjugué à l'utilisation de technologies avancées , Liberty vous offre une fiabilité et stabilité à toute épreuve.

Nous vous remercions pour votre attention.



Le système peut être installé et configuré en une heure !