

Marketing e Finanza

Strategie, marketing e innovazione finanziaria



L'innovazione nel wealth management con l'AI Generativa

05

Luca Facchini Provera, *Intesa Sanpaolo*

Tiziana Lamberti, *Intesa Sanpaolo*



**Intelligenza Artificiale e wealth management:
una coppia per il futuro**

12

Andrea Binelli, *Crédit Agricole Italia*



**L'approccio "Human+Artificial+Intelligence"
per lo sviluppo del talento umano attraverso l'AI**

21

Francesco Germini, *Euromobiliare Asset Management SGR - Gruppo CREDEM*

Silvio Ventre, *Euromobiliare Asset Management SGR - Gruppo CREDEM*



**Dagli investimenti alle operations: come l'AI sta cambiando
il volto dell'asset management (e viceversa)**

29

Massimo Merante, *ANIMA Sgr*

Costantino Ragno, *ANIMA Sgr*





Osservatorio Innovazione Finanziaria



Adesione programma

2025
XXI edizione

Il programma 2025 prevede le seguenti attività*:

- ✓ **Programma Workshop online “Strategie e Innovazioni”**
- ✓ **Executive Meeting “Future & Innovation Talks”**
- ✓ **Premio “Financial Innovation - Italian Awards”**
- ✓ **Convegno “Financial Innovation Day”**
- ✓ **Accreditamento “Istituzione Finanziaria Innovativa”**
- ✓ **Rivista “Marketing e Finanza”**
- ✓ **Piano editoriale di FinancialInnovation.it**
- ✓ **Libro annuale sull’Innovazione Finanziaria**
- ✓ **Call4Innovation di FinancialTechnology.it***
- ✓ **Verticali dell’Osservatorio Innovazione Finanziaria***
- ✓ **Ricerche di Mercato Multiclient***
- ✓ **Flexible Executive Master in Strategy & Innovation***
- ✓ **AIFIn Academy e formazione su commessa**
- ✓ **Innovation Lab**
- ✓ **Commissioni***

*Alcune attività multi aderente saranno attivate solo con l’adesione di un numero minimo di istituzioni finanziarie aderenti

Sviluppa con noi il Programma di Innovazione Aziendale “custom”

Contattaci per una video call di presentazione delle attività

Tel. 0382 523317
Email: segreteria@aifin.org
Cell. 348 0483549



Marketing e Finanza

n.3 del 2024

Direttore responsabile:
Sergio Spaccavento

Editore:
MarketLab s.r.l. Viale Cesare Battisti, 54
27100 Pavia
tel. 0382/523317 – email: segreteria@marketlab.it

**Rivista tecnico, scientifica e professionale
fondata nel 2006:**
4 numeri all'anno in formato PDF
La rivista è riservata alle Istituzioni Finanziarie
AIFIn.

Per ulteriori informazioni scrivere a:
segreteria@aifin.org

Grafica editoriale e impaginazione:
Maria Stella Spaccavento

Copyright © 2024 MarketLab SRL
Tutti i diritti riservati. Nessuna parte della rivista
può essere riprodotta o trasmessa in qualsiasi
forma o qualsiasi mezzo senza il permesso scritto
dell'editore.



AIFIn - è un think tank indipendente attivo dal 2004 che si propone di promuovere e diffondere la cultura dell'innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario.
www.aifin.org

04 L'AI E L'INNOVAZIONE DATA DRIVEN NEL WEALTH E ASSET MANAGEMENT

di Sergio Spaccavento - AIFIn

05 L'INNOVAZIONE NEL WEALTH MANAGEMENT CON L'AI GENERATIVA

di Luca Facchini Provera e Tiziana Lamberti - Intesa Sanpaolo

L'AI sta iniziando a trasformare il wealth management, offrendo agli intermediari la possibilità di migliorare l'efficienza e la qualità della consulenza per la clientela. Capacità di analisi dei dati per creare contenuti sempre più personalizzati, supporti "real time" al Gestore e assistenti virtuali sono alcuni degli ambiti di applicazione della nuova tecnologia. La strategia di Intesa Sanpaolo.

12 INTELLIGENZA ARTIFICIALE E WEALTH MANAGEMENT: UNA COPPIA PER IL FUTURO

di Andrea Binelli - Crédit Agricole Italia

L'articolo esplora il crescente impatto dell'intelligenza artificiale (AI) nel settore del wealth management, analizzando come le tecnologie data-driven e la generative AI stiano trasformando il modo in cui i gestori patrimoniali lavorano. Dalla riduzione dei costi operativi all'automazione dei processi e all'analisi predittiva dei mercati, l'AI offre nuove opportunità, ma solleva anche questioni di sicurezza, compliance ed etica. L'articolo evidenzia come la sinergia tra intelligenza umana e strumenti AI rappresenti la chiave per il futuro della gestione patrimoniale personalizzata.

21 L'APPROCCIO "HUMAN+ARTIFICIAL+INTELLIGENCE" PER LO SVILUPPO DEL TALENTO UMANO ATTRAVERSO L'AI

di Francesco Germini e Silvio Ventre - Euromobiliare Asset Management SGR - Gruppo CREDEM

L'intelligenza artificiale vista come uno strumento diffuso che supporta le competenze umane e le amplifica diventando un partner strategico che consente alle persone di sviluppare i propri talenti: l'esperienza di Euromobiliare AM SGR.

29 DAGLI INVESTIMENTI ALLE OPERATIONS: COME L'AI STA CAMBIANDO IL VOLTO DELL'ASSET MANAGEMENT (E VICEVERSA)

di Massimo Merante e Costantino Ragno - ANIMA Sgr

Il settore dell'asset e del wealth management registra un impiego sempre più massiccio dei modelli di intelligenza artificiale e di AI generativa, sia nelle attività di investimento che in ambito operations. Si tratta però di una transizione ricca di sfide, che richiede controllo e gradualità.

L'AI e l'Innovazione Data Driven nel wealth e asset management

L'Intelligenza Artificiale (AI) e l'innovazione Data Driven stanno trasformando il wealth e asset management, e più in generale l'industria dei servizi di investimento. La crescente capacità di analizzare grandi volumi di dati, finanziari e non, combinata con algoritmi avanzati, sta cambiando il modo in cui le istituzioni finanziarie gestiscono i portafogli, interagiscono con i clienti e ottimizzano i processi operativi.

Uno dei trend più significativi è la personalizzazione su larga scala, resa possibile dall'AI generativa. Grazie all'analisi di dati finanziari, comportamentali e personali, le istituzioni finanziarie possono offrire raccomandazioni d'investimento altamente personalizzate e tempestive, migliorando l'esperienza del cliente e aumentando la fidelizzazione. Inoltre, l'integrazione dell'AI nei sistemi di CRM consente ai consulenti, supportati da Robo Advisor ora più evoluti, di migliorare il servizio ai clienti e fornire soluzioni proattive, personalizzate e contestualizzate.

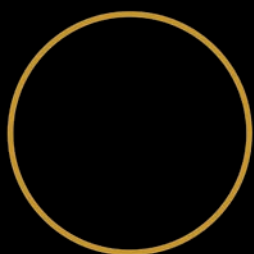
L'AI sta diventando un elemento cruciale anche nella gestione dei portafogli e nell'ottimizzazione degli investimenti. La capacità, sempre più automatizzata, di identificare opportunità di investimento, prevedere i rischi nei mercati finanziari globali e monitorare in tempo reale i portafogli, rappresenta nel complesso un cambiamento epocale per il settore dell'Asset Management.

Sul fronte dell'efficienza operativa, l'AI è in grado di robotizzare processi anche complessi, come quelli legati ad esempio alla compliance, riducendo i costi operativi e liberando, in particolare, i consulenti per attività a maggiore valore aggiunto. Questo impatto potenziale si estende a tutti gli ambiti dell'organizzazione, favorendo una gestione più agile e reattiva. Per cogliere appieno queste opportunità, le istituzioni finanziarie dovranno adottare un approccio strategico integrato all'AI e alla governance dei dati. Investimenti in infrastrutture tecnologiche e formazione del personale saranno essenziali per sviluppare competenze specifiche e acquisire un vantaggio competitivo. Allo stesso tempo, sarà fondamentale garantire la conformità con una normativa in continua evoluzione e rispettare standard etici rigorosi. La qualità dei dati, la sicurezza e la mitigazione dei rischi, soprattutto quelli legati a potenziali bias o errori algoritmici, dovranno essere monitorati con attenzione.



Sergio Spaccavento
AIFIn

In questo numero della Rivista AIFIn, gli articoli offrono un'ampia panoramica sullo stato dell'arte nell'adozione dell'AI e dell'innovazione guidata dai dati nel wealth e asset management. Lo scenario delineato apre a grandi opportunità, ma presenta anche sfide rilevanti per un settore dell'industria finanziaria in cui l'AI potrebbe affermarsi come fattore dominante. Essendo soltanto all'inizio di quella che molti analisti considerano una vera e propria rivoluzione, sarà interessante seguire i prossimi sviluppi e valutarne le implicazioni per l'intero mercato.



Financial Innovation Italian Awards

Partecipa alla **XXI edizione** del Premio AIFIn

Il Premio si propone di essere:

- un riconoscimento alla capacità delle istituzioni finanziarie (banche, compagnie di assicurazione, intermediari finanziari) di ideare, sviluppare e realizzare progetti innovativi;
- un riconoscimento ai manager e ai team che hanno gestito progetti innovativi;
- una “guida” per il mercato sull’innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

Sono previste **diverse categorie** alle quali candidare i progetti.
La **scadenza** per presentare i progetti è il **18 dicembre 2024**

**Richiedi alla Segreteria AIFIn
il regolamento e la documentazione per partecipare
al premio**

segreteria@aifin.org
www.aifin.org



Progettazione e organizzazione a cura di MarketLab - Financial Marketing Research

Istituzione Finanziaria Innovativa

2024

Accreditamento AIFIn come “Istituzione Finanziaria Innovativa”

L’accreditamento AIFIn è una attestazione della capacità complessiva di innovazione delle Istituzioni Finanziarie. È riservato esclusivamente agli Aderenti AIFIn che desiderano sottoporsi al relativo processo di valutazione.

La **procedura di accreditamento** si basa su una valutazione complessiva che prende in considerazione i seguenti elementi:

- **Capacità di sviluppare e implementare progetti innovativi:** vengono valutati i progetti candidati al premio AIFIn e quelli presentati nel programma workshop AIFIn.
- **Capacità strategica, organizzativa e di comunicazione dell’innovazione:** valutazione condotta attraverso una survey su un panel di manager del settore e un innovation assessment di AIFIn.

La valutazione complessiva sarà il risultato ponderato delle analisi effettuate da una giuria indipendente, da un panel di manager ed esperti del settore, e dai rappresentanti di AIFIn. Questa valutazione determinerà il posizionamento dell’Istituzione nel **Financial Innovation Maturity Index AIFIn (FIMI)**.

In base al posizionamento ottenuto nel FIMI, differenziato per tipologia e/o dimensione dell’Istituzione Finanziaria, verrà assegnata una menzione di merito come **“Istituzione Finanziaria Innovativa dell’anno 2024”**.

Per informazioni sulle modalità di adesione e sul regolamento, si prega di contattare la segreteria AIFIn

segreteria@aifin.org

www.aifin.org



Marketing e Finanza

Strategie, marketing e innovazione finanziaria

	L'innovazione nel wealth management con l'AI Generativa	05	
Luca Facchini Provera, Intesa Sanpaolo			Tiziana Lamberti, Intesa Sanpaolo
	Intelligenza Artificiale e wealth management: una coppia per il futuro	12	
Andrea Binelli, Crédit Agricole Italia			
	L'approccio "Human+Artificial+Intelligence" per lo sviluppo del talento umano attraverso l'AI	21	
Francesco Germini, Euromobiliare Asset Management SGR - Gruppo CREDEM Silvio Ventre, Euromobiliare Asset Management SGR - Gruppo CREDEM			
	Dagli investimenti alle operations: come l'AI sta cambiando il volto dell'asset management (e viceversa)	29	
Massimo Merante, ANIMA Sgr			Costantino Ragno, ANIMA Sgr



n.3 del 2024

**Non perda
il prossimo numero
del trimestrale di
approfondimento su
strategie,
innovazioni e
protagonisti del
mondo finanziario.**

riservato agli aderenti AIFIn
www.aifin.org

In collaborazione con AIFIn, un contributo fondamentale alla riflessione e alla analisi strategica e di marketing per chi opera nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

Per informazioni scrivere a:
segreteria@aifin.org
tel. 0382/523317