



## Nueva herramienta de Openfinance

Openfinance lanza Openadvisor, una nueva solución tecnológica de asesoramiento financiero y gestión de carteras, dirigida a asesores financieros independientes, necesaria en el caso de las empresas de asesoramiento financiero (EAFI).

Esta herramienta permitirá al asesor:

- Realizar un seguimiento de las carteras de sus clientes
- Crear alertas sobre posiciones y productos
- Llevar un control del riesgo de las inversiones de sus clientes
- Generar informes personalizados de inversión y análisis financiero a sus clientes
- Realizar recomendaciones de inversión, basadas en el perfil de inversor

## ¿A quién está dirigida esta herramienta?

Los asesores financieros, y en concreto las empresas de asesoramiento financiero (EAFI), verán cubiertas sus necesidades de gestión y control de carteras, gracias al valor añadido que aporta la herramienta Openadvisor. Por otro lado, cumpliendo con la directiva MiFID, podrán asesorar a sus clientes y llevar un seguimiento de las propuestas realizadas.

## Funcionalidades que se incluyen

### Gestión y seguimiento de clientes

- Alta de clientes y potenciales
- Buscador de clientes

### Carteras

- Alta de carteras multientidad
- Gama de productos:
  - Fondos y Acciones
  - Autogestionados:
    - Depósitos, Deuda,
    - Estructuras Financieras,
    - Private Equity, Liquidez
- Informe de posiciones

### Gestión de test de idoneidad

- Elaboración del test de idoneidad
- Consulta histórico de tests
- Alerta renovación del test

### Asesoramiento

- Generación de propuestas personalizadas
- Control de riesgo de las propuestas (MiFID compliance)
- Seguimiento de propuestas

### Alertas de gestión

- Alertas sobre posiciones del cliente
- Alertas sobre productos

### Control de riesgos MiFID

- Control de riesgo de los clientes perfilados frente a sus posiciones asesoradas.

### Acceso web al cliente final

El asesor o la EAFI tendrá la opción de personalizar la herramienta, añadiendo un logo y colores corporativos a los informes que presente a sus clientes.



## Servicio incluido

- Licencia de uso de Openadvisor para 2 usuarios.
- Plan de soporte
- Mantenimiento de los datos de mercado: Acciones del mercado continuo y las principales de los mercados internacionales más importantes. Fondos de las principales gestoras españolas y algunos de los fondos de las principales gestoras internacionales. ETFs (Fondos Cotizados) de Lyxor o BBVA.
- Hosting de la aplicación y del hardware y software necesario para su funcionamiento.
- Mantenimiento correctivo y actualización de versiones.
- Manual de usuario.

## Gestión y seguimiento de clientes

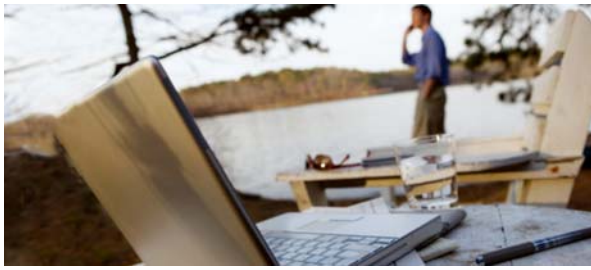
El asesor o la EAFI creará en Openadvisor su base de datos de clientes con toda la información que sea necesaria. Podrá realizar búsquedas simples y avanzadas de clientes, marcarlos como favoritos, crear grupos.

## Carteras

La EAFI creará distintas carteras para cada uno de los clientes con la gama disponible de productos en Openadvisor para después obtener informes de las carteras seleccionadas de forma agregada o desagregada, realizando comparativas de las mismas.

El informe de posición se estructura en módulos, que el usuario podrá seleccionar a la hora de presentar el informe al cliente. El informe se visualiza por pantalla y se genera en PDF, para su posterior impresión ó envío por email.

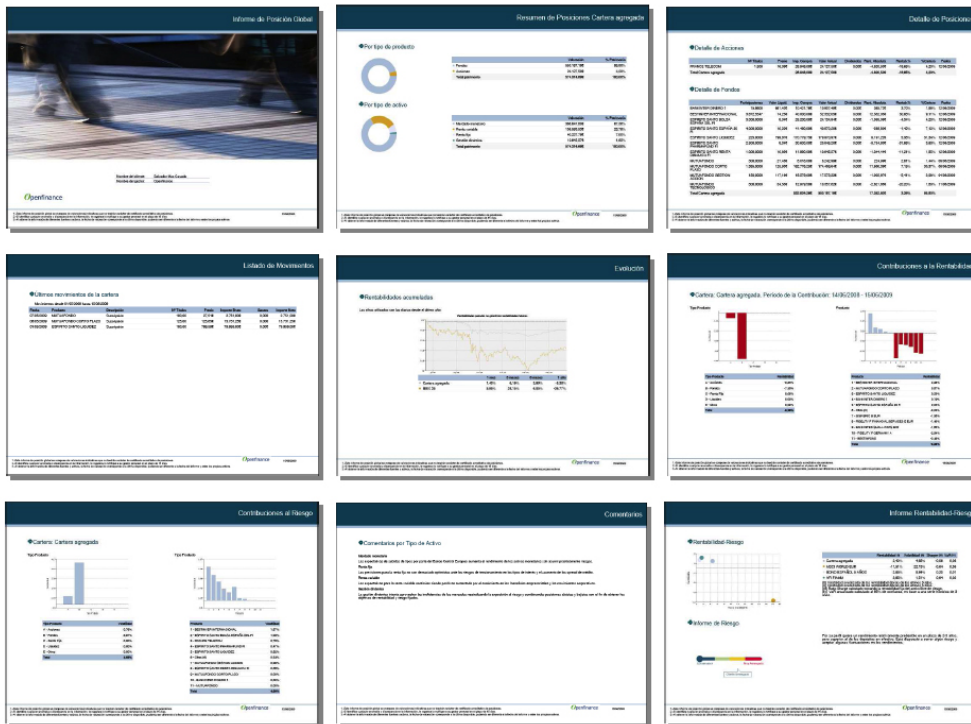
The screenshot displays the Openadvisor web application interface. At the top, there is a navigation bar with tabs for 'Monitor', 'Clientes', 'Seguimiento', and 'Administrador'. Below this, there are links for 'Buscador', 'Alta Cliente', and 'Clientes Favoritos'. The main content area shows a client profile for 'Nombre Apellido1 Apellido2' with tabs for 'Datos Personales', 'Perfil', 'Productos', 'Propuestas', 'Alertas', and 'Rebalanceo'. Under the 'Productos' tab, there is a section titled 'APELLIDO1 APELLIDO 2, NOMBRE (cliente entidad)' with a 'Seleccionar carteras' button. Below this, a list of 'Carteras Clientes' is shown, including UBS, CREDIT SUISSE, RENTA4, LA CAIXA, INVERDIS, PRIVATE EQUITY, and ETFs LYXOR. Each item has a star icon and a 'Ver informes' button. At the bottom, there is a footer that reads 'Openadvisor v3.0 es un producto de Openfinance'.



## ¿Qué información se va a poder presentar en el informe de posiciones?

Con Openadvisor se puede obtener un informe de posiciones a fecha o entre fechas. Los módulos entre los que el usuario podrá seleccionar a la hora de presentar la información a sus clientes son:

- Posiciones
- Distribuciones
- Movimientos
- Operaciones cerradas
- Evolución frente a un benchmark
- Contribuciones a la rentabilidad
- Contribuciones al riesgo
- Informe de Rentabilidad-Riesgo
- Perfil de riesgo
- Comentarios y Notas



## Gestión de test de idoneidad

El asesor podrá incluir un test de idoneidad para evaluar el perfil de riesgo de sus clientes y así poder asesorarle, siguiendo la normativa MiFID.

👤 Cliente: Nombre Apellido1 Apellido2

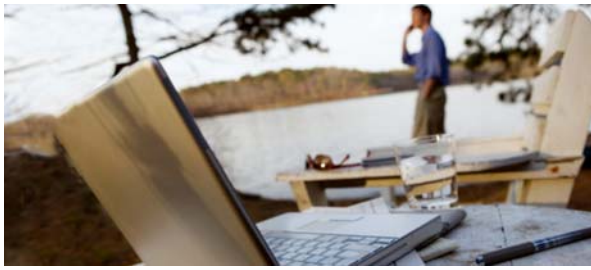
Datos Personales Perfil Productos Propuestas Alertas Rebalanceo

Nombre Apellido1 Apellido2 tiene un perfil **Muy Arriesgado**

Ignacio quiere que su capital crezca en un largo plazo, al final del cual espera un rendimiento positivo considerable. Acepta el riesgo de pérdida parcial de su capital en el corto plazo, para lograr ganancias a largo plazo.

Conservador  Muy Arriesgado

Cliente Muy Arriesgado



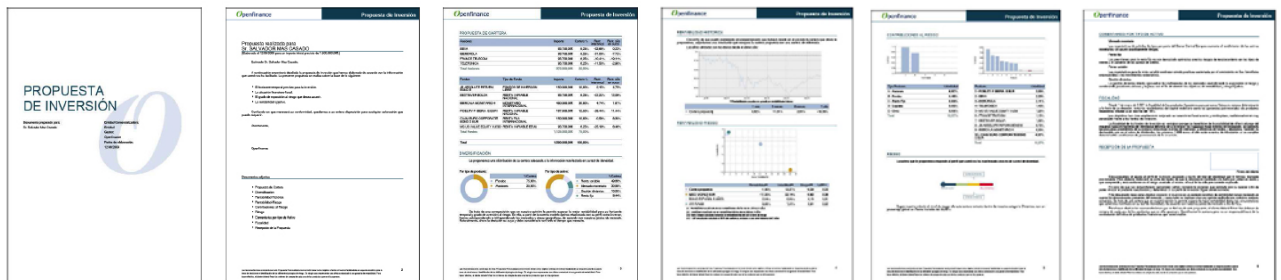
## Asesoramiento

El asesor podrá crear una propuesta personalizada para el cliente, simple o comparándola con las posiciones del cliente. De una manera sencilla podrá introducir los productos deseados en la cartera a proponer al cliente, entre los valores y fondos de la base de datos financiera y los productos autogestionados que el asesor haya creado en la aplicación.

Cartera propuesta				
Modo edición	Importe	Porcentaje		
<input checked="" type="radio"/> Porcentaje	Actual: 200.000,00€	Actual:		
<input type="radio"/> Importe	Inicial: 200.000,00€	100,00%		
		Exceso: 0,00%		
Acciones				
	Importe	Cartera %	Rentabilidad	
			Interanual	Año en curso
TELEFONICA	50.000,00€	25,00%		
<input type="text" value="Q"/>	<input type="text" value="€"/>	<input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>		
<b>Total Acciones Cartera propuesta</b>	<b>50.000,00€</b>	<b>25,00%</b>		
Fondos				
	Importe	Cartera %	Rentabilidad	
			Interanual	Año en curso
CAAM DYNARBITRAGE VAR 4 USD H	50.000,00€	25,00%		
IBERCAJA TESORERIA	50.000,00€	25,00%		
<input type="text" value="Q"/>	<input type="text" value="€"/>	<input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>		
<b>Total Fondos Cartera propuesta</b>	<b>100.000,00€</b>	<b>50,00%</b>		
Deuda				
	Importe	Cartera %	Rentabilidad	
			Interanual	Año en curso
<input type="text" value="Q"/>	<input type="text" value="€"/>	<input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>		
<b>Total Deuda Cartera propuesta</b>	<b>0,00€</b>	<b>0,00%</b>		
Depósito				
	Importe	Cartera %	Rentabilidad	
			Interanual	Año en curso
Deposito 3,5%	50.000,00€	25,00%		
<input type="text" value="Q"/>	<input type="text" value="€"/>	<input style="width: 50px;" type="text" value="%"/>		
<b>Total Depósitos Cartera propuesta</b>	<b>50.000,00€</b>	<b>25,00%</b>		

La herramienta siempre realizará un control del riesgo de las carteras propuestas y ofrecerá información de rentabilidad, riesgo y evolución que ayudarán al asesor a argumentar la selección de productos ofertados al cliente.

Se ofrece un informe de propuesta a presentar al cliente que se podrá imprimir o enviar vía email al cliente para que él mismo lo valore y pueda tomar su decisión.





## Alertas y controles

Openadvisor ofrece distintos tipos de alertas de gestión.

- Alertas por productos y por posiciones de clientes
- Alertas de perfiles de riesgo de las posiciones de los clientes
- Alertas de caducidad del test de idoneidad.

**Openadvisor** Sesión iniciada como **Openfinance** | Desconectar

Monitor Clientes Seguimiento Administrador

Alertas Control Riesgos

### Alertas asociadas a Carteras de Cliente

**Datos de la alerta**

F.Alta: 02/07/2009 F.Caducidad: [ ]

**Cliente**

Nombre Apellido1 Apellido2

**Asignada a:**

UBS  
CREDIT SUISSE  
RENTA4  
LA CAIXA  
INVERSI3S  
PRIVATE EQUITY  
ETFs LYXOR

Valoración grupo de carteras Volatilidad de Carteras (%)

**Tipo de alerta**

Precio Máximo [ ] € Valor [ ]  
Precio Mínimo [ ]  
Diferencia Máxima [ ] Valor [ ]  
Diferencia Mínima [ ] Valor [ ]  
Volatilidad Máxima [ ]  
Volatilidad Mínima [ ]  
Volatilidad Diferencia Máxima [ ]  
Volatilidad Diferencia Mínima [ ]

Valoración/cotización esté por encima del valor de la alerta.

En la pantalla principal el usuario recibirá diariamente toda esta información.

**Alertas**

**Control Riesgos: Conservador, Arriesgado**

**Cientes con Test de idoneidad a renovar**

Cliente	Producto	F.Caducidad	Activación
€ López, Emma	SANTANDER	06/01/2011	29/01/2009

## Contacto

Si desea más información sobre este producto y las ofertas de promoción del mismo, póngase en contacto con nosotros en el teléfono 902 678 603.

Proyecto financiado por:



Unión Europea  
Fondo Social Europeo  
"El FSE invierte en tu futuro"



MINISTERIO  
DE CIENCIA  
E INNOVACIÓN