

Marketing e Finanza

Strategie, marketing e innovazione finanziaria

Speciale: Strategia, Sostenibilità e Innovazione



**Sostenibilità ed innovazione per le banche:
una relazione virtuosa**

05

Giovanna Zacchi, BPER Banca

**La sostenibilità come driver strategico e
dell'innovazione nel settore bancario.
Ambizioni e impatti per il modello di banca locale**

10

Felicità De Marco, Gruppo BCC Iccrea



L'integrazione dei fattori ESG nelle Banche

17

Valeria Passano, Crédit Agricole Italia

**Innovazione e sostenibilità: il ruolo delle assicurazioni
e nuove forme societarie e di governo**

24

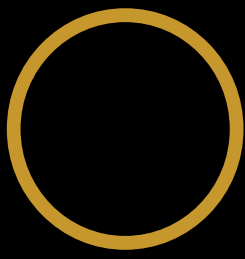
Alessia Borrelli, Gruppo Assimoco



**L'educazione finanziaria come driver strategico per
declinare la sostenibilità nel settore assicurativo**

29

Alessandra Grimoldi, Alleanza Assicurazioni



Financial Innovation Italian Awards XVIII edizione

I vincitori 2022

Premio Speciale Istituzione Finanziaria Innovativa dell'anno



I vincitori delle diverse categorie

Canali e CX

Intesa Sanpaolo
*Migliore esperienza
Mobile Banking*

CSR e Sustainability

AXA Italia
Protezione sospesa

Marketing e Comunicazione

Intesa Sanpaolo
Next Best Action for Adoption

HR e Organizzazione

Poste Italiane
INSIEME 24SI

Credito

Intesa Sanpaolo
*AI - BASED Lending AT SCALE
FOR ITALIAN SMEs*

Asset Management

Anima SGR
*ANIMA NET ZERO
Azionario Internazionale*

Wealth Management

Intesa Sanpaolo
*Robo 4 Advisor e
Robo Advisor della
Divisione Banca dei Territori*

Assicurazioni

AXA Italia
*Protezione salute
per sempre*

PROMOSSO DA



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.

Jour in our Think Tank



Adesione Attività AIFIn FORMULA LIGHT II semestre 2023

Scegli **3** tra i **Workshop online** del programma **“Strategie e innovazioni”**

- **SERVIZI DI PAGAMENTO**
- **HR & ORGANIZATION**
- **SUSTAINABILITY & SUSTAINABLE FINANCE**
- **ASSET MANAGEMENT**
- **RISK MANAGEMENT & INTERNAL CONTROLS**
- **OPERATIONS, TRANSFORMATION & SERVICE MANAGEMENT**
- **MARKETING & COMMUNICATION**

Fino al 15 Settembre 2023:

L'Adesione AIFIn Light include inoltre l'accesso ai servizi base tra cui: la **partecipazione all'Executive Meeting**, la ricezione della **rivista Marketing e Finanza**, la visibilità con **interviste sul portale FinancialInnovation.it**. Fanno parte del programma del II semestre 2023 il verticale imprese dell'**Osservatorio “Innovazione Finanziaria”** e le **attività delle Commissioni “Sostenibilità” e “Fintech”**, la **Call4Innovation di FinancialTechnology.it**.

Richiedi la documentazione e la modulistica alla segreteria AIFIn:
email: segreteria@aifin.org

Marketing e Finanza

n. 1 del 2023

Direttore responsabile:
Sergio Spaccavento

Editore:
MarketLab s.r.l. Viale Cesare Battisti, 54
27100 Pavia
tel. 0382/523317 fax 0382/529164
segreteria@marketlab.it

Pubblicità:
advertising@marketingefinanza.it

Abbonamenti:
4 numeri all'anno. La rivista è riservata agli
Aderenti AIFIn.
Per ulteriori informazioni scrivere a:
segreteria@aifin.org

Autorizz. Tribunale di Pavia
n. 693 del 21/06/2008

Sono vietate la riproduzione e la distribuzione,
anche parziale, di quanto pubblicato
senza la preventiva autorizzazione scritta
dell'editore

Grafica editoriale e impaginazione:
Maria Stella Spaccavento

Rivista fondata nel 2006

Ai sensi del decreto legislativo 196/2003, le finalità del trattamento dei dati relativi ai destinatari del presente periodico, o di altri dello stesso Editore, consistono nell'assicurare una informazione tecnica, professionale e specializzata a soggetti identificati per la loro attività professionale. L'Editore, titolare del trattamento, garantisce ai soggetti interessati i diritti di cui all'art.13 della suddetta legge.



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

Indice

05 SOSTENIBILITÀ ED INNOVAZIONE PER LE BANCHE: UNA RELAZIONE VIRTUOSA

di Giovanna Zacchi - BPER Banca

Forte del Piano Industriale 2022-2025 "BPER e-volution" la Banca definisce obiettivi ambiziosi ma credibili facendo leva su due capisaldi dello sviluppo aziendale quali la sostenibilità e l'innovazione, che fungono da leve trasversali interdipendenti a supporto dei vari ambiti progettuali.

10 LA SOSTENIBILITÀ COME DRIVER STRATEGICO ED ELL'INNOVAZIONE NEL SETTORE BANCARIO. AMBIZIONI E IMPATTI PER IL MODELLO DI BANCA LOCALE

di Felicità De Marco - Gruppo BCC Iccrea

Obiettivi, strategie e progettualità delle Banche di Credito Cooperativo in equilibrio tra vicinanza al territorio e innovazione. L'approccio del Gruppo BCC Iccrea.

17 L'INTEGRAZIONE DEI FATTORI ESG NELLE BANCHE

di Valeria Passano - Crédit Agricole Italia

La complessità delle normative europee e la sostenibilità come driver strategico e d'innovazione nel settore bancario. L'esperienza di Crédit Agricole Italia.

24 INNOVAZIONE E SOSTENIBILITÀ: IL RUOLO DELLE ASSICURAZIONI E NUOVE FORME SOCIETARIE E DI GOVERNO

di Alessia Borrelli - Gruppo Assimoco

La sostenibilità rappresenta un driver fondamentale per cambiare l'attuale paradigma economico. Il settore bancario e assicurativo ha un ruolo cruciale per realizzare la transizione verso uno sviluppo che sia sostenibile, sia in modo diretto che indiretto. L'innovazione in tema di sostenibilità non transita solo attraverso prodotti, politiche e investimenti, ma anche attraverso nuove forme societarie e di governo, che mettono al centro del proprio agire il bene comune.

29 L'EDUCAZIONE FINANZIARIA COME DRIVER STRATEGICO PER DECLINARE LA SOSTENIBILITÀ NEL SETTORE ASSICURATIVO

di Alessandra Grimoldi - Alleanza Assicurazioni

Sostenibilità come innovazione per impatto positivo e concreto nella società. Un tema globale. La visione e l'approccio di Alleanza Assicurazioni.



Osservatorio Innovazione Finanziaria 2023 Verticale Imprese

Obiettivo: analizzare le aspettative, in termini di innovazione, delle imprese verso le banche, intermediari finanziari, compagnie assicurative e broker.

Moduli:

- **Banking & Finance**
- **Risk & Insurance**

Il verticale sarà supportato da un Advisory Board con rappresentanti delle imprese:

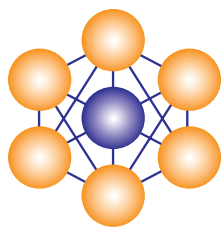
- CFO per il modulo Banking & Finance
- CRO/Head of Insurance per il modulo Risk & Insurance

Per aderire alle singole attività promosse da AIFIn:

✉ segreteria@aifin.org

☎ 0382 523317

📞 348 0483549



MarketLab

Financial Marketing & Research



CONSULENTI DI INNOVAZIONE

MarketLab – Financial Marketing & Research è un istituto di ricerca e una società di formazione e consulenza strategica specializzata nell'innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario. Offre servizi di analisi e ricerche di mercato, formazione, consulenza in strategy, innovation e marketing.



LABORATORI DI INNOVAZIONE - iLAB

Sviluppiamo Laboratori di idea generation e service design utilizzando metodologie di design thinking e agile. Organizziamo e moderiamo community di practice per generare knowledge a supporto del processo di innovazione.



CONSULENZA SULL'INNOVAZIONE

Aiutiamo e supportiamo banche, compagnie di assicurazioni e intermediari finanziari a valutare la propria capacità di innovazione e a definire azioni concrete per ridurre le barriere all'innovazione.



ANALISI E RICERCHE

Realizziamo analisi di scenario, competitive e di mercato a supporto della definizione di strategie innovative e per lo sviluppo di nuove value proposition e customer experience. Sviluppiamo modelli di ascolto continuativi e ad hoc di tutti gli stakeholder (clienti, dipendenti, comunità, ecc.) a supporto del processo di innovazione.



FORMAZIONE E COMUNICAZIONE

Progettiamo ed eroghiamo corsi di formazione sull'innovazione apportando valore attraverso la nostra specializzazione settoriale e le nostre ricerche e analisi. Sviluppiamo percorsi e attività per accrescere la cultura aziendale sull'innovazione.



MarketLab srl è certificata UNI EN ISO 9001:2015 relativamente alla progettazione ed erogazione di servizi formativi, di ricerche e analisi mercato e marketing in ambito bancario, assicurativo e finanziario (settore EA 35 e EA 37).



Marketing e Finanza

Strategie, marketing e innovazione finanziaria

Speciale: Strategia, Sostenibilità e Innovazione



**Sostenibilità ed innovazione per le banche:
una relazione virtuosa** 05

Giovanna Zacchi, BPER Banca

**La sostenibilità come driver strategico e
dell'innovazione nel settore bancario.
Ambizioni e impatti per il modello di banca locale** 10

Felicità De Marco, Gruppo BCC Icrea



L'integrazione dei fattori ESG nelle Banche 17

Valeria Passano, Crédit Agricole Italia

**Innovazione e sostenibilità: il ruolo delle assicurazioni
e nuove forme societarie e di governo** 24

Alessia Borrelli, Gruppo Assimoco



**L'educazione finanziaria come driver strategico per
declinare la sostenibilità nel settore assicurativo** 29

Alessandra Grimoldi, Alleanza Assicurazioni



n.1 del 2023

**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**