

Promosso da



Premio “Financial Innovation - Italian Awards” 2018

Regolamento

Obiettivi

Il premio AIFIn "Financial Innovation - Italian Awards", è un osservatorio e un riconoscimento annuale che ha lo scopo di promuovere il ruolo dell'innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

Il Premio si propone di essere:

- un riconoscimento all'innovatività delle istituzioni finanziarie (banche, compagnie di assicurazione, intermediari finanziari) e alle loro capacità di anticipare e/o guidare i cambiamenti di mercato;
- un riconoscimento ai manager che hanno attivato e gestito le iniziative innovative e al loro staff;
- una “guida” per il mercato delle iniziative più innovative e uno stimolo all'innovazione.

Il premio ha anche l'obiettivo di promuovere la cultura dell'innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

Il premio si basa sui principi di indipendenza, obiettività ed eticità ed è aperto a tutte le istituzioni finanziarie.

Modalità di partecipazione

La partecipazione al premio è aperta a tutte le istituzioni finanziarie operanti in Italia (banche, compagnie di assicurazione, intermediari finanziari, sgr, ecc.). Per la categoria Fintech solo intermediari che operano B2C.

I partecipanti si impegnano a fornire dati ed informazioni veritiere sulla propria posizione e sui progetti candidati.

Le società partecipanti dichiarano inoltre che i progetti candidati rispettano quanto previsto dalla normativa e dalla regolamentazione e rispondono ai principi di tutela del consumatore, di trasparenza e correttezza.

Non possono invece partecipare al Premio soggetti sottoposti a procedure concorsuali o sottoposti a provvedimenti cautelari o sanzionatori dell'Autorità Giudiziaria per gravi violazioni di legge.

Per la partecipazione occorre inviare a candidature@financialinnovation-awards.it :

- **Modulo di adesione** accompagnato dalla relativa quota di iscrizione
- **Documentazione progetto**, che comprende:
 - Scheda Progetto PPT (1 slide riassuntiva per progetto in Power Point con i contenuti indicati) + allegato (presentazione ppt – max 10 slides - che possa rappresentare il progetto più in dettaglio con video, materiali multimediali, ecc.)
 - scheda progetto word nell'originale formato
- **Scheda Riassuntiva Progetti** con l'elenco dei progetti presentati nell'originale formato Word.

La presentazione Powerpoint sarà utilizzata esclusivamente nella prima fase per una prima selezione dei progetti e la definizione delle nomination per ogni categoria.

Nella seconda fase invece, la giuria baserà i suoi giudizi sulla scheda progetto in word, ciò per non essere influenzati da elementi grafici, animazioni, video, etc. È necessario quindi approfondire la descrizione del progetto nella "scheda progetto" per permettere ai giurati una corretta valutazione.

Non saranno ammessi progetti già presentati nelle scorse edizioni, a meno che non abbiano sostanziali elementi di novità rispetto al passato.

Ogni società può partecipare con progetti presentati da una o più funzioni/strutture organizzative. *Per ogni iscrizione è possibile presentare al massimo 3 progetti da candidare in una o più delle diverse categorie previste. Qualora si volessero presentare più di tre progetti è necessario presentare un'altra iscrizione.*

I progetti dovranno esser presentati entro e non oltre il *19 dicembre 2018*.

Quota di partecipazione al Premio “Financial Innovation - Italian Awards”

La quota di partecipazione è di:

- 600 euro + IVA per gli intermediari aderenti alle attività ad AIFIn 2018
- 900 euro + IVA per gli intermediari non aderenti alle attività ad AIFIn 2018

La quota di iscrizione comprende:

- iscrizione al premio e candidatura di massimo 3 progetti;
- partecipazione di 2 rappresentanti aziendali al convegno annuale “Financial Innovation Day” previsto il 28 febbraio 2019 a Milano.
- FinancialInnovation.it

Il pagamento deve essere effettuato mediante bonifico bancario (vedi Modulo di adesione).

Le domande di partecipazione al premio non accompagnate dal pagamento della quota di iscrizione non saranno ritenute valide.

Categorie dei premi

È possibile candidare più di un progetto per categoria.

Sono previste le seguenti categorie:

1. Canali distributivi e customer experience
2. Prodotti/servizi di investimento e wealth management
3. Prodotto/servizi di credito
4. Prodotti/servizi assicurativi vita
5. Prodotti/servizi assicurativi danni
6. Prodotti/servizi di pagamento
7. Nuovi servizi
8. Customer service/assistenza
9. Marketing
10. Comunicazione
11. HR & Organizzazione
12. Operations e IT
13. Fintech
14. Premio Speciale Banca innovativa dell'anno
15. Premio Speciale Compagnia di assicurazione innovativa dell'anno
16. Premio Speciale Altri Intermediari finanziari (non bancari né assicurativi) innovativi dell'anno

- *Canali distributivi e customer experience*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti che prevedono innovazioni sui canali e modalità distributive (filiale/agenzia, Internet, ATM, ecc.), relazione con la clientela e sulla customer experience.

- *Prodotti/Servizi bancari, assicurativi e finanziari (wealth management, credito, pagamenti, assicurativi danni e vita)*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti che prevedono nuovi prodotti/servizi nelle diverse tipologie (credito, pagamenti, assicurativi danni e vita, investimenti/wealth management, previdenza, ecc.) e relativi servizi accessori.

- *Nuovi servizi*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti che prevedono innovazioni nei servizi non rientranti direttamente e/o indirettamente nella categoria precedente.

- *Comunicazione*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti di comunicazione nelle varie forme e sui diversi mezzi (pubblicità, eventi, web, social ecc.).

- *Servizi di assistenza/customer service*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti relativi a servizi di assistenza (customer care and service, accoglienza).

- *Marketing*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti di marketing che non rientrano nelle precedenti categorie (canali distributivi, prodotti, nuovi servizi, comunicazione).

- *HR e Organizzazione*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti che riguardano la gestione/sviluppo delle risorse umane e modelli organizzativi

- *Operations e IT*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti che prevedono innovazioni nel sistema di produzione e miglioramenti di processo basati o meno sull'applicazione di tecnologie.

- *Fintech*

Rientrano in questa categoria tutte le nuove imprese del settore bancario, assicurativo e finanziario che si caratterizzano per nuovi modelli di business, soprattutto attraverso l'utilizzo di nuove tecnologie.

Gli organizzatori si riservano di collocare il progetto nella categoria ritenuta più idonea in funzione delle caratteristiche e dei contenuti dello stesso. Gli organizzatori si riservano di eliminare le categorie che non contengano un numero minimo di progetti tra cui effettuare una valutazione. Qualora fosse necessario gli organizzatori si riservano il diritto di raggruppare o di creare nuove categorie. Gli organizzatori, inoltre, si riservano di invitare a partecipare, a loro insindacabile giudizio, progetti ritenuti innovativi selezionati sulla base di una valutazione delle informazioni di pubblico dominio.

Progetti candidabili

Potranno essere candidati progetti da cui sono derivati miglioramenti significativi in uno o più elementi del modello di business, di prodotto/servizio, processo, ecc. attivati e realizzati nell'anno in corso e nel precedente nel caso di progetti con durata pluriennale.

I progetti candidati dovranno rispettare le seguenti condizioni:

- Essere presentati nella forma di progetto anche nel caso di prodotti e servizi commercializzati in cui si valuteranno e premieranno le caratteristiche di innovatività alla base degli stessi.
- Essere completamente disponibili e operativi o, in alternativa, esserlo per una percentuale significativa del progetto.
- Avere indicato misure quali-quantitative utili a valutare il progetto

La giuria e i criteri di valutazione

La giuria sarà composta da rappresentanti degli enti organizzatori e da un Comitato Scientifico composto da esponenti del mondo accademico. La giuria sarà coordinata dal Presidente di AIFIn.

Per ogni categoria verranno selezionati dai rappresentanti degli enti organizzatori i progetti finalisti (nomination) che verranno sottoposti all'attenzione del referente di categoria del Comitato Scientifico, il quale determinerà la classifica finale. I progetti che durante il 2018 hanno ricevuto una menzione di merito partecipando agli Innovation Award (es. Consumer Credit, Retail Digital Payments, Wealth Management, ecc.) accederanno direttamente alla fase finale della selezione.

Tutti i giurati del Comitato Scientifico dichiareranno per iscritto di non far parte di consigli di amministrazione di banche, assicurazioni e intermediari finanziari, di esprimere i loro giudizi con la massima obiettività sulla base delle informazioni disponibili, individualmente e in perfetta indipendenza. Qualora il giurato ritenesse per qualsiasi motivo un potenziale conflitto di interesse su una specifica azienda o progetto potrà astenersi nella relativa valutazione dell'azienda/progetto. Le decisioni della giuria saranno definitive, insindacabili ed inappellabili.

I progetti saranno valutati sulla base dei seguenti criteri di valutazione:

- Valore creato con l'innovazione per la clientela e i destinatari/utenti finali (personale, distributori, ecc.)
- Originalità/grado di innovazione ed elementi di differenziazione del progetto
- Complessità del progetto
- Stato e Risultati ottenuti /obiettivi previsti

Saranno premiati i primi tre progetti considerati migliori per ogni categoria sulla base dei criteri sopracitati (primo, secondo e terzo classificato).

Relativamente al Premio speciale "Intermediario innovativo dell'anno", verrà premiato l'intermediario tra quelli vincitori (primi classificati) sulla base di una speciale classifica ottenuta sommando i punteggi dei progetti classificati nelle diverse categorie. A parità di punteggio verrà considerato vincitore l'intermediario che ha candidato il maggior numero di progetti.

Per il calcolo dei punteggi relativi al Premio speciale saranno considerate le iscrizioni su base aziendale.

La premiazione

La proclamazione dei vincitori e la premiazione avverranno durante il Convegno Financial Innovation Day previsto il 28 febbraio 2019 a Milano.

Gli organizzatori comunicheranno la classifica definitiva che dovrà rimanere riservata fino alle ore 17.00 della data dell'evento di premiazione.

I vincitori potranno usare a scopi di comunicazione il Premio a loro conferito a condizione che venga correttamente indicata la specifica menzione "*Premio AIFIn, Financial Innovation - Italian Awards*".

Le aziende partecipanti al Premio autorizzano gli organizzatori a pubblicare sul sito AIFIn, su FinancialInnovation.it (sito e dossier) e nei comunicati stampa post evento il nome/logo aziendale, il *nome* e la *sintesi* del progetto e nel Report dell'Osservatorio la scheda ppt del progetto.

Responsabilità

Ogni istituzione finanziaria partecipante si assume la piena responsabilità per detta iscrizione e per la qualità/veridicità del materiale inviato, esentando gli organizzatori da ogni responsabilità nei confronti di terzi. Il materiale inviato per la partecipazione non verrà restituito. Non sono previsti rimborsi per gli oneri sostenuti, a qualsiasi titolo, dai partecipanti.

Foro competente e legge applicabile

Per qualsiasi controversia comunque insorta e inerente alla validità, efficacia, interpretazione, esecuzione del presente regolamento, sarà esclusivamente competente il Foro di Pavia. Tutti i rapporti tra gli organizzatori e i partecipanti o tra i partecipanti sono disciplinati dal presente regolamento, e per quanto qui non previsto, dalla legge italiana.

Promotori ed enti organizzatori

AIFIn, Associazione Italiana Financial Innovation, è un think tank indipendente che si propone di promuovere e diffondere la cultura dell'innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

Il premio è stato ideato e progettato da MarketLab Srl che ne curerà la segreteria organizzativa.

MarketLab - segreteria@marketlab.it – tel. 0382 523317 - cell. 348 0483549