



INVESTI MEGLIO

La piattaforma web al servizio della consulenza indipendente



5° Forum Nazionale sulla Consulenza Finanziaria

Milano - 22 aprile 2015

A middle-aged man with grey hair, wearing a dark suit, white shirt, and red patterned tie, is speaking at a podium. He is gesturing with his hands. The background is a dark grey wall with vertical light strips.

There are hundreds of startups with a lot of brains and money working on various alternatives to traditional banking. [...]

We are going to work hard to make our services as seamless and competitive as theirs. And we also are completely comfortable with partnering where it makes sense.

INVESTI MEGLIO

DATA

Research



Analytics



Processing



EQUITY/DEBT

Equity Finance



Consumer Credit



P2P



ASSET MANAGEMENT

Institutional



Trading



PFM



SERVICES

Payment



Remittance



E-Money



Infrastructure

CASH EDGE

plaid

demyst.data

evospend

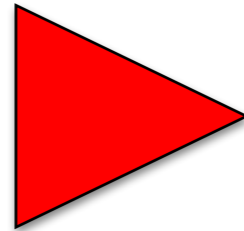
Paydiant

FOLIO DYNAMIX

vest

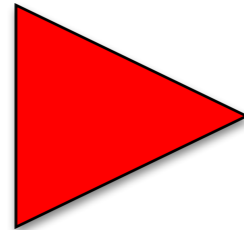
Il nuovo che avanza

Status quo:
cambiamento è pericoloso



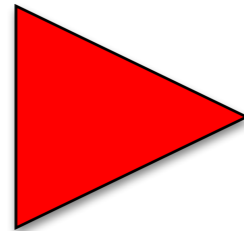
Cultura da start-up:
viva il nuovo!

Enormi vincoli verso il
passato



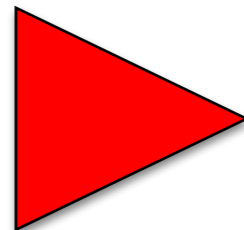
Progetto costruito ad hoc

L&C concepito per
mantenere status quo



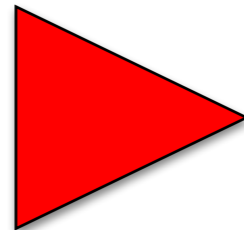
L&C "libero" e sviluppato
da zero

Focus obbligatorio su
centinaia di istanze



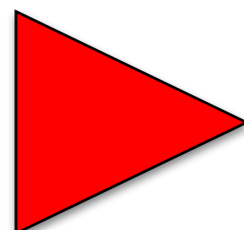
Focus su prodotto
specifico

Scarsa capacità di
attrazione di talenti



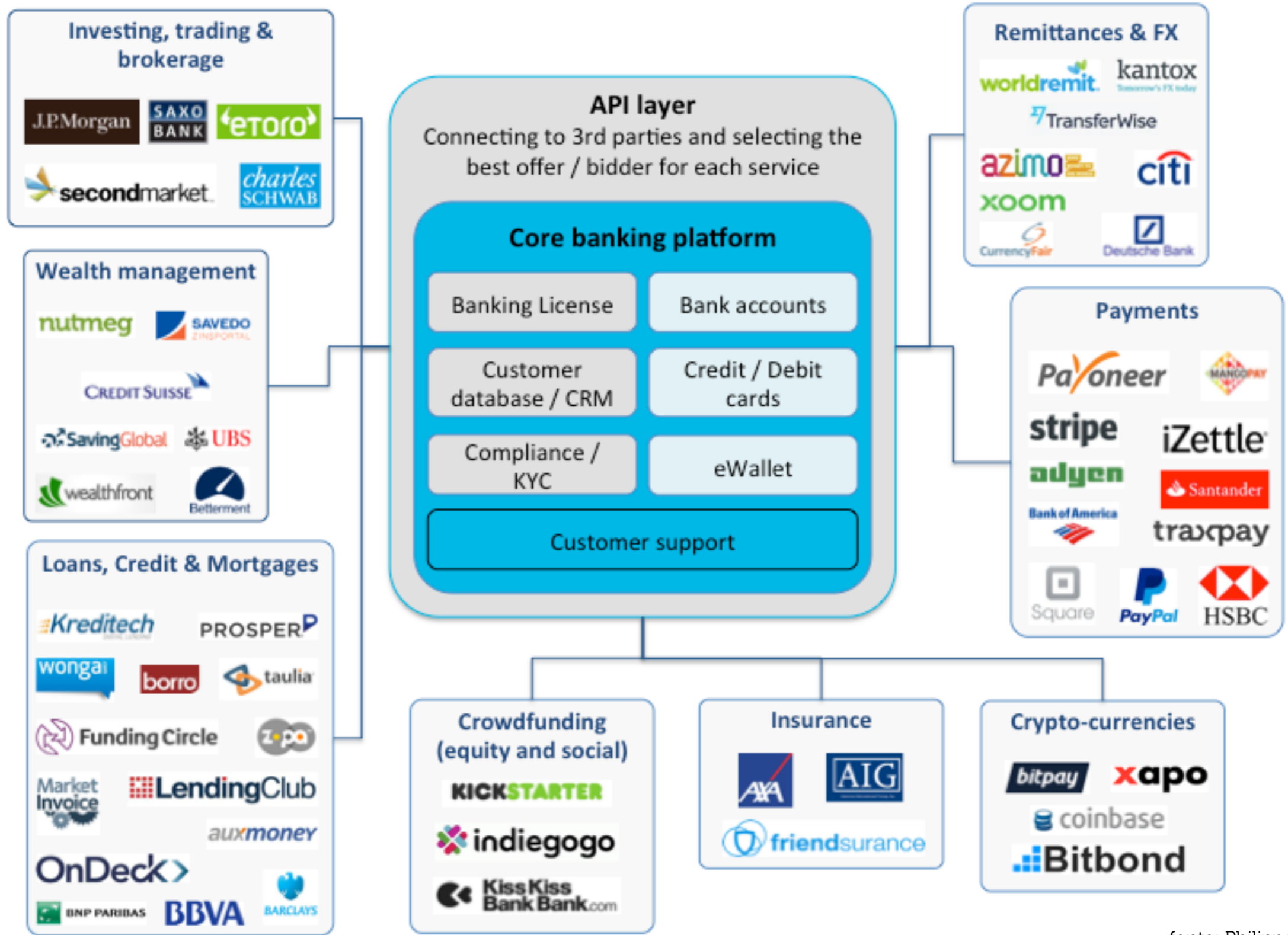
Capacità attrazione
capitale umano

Focus su canali di
distribuzione



Grande focus su UX

"Marketplace Bank"



“Dis-intermediazione” ...

- ✓ Domanda ed offerta di prodotti finanziari si incontrano direttamente e con maggiore efficienza
- ✓ I classici intermediari finanziari vengono scavalcati
- ✓ Crollo dei costi (economici e non) di ingresso ai mercati
- ✓ Disponibile una mole infinita di informazione fruibile da tutti

... O "re-intermediazione"?

- ✓ Internet in realtà non ha eliminato gli intermediari, li ha solo cambiati (French, Leyshon, 2004)
- ✓ "Network technologies do not eliminate intermediaries. They spawn them. Networks are a cradle for intermediaries" (Kelly, 1998)
- ✓ Anche nel web gli intermediari sono necessari per:
 - ✓ Operare transazioni
 - ✓ Calcolare e quantificare il rischio
 - ✓ Produrre e gestire informazioni
 - ✓ ...

Vetrine

replica online
di contenuti
offline

Archivio
statico

Alternative all'offline

funzionalità
dinamiche di
base

Online
banking
E-
commerce

Pensati per il digitale

offerta
esclusiva web
con modelli di
fidelizzazione

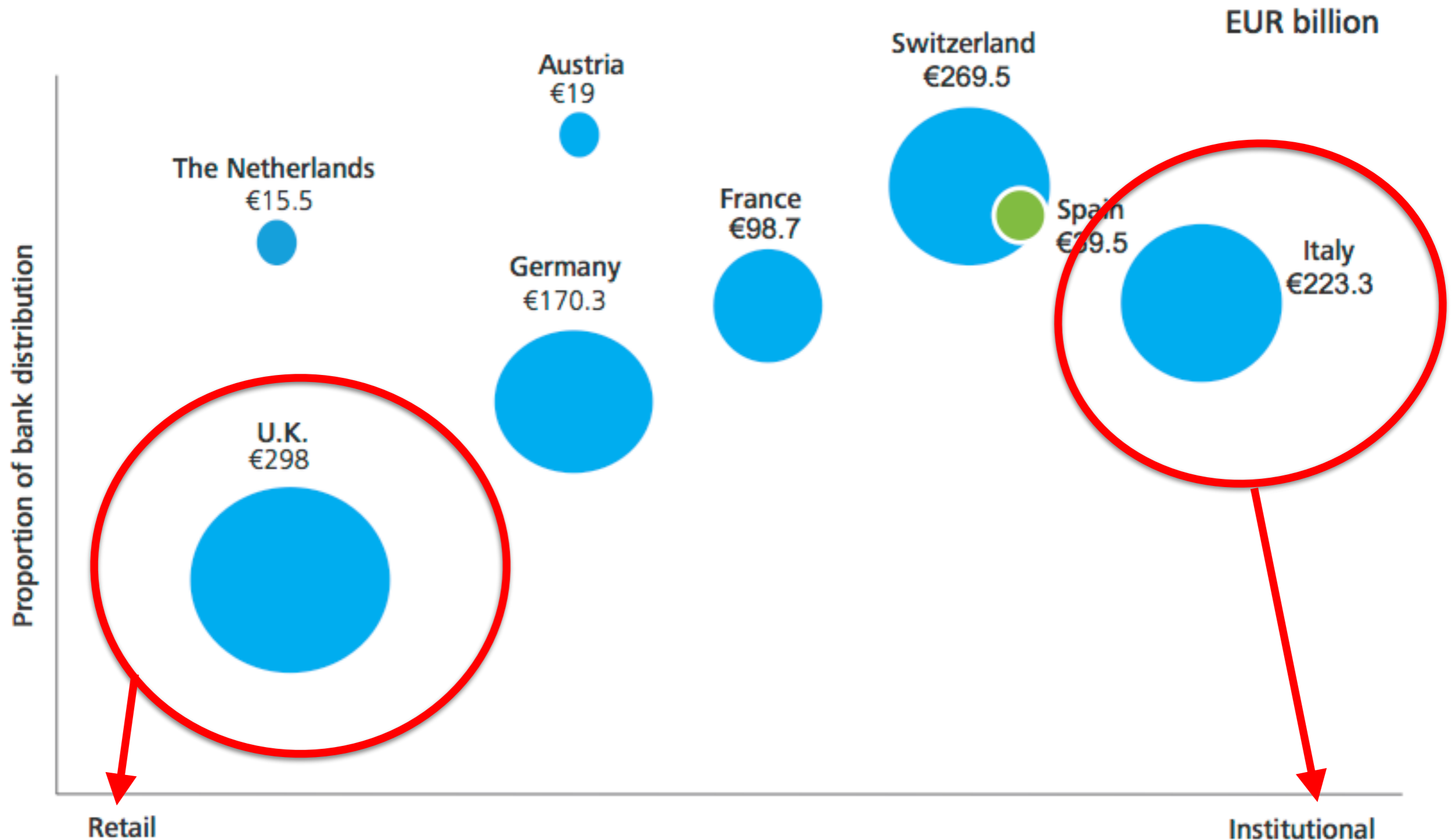
Comparatori
Web
marketing

Nati sul digitale

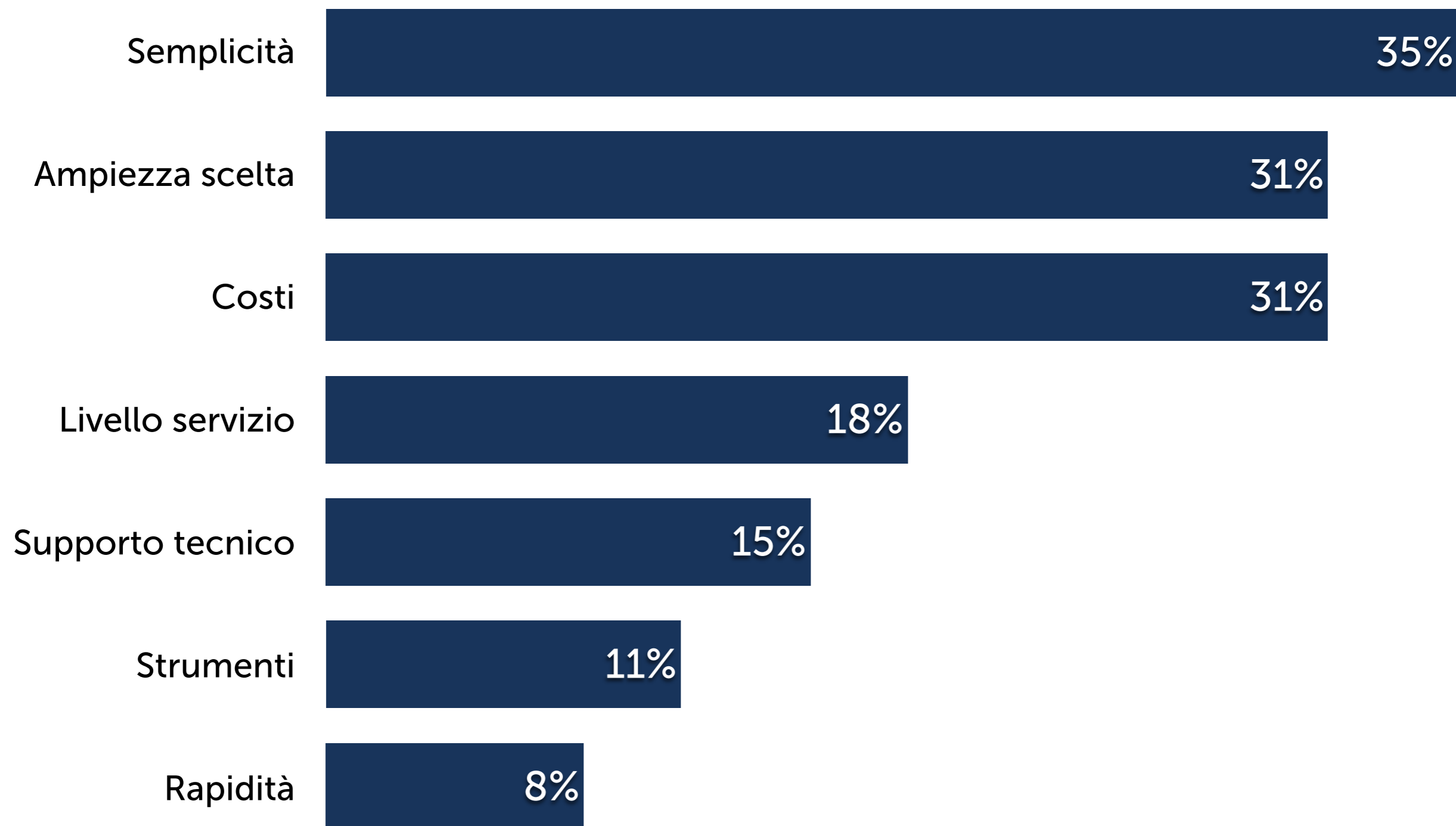
dalla
distribuzione
alla creazione

Social web
Prodotti e
servizi nativi
digitali

Fund platforms - Market positioning



Scelta piattaforma: i fattori chiave per IFA



Online da settembre 2000

Piattaforma web che raggruppa oltre 140 società prodotte

Circa 5.000 fondi disponibili

300+ MLN€ AUM

3.000+ clienti operativi

Si opera direttamente dal proprio Conto Corrente



Due tipologie di utenti:

clienti finali (B2C)

consulenti finanziari (B2B2C)



Nata per volontà di esponenti di importanti gruppi imprenditoriali e storiche famiglie italiane, Banca Ifigest è una banca privata indipendente e con un azionariato diffuso

- ✓ AUM: 3 mld €
- ✓ Gestioni patrimoniali individuali: 1,9 mld €
- ✓ Oltre 5.000 clienti private
- ✓ 15% crescita media AUM YoY

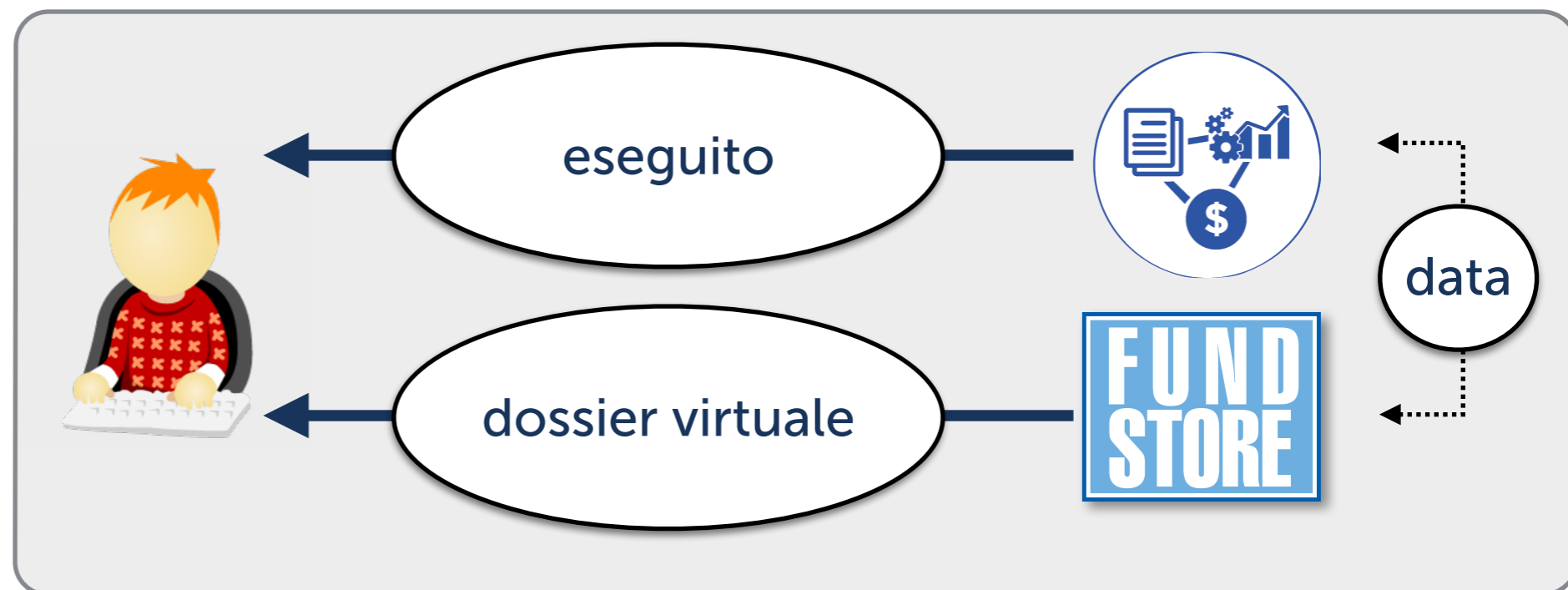
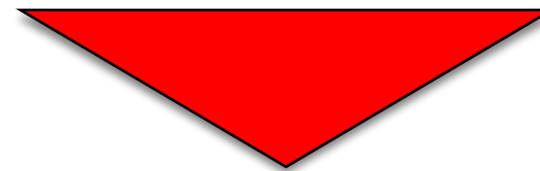
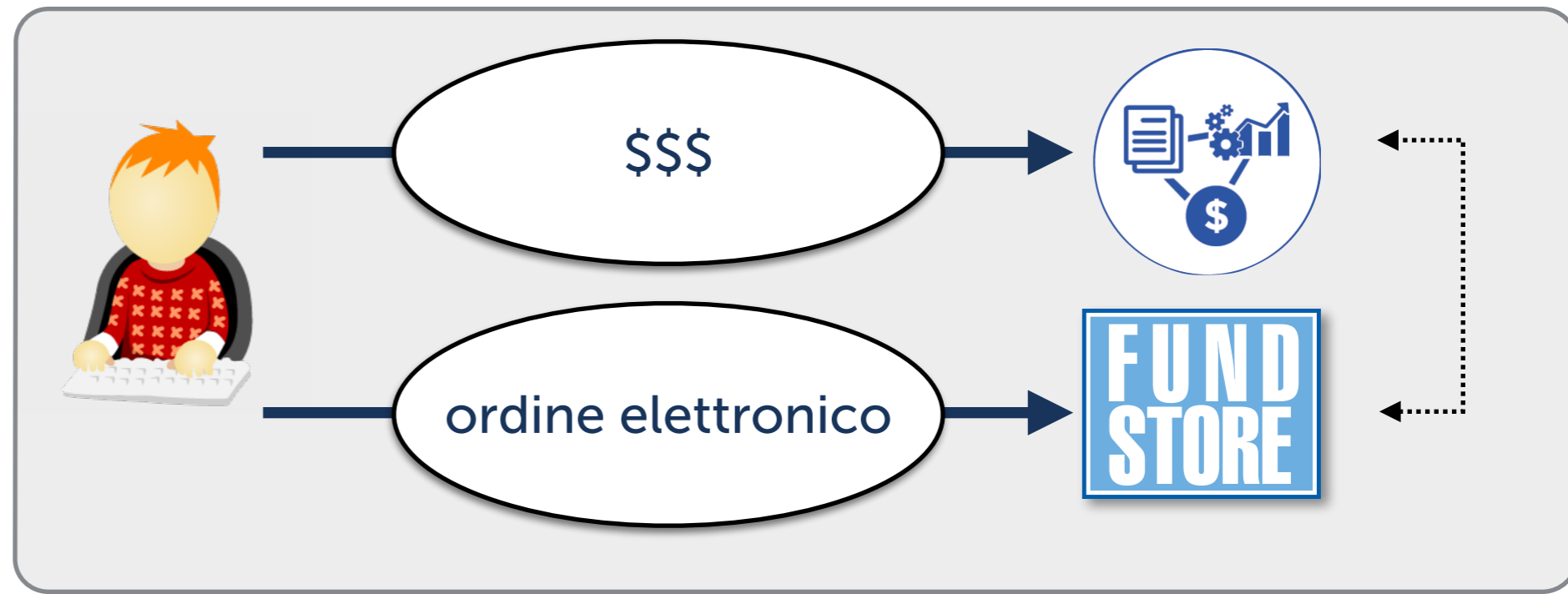
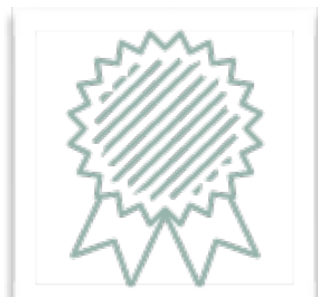
Come funziona Fundstore: B2C



FREE

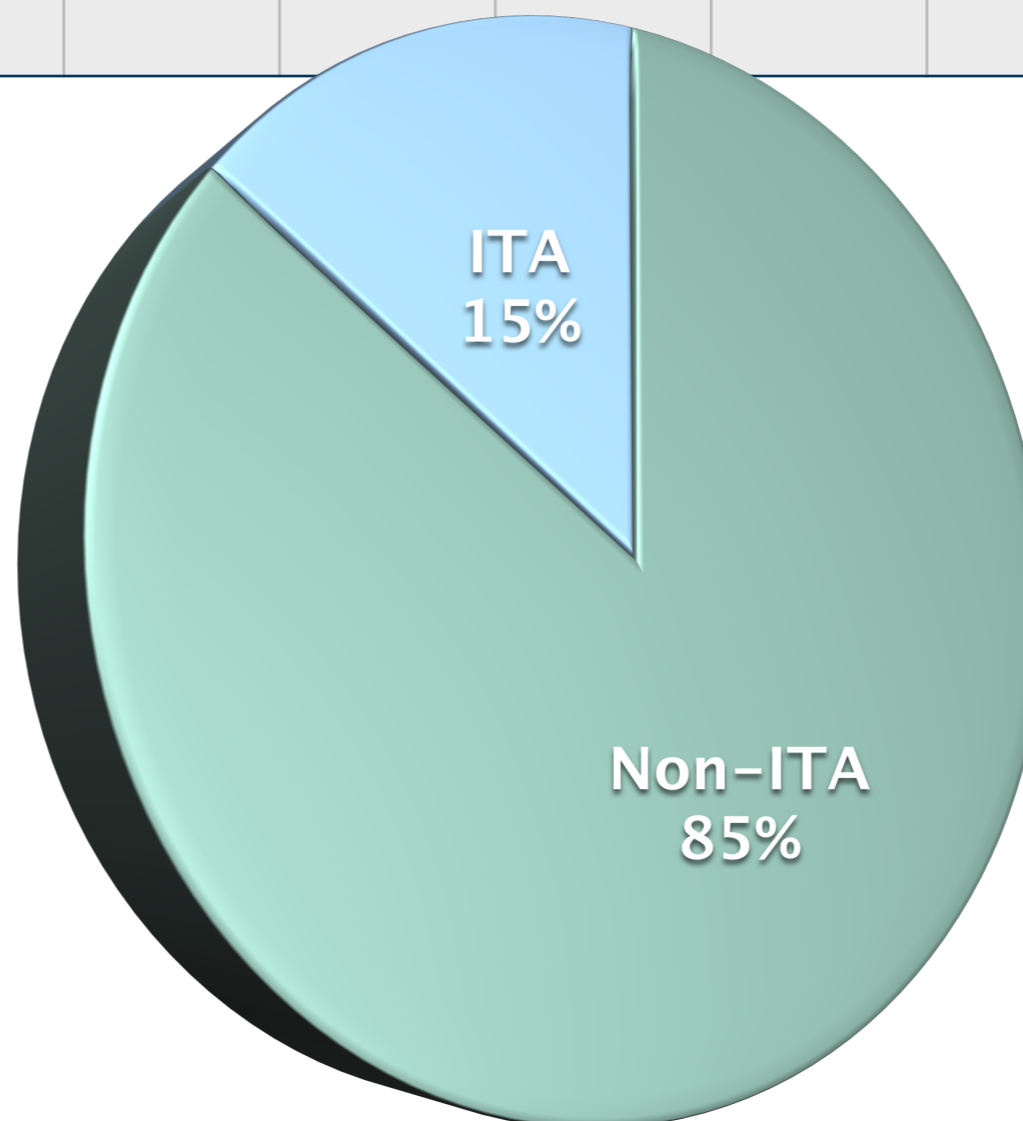


5'

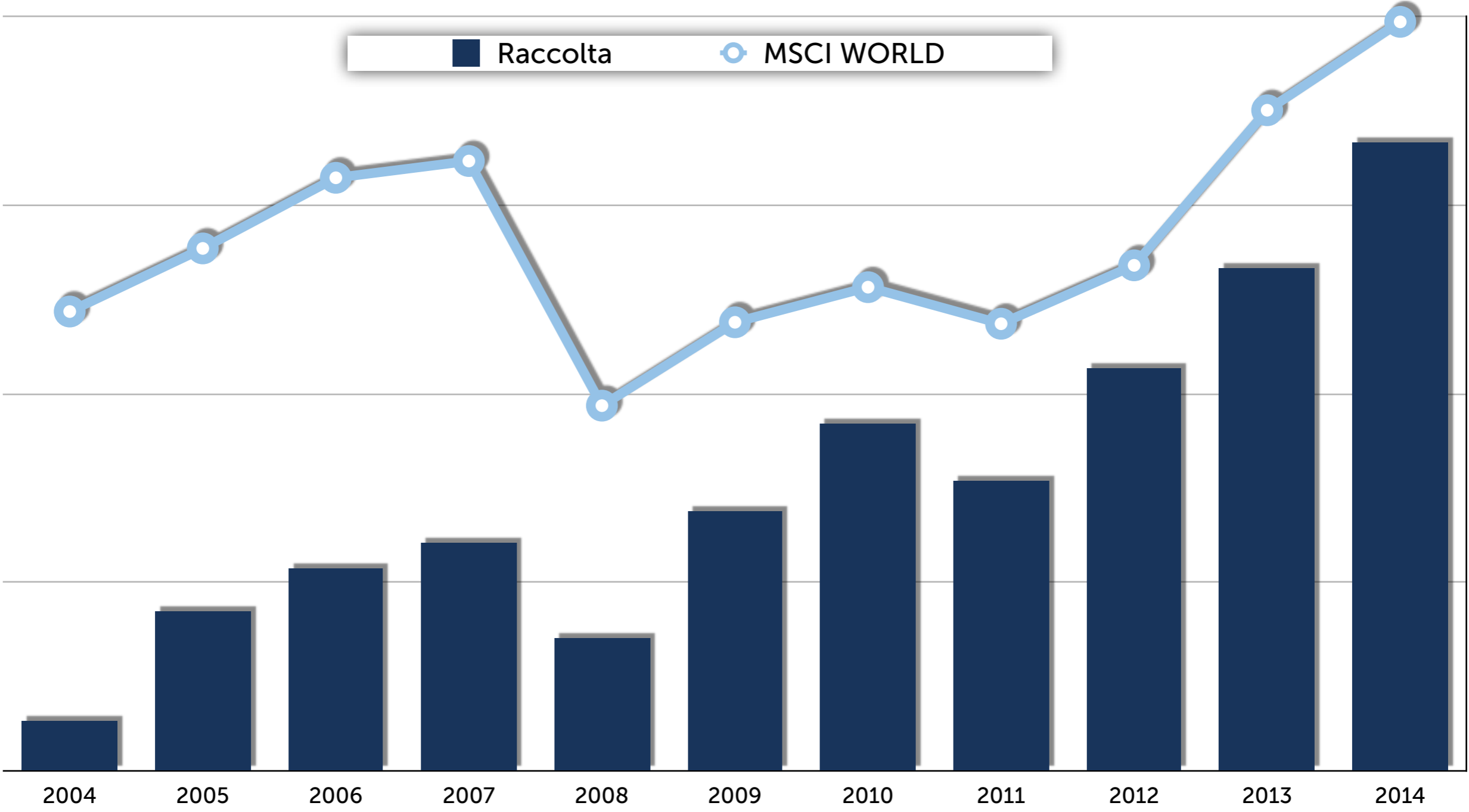


I prodotti disponibili

Domicilio >	AUT	CH	DE	FRA	GBR	IRL	ITA	LUX	SWE	TOTALE
N. Fondi	199	1	11	44	220	250	464	3576	5	4776

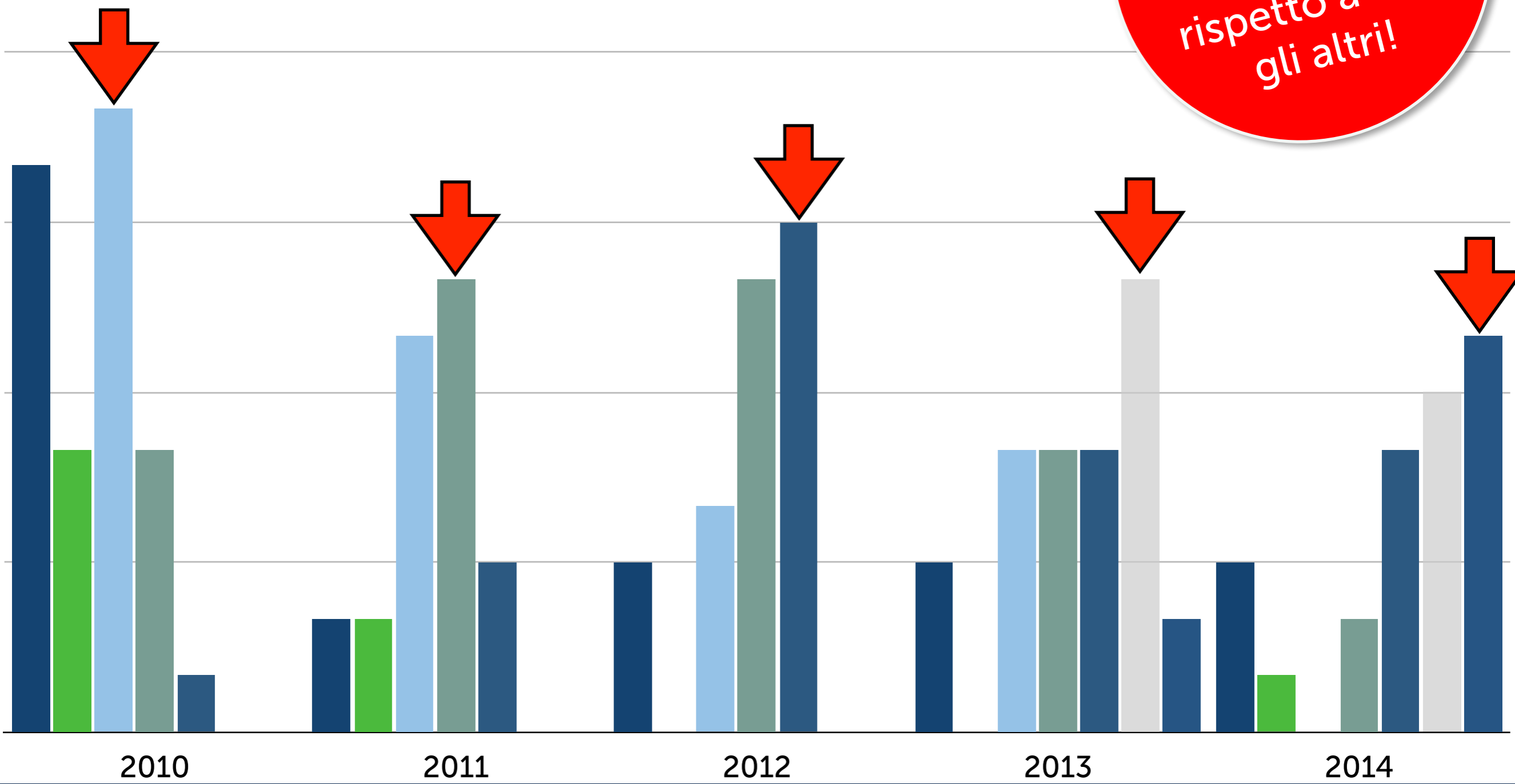


La raccolta: "borsopatia" ?



Effetto "moda"

Ogni anno,
un fondo è iper-
sottoscritto
rispetto a tutti
gli altri!



Lo scenario ideale - I

Aiuto professionale nella
allocazione del risparmio
e nelle scelte
d'investimento

EFFICACIA

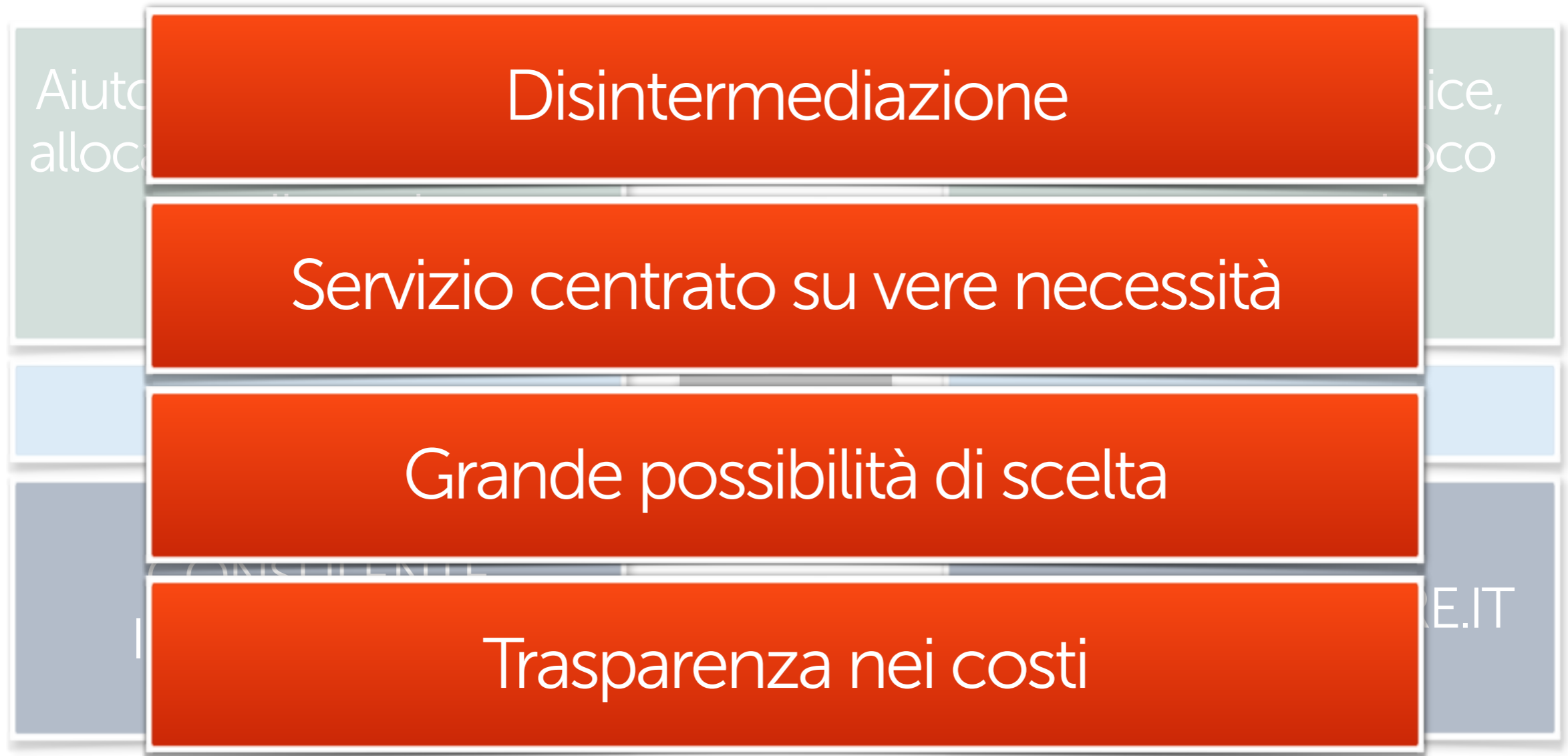
CONSULENTE
INDIPENDENTE



Piattaforma semplice,
indipendente e poco
onerosa per le
transazioni

EFFICIENZA

WWW.FUNDSTORE.IT

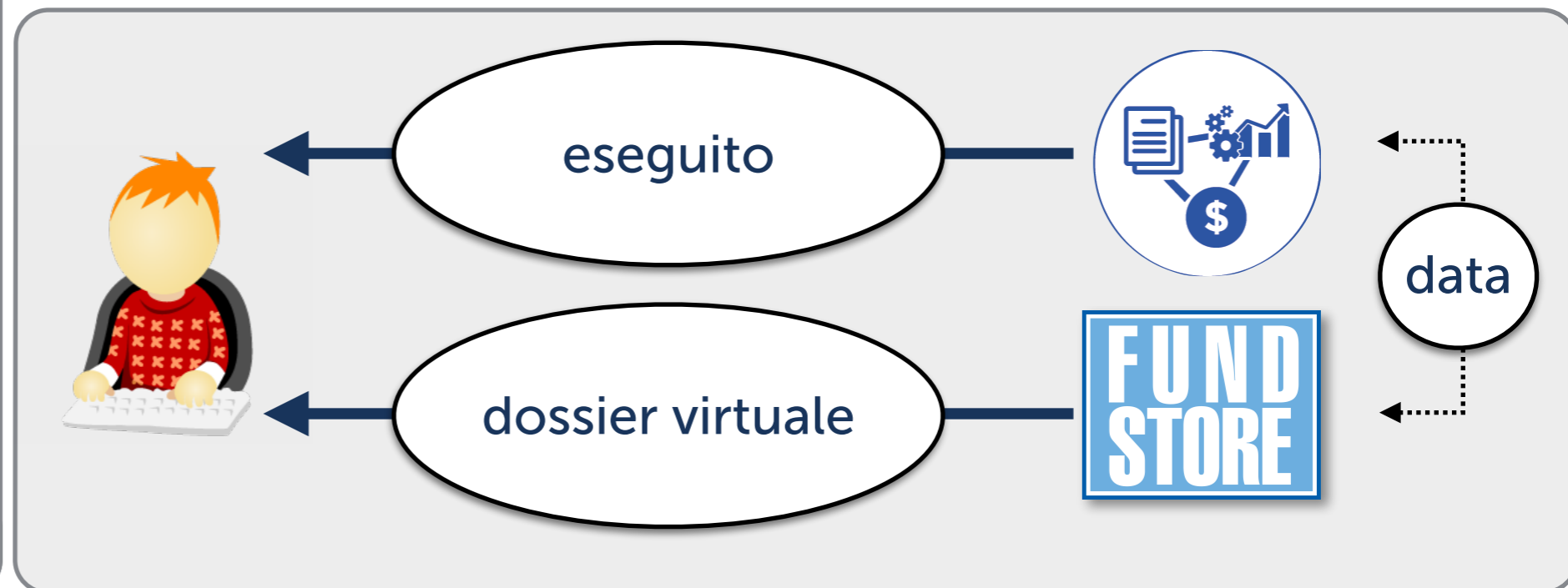
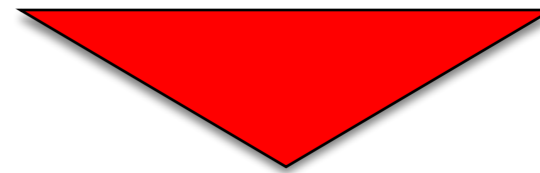
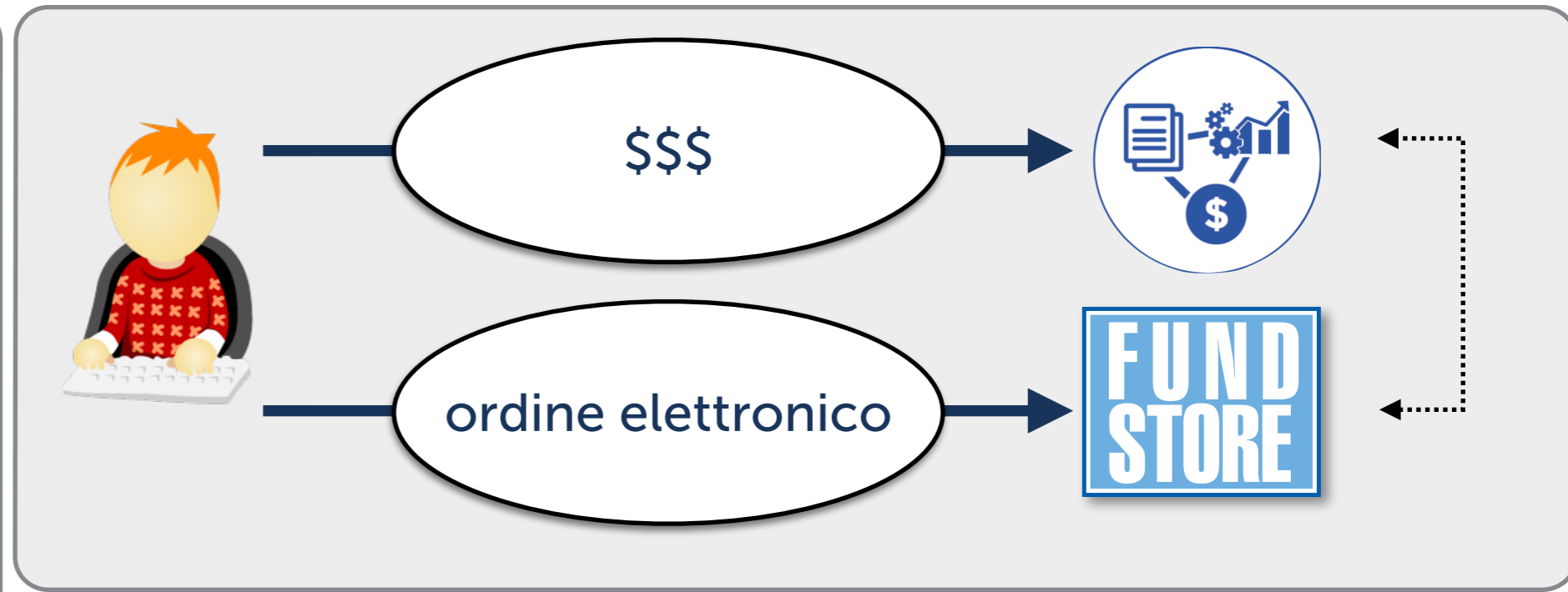
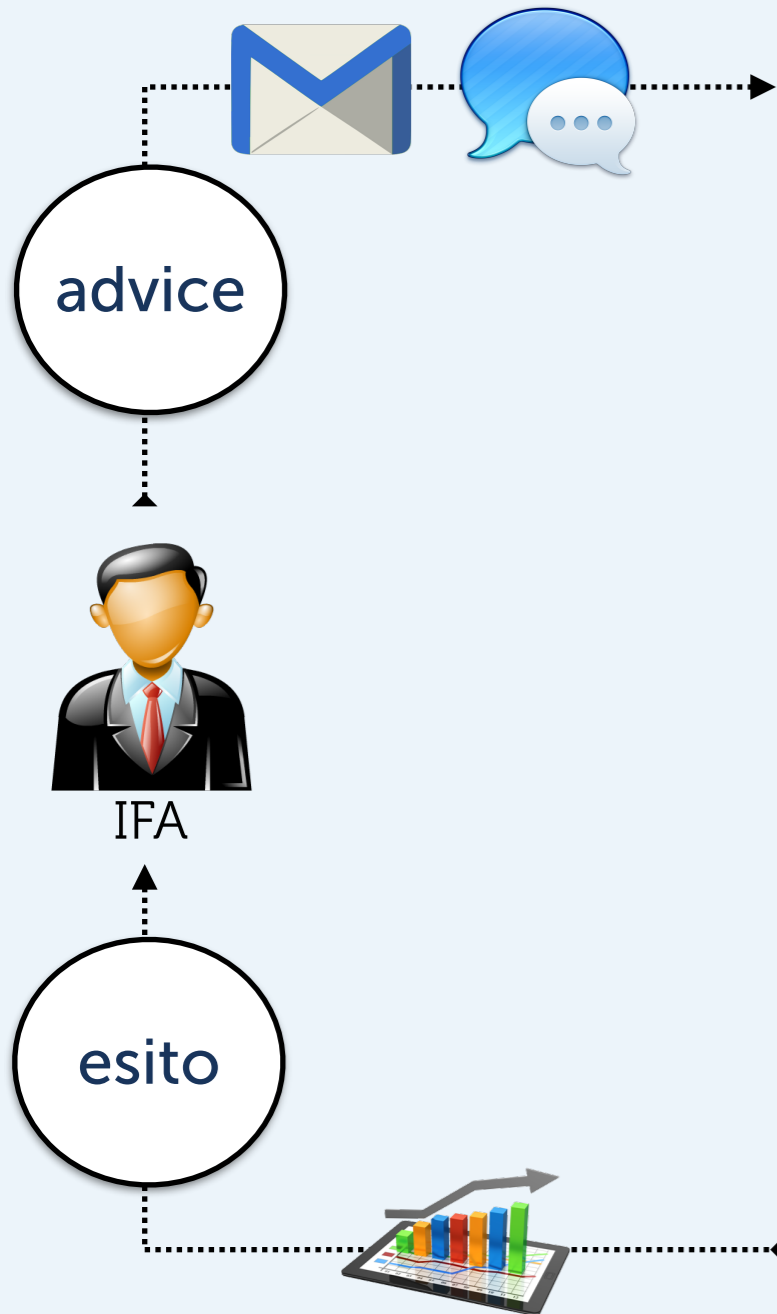


- ✓ Estendere la comunità di consulenti finanziari indipendenti che già cooperano con Fundstore
- ✓ Suscitare l'interesse degli IFA non ancora facenti parte della "community"
- ✓ Offrire una piattaforma che consenta di costruire proposte di investimento aventi come sottostante l'intera offerta del catalogo Fundstore garantendone, contestualmente, l'operatività

- ✓ Ogni Consulente ha un proprio account su www.fundstore.it grazie al quale può:
 - ✓ visualizzare le posizioni dei propri clienti ("in monte" o singolarmente);
 - ✓ disporre delle raccomandazioni ai propri clienti.
- ✓ Il Cliente viene avvisato in tempo reale (SMS + Email) relativamente alle raccomandazioni disposte dal proprio Consulente e può, in maniera semplice e sicura, operare sulla base della consulenza fornita
- ✓ Tutte le raccomandazioni e le eventuali operazioni conseguenti sono archiviate e storicizzate

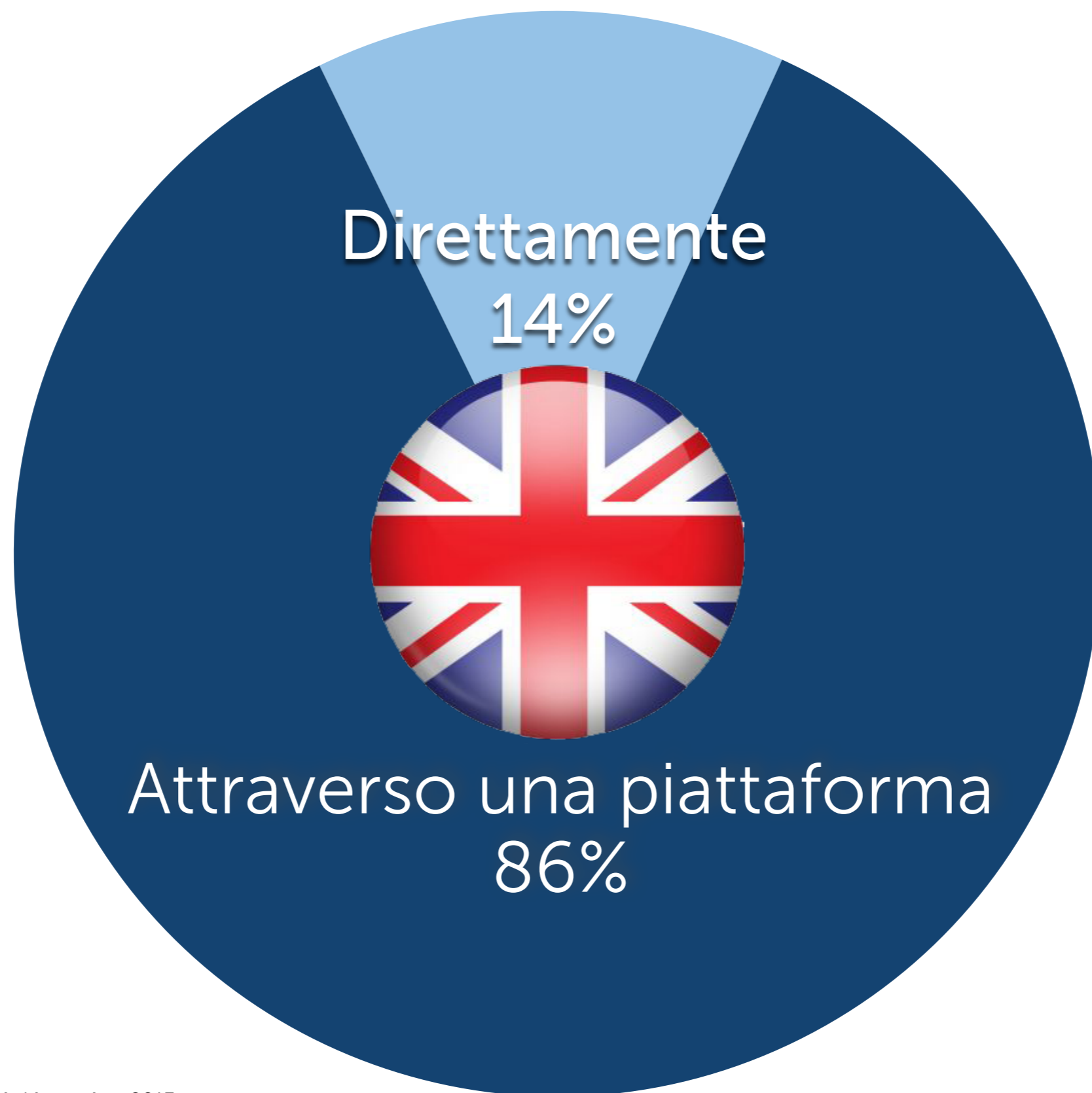
Come funziona Fundstore: B2B2C

Web Collaboration



www.fundstore.it

In UK, il cliente, come paga la parcella all'IFA?





INVESTI MEGLIO

Grazie per l'attenzione!



5° Forum Nazionale sulla Consulenza Finanziaria

Milano - 22 aprile 2015