

La Product Governance nel Private Banking: una nuova partnership tra produttori e distributori

IL SALONE DEL RISPARMIO
12 aprile 2018

La Product Governance nel Private Banking: una nuova partnership tra produttori e distributori

Antonella Massari
Segretario Generale AIPB

12 aprile 2018

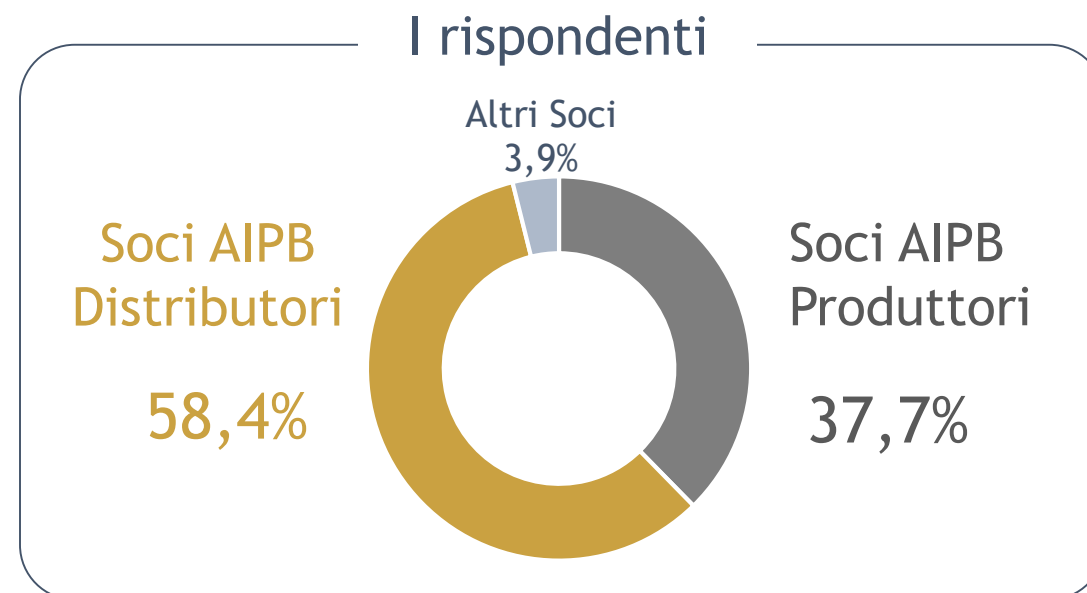
Le nuove sinergie per continuare ad innalzare la qualità del servizio offerto alla clientela private: un sondaggio per capire i differenti punti di vista

La Product governance impone una più stretta collaborazione tra Produzione e Distribuzione.

Il sondaggio, rivolto ai principali esponenti della filiera Private, ha l'obiettivo di verificare l'allineamento dei due comparti sugli effetti rilevanti della nuova normativa.

Gli ambiti analizzati sono 4:

- Il **targeting** della clientela Private e l'offerta dedicata
- Gli elementi distintivi nella **selezione** delle case prodotto da parte delle banche Private in termini di: brand, caratteristiche prodotti, supporto alle vendite
- Impatto della **trasparenza** dei costi
- **Evoluzione** del sistema



Prodotti dedicati: un percorso che non ha ancora portato alla prevalenza di «5 stelle»

La produzione svilupperà sempre di più e sempre meglio una gamma d'offerta dedicata al Private Banking. Cosa ne pensi?



Il brand dei produttori non è ancora valorizzato nella strategia di marketing dei distributori

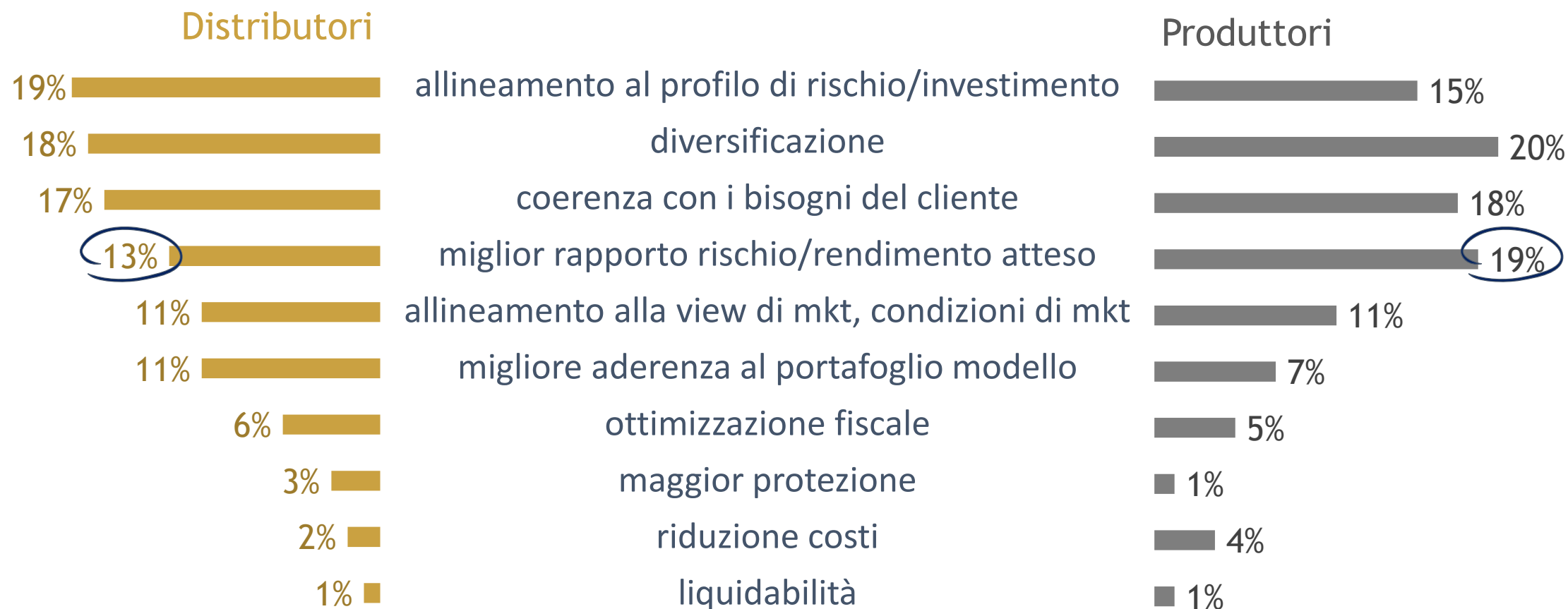
Il brand dei produttori ricoprirà un ruolo sempre più importante agli occhi del cliente. Cosa ne pensi?

Grado di accordo



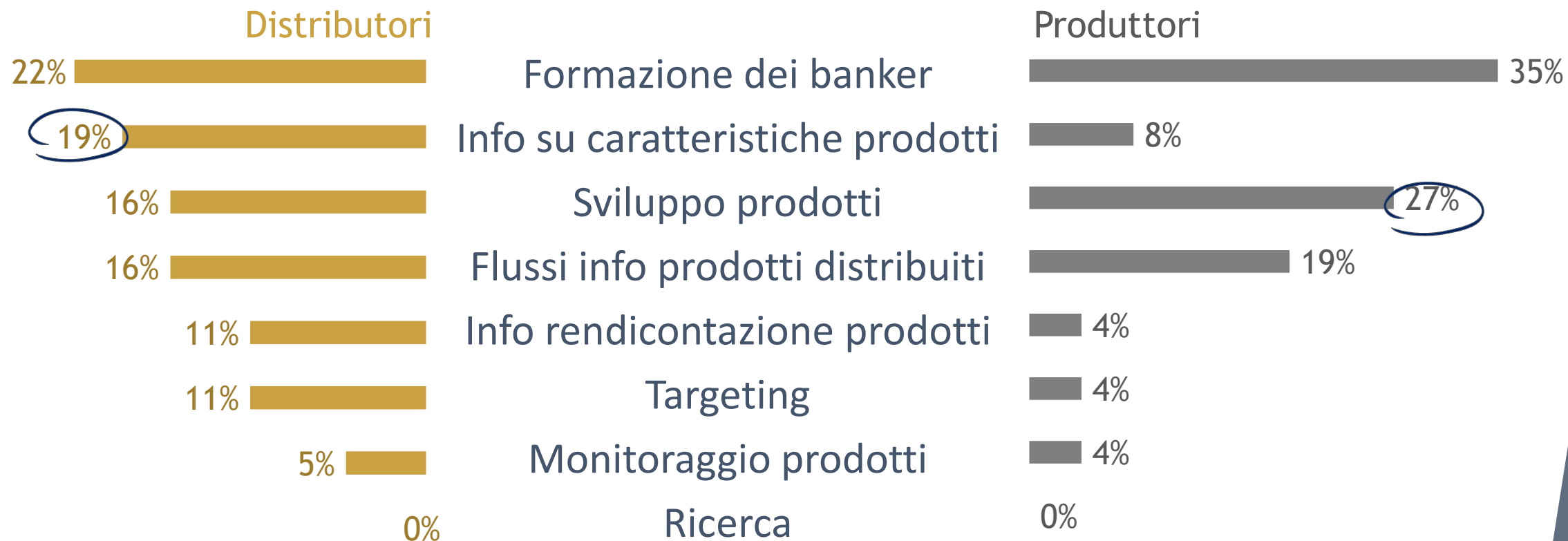
Opinioni condivise sulle caratteristiche dei prodotti utilizzate con il cliente

Quali sono gli argomenti fondamentali per proporre uno switch di prodotto al cliente?



Diversità di visione sui supporti ...curiosa coincidenza di opinione sul monitoraggio

Su quali dei seguenti aspetti ritieni necessario migliorare la cooperazione tra produzione e distribuzione?



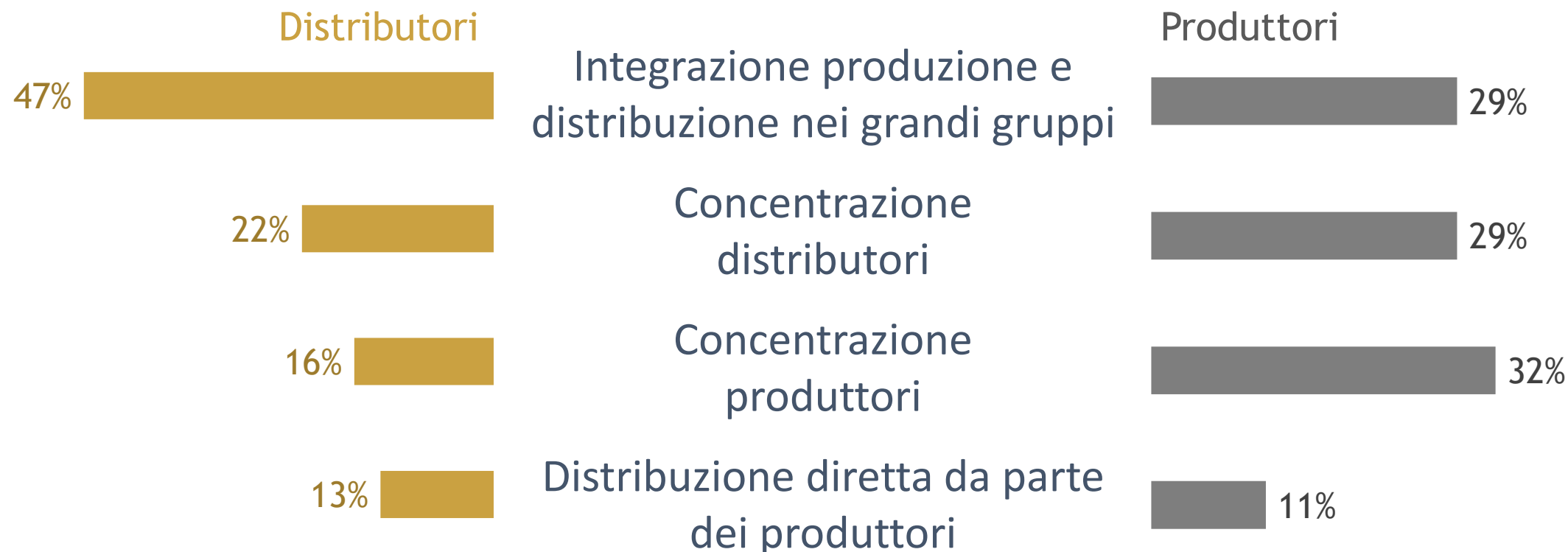
Compressione margini: impatto condiviso per i distributori (anche il cliente è coinvolto) percezione dei produttori più sbilanciata

E' ragionevole pensare che ci sarà una compressione dei margini. Chi assorbirà questa riduzione nella filiera Private?



Evoluzioni: integrazioni verticali per i distributori, produttori orientati a scenari più diversificati

Quali evoluzioni ritieni possibili nella filiera del Private Banking?



AIPB ASSOCIAZIONE
ITALIANA
PRIVATE
BANKING

Tavola rotonda fra distributori e produttori



Fabio
INNOCENZI



Lorenzo
ALFIERI

Francesco
D'ARCO



Vittorio
GAUDIO



Giovanni
SANDRI

The image features the logo for AIPB (Associazione Italiana Private Banking) centered on a white background. The logo consists of the letters 'AIPB' in a bold, sans-serif font, with the 'A' and 'B' in dark blue and the 'IP' in a golden-yellow color. To the right of the letters, the full name 'ASSOCIAZIONE ITALIANA PRIVATE BANKING' is written in a smaller, dark blue, all-caps sans-serif font, stacked in four lines. The background is white with abstract geometric shapes in shades of blue and gold on the right side, creating a modern, professional aesthetic.

AIPB ASSOCIAZIONE
ITALIANA
PRIVATE
BANKING

Fabio **INNOCENZI**, nato nel 1961, è in UBS da novembre 2011 dove ricopre la carica di Market Head Italia e Iberia e di Consigliere Delegato di UBS Europe SE. A novembre 2017 è stato nominato Presidente di UBS Asset Management (Italia) SGR S.p.A..

Dal 2016 è Presidente del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Direttivo di AIPB. Ha ricoperto in precedenza il ruolo di Responsabile per le Banche del Nord-Est Italia del Gruppo Intesa SanPaolo e di Direttore Generale della Cassa di Risparmio del Veneto. Dal 2002 al 2008 Innocenzi ha rivestito l'incarico di Amministratore Delegato di Banco Popolare e membro del Comitato Esecutivo ABI. Tra il 1993 e il 2001 è stato a capo delle attività di risparmio gestito del Gruppo Unicredit e Amministratore Delegato di Pioneer Investments, basando la propria attività a Milano, Dublino e Boston. Negli stessi anni ha svolto l'incarico di Vice Presidente di Assogestioni. È autore nel 2016 del libro "Sabbie Mobili. Esiste un banchiere perbene?", edito da Codice Edizioni. Fabio Innocenzi si è laureato presso l'Università Commerciale L. Bocconi di Milano

Lorenzo **ALFIERI**, Managing Director, is Country Head for J.P. Morgan Asset Management in Italy since 2012.

He is also Vice Chairman of the Board of Directors of Assogestioni. Lorenzo joined J.P. Morgan Asset Management in 1999, as Head of Sales for Retail in Milan Branch, member of Sales Focus Group & member of European Retail Distribution Group. Prior to this he was Head of Primary market issues at ICBPI (Central Institution of Italian Cooperative Banks), after being Head of Corporate desk in Capital Markets for Credito Bergamasco – CL & PM and Head for Foreign Markets in the PB of Citibank - Milan.

Lorenzo obtained his First Class Degree in BA in Rome and Bachelor Degree in Commercial Law in 1986.

Lorenzo has 30 years of Industry experience.

Vittorio **GAUDIO** è nato a Vercelli il 23 dicembre 1960. Si laurea con lode in Discipline Economiche e Sociali presso l'Università L. Bocconi di Milano nel 1985. Dal 1985 al 1989 opera in Prime Gest S.p.A. come Gestore Azionario, per poi passare in Credit Commercial de France SA dove trascorre i successivi tre anni in veste di Responsabile Gestioni Patrimoniali e Private Banking. Nel 1994 passa al Gruppo Area come Responsabile della Fiduciaria di Gruppo; nel 1995 approda presso il Banco Napoli AM (ex Sofiban), inizialmente come Gestore Azionario e successivamente come Direttore Investimenti. Dal 1999 al 2001 è in BIPIEMME GESTIONI SGR: entra nella veste di Direttore Investimenti (gestioni collettive) per poi acquisire la carica di Vice Direttore Generale. Dal 2001 al 2006 Vittorio Gaudio è Amministratore Delegato e Direttore Generale di Euromobiliare Asset Management, nonché, a partire dal 2002, Amministratore Delegato di Euromobiliare Alternative investments SGRpa e Consigliere di Amministrazione e Membro Comitato Esecutivo di Euromobiliare S.p.A, Nel 2006 assume l'incarico di Amministratore Delegato in Duemme SGR (Gruppo Banca Esperia) fino al 2007, anno in cui entra in Banca Mediolanum S.p.A. come Responsabile Patrimoni Finanziari della Clientela. Nel 2010 viene nominato Amministratore Delegato di Mediolanum Gestione Fondi SGR.

Da luglio 2016 Vittorio Gaudio opera in qualità di Direttore della Direzione Asset, Private e Wealth Management di Banca Mediolanum.

Giovanni **SANDRI**, Managing Director, is Chief Operating Officer of BlackRock in Italy, France Belgium and Luxembourg and a member of the EMEA Operating Committee, EMEA Institutional Operating Committee and EMEA Retail Operating Committee. From 2006 to 2009, Mr. Sandri was CAO for Retail in Southern Europe (France, Italy, Spain and Portugal).

Mr. Sandri joined Merrill Lynch Investment Managers in 2005 when he was appointed Head of Client Service and Administration for Italy.

Prior to joining MLIM, Mr. Sandri worked as a Business Analyst and Senior Project Manager in large Italian organizations.

Mr. Sandri earned a BS and MS degree in engineering from "Politecnico di Milano" University and a professional certificate from the Management School of Bocconi University.