

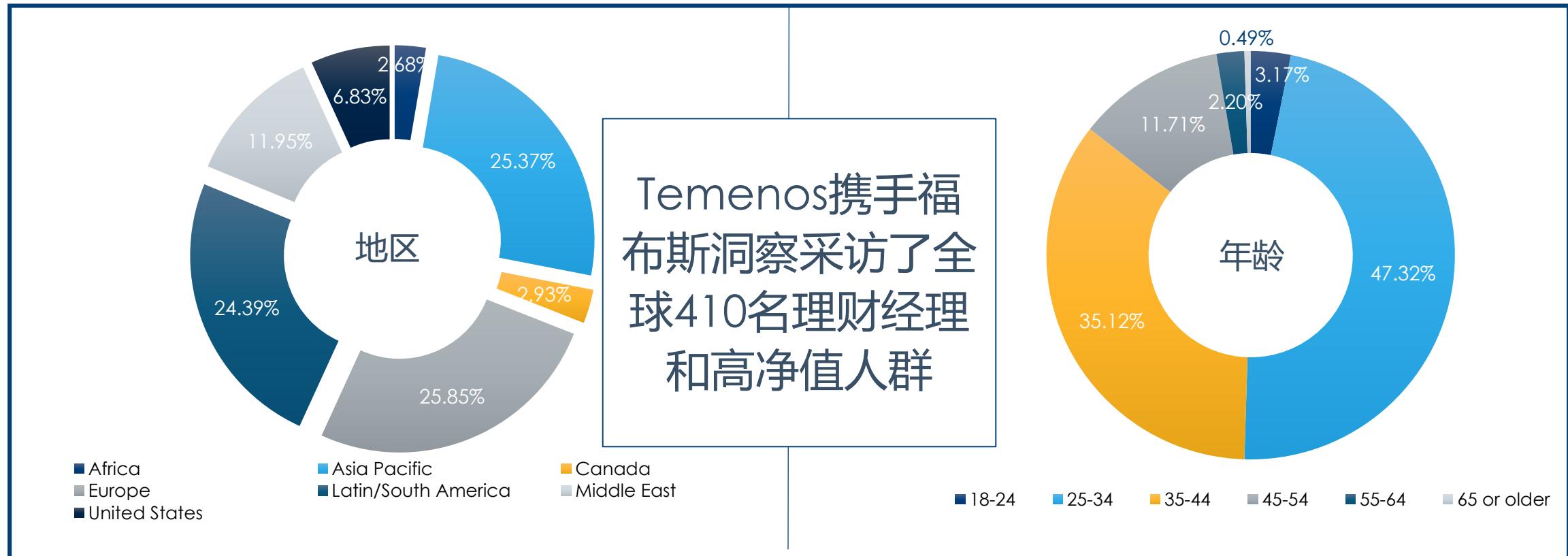
# 面向大众财富管理： Temenos 目标导向 型投资

Shirley Tang



74% 理财经理

26% 高净值人群



# 哪些因素将会影响‘新生代’理财经理？

## 客户体验

数字化客户服务和个性化服务将  
极大改善客户体验

## 洞察力

人工智能和分析带来的洞察力

## 新市场

大众富裕阶层和另类投资形成新  
市场



# | 财富管理数字化的重要程度与日俱增

理财经理认为数字化在沟通和提升服务水平方面发挥着至关重要的作用



87%的受访者认为科技有助于实现高效运营

# 数字化客户服务和个性化定制服务将极大改善客户体验

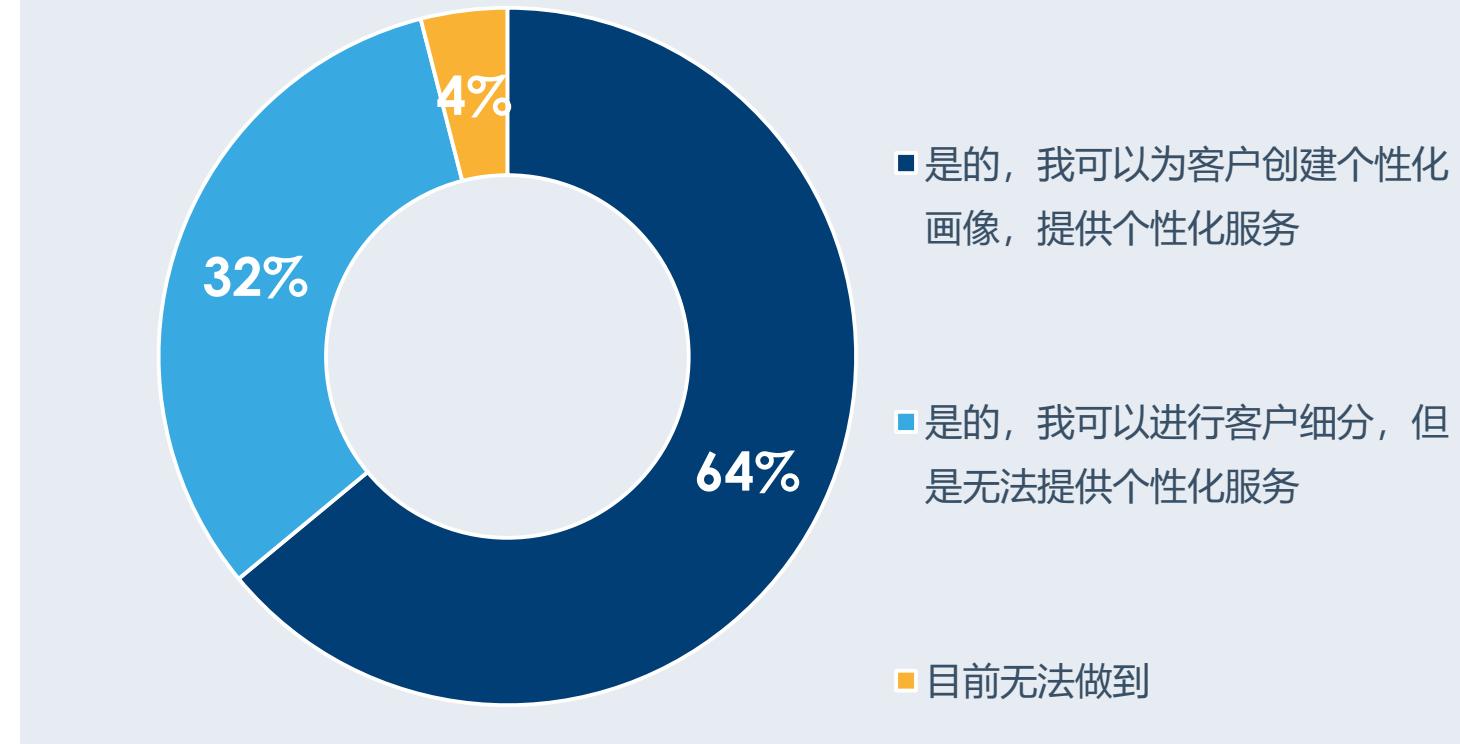
**64%**

的理财经理认为有能力创建详细的个性化客户档案，并为其提供高度个性化的服务

**59%**

的理财经理认为能够为客户提供的个性化服务是一件值得骄傲的事情，这一数据在2016年仅为38%

您目前是否有能力根据不同特征将客户细分，分别创建详细的、个性化的客户档案，进而为其提供定制服务？(单选)



# 人工智能和分析技术带来的洞察力

理财经理认为AI将会在以下3个领域大有作为：

1

数据分析与个性化洞见

2

预测

3

高效运营

您认为在客户细分和为客户提供个性化服务领域，分析技术的重要程度如何？

24%  
一般重要

67%  
极其重要



“

“（人工智能）不会取代关系经理，相反，还会帮助关系经理更加有效地服务客户。在未来，AI可能会直接为客户提供有针对性的建议和内容，而无需关系经理大费周章。”

Eddy Tai 新加坡银行运营与技术全球负责人

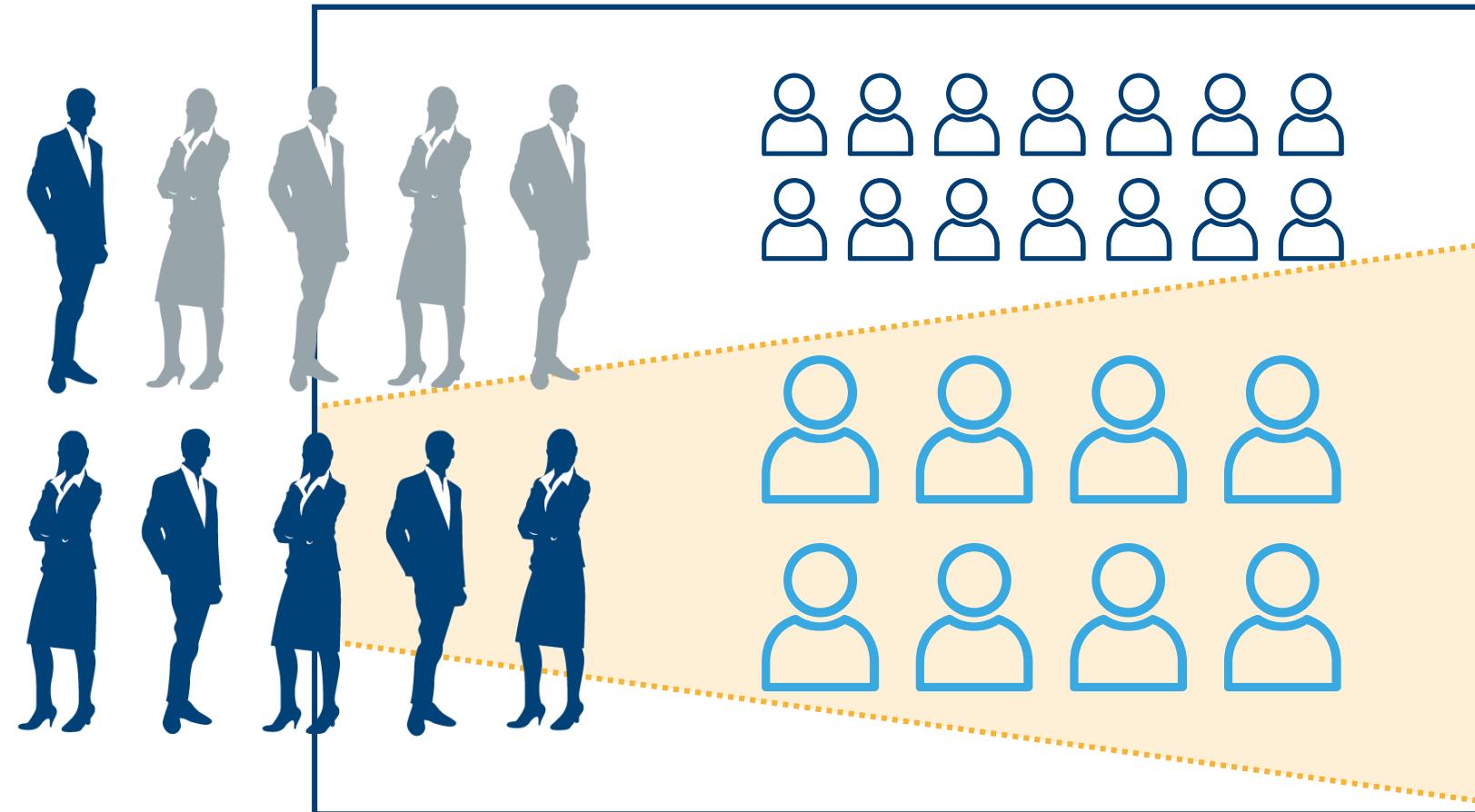


# | 新的市场: 如今的大众富裕阶层 未来的高净值人群

理财经理的重点是吸纳更多大众富裕阶层客户

6/10

的理财经理认为大众富  
裕阶层客户潜力巨大



# 新的市场: 如今的大众富裕阶层 未来的高净值人群

您认为如下哪些因素有助于理财经理吸纳和留住大众富裕阶层客户? (多选)

科技程度高



AI技术广泛部署



个性化产品



以客户为中心进行分析



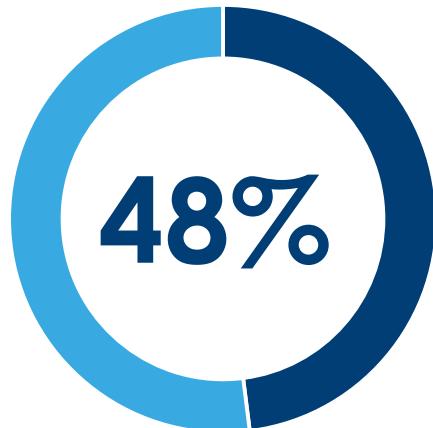
定期交流沟通



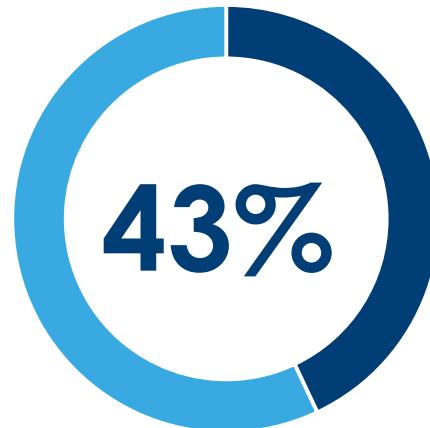
2018 2019

# | 新的市场: 如今的大众富裕阶层 未来的高净值人群

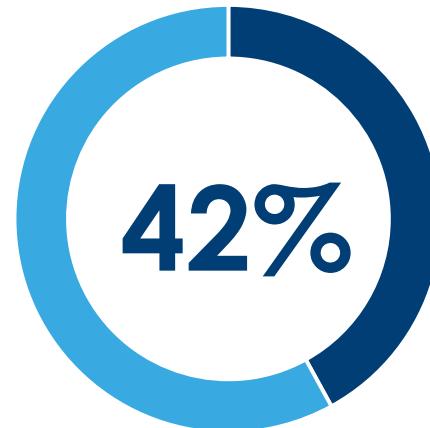
在开拓大众富裕阶层市场过程中, 您遇到了哪些阻碍? (多选)



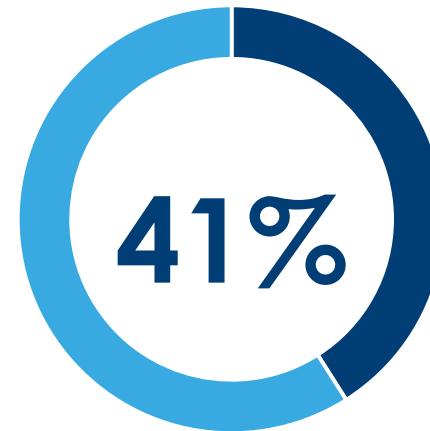
无法及时提供  
其需要的服务



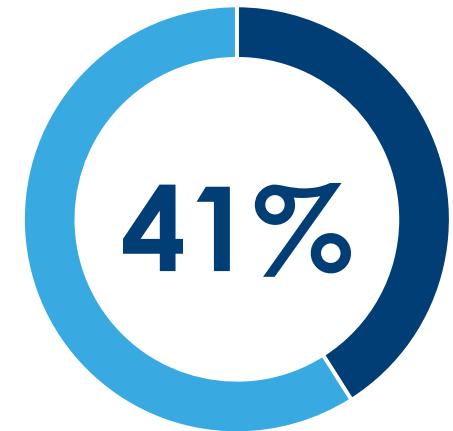
无法确保其需要  
的沟通频率



无法保证客户在  
平台上的沟通舒  
适度



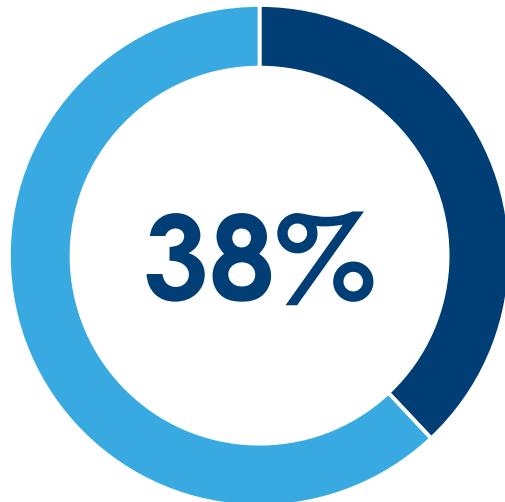
没有足够的技术  
支持提供其需要  
的服务



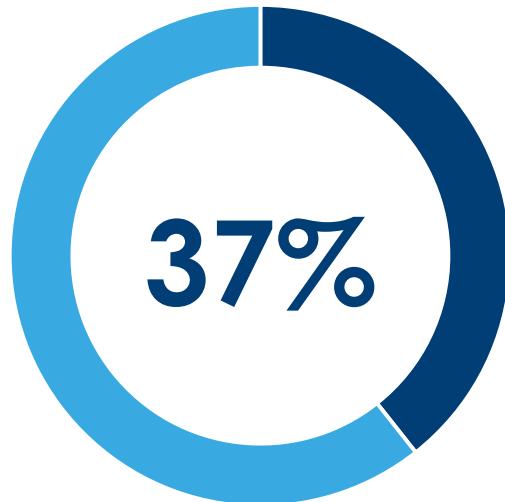
无法获利: 从营收角  
度看大众富裕阶层性  
价比不高

# 拓展数字化转型

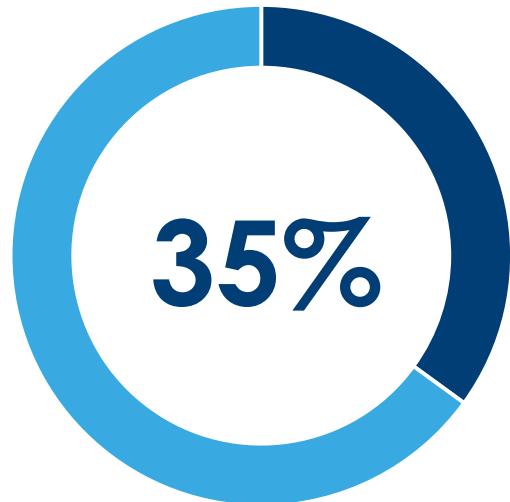
如果想确保未来能够让理财经理进行全面转型，您认为还需要做些什么？(多选)



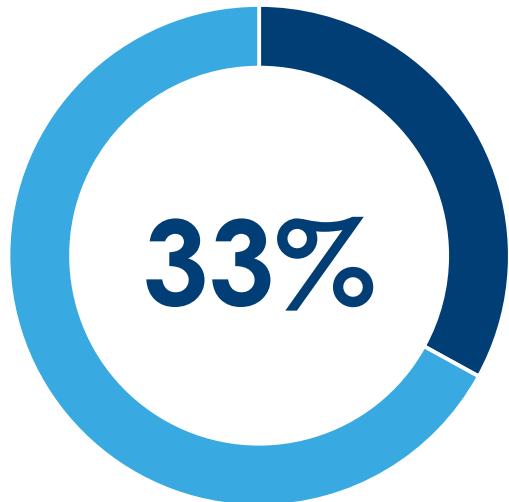
高管层需要为技术发展提供更多资源支持 (如经费预算)



公司顾问和员工需要经过培训，真正理解自动化技术，并体会到其优势所在



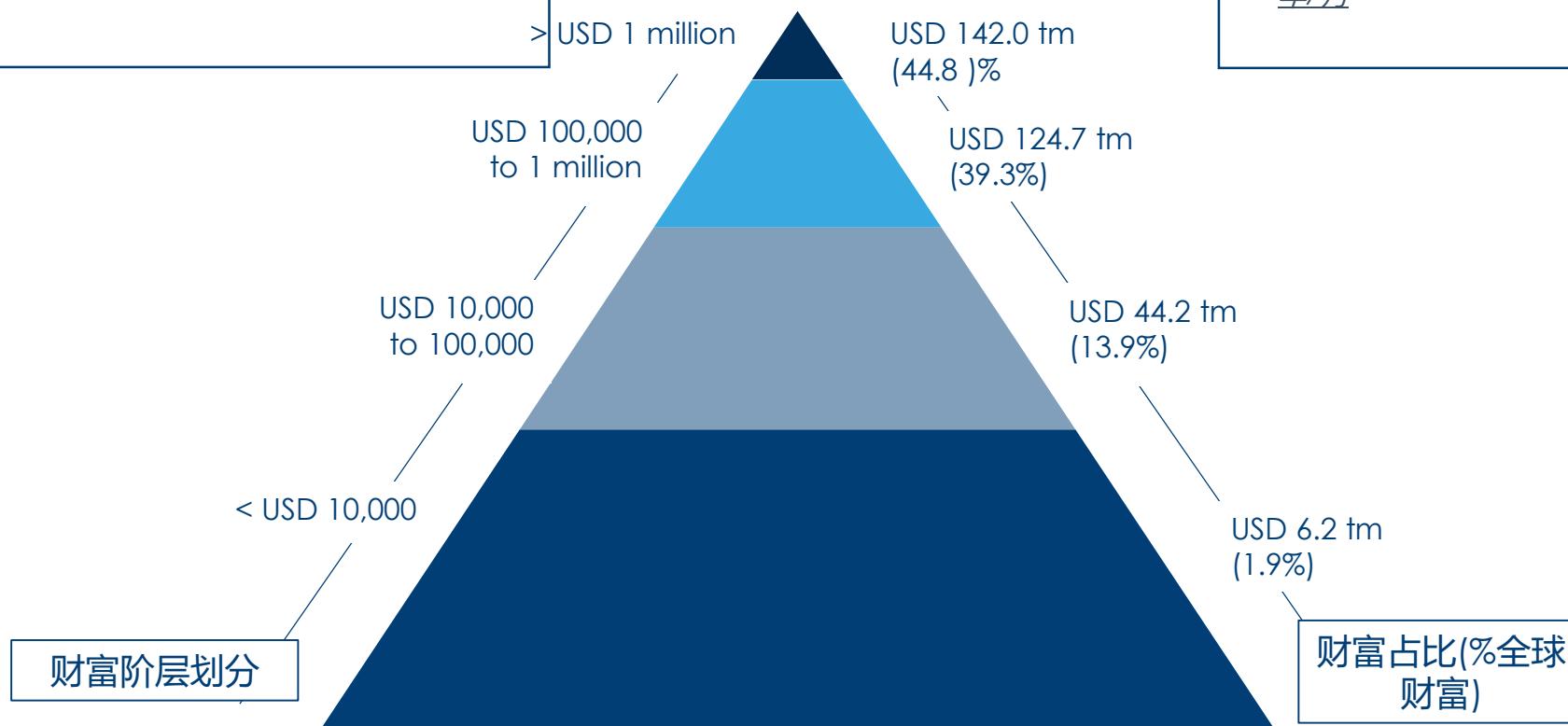
改变管理方式将有助于解决未来变革所带来的多种挑战



功能层面的部署仍旧存在孤岛，因此需要大规模应用AI技术

# 零售与富裕阶层的财富机遇

53%全球财富



来源 瑞信银行全球财富数据簿 2018



迷失的一代

来源 欧洲理财经理拥抱人机混合商业模式 Aite, 2018年7月

# 银行间的智能竞赛

银行业如何领先运用智能投顾技术

花旗银行在亚洲大众富裕阶层看到丰厚商机

大银行与智能投顾间的正面对抗

HSBC 向小型储户推出智能投顾

ABN AMRO在德国推出Prosperity，有机结合智能投顾和个人督导

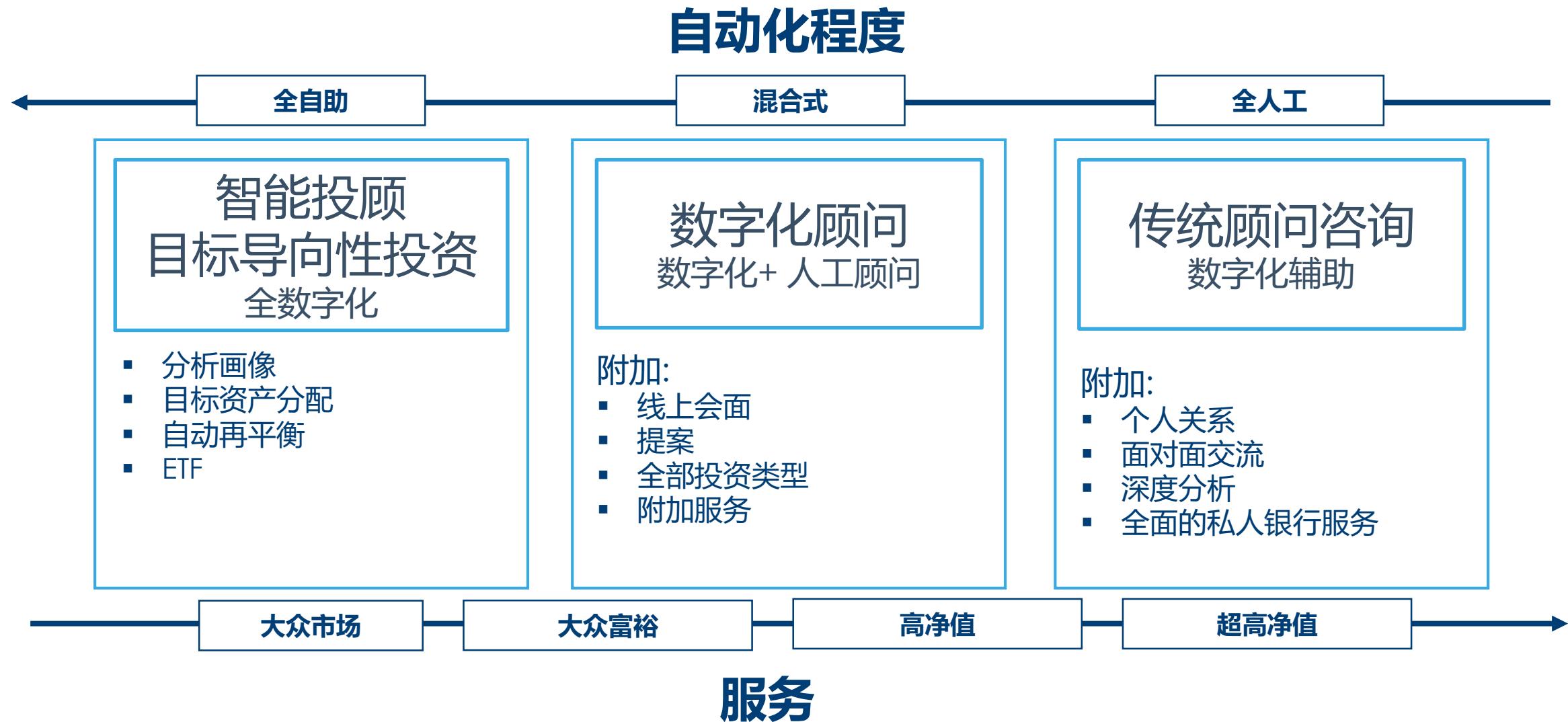
法国工商信贷银行CIC推出“新生代智能投顾”

为何大银行最终都将部署智能投顾？



Openbank 推出投资智能投顾

# 财富管理套件在不同富裕阶层客户间的应用



# 案例：智能投顾在泰国

零售基金平台  
2018年11月上线

现有5500余投资组合  
AUM资产约3亿美金  
投资再平衡日终作业少于30分钟

5种模型从  
保守到激进  
型

多渠道支持：  
客户可在线订  
购或者到分行  
订购

全自动重新平  
衡，包括支  
付，管理费用  
计算，与核心  
银行业务的集  
成，每日对账  
报表

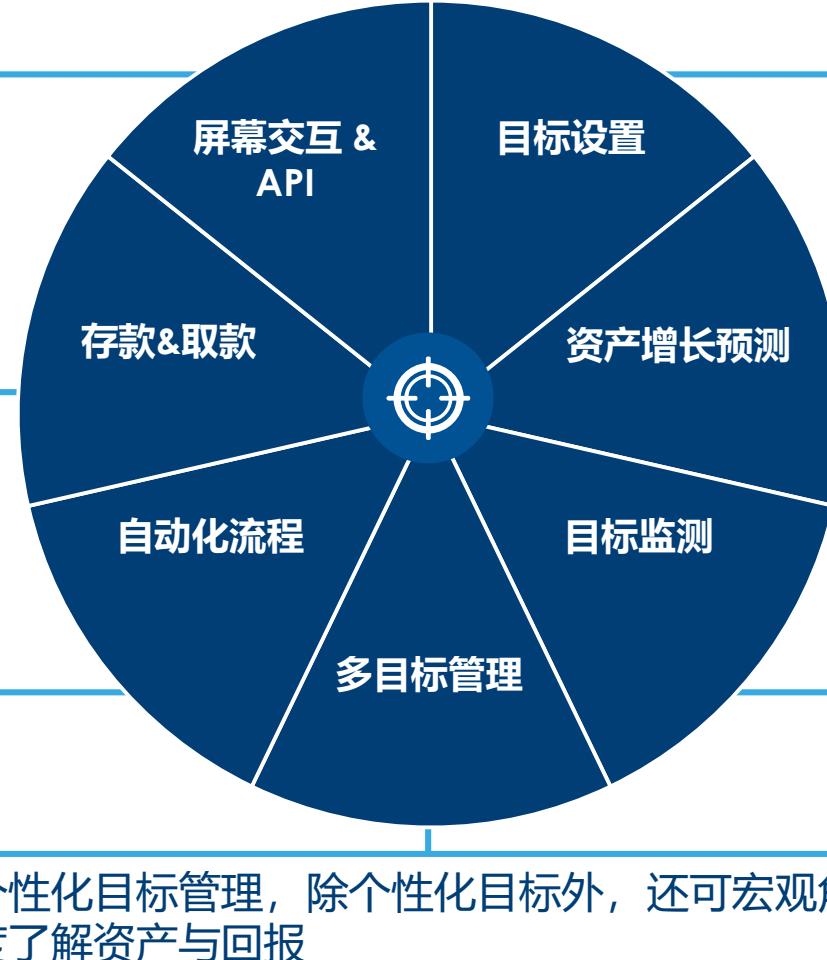
模型偏差监  
控仪表板与  
报表

# Temenos目标导向投资

屏幕交互操作简便、有吸引力，可通过API使用全部功能

存取款与Temenos T24 Transact全面集成

为日常所需的自动化和再平衡提供打包流程



目标类型、风险水平、目标数量、收益、时间线

内置的Monte Carlo模拟引擎

总览目标实现情况，如需采取紧急  
补救措施将发送告警和提醒

个性化目标管理，除个性化目标外，还可宏观角  
度了解资产与回报

# 重新定义财富模型- MarketPlace合作伙伴Edgelab

投资策略

投资组合建构

监测报表

通过标准API轻松集成

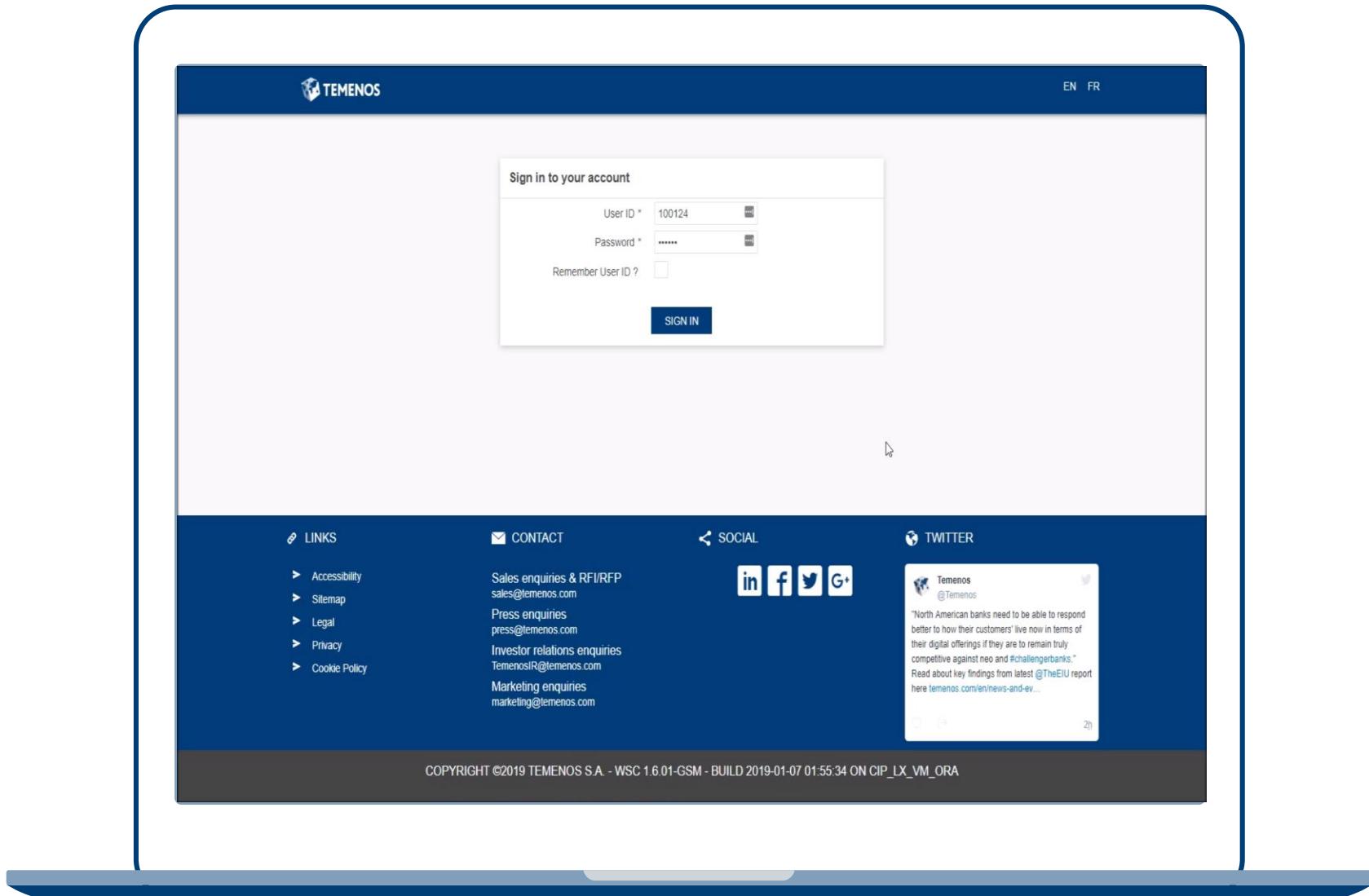
风险分析

投组建构

EDGE LAB

- EdgeLab与Temenos合作，其风险数据完全集成到Temenos Wealth Suite中：
  - 客户投组风险分析
  - 对投资建议的风险交易前检查
  - 在投资建议书中提供风险维度
  - 交易后对客户投组的风险监控
  - 目标导向投资中的风险计算
  - 压力测试;假设和历史
  - 风险报表

# WealthSuite目标导向性投资



# Thank You

[Temenos.com](http://Temenos.com)