



Genève, le 10 Septembre 2002

**Concerne :** Produit de gestion de portefeuille Croesus

Madame, Monsieur,

SettleNext est une société de conseil dont le but est d'aider les banques à assurer la qualité du service à leur clientèle grâce à une chaîne de traitement des opérations fiable et efficace.

Parmi les produit de gestion de portefeuille (dits Portfolio Management Systems ou PMS), notre attention a été attirée par un produit d'avant-garde récemment adapté pour le marché suisse, **Croesus de la société canadienne Croesus Finansoft ([www.croesus.com](http://www.croesus.com))**. Un examen de ses caractéristiques nous a montré qu'il peut constituer une solution intéressante pour les banques désirant s'équiper d'un tel produit.

Croesus est d'autre part un des leaders sur le marché américain pour le nombre de comptes, et de loin le premier par les 20' 000 utilisateurs qui utilisent le produit.

Un des problèmes cruciaux qui a émergé de l'expérience récente, est que l'effort d'installation d'un PMS peut être très important. L'intégration peut occasionner des frais ainsi que des délais qui dans certains cas peuvent aller jusqu'à un an. Il nous a donc paru intéressant que Croesus s'engage contractuellement sur les fonctions, les délais et les coûts. L'assurance que cette entreprise démontre à prendre cet engagement nous paraît une confirmation de la qualité technologique de leur offre.

Le produit lui-même offre un bon « mix » de prestations, ce qui le rend bien adapté à la banque de gestion suisse, tout en restant dépourvu de la complexité et des coûts de certaines solutions concurrentes. D'autre part, les spécificités suisses ont été prises en compte, notamment la protection du secret bancaire.

Nous ne pouvons que vous recommander d'en prendre connaissance par vous-même le **mercredi 18 septembre 2002 à la 4ème journée des solutions bancaires Unicore, au Forum Genève, 17 rue de Lausanne à Genève**. D'autre part, des spécialistes de haut niveau de Croesus seront exceptionnellement disponibles pour un entretien gratuit et une **démonstration personnalisée dans vos locaux, le jeudi 19 septembre**. Si vous souhaitez en profiter, veuillez contacter M. Laurent Franceschetti de SettleNext au 022 733 64 54 ([info@settlennext.com](mailto:info@settlennext.com)). Par précaution, nous vous recommandons de réserver votre rendez-vous dès que possible.

Veuillez croire, Madame, Monsieur, à l'expression de notre considération très distinguée.

Laurent Franceschetti  
Consultant Senior