

PLATFORM

Mind [over] Money

Executive summary

La piattaforma Mind over Money è una piattaforma web a utilizzo dell'utente finale, finalizzata a realizzare sistemi di personal finance e basata su applicazioni di tipo Robo-advisor e modelli di ergonomia cognitiva studiati per facilitare l'ambiente di navigazione.

La piattaforma è uno strumento di pianificazione finanziaria in grado di fornire gli scenari economico-finanziari futuri di un soggetto/famiglia, di cambiare gli scenari al variare delle caratteristiche del soggetto/famiglia, di suggerire la decisione ottimale (in tutti gli ambiti di investimento, assicurazione e del credito), di ottimizzare le decisioni in vista del raggiungimento degli obiettivi di vita.

Si tratta altresì di una piattaforma costituita da sistemi che saranno la **nuova generazione di portali** che si affermeranno nei prossimi anni per il settore bancario e assicurativo come sostenuto da tutte le ricerche di mercato.

L'architettura della piattaforma comprende due motori di calcolo, uno per la **profilazione** e uno per la **sostenibilità**, unici nel settore per caratteristiche funzionali, basati su algoritmi di calcolo per un **design di ingegneria finanziaria composto dai sistemi applicati da tutte banche e assicurazioni** per ogni possibile prodotto. Infine, una architettura di interfaccia di gestione con l'utente, gestita da modelli di **analisi comportamentale** e dotata di sistemi di collegamento alle **piattaforme web e social web**.

L'**architettura aperta** consente di interfacciare i sistemi/prodotti di banche, assicurazioni o portali, ed è altresì dotata di sistemi per la **gestione del marketing intelligence**.

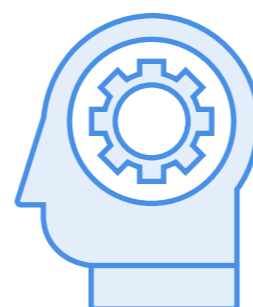
Chi siamo

Mind Over Money è stata fondata da un gruppo di esperti di pluriennale esperienza nel mondo del management, della consulenza e della ricerca nel settore finanziario e assicurativo.

Ci occupiamo della progettazione di modelli ed algoritmi, della loro applicazione in motori di calcolo e della loro integrazione negli attuali sistemi di banche e assicurazioni.



SVILUPPO DI SISTEMI DI CALCOLO
DI INGEGNERIA FINANZIARIA
ED ATTUARIALE



APPLICAZIONE DEI MODELLI
DELL'ERGONOMIA COGNITIVA E DELLA
FINANZA COMPORTAMENTALE



SISTEMI DI INTELLIGENZA
ARTIFICIALE PER LA BANCA
DIGITALE

Componenti del modello



Componenti del modello

Componenti essenziali:

- ⦿ La profilazione del cliente (globale e assistita)
- ⦿ Rappresentazione di un piano sostenibile, integrato ai prodotti gestiti in “architettura aperta”
- ⦿ La gestione della relazione in base al profilo comportamentale del cliente e alle situazioni “di vita”, che cambiano gli scenari
- ⦿ Sistemi di gestione del social e dei consulenti

Come si realizza un sistema di pianificazione

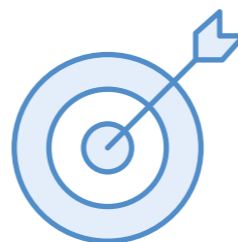
- 1** Fornisce scenari “in continuo” sul percorso economico finanziario della singola famiglia - un film che si dipana di giorno in giorno, un percorso in evoluzione su una mappa degli impegni, delle attività, degli obiettivi.
- 2** Al variare delle caratteristiche della famiglia (composizione, abitazione, redditi, progetti) costruisce scenari realistici.
- 3** Al variare dello scenario suggerisce la decisione (ad esempio, se stare in affitto o comprare una casa, e se chiedere un mutuo).
- 4** Ogni volta ottimizza le decisioni in vista del raggiungimento degli obiettivi di vita della famiglia ancorandosi comunque a una sicura sostenibilità economica.

Strumenti di assistenza intelligente

RICERCA PIANO → SCELTA DEGLI OBIETTIVI DEL PIANO → SCELTA PRODOTTI SOSTENIBILI



Assistente
alla ricerca



Assistente
alla sostenibilità



Assistente
all'acquisto

Micro-Based Product Governance



ELENCO DEI PRODOTTI

Creazione del catalogo prodotti, della loro redditività e del profilo di rischio



DATI SOCIO- DEMOGRAFICI

Ricchezza, risparmio, obiettivi e massimo profilo di rischio della clientela



DATI COMPORTAMENTALI

Fase degli obiettivi del ciclo di vita



PIANO DEL CICLO DI VITA

Scelta dei prodotti finanziari, assicurativi e creditizi che aumentano la sostenibilità del piano



RISULTATI COMMERCIALI

Attività di consulenza e di vendita personalizzata