

Argomento: AIPB: Si parla di Noi

CLOUD COMPUTING & C.

I consulenti pionieri
nelle nuove tecnologie
L'advisory industriale

SVILUPPO Digitalizzazione e capitale umano al centro dei servizi

Piero Rebaudengo

■ Acquisire nuove competenze per restare al passo delle evoluzioni tecnologiche. È questa la sfida che il private banking affronta quotidianamente per restare al passo dei cambiamenti del mercato. Il Covid-19 ha rappresentato una sorta di spartiacque tra vecchi e nuovi modelli di impresa, un acceleratore di tendenze in corso, come ha specificato uno studio realizzato da 24 operatori associati Aipb con Strategy&, intitolato *Il futuro del Private banking*. Digitalizzazione e capitale umano sono le priorità per potenziare l'offerta e diventare un hub di servizi finanziari e patrimoniali. Il 60% del campione considera la spinta tech prioritaria per riconfigurare i modelli di servizio, puntando in particolare su digitalizzazione del servizio stesso (63%) e dei processi (42%).

In questo ambito rientra la scelta effettuata da alcuni player di compiere un «salto» evolutivo della consulenza, ovvero l'advisory industriale. Il private banking acquisisce così direttamente le competenze dei professionisti dell'industria per individuare i trend futuri di ciascun settore e inserirli nei portafogli della clientela. Ad esempio, per puntare sui megatrend legati a innovazione e applicazioni della blockchain si creano linee di gestione ad hoc per la cui profilazione si interpellano Ceo e manager esperti del settore. Allo stesso modo, l'advisory per i comparti healthcare e biotech interpella direttamente comitati scientifici e ricercatori universitari per anticipare le future evoluzioni della tecnologia.

È possibile, perciò, definire il private banking come un precursore dei cambiamenti non solo nell'analisi dei mercati, ma anche del modo stesso di svolgere il ruolo di player finanziario. Tutti i player del settore sono veri e propri «pionieri» della *finintegration*, ossia l'integrazione delle tecnologie emergenti (cloud, blockchain, intelligenza artificiale, robo-advisory ossia la consulenza basata sull'analisi dei *big data*) con le reti fisiche dei private banker e dei consulenti. Non è un caso che proprio per il robo-advisory, sintesi di questi due mondi, sia stimato un tasso di crescita medio annuo del 27% a livello globale verso quota 2.500 miliardi di dollari.

