

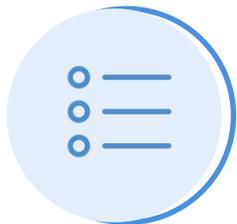
I robo advisor e la loro evoluzione

Per la promozione e la sostenibilità dei processi di vendita e consulenza
dei prodotti finanziari, creditizi e assicurativi

Matteo Temporin – Mind[over]Money

Ascosim – Amundi – 17 novembre 2017

Cosa manca ai robo advisor?



Manca una **valutazione** delle esigenze e degli **obiettivi economici del cliente e della sua famiglia**



Manca il **modo** per esprimere questa valutazione



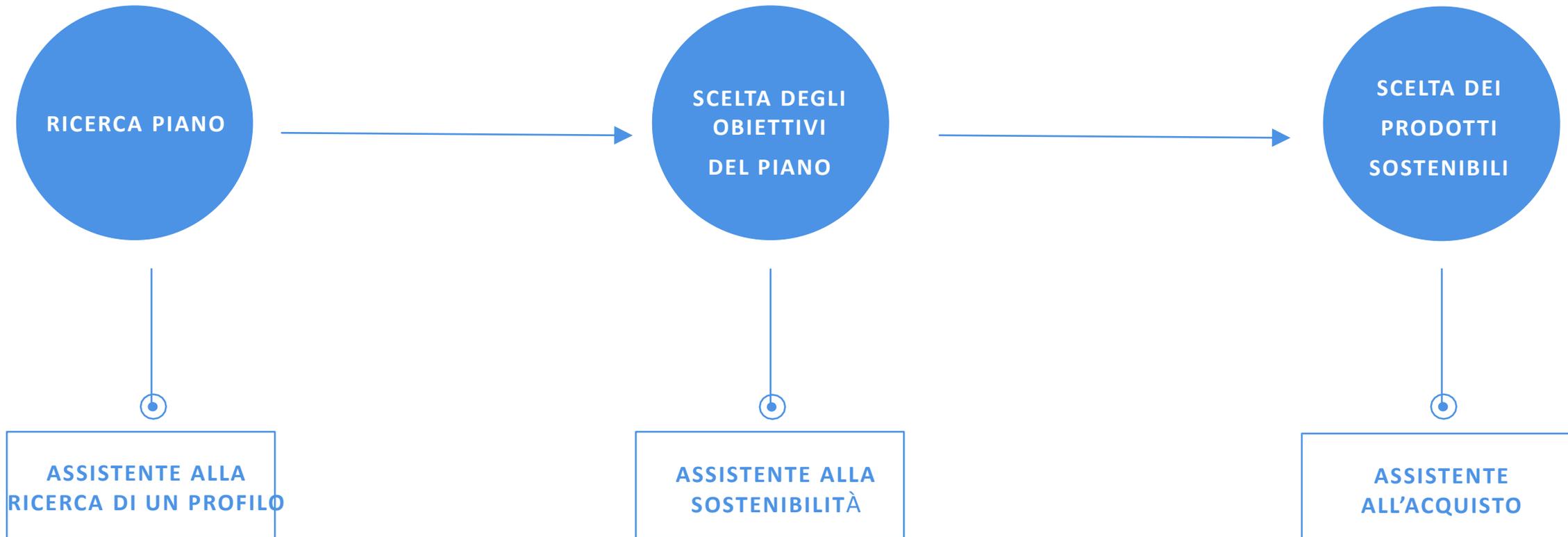
Manca una valutazione delle esigenze e **degli obiettivi economici dell'azienda** che fornisce servizi finanziari, creditizi e assicurativi



Manca il **modo** di esprimere questa valutazione. A entrambe manca un «volto» per esprimere i reciproci bisogni e obiettivi

Senza di questo non vi è possibilità di **reciproca attenzione**, non vi è «**attaccamento**»

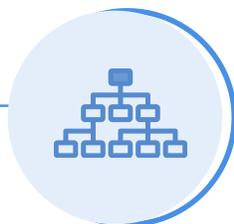
Strumenti di assistenza intelligente in Ulisse



Modelli di calcolo per la valutazione della sostenibilità economica della famiglia

Cos'è l'ISEE?

(indicatore sintetico di sostenibilità economica)



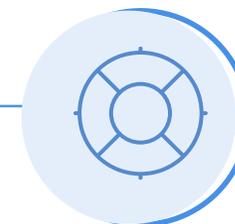
- ISSE è la **probabilità** di raggiungere tutti i propri **obiettivi di vita**
- Una visione olistica basata sulla **sostenibilità dei propri obiettivi in presenza di aleatorietà del risparmio**
- ISSE fornisce un criterio che permette il calcolo della scelta **ottimale** dei prodotti
- Una visione unitaria per **finanza, credito e assicurazione**

Ottimizzazione



- Per la finanza cerco i prodotti ottimali in termini di rischio/rendimento per ogni **scenario** di evoluzione della ricchezza
- Per il credito valuto la sostenibilità in relazione al **rimborso** del credito
- Per i rischi assicurabili è definibile un **grado di copertura** che aumenta la sostenibilità

Grado di copertura assicurativa



- Il grado di copertura è la percentuale di **danni** che è rimborsabile da un'assicurazione: il punto di vista del cliente cioè l'impatto del danno indipendentemente dalla sua probabilità
- Il grado di copertura mi fornisce una misura di sostenibilità dei prodotti assicurativi **indipendente dal premio**: aumento il premio in relazione al rischio e quindi al vantaggio di sostenibilità per il cliente