

COMARCH

**COMARCH FINANCIAL SERVICES
RISULTATI COSTRUITI
SULL'ESPERIENZA**





SOMMARIO

5

CHI SIAMO

13

I NOSTRI PRINCIPALI PRODOTTI

25

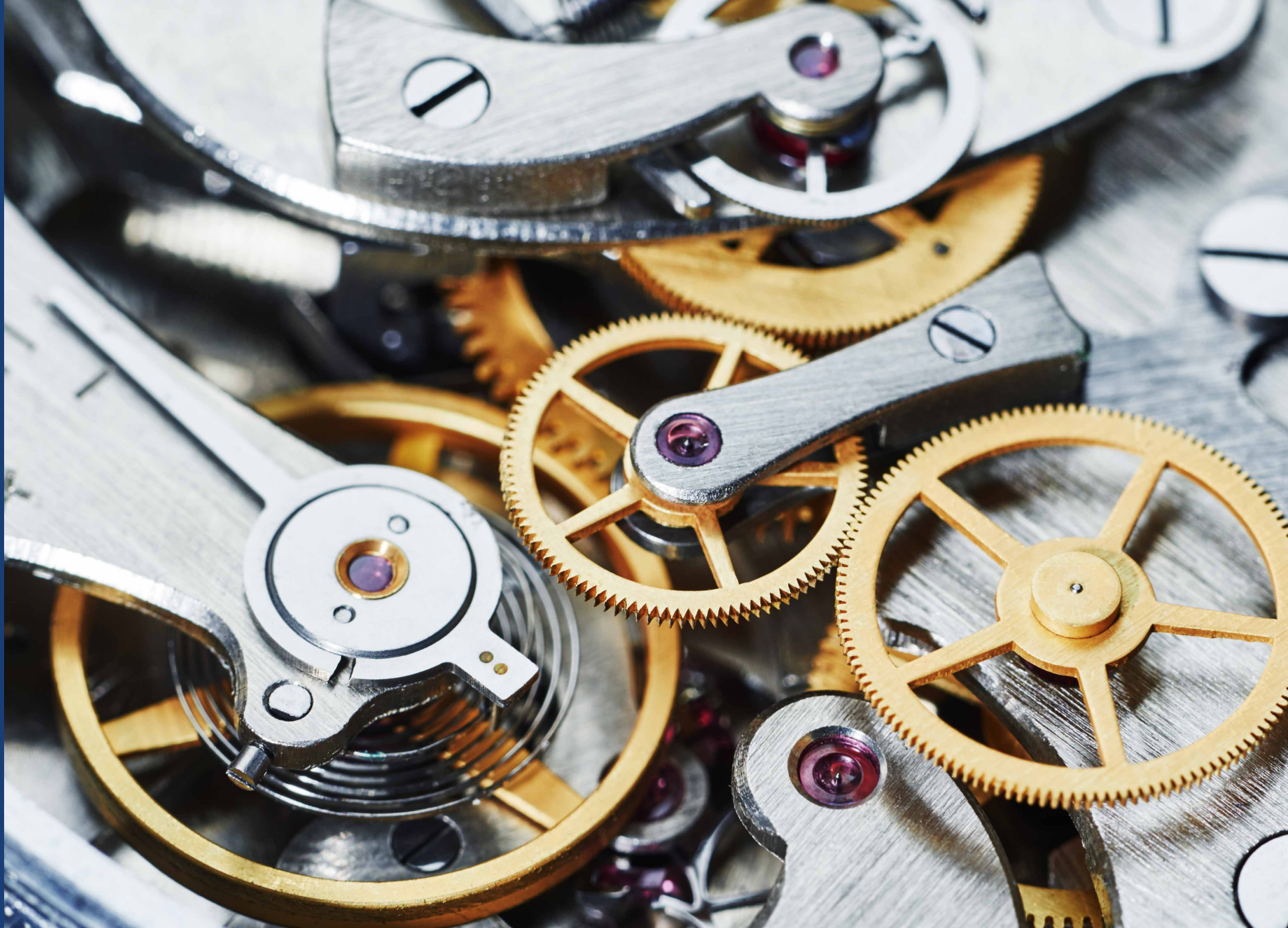
STORIE DI SUCCESSO

35

PERCHÉ COMARCH

CAPITOLO I

CHI SIAMO



LA NOSTRA STORIA

Fondata nel 1993 a Cracovia, Polonia, Comarch si fregia di essere una delle software house leader in Europa, con più di **5000 dipendenti nel mondo** e più di **3000 progetti di successo** portati a termine per i più grandi marchi internazionali.

Con **20 anni di esperienza** nel settore, Comarch Financial Services, settore di business all'interno del Gruppo Comarch, si specializza nello sviluppo di sofisticate soluzioni software e sistemi IT per primarie istituzioni bancarie, assicurative e dei capital market.

La storia delle soluzioni IT di Comarch per il mondo della finanza parte dagli albori dell'attività della società, nel tempo in cui era costituita solo da una dozzina di persone, studenti e laureati della Università di Scienza e Tecnologia AGH di Cracovia, e la sua sede era nello studentato, stanza 415.

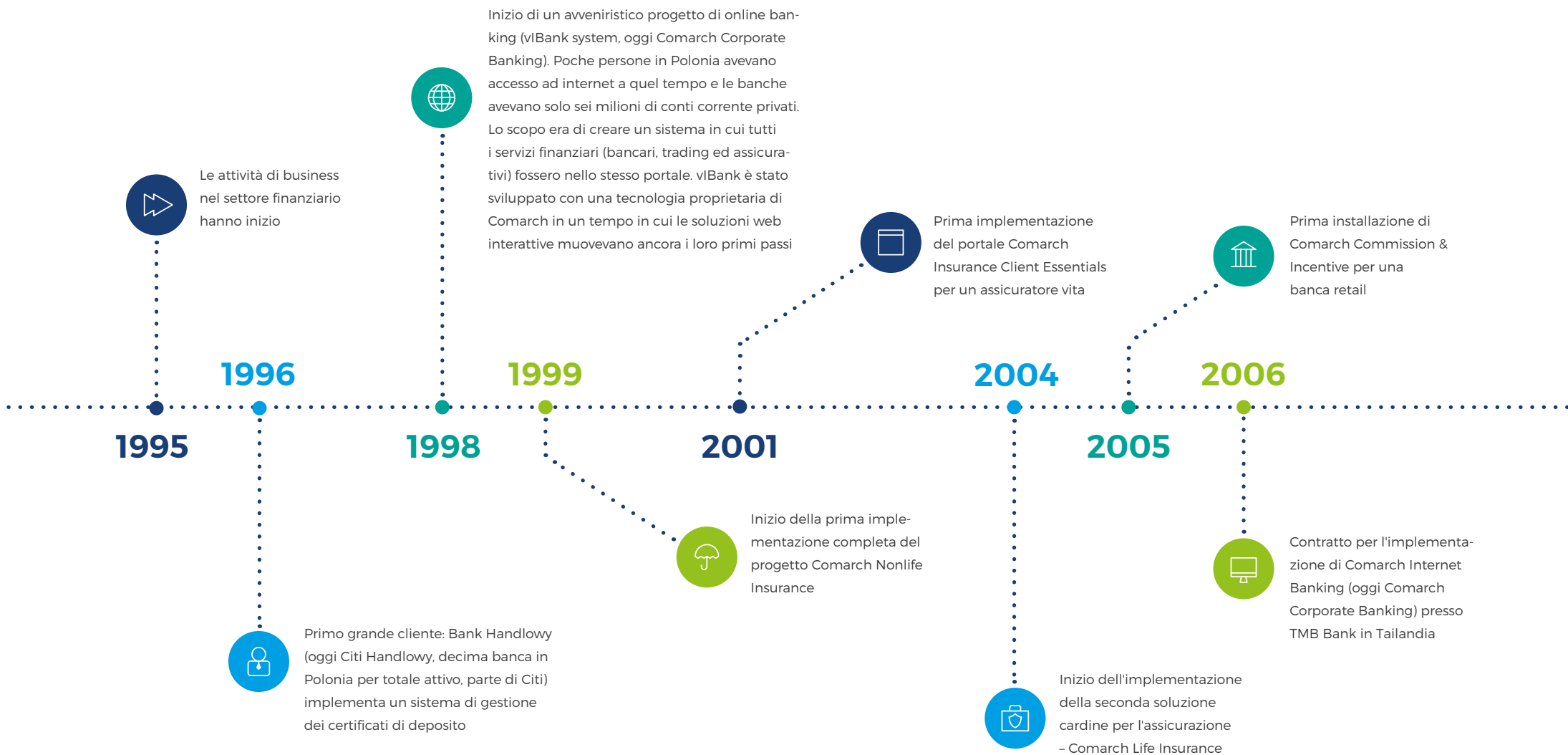
Il settore dei Servizi Finanziari è cresciuto assieme ai clienti ed alle istituzioni per cui ciascun particolare sistema è stato sviluppato, partendo da progetti in Polonia e finendo con implementazioni all'estero. È una storia d'imprenditorialità,

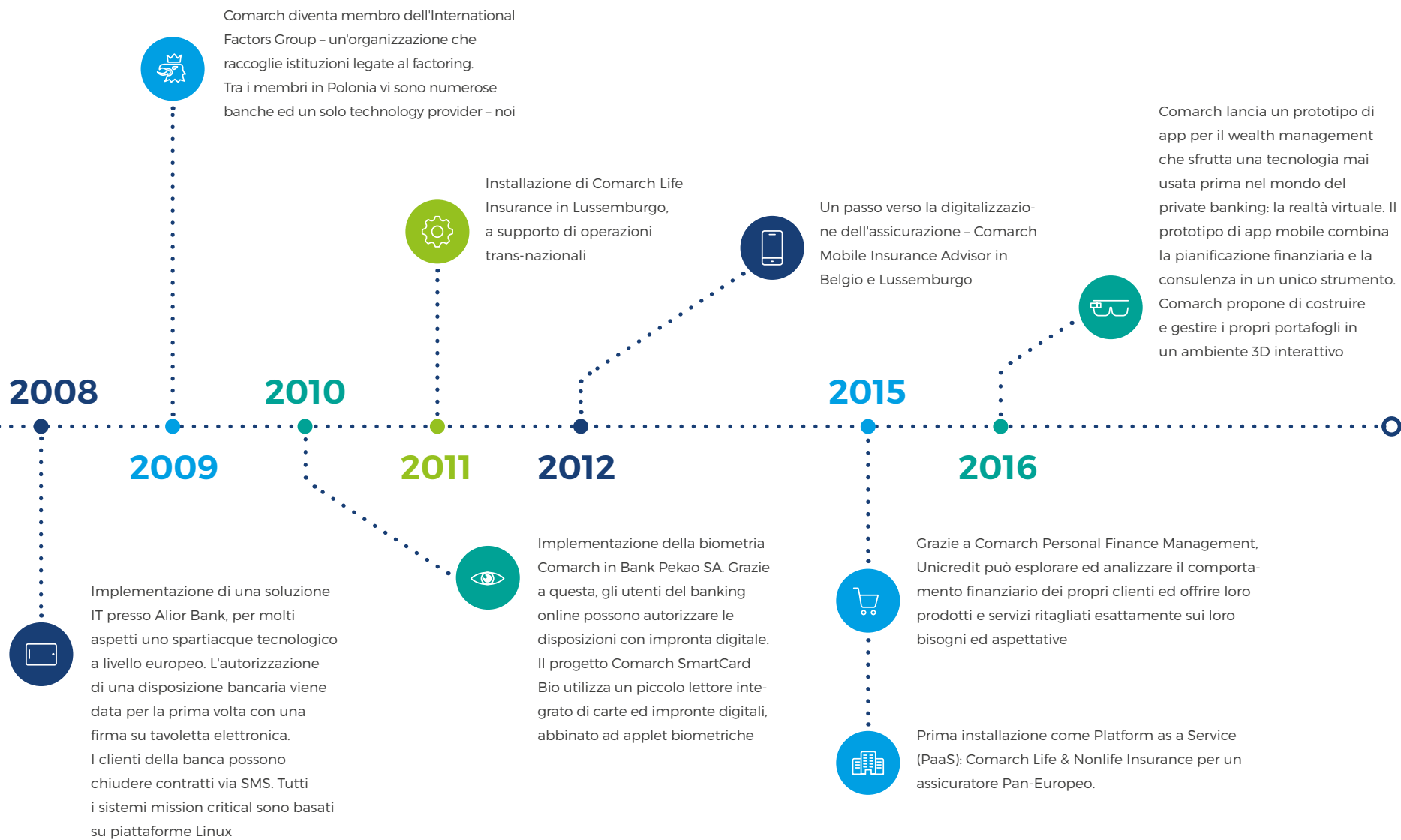
decisioni coraggiose e, soprattutto, di persone la cui passione e dedizione hanno conquistato la forte posizione che ha Comarch oggi nel settore finanziario.

Comarch Financial Services è un fornitore di soluzioni IT allo stato dell'arte per banche, assicurazioni, società d'intermediazione, risparmio gestito e fondi pensione. Un importante portafoglio di clienti soddisfatti in più di **30 Paesi** è il nostro risultato più importante in tutti questi anni.

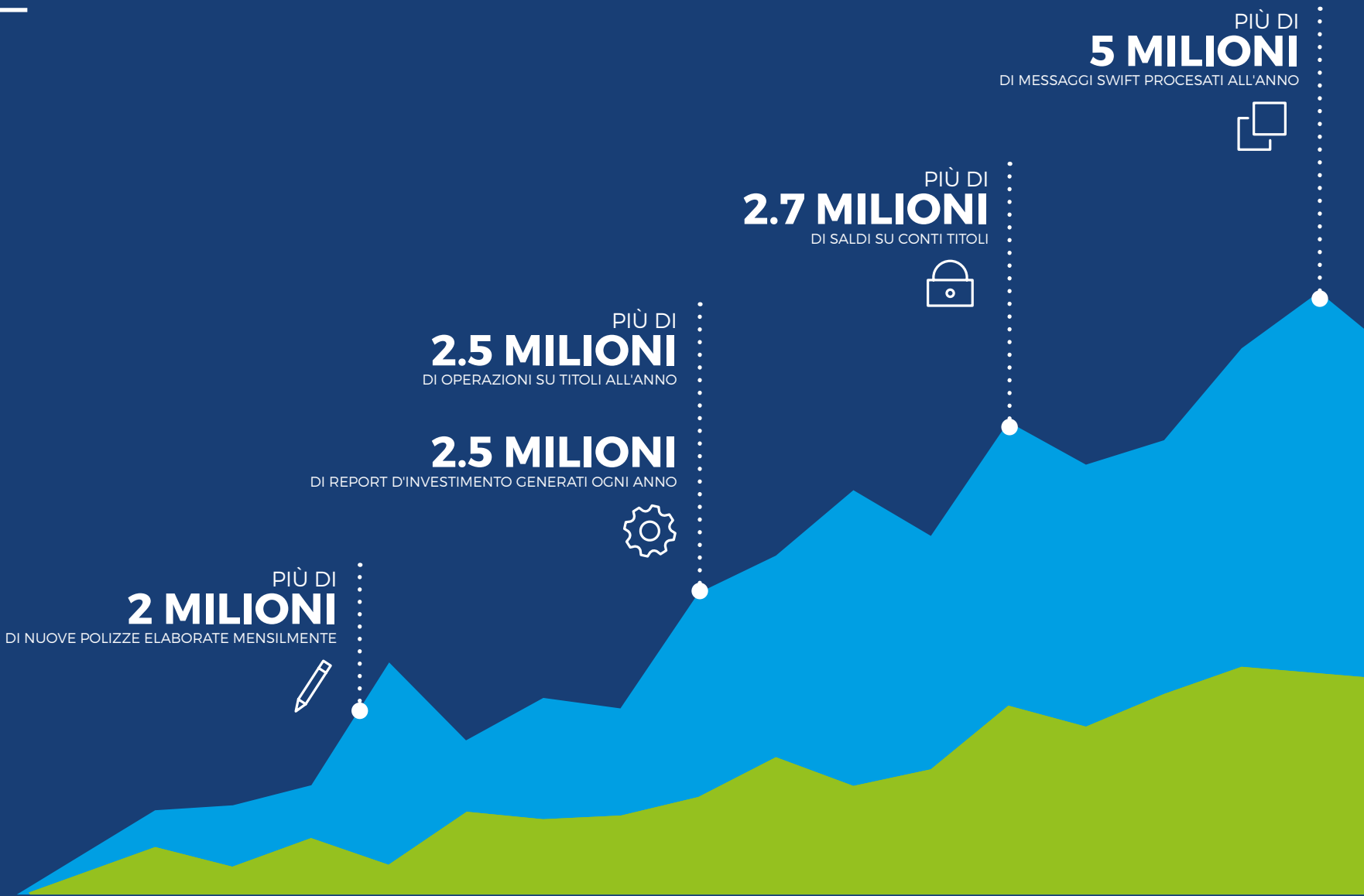
Aiutare il business a raggiungere maggiori profitti è stata la nostra mission principale. I sistemi e le applicazioni da noi offerte sul mercato finanziario sono caratterizzate da un'alta qualità, eccellenti performance e grande flessibilità. Il nostro ampio portafoglio di prodotti permette di selezionare in modo mirato il software che viene incontro alle aspettative, preferenze e capacità dei clienti.

CRONOLOGIA





COMARCH IN CIFRE



PIÙ DI **5**
MILA SPORTELLI BANCARI
USANO IL COMARCH CRM FRONT OFFICE TUTTI I GIORNI



PIÙ DI **16**
ANNI D'ESPERIENZA
NELL'IMPLEMENTAZIONE DI SISTEMI CREDITIZI



PIÙ DI **50**
ASSET E WEALTH MANAGER
IN TUTTO IL MONDO



PIÙ DI
100
CLIENTI SODDISFATTI
NEL SETTORE FINANZIARIO



PIÙ DI
200
PROCESSI DI BUSINESS
DEFINITI NEL SISTEMA COMARCH LOAN ORIGINATION



PIÙ DI
20
MILIONI DI NUOVE PROVVIGIONI
CALCOLATE MENSILMENTE



PIÙ DI
100
MILIONI DI POLIZZE
PROCESSATE NEL SISTEMA COMARCH LIFE & NONLIFE INSURANCE



CAPITOLO II

I NOSTRI PRODOTTI PRINCIPALI



Portfolio

CA Bank

13.5 M
Tuesday, June 9

Andrzej Ziembicki
profile strength 97

DAILY PERFORMANCE
+ 0.05%

DAILY CHANGE
1.5 K

AVAILABLE TO INVEST
534.8 K

S&P 500
+ 0.15%

Wealth consists not in having great possessions, but in having few wants.
Epicurus, A.D. c. 55 - 135

NEWSPAPER

News

SHARES IN ASIA MIXED WITH SYDNEY UP SLIGHTLY AFTER RBA MINUTES
Investing.com

Markets Outlook

5 THINGS TO WATCH THIS MORNING
Investing.com

Publications

WHO OWNS A COMPANY?
Investing.com

Comments

MATTHEW McDONALD
Financial analyst

Chart Of The Day: S&P 500

Lots of negative divergences are forming on the S&P 500 long-term moving chart. Conversely, lots of positive divergences on the ARCA Gold Bull plus long-term moving charts.

JORDAN FLURRY
Financial analyst

World Markets Update: Shanghai Surges

We're right on time on our world watch. We had the pack for the week. The Shanghai Composite is back for the second consecutive week year-to-date performance, up 22.5%, bumping France's CAC 40 from the top list.

All news

RECOMMENDATIONS

530 K

1.3 M

20.07 3 days ago

PORTFOLIO - MAX DEVIATION

COMARCH WEALTH MANAGEMENT

Comarch Wealth Management è una piattaforma multi modulo per il private banking ed il wealth management. Supporta i grandi patrimoni, i clienti mass-affluent e quelli istituzionali nel creare e gestire le politiche d'investimento alla stregua di servizi personalizzati e tramite un canale fai-da-te, comprensivo dell'analisi della situazione finanziaria del cliente, della stima del rischio,

della pianificazione, dell'asset allocation strategica, delle raccomandazioni di servizi finanziari e del reporting delle performance. Si compone dei seguenti moduli: Comarch Investment Advisor, Comarch Client Front-End, Comarch Client Reporting, Comarch Portfolio Management, and Comarch Performance Attribution & Risk.



[SELEZIONE DI MODULI DEL SISTEMA]



Back to my inbox

COMARCH

Markus Bailemans

Application: 42153

Borrowers: Nicolas Lefevre, Anna Lefevre
Amount requested (Project): €145,000.00

Process Communicator Documents

Simulation 1/4 Stages

Application Status: Data gathering (simulation)

Save Exit

Simulation > 5. Simulation

- Borrowers
- Project
- Financial info
- Collaterals and insurances
- 5 Simulation

Information

- Branch number 340015
- Branch name JUPILLE
- Set the follow-up date
- Historical Forms
- Abandoned/Refused
- Expertise

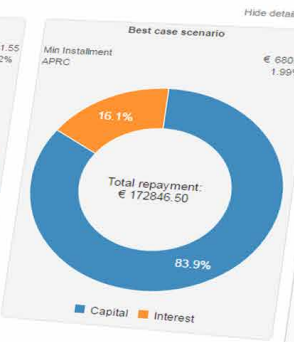
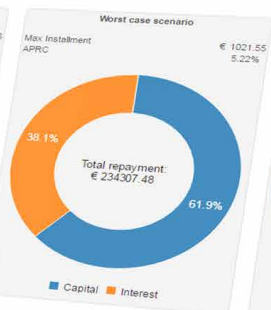
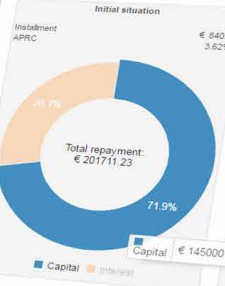
Quick links

Loan amount €145,000.00

Duration

- 10 years
- 15 years
- 18 years
- 20 years
- 25 years
- 30 years

Fixed rate	1/1/1 +6/-4	6/6/5 +2/-2	5/5/5 +5/-5	10/5/5 +2/-2	10/5/5 +5/-5
€ 833,29 3.45 %	€ 804,76 3.06 %	€ 847,68 3.65 %	€ 804,76 3.06 %	€ 862,23 3.85 %	€ 816,95 3.25 %



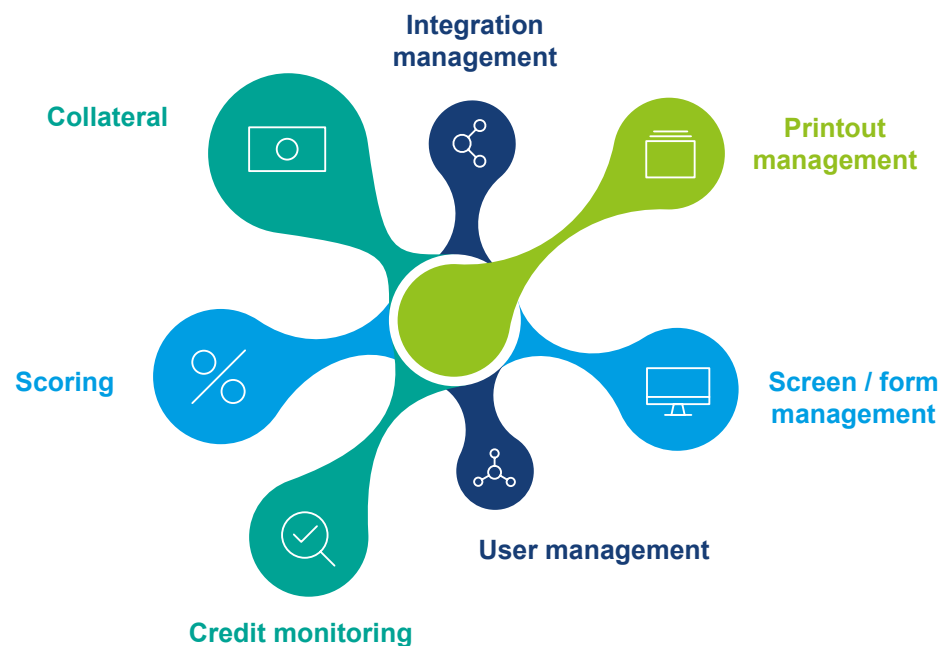
Show repayment schedule

Continue

COMARCH LOAN ORIGATION

Comarch Loan Origination è una piattaforma che fornisce pieno supporto per i processi del credito. Si adatta sia alle esigenze dei clienti individuali, sia a quelli delle aziende, siano esse micro-imprese, piccole e medie imprese o multinazionali. La soluzione si appoggia sulla soluzione proprietaria Comarch Business Process Management, grazie alla quale si possono definire e personalizzare

tutti i parametri di un prodotto creditizio, così come le schermate e le stampe associate; tutto questo senza alcun intervento del dipartimento IT. La struttura modulare di Comarch Loan Origination consente di pagare unicamente per le funzionalità che si utilizzano.

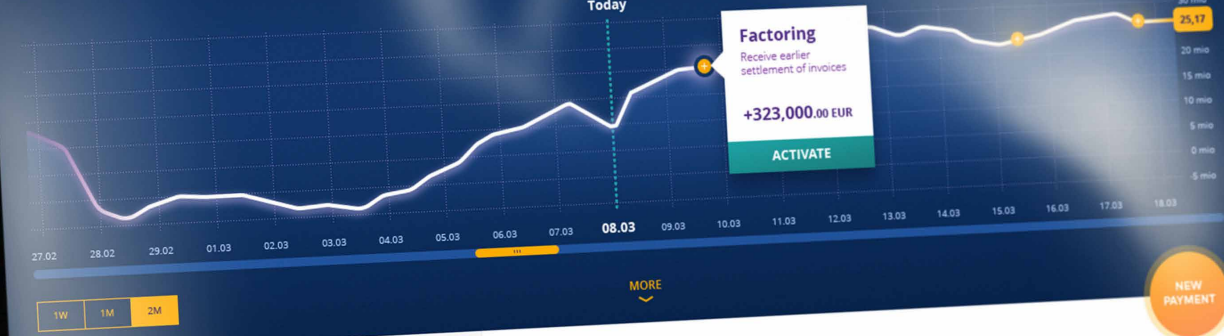


[SELEZIONE DI MODULI DEL SISTEMA]

Home Authorization Accounts Transfers and partners Deposits Loans Cards Products

CA OPERATIONS 136 AVAILABLE BALANCE 4,900,000.00 EUR NUMBER OF PARTNERS 250 TOTAL AMOUNT 1,500,000.00 EUR AVAILABLE LIMITS 2,800,000.00 EUR AVAILABLE LIMITS 800,000.00 EUR **FX Dealing**

Financial overview



Authorization

27.02.2016 - 26.03.2016

To be signed To be send

82 ORDERS **32** APPLICATIONS

Actions

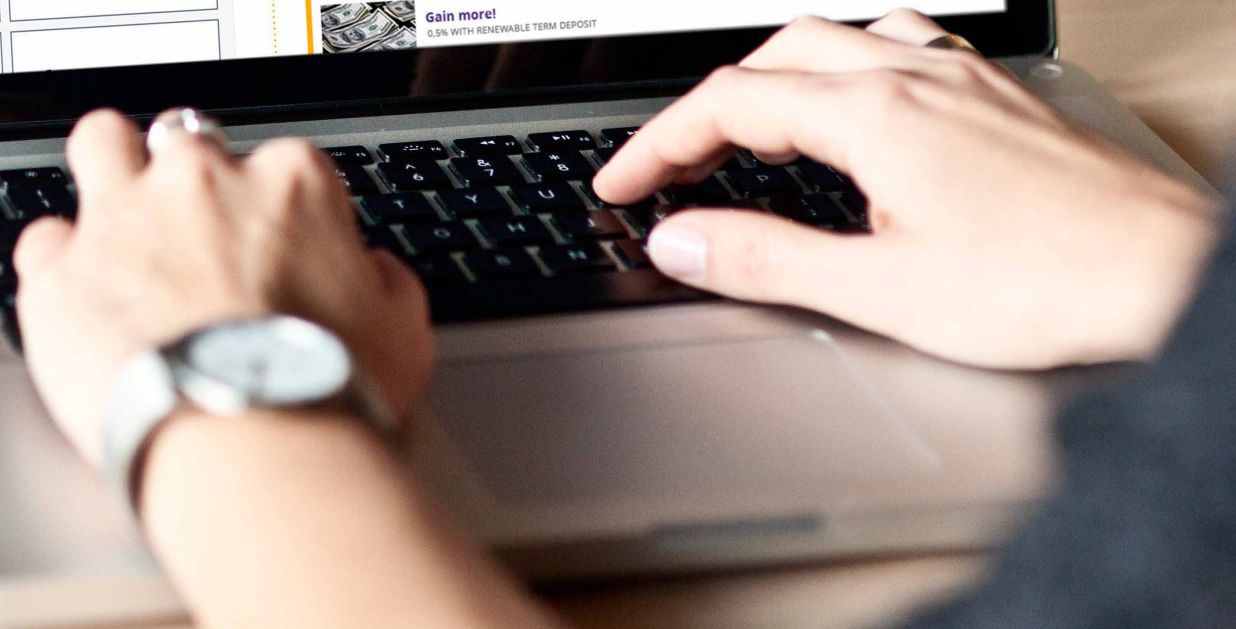
7 DAYS - ALL ACTIONS

Today

REJECTED TRANSFERS >> 3

Term deposit is due to expire soon 10.03.2016

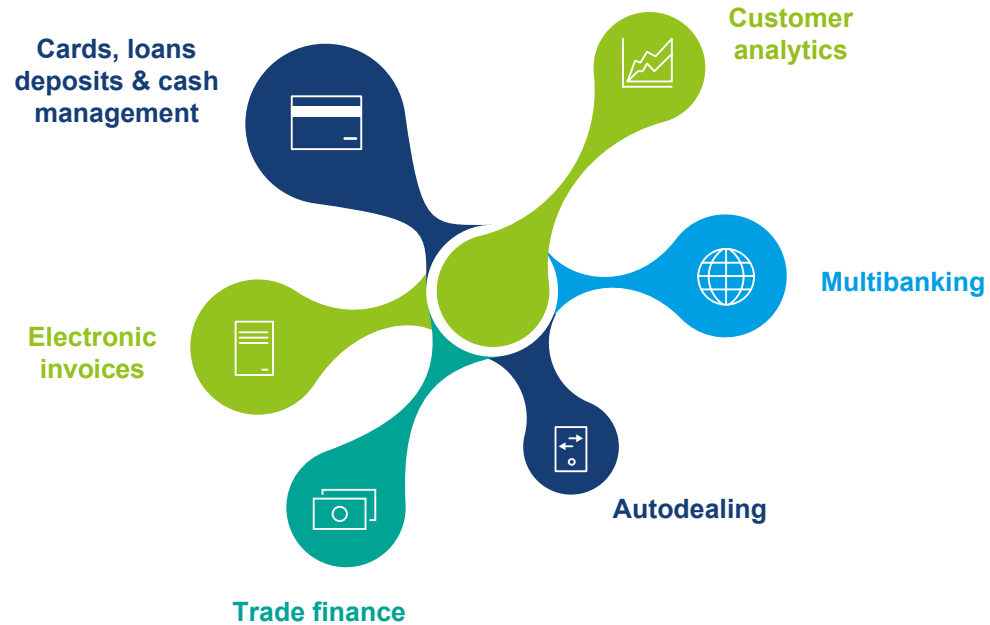
Gain more!
0.5% WITH RENEWABLE TERM DEPOSIT



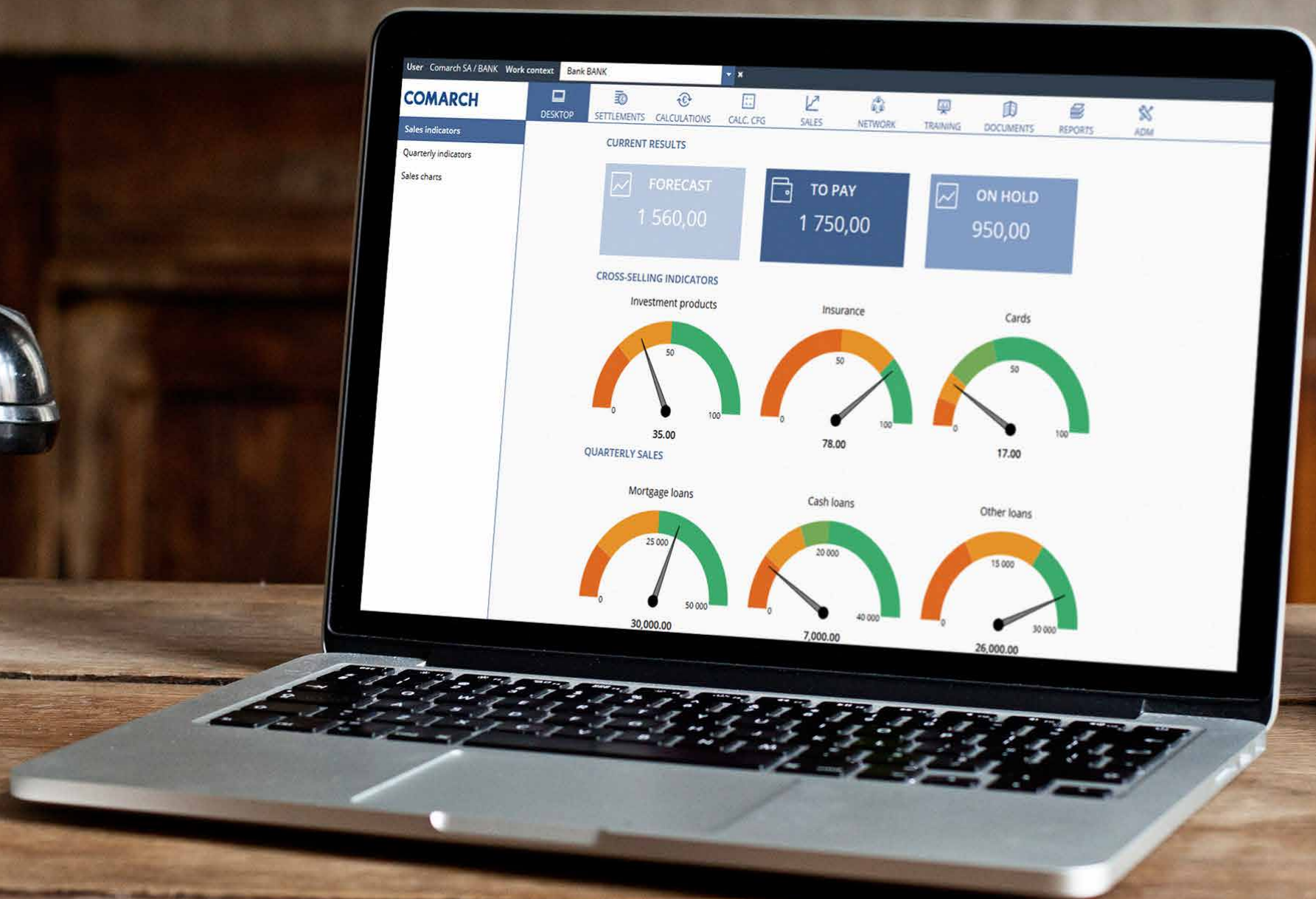
COMARCH CORPORATE BANKING

Comarch Corporate Banking è una piattaforma multicanale e multiprodotto a supporto di clienti corporate e piccole medie imprese. Grazie alle soluzioni applicate, alla modularità e l'ampio spettro di personalizzazioni, la piattaforma viene incontro alle esigenze anche delle banche più esigenti. Grazie all'integrabilità con i sistemi bancari esistenti, la soluzione rappresenta uno strumento universale, integrato, diretto e sicuro che efficienta la gestione delle

transazioni, rende i processi di business automatici e riduce i costi. Il sistema si connette agevolmente ai sistemi ERP del cliente; in tal modo le aziende con migliaia di transazioni giornaliere dispongono di uno strumento efficace per automatizzare i processi e snellire il lavoro.



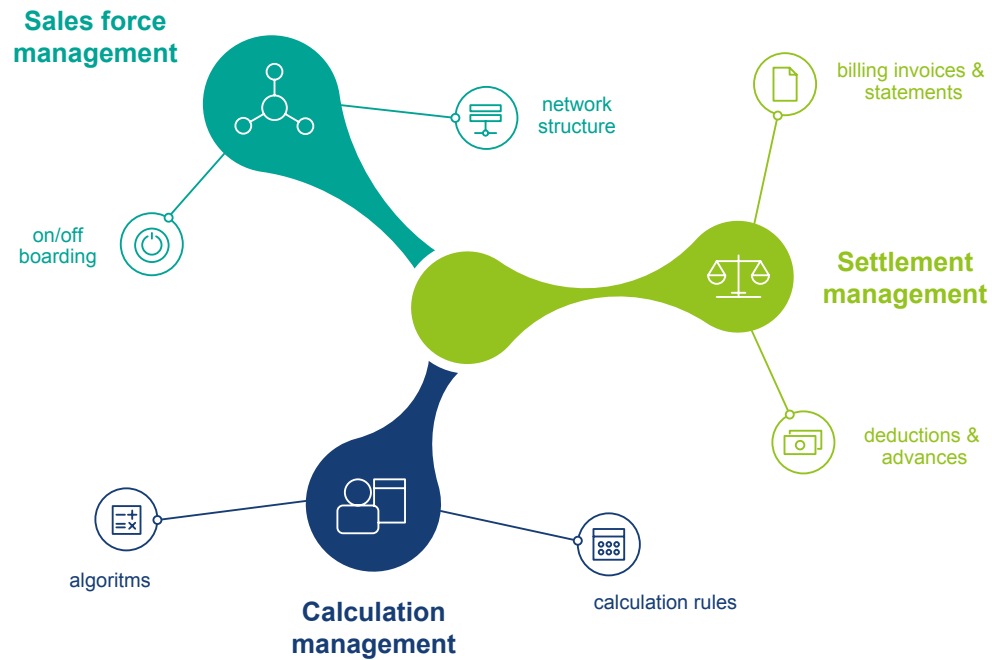
[SELEZIONE DI MODULI DEL SISTEMA]



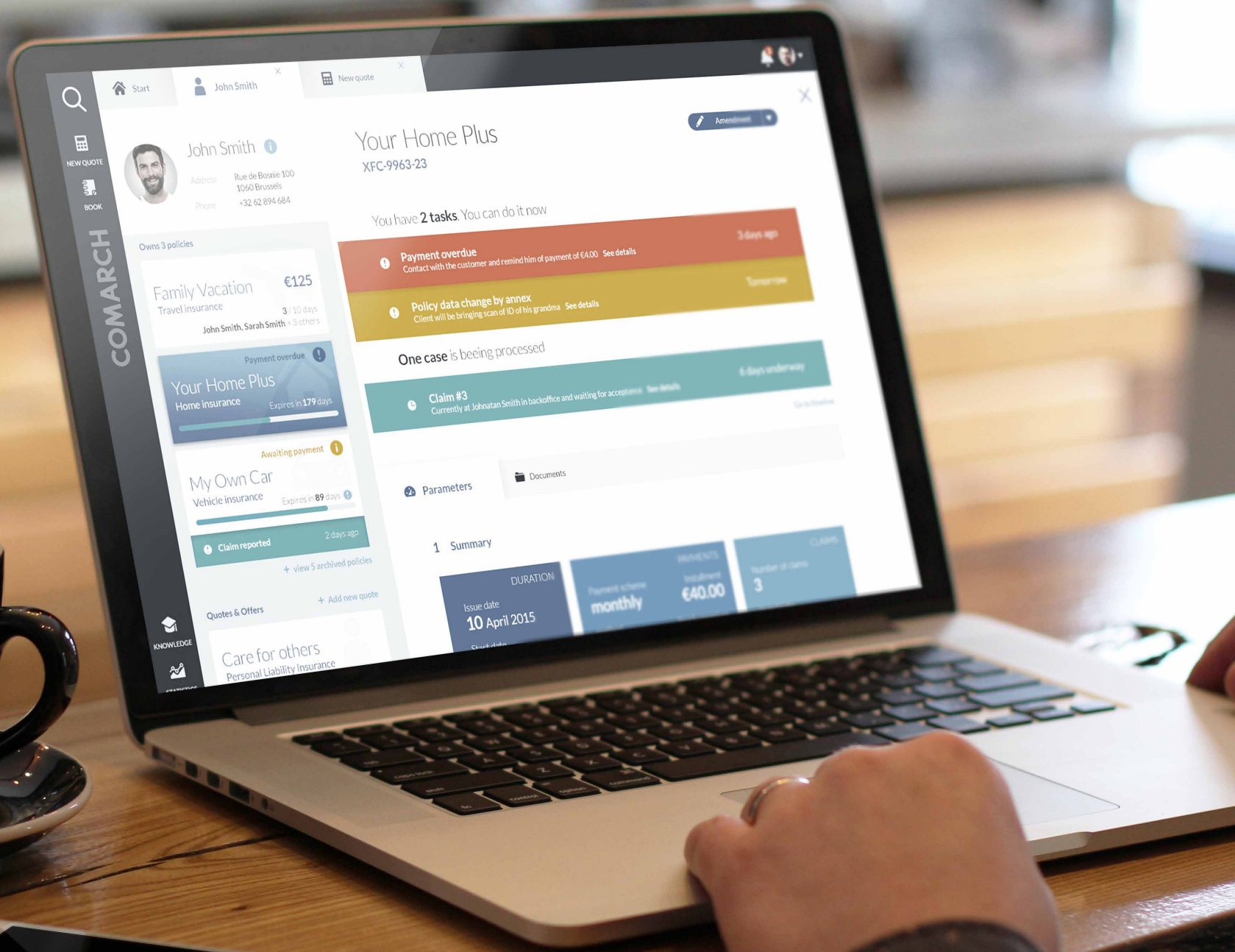
COMARCH COMMISSION & INCENTIVE

Comarch Commission & Incentive è una soluzione che fornisce supporto a tutto tondo nella gestione della rete di vendita, nel calcolo delle provvigioni, nel regolamento, nella tracciabilità delle formazioni erogate alla rete di vendita, nella generazione dei documenti e nel reporting. È progettata per le compagnie

d'assicurazione, le banche e le altre organizzazioni che richiedono una gestione efficiente di una complessa rete di vendita con meccanismi provvigionali altrettanto complessi.



[SELEZIONE DI MODULI DEL SISTEMA]



Start

John Smith

New quote



John Smith

Address: Rue de Bosnie 100
1060 Brussels
Phone: +32 62 894 684

Your Home Plus xFC-9963-23

Amendments

You have **2 tasks**. You can do it now

1 Payment overdue
Contact with the customer and remind him of payment of €400. See details

3 days ago

1 Policy data change by annex
Client will be bringing scan of ID of his grandma. See details

Tomorrow

One case is being processed

1 Claim #3
Currently at Johnatan Smith in backoffice and waiting for acceptance. See details

6 days underway

Parameters

Documents

1 Summary

DURATION	PAYMENTS	CLAIMS
Issue date 10 April 2015	Payment scheme monthly Installment €40.00	Number of claims 3

COMARCH

NEW QUOTE



BOOK

Owens 3 policies

Family Vacation
Travel insurance €125
3 / 10 days
John Smith, Sarah Smith + 3 others

Payment overdue
Your Home Plus
Home insurance
Expires in 179 days

Awaiting payment

My Own Car
Vehicle insurance
Expires in 89 days

Claim reported
2 days ago

+ view 5 archived policies

Quotes & Offers

+ Add new quote



KNOWLEDGE

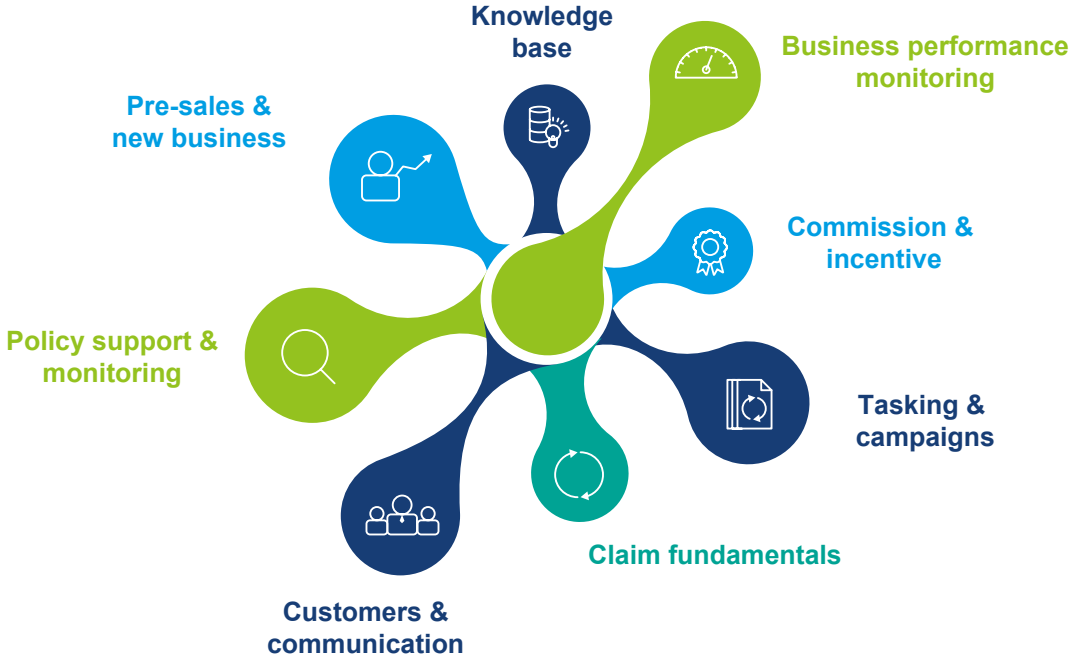
Care for others
Personal Liability Insurance



COMARCH INSURANCE AGENT ESSENTIALS

Comarch Insurance Agent Essentials è una soluzione di front-end completa a supporto dei processi di business di una compagnia d'assicurazione, che aiuta a costruire e gestire un portafoglio di clienti, sostiene la vendita ed i servizi legati

alla vendita di polizze, monitora le performance e supporta la condivisione della conoscenza e delle informazioni presso la forza vendita.



[SELEZIONE DI MODULI DEL SISTEMA]

CAPITOLO III

STORIE DI SUCCESSO

SOLUZIONE ASSICURATIVA COMPLETA ONEY INSURANCE (MALTA)

BISOGNO	Automatizzare ed efficientare i processi interni e cooperare con partner esterni
SFIDA	<ul style="list-style-type: none">■ Integrare e scambiare dati tra Oney ed i suoi partner in modo snello ed effice e migrare i dati verso un nuovo sistema il prima possibile■ Avere un sistema Solvency II-compliant dal primo giorno del 2015, come richiesto dalla Malta Financial Services Authority
SOLUZIONE	Comarch Life & Non-Life Insurance

RISULTATI

- Gestione simultanea di prodotti vita e danni in vari Paesi europei all'interno di un unico sistema
- Applicazione di product management configurabile per assicurazione vita e danni e moduli responsabili per la gestione di polizze, sinistri e liquidazione
- Possibilità di fornire servizi non solo come assicuratore, ma anche come perito o policy administrator oppure di subappaltare tali servizi ad altre società

“

Abbiamo ottenuto una piattaforma per l'assicurazione che, senz'ombra di dubbio, accelererà lo sviluppo del nostro business in mercati nuovi e non ancora esplorati con più partner in diversi paesi. La soluzione fornita da Comarch si distingue per la possibilità di personalizzarla ulteriormente secondo i bisogni dei nostri partner: al bisogno possiamo combinare diversi moduli ed integrarli con quanto già abbiamo. Ciò accresce il nostro vantaggio competitivo come assicuratore.

Robert Gauci
Chief Project Officer
Oney Insurance



VISTA A 360° DEL CLIENTE - COMARCH PERSONAL FINANCE MANAGEMENT UNICREDIT (ITALIA)

BISOGNO	Cambiare la percezione dei clienti di UniCredit sul banking online, fornendo loro uno strumento utile per gestire e pianificare le finanze domestiche, prevedere i flussi, generare scenari, confrontarsi con altri utenti
SFIDA	<ul style="list-style-type: none">■ Definire categorie per le transazioni, p.es. 'carburante', 'cibo', 'casa' in diversi ambienti linguistici■ Arricchire la soluzione con caratteristiche come limiti, tag e notifiche
SOLUZIONE	Comarch Personal Finance Management

RISULTATI

- Possibilità di esplorare ed analizzare il comportamento finanziario dei clienti e di offrire loro prodotti e servizi in linea con i loro bisogni ed aspettative
- Crescita del livello di loyalty e soddisfazione

“

Noi di Unicredit siamo molto soddisfatti del risultato al di sopra delle nostre aspettative. Più di un cliente su quattro ha accesso al PFM ed uno su tre lo visita regolarmente. Da un punto di vista qualitativo, i clienti hanno reagito molto bene. Secondo il feedback ricevuto, il servizio è apprezzato e descritto come 'semplice da usare', 'accattivante' e 'intuitivo'.

Heiko de Simone
Global Online & Mobile Banking
UniCredit



COMARCH CORPORATE BANKING ENTRA IN ASIA TMB BANK (TAILANDIA)

BISOGNO	Introdurre un nuovo sistema di banking per le aziende, capace di offrire cash management e servizi di trade finance
SFIDA	<ul style="list-style-type: none">■ Massimo livello di sicurezza: tutti i servizi devono essere accessibili tramite un meccanismo di single sign-on■ Estensione di funzionalità esistenti ed introduzione di nuove, come l'EDC (report per merchant) e FX
SOLUZIONE	Comarch Corporate Banking



RISULTATI

- Capacità dei clienti di monitorare in tempo reale la propria situazione finanziaria 24/7
- Riduzione significativa dei rischi di frode, grazie ai meccanismi di sicurezza ed autorizzazione a workflow



CENTRALIZZAZIONE DI TUTTA LA FATTURAZIONE E CONTABILITÀ LEGATA AI PIANI DI INCENTIVAZIONE

AEGON SERVICES (POLONIA)

BISOGNO	Centralizzare le operazioni di fatturazione e contabilità legate ai piani d'incentivazione
SFIDA	<ul style="list-style-type: none">■ Soddisfare i requisiti di un'impresa multi entità con rete di vendita distribuita
SOLUZIONE	Comarch Commission & Incentive

RISULTATI

- Centralizzazione commissioni, regolamento e contabilità nello stesso sistema
- Processi snelli di calcolo, regolamento e gestione della rete
- Informazioni esaustive sui risultati della rete di vendita per i manager e gli agenti stessi

“

Avevamo bisogno di uno strumento flessibile per sviluppare e gestire una rete di strutture di vendita estesa, sia internamente, sia esternamente, e di definire piani provvigionali e regolamenti multi-livello e complessi. I team di Aegon e Comarch hanno cooperato efficientemente durante tutto il progetto per raggiungere gli obiettivi ed essere all'altezza delle nostre aspettative.

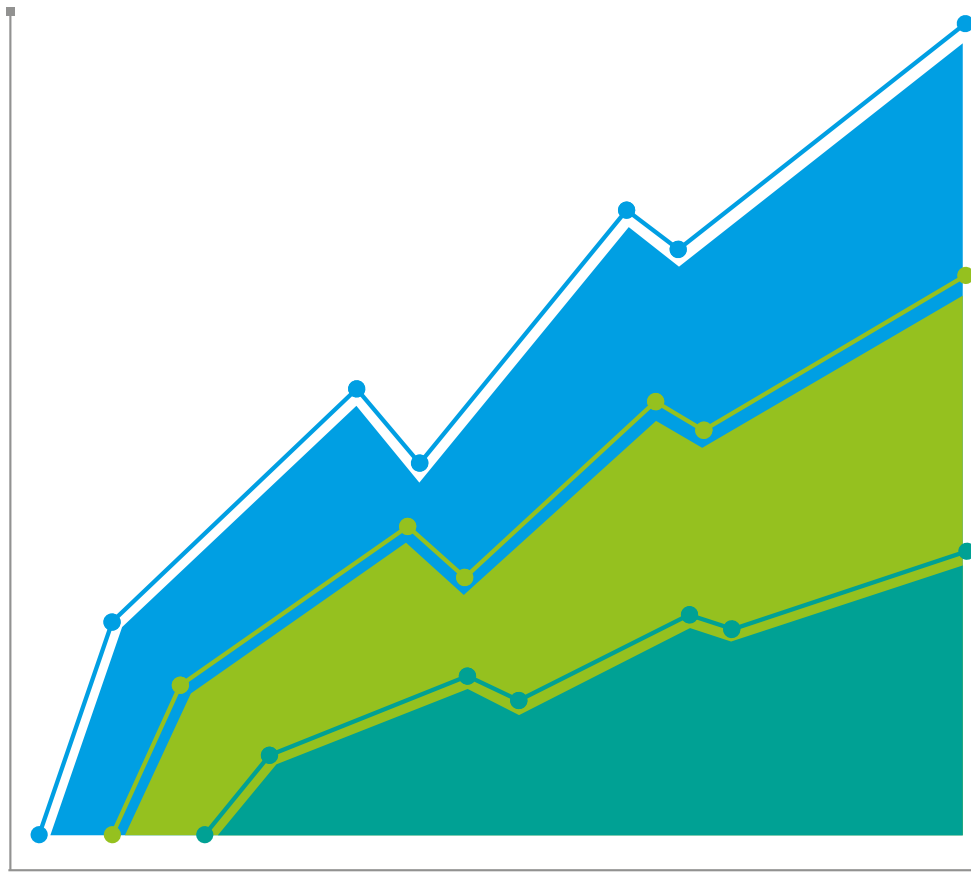
Ewa Karczmarczyk
Financial Operations Department Director
Aegon



CAPITOLO IV

PERCHÉ COMARCH

VANTAGGIO COMPETITIVO



GRANDE COMPETENZA IN RICERCA E SVILUPPO

L'innovazione è il nostro obiettivo primario. Più di 1100 dei nostri ingegneri informatici sono direttamente coinvolti in attività di R&S in diverse località in Europa.

SOFTWARE E DESIGN IN UN UNICO PACCHETTO

Comprendiamo le vostre esigenze di business e la tecnologia che usate e creiamo soluzioni di conseguenza. La nostra offerta comprende una stretta collaborazione tra gli sviluppatori interni e i designer, che si traduce in un prodotto completo e fatto a regola d'arte.

PRESENZA RICORRENTE NEI RATING DEGLI ANALISTI IT

Il nostro potenziale non passa inosservato ed è, anzi, molto stimato da compagnie di ricerca di fama mondiale:

Analysys Mason
IDC
Truffle 100
EU Industrial R&D
Gartner
TOP200 IDG
Celent
Investment Scoreboard
Forrester





Aiutiamo le imprese e le istituzioni a raggiungere maggiori profitti ed aumentare la soddisfazione del cliente creando ed implementando servizi e soluzioni IT allo stato dell'arte, inglobando **più di 20 anni d'esperienza** nei settori finanziario e assicurativo.

CONTATTACI ALL'INDIRIZZO FINANCE@COMARCH.COM



@Comarch_Finance



Comarch Financial Services

COMARCH

CONTATTACI

Visita www.comarch.com per le informazioni di contatto sugli uffici nei seguenti paesi:

Albania	Malesia
Austria	Panama
Belgio	Polonia
Brasile	Russia
Canada	Spagna
Cile	Svizzera
Cina	Turchia
Finlandia	EAU
Francia	Regno Unito
Germania	Ucraina
Italia	USA
Lussemburgo	

Copyright © Comarch 2017. Tutti i diritti riservati

www.finance.comarch.com

| finance@comarch.com