



CROESUS IBALANCE

Modélisez et rééquilibrez intelligemment

v.08.2020

| OFFREZ DU SUR-MESURE DE MASSE DE FAÇON EFFICACE

La gestion et la surveillance quotidienne de centaines de portefeuilles sont des activités prenantes, complexes et qui amènent à commettre des erreurs. Les révisions périodiques des portefeuilles sont nécessaires pour les aligner sur la stratégie d'investissement de la firme ou du gestionnaire de portefeuille, pour respecter l'énoncé de politique de placement (EPP) du client, les stratégies et les fourchettes de tolérance que la firme souhaite privilégier.

Lorsqu'une stratégie ou une décision relative au rééquilibrage est mise en œuvre, un nombre incalculable d'éléments doivent être pris en compte, combinés et pondérés. En effet, il est important de tirer le meilleur parti des propositions d'ordres pour atteindre l'objectif de la firme, du gestionnaire et du client tout en réduisant les pertes, les frais d'exploitation et les incidences fiscales qui proviennent d'opérations inutiles ou excessives. Une gestion et un rééquilibrage efficaces devraient maximiser le rendement après impôts et minimiser les opérations.

| ACCENTUEZ VOTRE PROPOSITION EN MATIÈRE DE VALEURS

Gérer des portefeuilles de comptes à gestion unifiée (CGU), de ménages à gestion unifiée ou de comptes à gestion séparée

Créez des portefeuilles personnalisés basés sur les besoins des clients

Réduisez les coûts additionnels et le risque relié à la conformité

Proposez des stratégies financières judicieuses

| PROFITEZ D'UN OUTIL COMPLET

Le logiciel iBalance de Croesus comprend un bassin de connaissances qui s'interprètent et se manipulent pour que vous puissiez formuler des recommandations élaborées, tout en recourant à du sur-mesure de masse et en réduisant les frais d'administration et de comptabilité.

Le modèle de référence peut être choisi pour réduire :

- Le taux de rotation d'un portefeuille
- Les frais d'exploitation
- Les coûts de transaction
- Les incidences fiscales

| DICTEZ VOS PROPRES RÈGLES

En utilisant iBalance de Croesus, vous pouvez définir des règles simples ou complexes, comme des restrictions, des objectifs, des priorités et des préférences. Ces règles peuvent être génériques ou spécifiques et associées à l'EPP des clients, à des modèles générés par la firme ou par des tiers, ou à des classes ou à des secteurs d'activité. De même, ces règles peuvent contourner les politiques les plus importantes de la firme, les règles de taxation ou de négociation et ainsi de suite. Ces règles peuvent être importées ou ajoutées manuellement, ce qui en facilite la mise en œuvre.

| EXPLOITER LES STRUCTURES DE COMPTES ET DE MÉNAGES À GESTION UNIFIÉE

La structure des CGU permet de consolider dans un seul compte de référence tous les différents types d'actifs qu'un client pourrait détenir. Chaque classe peut ensuite être personnalisée de manière à créer un compte diversifié et fiscalement avantageux qu'il est possible de rééquilibrer à tout moment.

Le prolongement naturel de la structure des CGU, qui renvoie à l'idée d'un seul détenteur, est le ménage à gestion unifiée. Sa structure regroupe les CGU de chaque ménage ou de chaque membre d'une famille à l'intérieur d'un compte de ménage à gestion unifiée.

| SIMPLIFIEZ VOTRE QUOTIDIEN

Chaque matin, alors que vous vous rendez au bureau, iBalance de Croesus révise tous vos portefeuilles et génère des propositions d'actions à prendre pour chaque compte en prêtant attention aux comptes qui y sont associés, aux objectifs et aux restrictions.

Les rapports quotidiens mettront en lumière les situations distinctives et les propositions d'actions à prendre y compris :

- Les restrictions liées à la conformité
- La liquidité à investir
- Les modèles qui s'éloignent de la stratégie initiale
- Les prévisions du mouvement de la liquidité (des retraits initialement prévus ou des achats périodiques par sommes fixes)
- Les portefeuilles en transition

À propos de Croesus

Depuis 1987, Croesus offre des solutions sophistiquées de gestion de patrimoine à des institutions financières situées à travers l'Amérique du Nord. À ce jour, 14 000 professionnels de l'investissement utilisent l'application Croesus pour gérer des actifs de plus de 1 billion de dollars. Grâce à ses 180 employés dévoués, Croesus a bâti sa réputation sur sa capacité à transformer les données en renseignements ainsi qu'à développer des solutions de gestion de portefeuille maximisant l'efficacité et des outils d'intelligence d'affaires permettant de prendre des décisions éclairées.

