



Le nuove sfide digitali e il ruolo delle piattaforme

Milano, 16 ottobre 2018



- immediatezza e accessibilità
- rispondere ai bisogni
- il valore dell'informazione
- il servizio come risposta al bisogno

Al settore dell'asset/wealth management si chiede di trasformare strategie e processi affrontando compressione margini per effetto trasparenza, costi di sistema, ingenti investimenti in tecnologia: innovazione ed efficienza



PRODUZIONE

- accorciare la catena di distribuzione andando a servire direttamente l'investitore finale
- preservare i margini e fidelizzare l'investitore
- conoscere e prevedere i comportamenti



PIATTAFORME

- EFFICIENZA
- TRASPARENZA
- SUPPORTO E SERVIZIO
- INFORMAZIONE

DISTRIBUZIONE

- arricchire la gamma di servizi per l'investitore
- proporre strumenti per misurare la qualità
- offrire soluzioni che superino il concetto di prodotto
- conoscere e prevedere i comportamenti

EXECUTION E' UNA COMMODITY – VOLUMI e CONTROLLO DEI COSTI

⇒ **RPA – Robotic Process Automation**

nuove tecnologie già in fase di implementazione permettono di raggiungere obiettivi di efficienza e sicurezza operativa ed aumentare di conseguenza il livello di servizio al Cliente

⇒ **APIs - Application Programming Interface**

interfacce di programmazione che riducono e semplificano drasticamente le comunicazioni tra programmi e/o piattaforme accelerando quindi in modo rilevante l'adozione di nuove soluzioni digitali.



nuove dinamiche di comunicazione e condivisione delle informazioni

⇒ **BLOCKCHAIN**

Un veicolo potenzialmente dirompente, sotto stretto esame e sperimentazione per poterne comprendere le effettive possibilità di applicazione pratica e i relativi benefici.

Le collaborazioni in essere con diverse operatori di mercato si intensificano per testare casi sempre più vicini alla realtà.

da piattaforma transazionale focalizzata all'execution a consulente al fianco degli operatori di mercato nel processo di innovazione

⇒ **SOLUZIONI DIGITALI E DI FRONT-END**

- REG-TECH – MIFID II; PRIIPS; SOLVENCY II; COVIP
- NEXTPORTFOLIO [©] - soluzioni di Digital On-boarding; Robo-advisor; Portfolio management.



il potere del dato per prevedere i comportamenti degli investitori finali e le nuove dinamiche di prodotto e servizio del futuro

⇒ **BIG DATA**

Le più avanzate tecnologie di analisi dei dati applicate alla continua generazione di informazioni derivante dall'utilizzo delle soluzioni digitali proposte permettendo di generare valore per il mondo dell'Asset/Wealth Management, offrendo supporto nell'identificazione dei nuovi trend di domanda



LA CATENA DEL VALORE DEL CLIENTE

01

PRODUCT DESIGN

03

TRADING SOLUTIONS

05

INFORMAZIONE AI CLIENTI

02

SALES SUPPORT

04

PRODUCT MANAGEMENT

per creare un tavolo di discussione permanente sulla business transformation nel settore dell'asset/wealth management volto ad accompagnare gli operatori nel processo di crescita

per generare un osservatorio sui comportamenti virtuosi

nell'ambito di un ambizioso progetto a livello globale di collaborazione con alcune tra le eccellenze del mondo universitario e post universitario

un hub globale di innovazione che attraverso momenti di confronto e lavoro congiunto produca nuove soluzioni per lo sviluppo del settore

⇒ La collaborazione con SDA Bocconi per Allfunds Academy

ADDITIONAL INFORMATION

This presentation is delivered solely as reference material and is merely for information purposes. It does not constitute an offer to sell or a solicitation of an offer to buy any holdings and shares in any of the Allfunds group companies nor in any of the funds which may be available through Allfunds Bank, S.A.U from time to time.

Allfunds Bank, S.A.U is a credit entity duly registered with the Bank of Spain and authorised by the Spanish Securities Market Commission (CNMV) to act as a broker and fund distributor. Allfunds Bank, S.A.U has branches in the United Kingdom, Singapore and Italy duly registered with the corresponding local authorities; Allfunds Bank S.A.U has a representative office in Santiago de Chile, registered with the Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), a representative office in DIFC, Dubai, United Arab Emirates regulated by the Dubai Financial Services Authority, a representative office in Bogotá, Colombia, duly registered with the Superintendencia Financiera de Colombia and a representative office in São Paulo, Brasil, duly registered with the Central Bank of Brazil (“BACEN”). Allfunds Bank, S.A.U is also the parent company of Allfunds Bank International, S.A, a Luxembourg domiciled company licensed as a bank and registered as a bank with the CSSF (Commission du Surveillance du Secteur Financiere) to provide both banking and investment services.

Allfunds Bank International S.A. has in turn a Swiss affiliate, Allfunds International Switzerland Ltd, which holds a distributor licence from FINMA.

In countries other than the ones referred to above, Allfunds Bank, S.A.U does not have a local branch nor a representative office and may have not requested the relevant licence to render investment services on a cross border basis. In this regard, this document should not be deemed as an offer of investment services by Allfunds Bank, S.A.U and Allfunds Bank, S.A.U shall decide at its own discretion or if it were stabilised by the local regulation to take the relevant steps to register with the local authorities.

No part of this material may be (i) copied, photocopied or duplicated in any form, by any means, or (ii) distributed to any person that is not an employee, officer, director, or authorized agent of the recipient, without Allfunds Bank, S.A.U prior written consent.

The information in the document is, and must be treated as confidential. Disclosure of any information contained in this document could give rise to a crime of confidence among others (save in respect for information that we have specifically agreed upon with you in writing or otherwise dealt with in this document, which is not confidential) except where (i) the disclosure of such information has been consented to by Allfunds Bank, (ii) such information is required to be disclosed pursuant to the applicable law and regulation and/or (iii) the relevant information is publicly available. If you are in any doubt as to whether information that we have provided to you and which is in your possession is confidential please consult with Allfunds Bank S.A.U prior to the disclosure of such information.

Should you wish to invest in funds not domiciled in your country of residence, please consult your local regulatory and tax requirements and/or consequences. You are also urged to take appropriate advice regarding any applicable legal requirements and any applicable taxation and exchange control regulations in the country of your citizenship, residence or domicile that may be relevant to the subscription, purchase, holding, exchange, redemption or disposal of any share in funds. We refer you to the information and relevant materials for a more complete discussion of the risks relating to an investment in any particular fund. You are urged to read all of the offering materials, including the entire prospectus, prior to any investment in any fund, and to ask questions of the investment manager or sponsor of such funds.

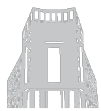
Although certain information has been obtained from independent sources believed to be reliable, we do not guarantee its veracity, accuracy, completeness or fairness. Nevertheless we have relied upon and assumed without independent verification, the accuracy and completeness of all information available from those independent sources.

Copyright © 2018, Allfunds Bank, S.A.U. All rights reserved

GLOBAL PRESENCE



MADRID



MILÁN



LONDRES



LUXEMBURGO



SANTIAGO DE CHILE



DUBÁI



ZÚRICH



BOGOTÁ



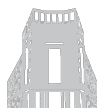
SINGAPUR



SAO PAULO



MADRID



MILAN



LONDON



LUXEMBOURG



SANTIAGO DE
CHILE



DUBAI



ZURICH



BOGOTA



SINGAPORE



SAO PAULO