



Wealth Management e Financial Data Science

Raffaele Zenti – Co-founder di Virtual B SpA, Head of Financial Data Science

Credenze popolari del III millennio

Robot al posto di gestori e consulenti

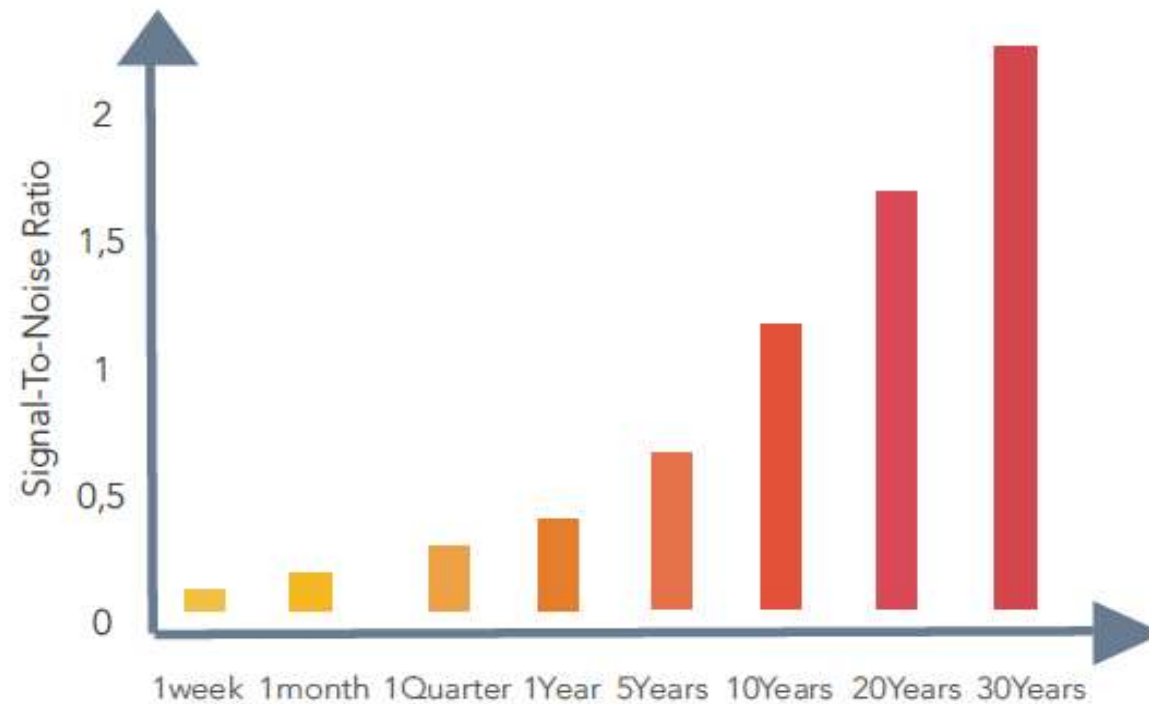
Performance da urlo con l'AI

L'algoritmo dell'alfa perpetuo



L'AI applicata al mercato finanziario funziona male

Borsa USA 1899-2018, rapporto segnale/rumore



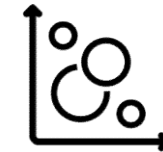
Dove funziona bene l'AI? Applicata a problemi di business

1. Chi sono i miei clienti?

CLUSTERS (KYC)

ANALISI BISOGNI

- Marketing
- Advisory/Sales
- Compliance
- Business Management



2. Sono compliant con MIFID/IDD?

MAPPATURA:

- CLIENTI/PRODOTTI
- PRODOTTI/BISOGNI & OBIETTIVI

- Compliance
- Fabbrica prodotti
- Advisory/Sales
- Business Management



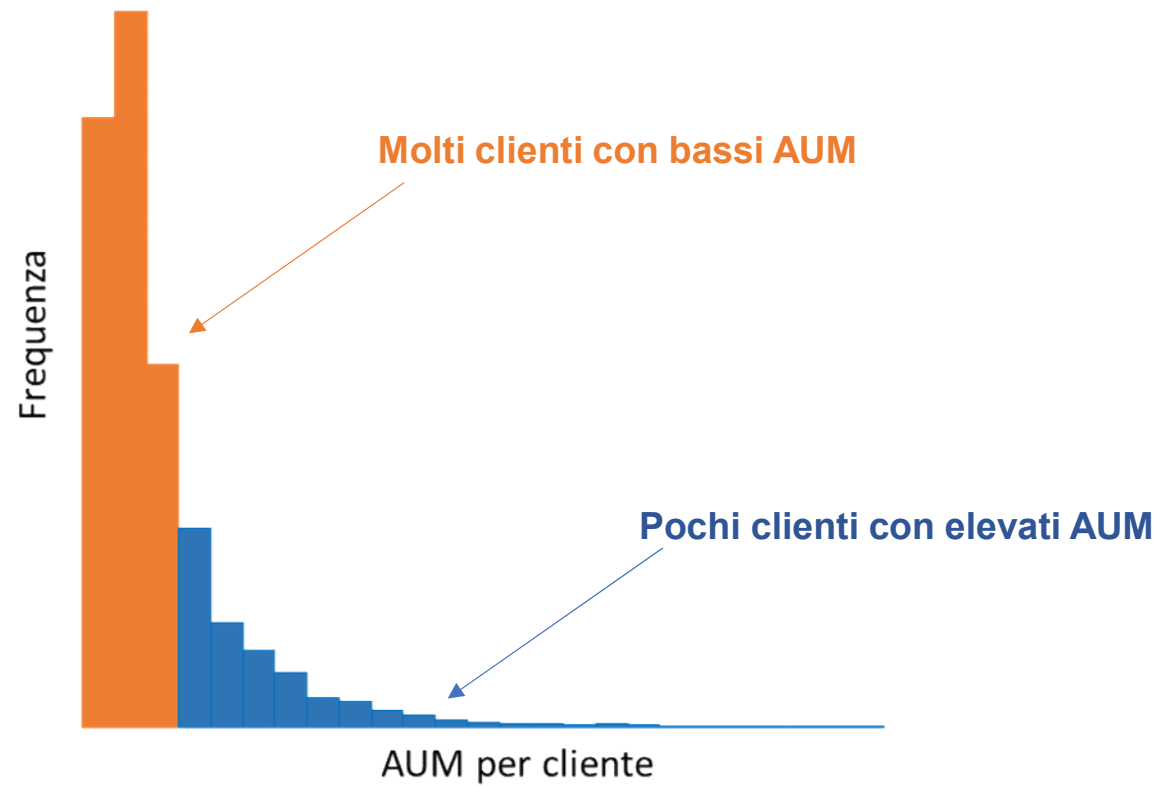
3. Chi sono i migliori prospect?

PREVISIONI COMPORTAMENTALI

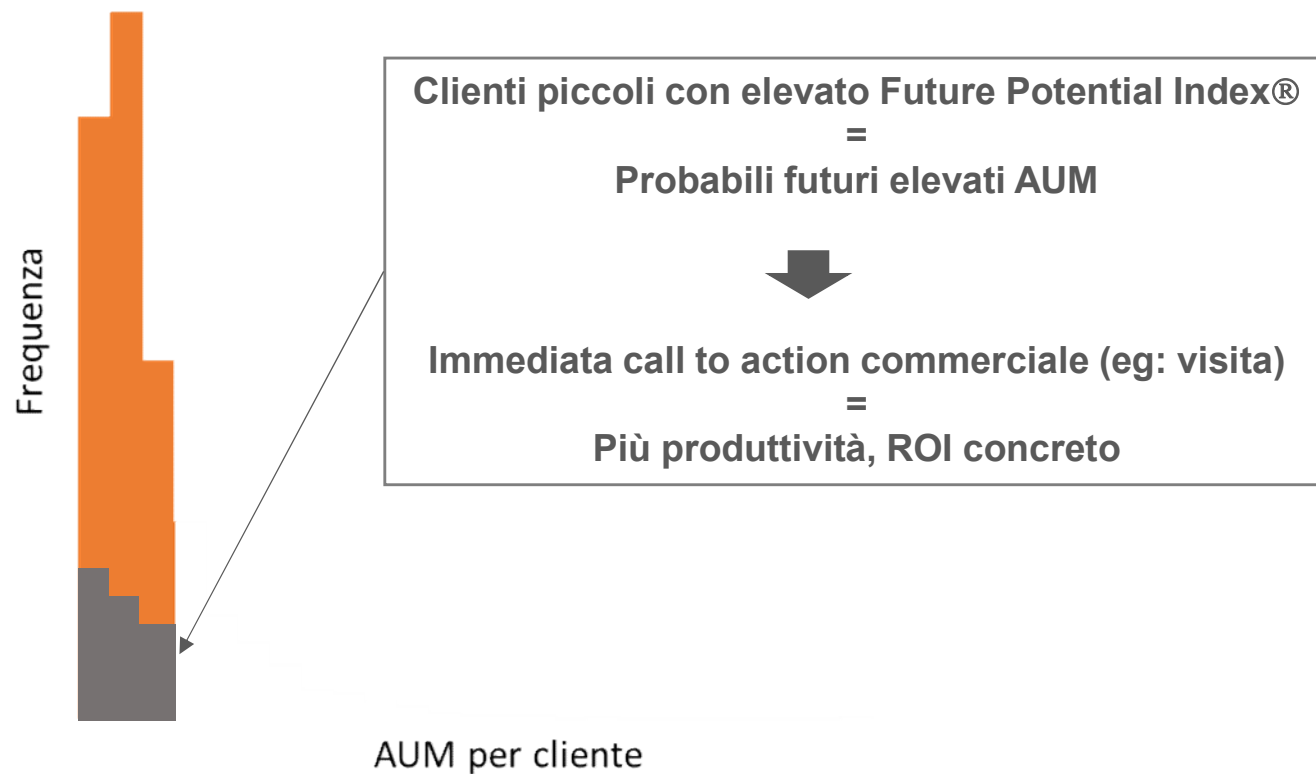
- Marketing
- Fabbrica prodotti
- Advisory/Sales
- Business Management



Esempio: chi sono i prospect più promettenti?



Il Future Potential Index® in azione



Quando il rapporto segnale/rumore è buono...

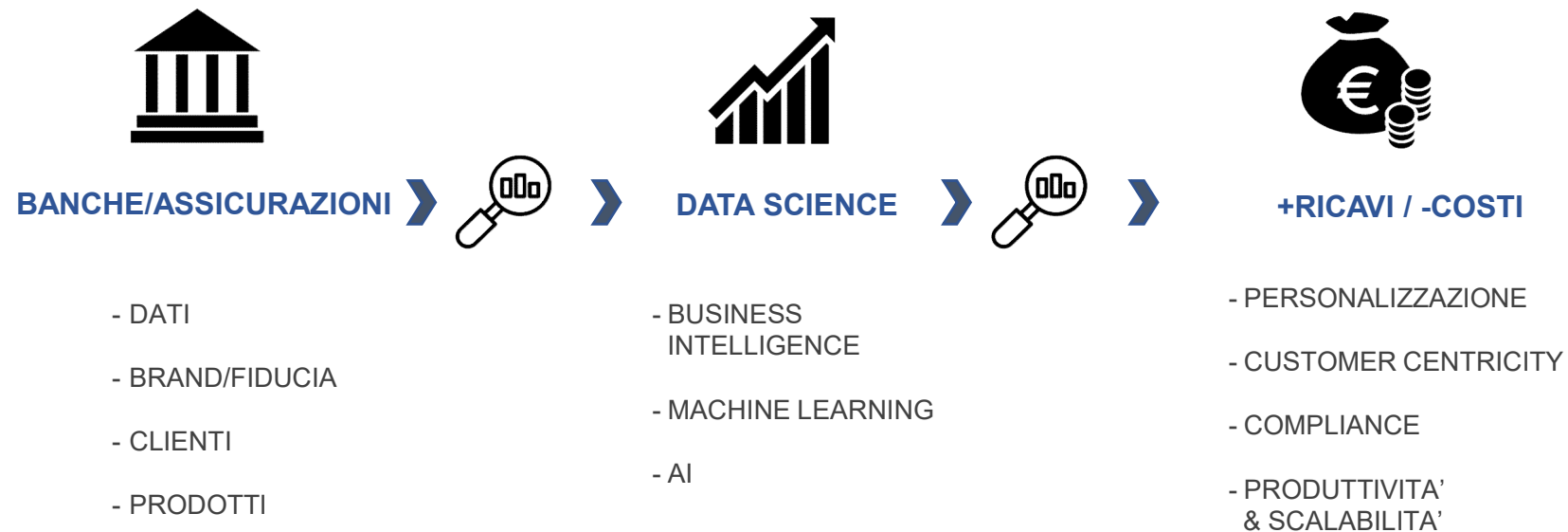
...il modello di Machine Learning funziona bene

Previsione modello

		<i>Elevato potenziale</i>	<i>Basso potenziale</i>
Realtà	<i>Elevato potenziale</i>	95%	5%
	<i>Basso potenziale</i>	4%	96%

Data Science: pietra filosofale del wealth management

“Personal data is the new oil of the internet and the new currency of the digital world.”
Meglena Kuneva, European Consumer Commissioner, 2009



Forse al mondo non servono i roboadvisor, ma agli advisor serve la Data Science

10 Applicazioni di AI e Machine Learning nel Wealth Management:

1. Catturare e analizzare nuove fonti dati
2. Compliance real-time
3. Capire bisogni e obiettivi dei clienti
4. Migliorare l'esperienza dei clienti (a costi bassi)
5. Segmentare la clientela offrendo servizi e soluzioni d'investimento personalizzate
6. Costruire modelli previsivi del comportamento dei clienti
7. Fare del "people-based" marketing
8. Supportare i consulenti puntualmente
9. Esplorare segmenti più bassi di clientela
10. Simulare mercati, prodotti, e l'impatto su costi e ricavi (il vero risk management nel wealth management)

Data driven solutions for wealth management

Virtual B is a fintech firm with cross skills in data science, investment strategy and innovation technology.



Financial Communication

Managing and advising financial companies towards communication strategies



Financial Data Science

Combining Business Intelligence and Machine Learning to provide advanced analytics for wealth management.



Financial technology

Managing the digital investments process from onboarding to reporting, with an end-to-end approach.