

*Strictly private
and confidential*

settembre 2017



PwC Advisory & AscOSim
Innovazione, digitalizzazione
e intelligenza artificiale: quali
modelli di business?

Agenda

Page

Global FinTech Survey 2017

3

Evoluzione del settore del Robo-Advisory

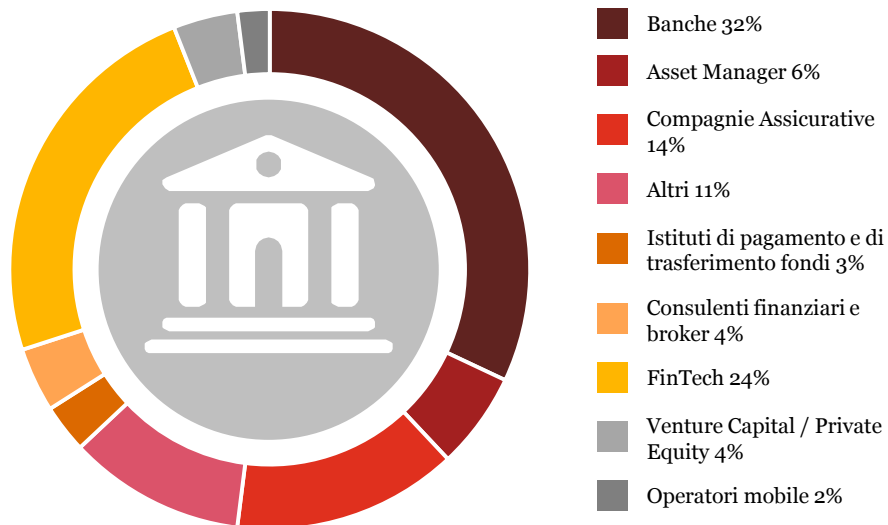
8

Global FinTech Survey 2017

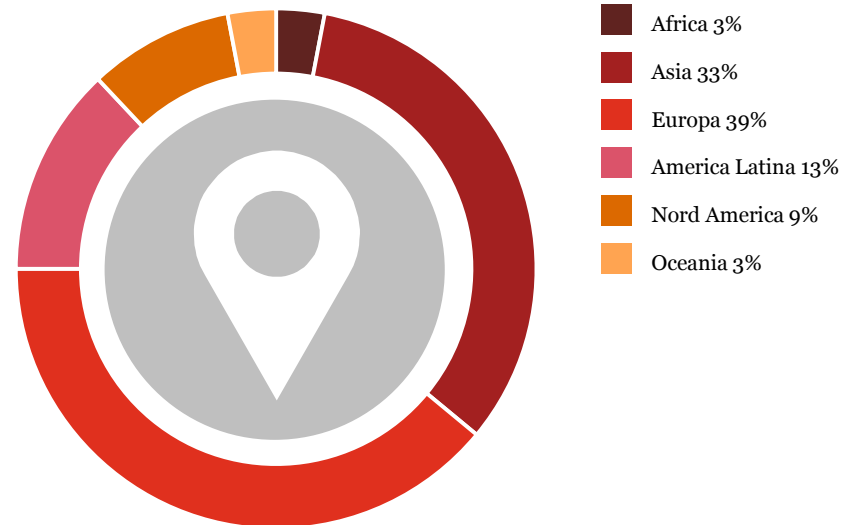
Profilo rispondenti

Oltre **1,300** rispondenti, da **71** diversi Paesi nel mondo

Tipi di Aziende

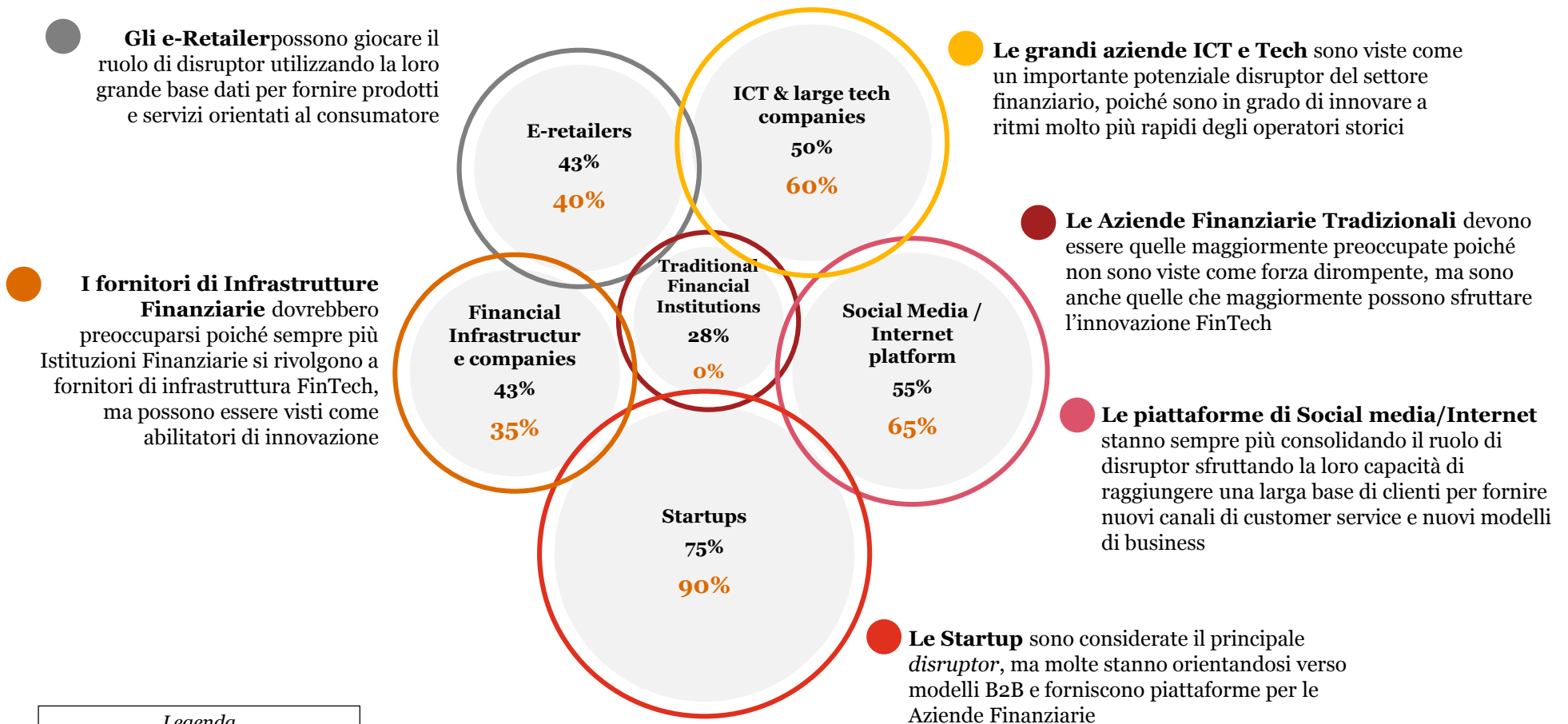


Origine dei rispondenti



Secondo il 90% dei rispondenti Italiani, ed il 75% dei rispondenti globali, le Startup sono considerate come i soggetti più disruptive

Quali soggetti sono suscettibili ad essere più disruptive nei prossimi cinque anni?



Per l'84% dei rispondenti i clienti dei servizi di pagamenti sono serviti da Fintech; dai trend emerge che il WM sarà soggetto a grandi cambiamenti



Transazioni e servizi di pagamento

- Uso di metodologie, strumenti e tecnologie avanzate per migliorare la sicurezza delle informazioni e la gestione delle frodi
- Proliferazione di mobile wallet e di nuove opzioni di pagamento
- Aumento nell'utilizzo dei dati dei consumatori per migliorare l'offerta di servizi a valore aggiunto



Banche

- Maggiore empowerment e controllo delle questioni finanziarie da parte dei clienti
- Emergenza di nuovi servizi e soluzioni per i clienti «underserved» e non bancarizzati
- Migliori sottoscrizioni al credito utilizzando metriche non-tradizionali per determinare la «solvibilità» dei richiedenti



Assicurazioni

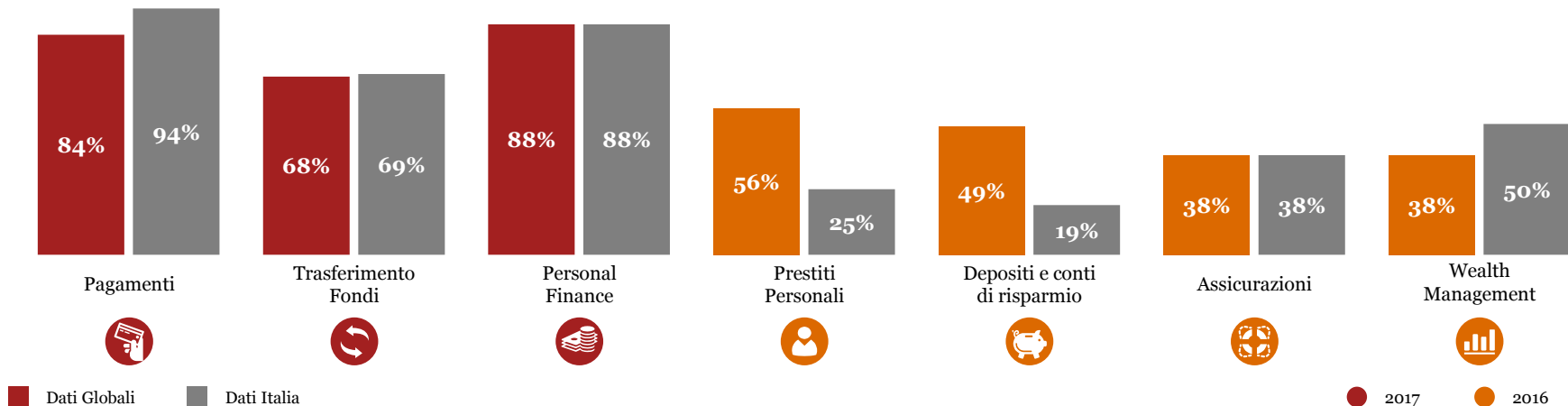
- Maggiore sofisticazione dei data model e degli analytics per meglio valutare e quantificare i rischi
- Maggiore sofisticazione nelle metodologie per raggiungere, coinvolgere e servire i clienti in maniera estremamente personalizzata
- Crescita degli aggregatori per comparare prodotti e servizi da diversi fornitori



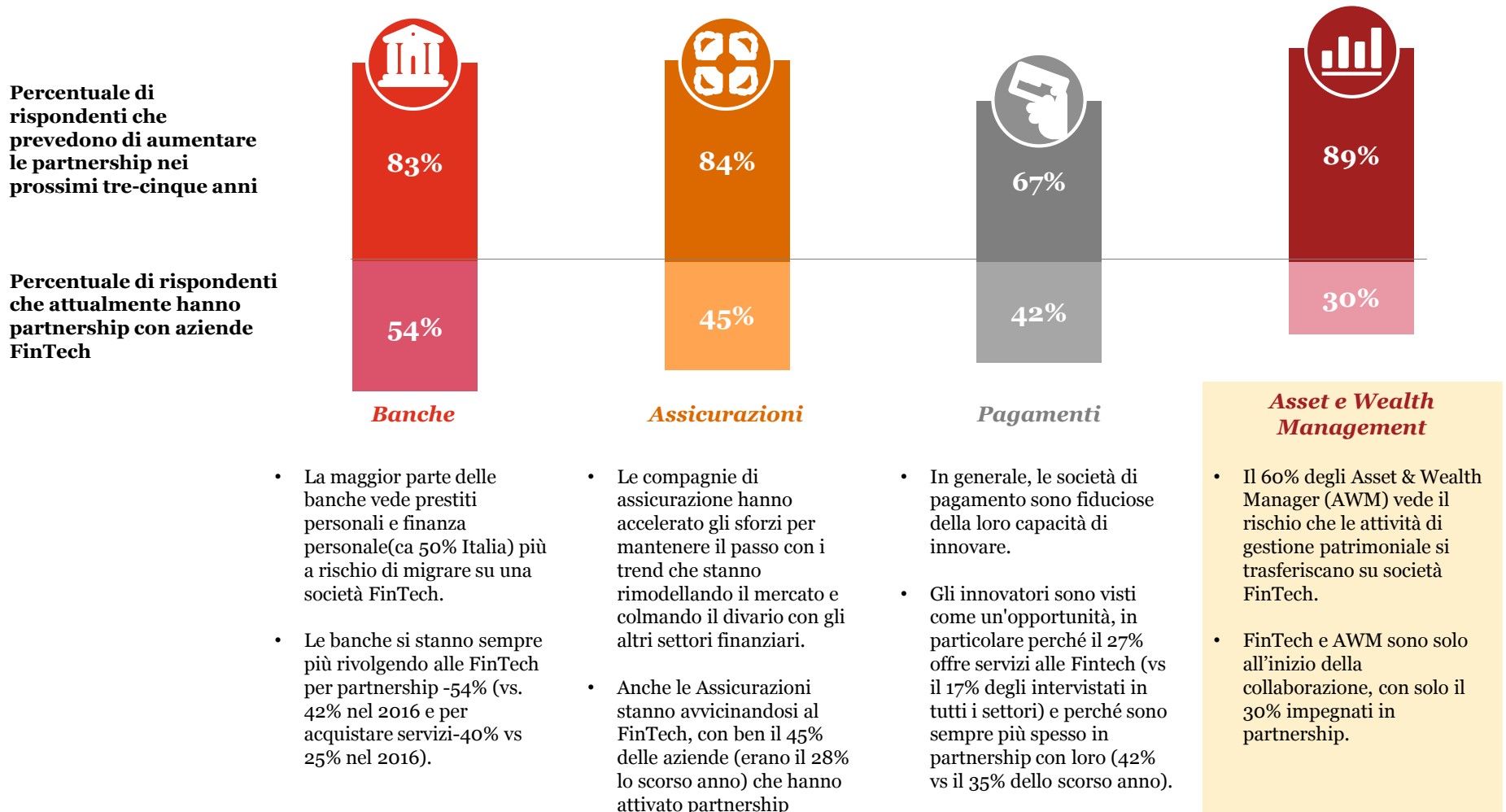
Asset e Wealth Management

- Aumento di soluzioni digitali che le aziende possono integrare per migliorare le Operation
- Crescita dell'innovazione in strumenti di ricerca e capability analitiche per migliori decisioni di investimento
- Shift da relazioni umane abilitate dalla tecnologia a esperienze digitali con il supporto umano

Quale attività finanziaria pensate che i vostri clienti stiano già conducendo con aziende FinTech?


































Asset e Wealth Manager potrebbero aumentare il numero di partnership con player FinTech anche al fine di mitigare il timore di essere sostituiti



Evoluzione del settore del Robo-Advisory

Il mercato del Robo Advisory è orientato per il servizio di gestione patrimoniale di ETF, cresce l'interesse per il B2B

												
Paese												
Servizio	Gestione	Gestione	Gestione	Consulenza	Consulenza	Gestione	Gestione	Gestione	Gestione	Consulenza	Gestione	Consulenza
Consulente Persona Fisica												
B2B												
AuM (\$ bn)	\$2,6bn	\$3,2bn	\$1,9bn	\$0,7bn	\$17bn	\$4,1bn	£400m - £700m	n/a	€500m	€500m	n/a	n/a
Asset Class	• ETF	• Fondi Comuni • ETF	• Fondi Comuni • ETF	• ETF	• Fondi Comuni • ETF	• ETF	• Fondi Comuni • ETF	• ETF	• ETF	• Fondi Comuni • ETF • Altre	• ETF	• Fondi Comuni

Fonte : Robo Advisory moves forward in Italy - 2016

Le banche europee hanno investito nel settore FinTech fin dagli albori, mentre le banche italiane rimangono a guardare

Investimenti in FinTech delle prime 13 banche europee (2012- 2017)

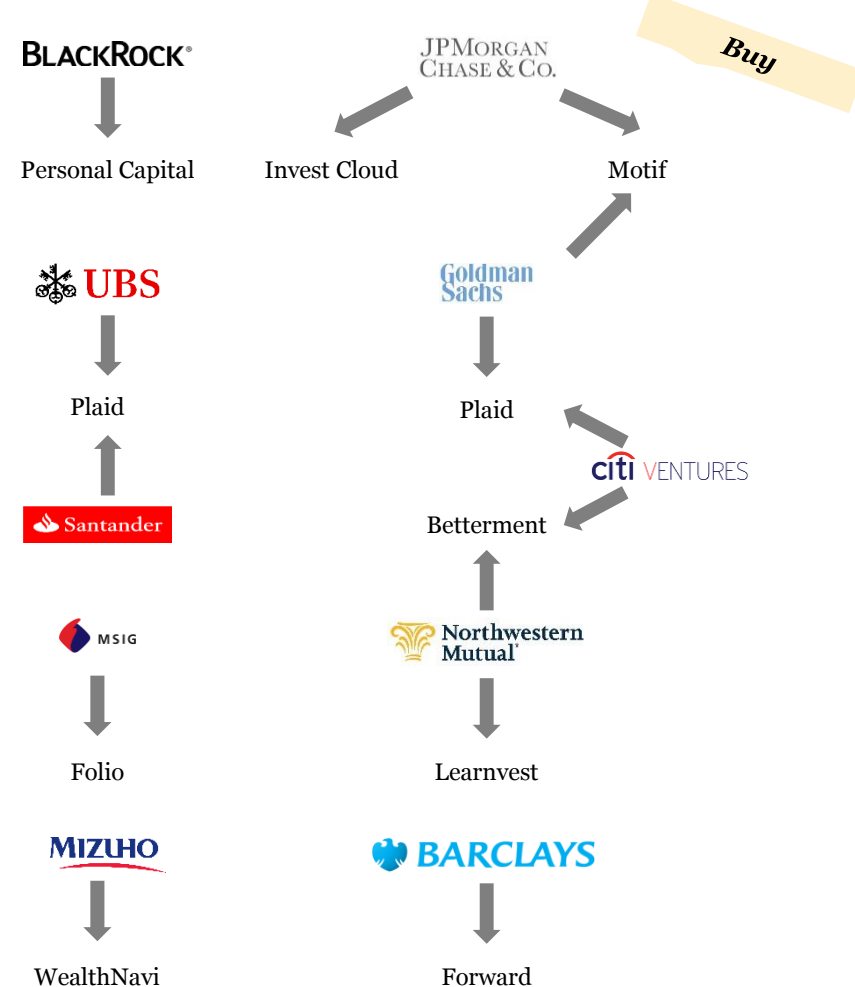
Fonte : Robo Advisory moves forward in Italy - 2016

Banca	Blockchain	Data Analytics	Finanza Personale	Wealth Management	Financial Services Software	Prestiti	Pagamenti e Settlement	RegTech
Santander	<ul style="list-style-type: none"> Digital Asset Elliptic Ripple R3 			<ul style="list-style-type: none"> SigFig 	<ul style="list-style-type: none"> Personetic TradeShift 	<ul style="list-style-type: none"> Kabbage 	<ul style="list-style-type: none"> Paykey iZettel MyCheck 	<ul style="list-style-type: none"> Socure
UBS	<ul style="list-style-type: none"> R3 	<ul style="list-style-type: none"> Visible Alpha 		<ul style="list-style-type: none"> SigFig 	<ul style="list-style-type: none"> Symphony 	<ul style="list-style-type: none"> China Rapid Finance 		<ul style="list-style-type: none"> Acadiasoft
Deutsche Bank	<ul style="list-style-type: none"> R3 				<ul style="list-style-type: none"> TrustBills Symphony 		<ul style="list-style-type: none"> Tyfone 	<ul style="list-style-type: none"> Acadiasoft
BNP PARIBAS	<ul style="list-style-type: none"> Digital Asset R3 				<ul style="list-style-type: none"> Eris Exchange Symphony 		<ul style="list-style-type: none"> TagPay 	<ul style="list-style-type: none"> Acadiasoft
SOCIETE GENERALE	<ul style="list-style-type: none"> R3 				<ul style="list-style-type: none"> Symphony 		<ul style="list-style-type: none"> PayCar 	<ul style="list-style-type: none"> Acadiasoft
CREDIT SUISSE	<ul style="list-style-type: none"> R3 			<ul style="list-style-type: none"> iCapital 	<ul style="list-style-type: none"> Symphony 	<ul style="list-style-type: none"> Prosper 		<ul style="list-style-type: none"> Acadiasoft Kyriba
HSBC	<ul style="list-style-type: none"> R3 	<ul style="list-style-type: none"> Quantexa 			<ul style="list-style-type: none"> TradeShift 			
BBVA	<ul style="list-style-type: none"> R3 		<ul style="list-style-type: none"> Saveup Atom Destacame 				<ul style="list-style-type: none"> Sumup 	<ul style="list-style-type: none"> Acadiasoft Cloud9
BARCLAYS	<ul style="list-style-type: none"> R3 				<ul style="list-style-type: none"> Openexchange 			
ING DIRECT	<ul style="list-style-type: none"> R3 					<ul style="list-style-type: none"> Kabbage WeLab 		
UniCredit	<ul style="list-style-type: none"> R3 							
RBS <small>The Royal Bank of Scotland</small>	<ul style="list-style-type: none"> R3 							
CREDIT AGRICOLE			<ul style="list-style-type: none"> Linxa 					

I player sembrano intenzionati ad entrare nel segmento del Robo Advisory principalmente tramite acquisizioni; ancora limitati gli sviluppi interni

Fonte : Robo Advisory moves forward in Italy - 2016

Investimento in Robo Advisory tramite acquisizioni



Investimento in Robo Advisory tramite sviluppi interni



Investimento in Robo Advisory tramite partnership (sviluppo di soluzioni white label)





© [yyyy] [legal name of firm]. All rights reserved. PwC refers to the [territory] member firm, and may sometimes refer to the PwC network. Each member firm is a separate legal entity. Please see <http://www.pwc.com/structure> for further details.