

OFP

Open-Finance Platform

Tutto ciò che serve per trasformare la consulenza finanziaria in un'esperienza semplice, intelligente e orientata al Cliente

OPEN
FINANCE

EFFICIENCY: INTERNAL DYNAMICS

REGOLAMENTAZIONE

ASPETTATIVE CLIENTE

TECHNOLOGY ADOPTION:
EXTERNAL DYNAMICS

SOSTENIBILITÀ E RESPONSABILITÀ
SOCIALE

Contesto di Applicazione Wealth Management



Sicurezza dei Dati

Protezione avanzata in un contesto di crescente attenzione alla privacy.



Evoluzione Normativa

Supporto per adeguamento a PSD3 e FIDA.



Aspettative Clienti

Risposta alle crescenti richieste di personalizzazione.

Mission: l'idea alla base

Sbloccare il potenziale

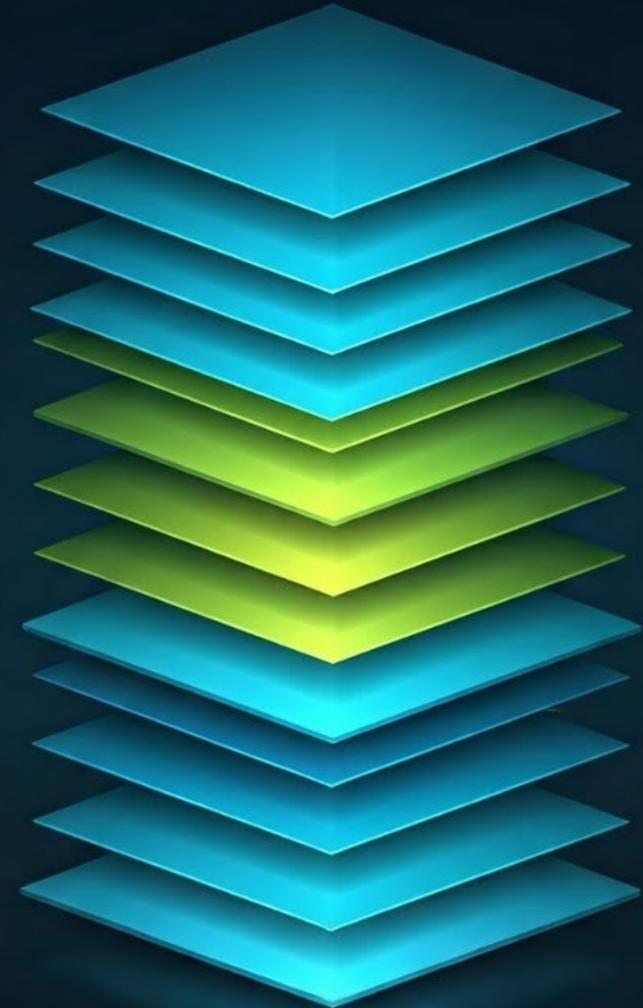
DataCoreX è la prima Metapiattaforma di Open Finance nata per sbloccare il potenziale insito nel patrimonio informativo degli istituti finanziari.

Accelerare la transizione

Accelera la transizione digitale dell'infrastruttura tecnologica proprietaria degli istituti finanziari.

Valorizzare le opportunità

Abilita la valorizzazione delle opportunità di business offerte dalle evoluzioni del settore finanziario.



La Soluzione Innovativa



Dato al Centro

Aggregato per cliente ed esposto in tempo reale.



Middleware Evoluto

Centralizza informazioni e abilita analisi con AI.

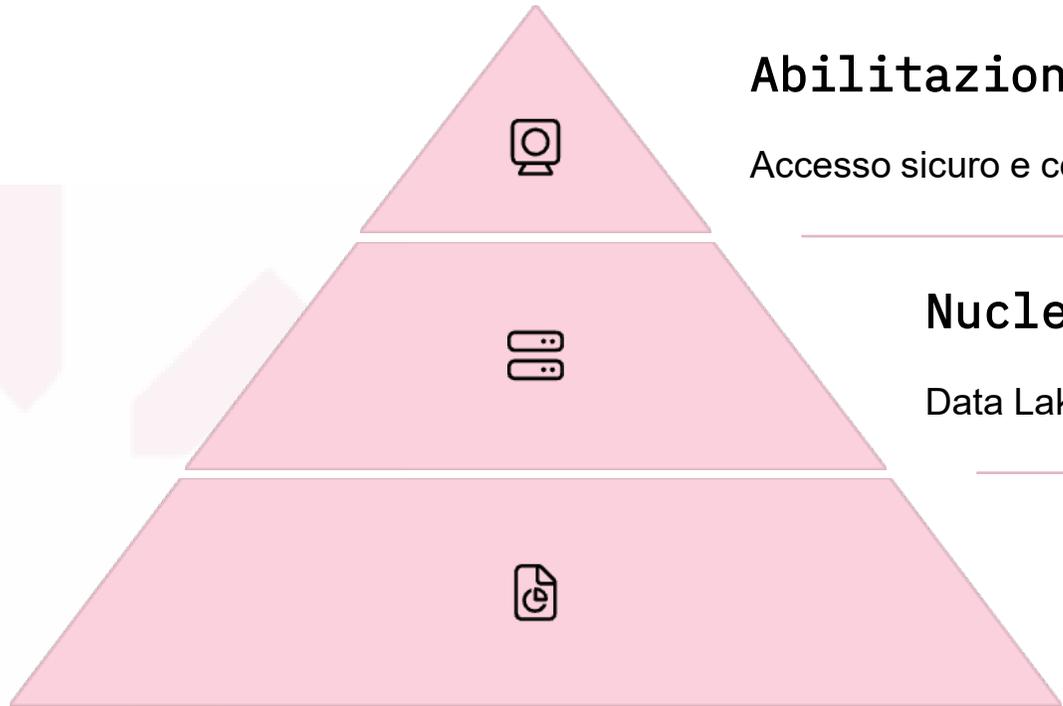


Automazione dei Flussi

Connette front e back office in modo efficiente.



Caratteristiche Principali



Abilitazione all'Open-Finance

Accesso sicuro e centralizzato ai dati

Nucleo Dati Intelligente

Data Lakehouse scalabile

Motore Analitico Avanzato

Insight con agenti AI

Funzionalità avanzate

Acceleratore Normativo

Supporta l'adeguamento a PSD3, FIDA ed ESG con hub normativo integrato e costantemente aggiornato.

Fluidità nell'Integrazione

Connettività nativa con provider finanziari, robo-advisor, agenti AI e piattaforme FinTech.

Dai Dati al Cliente

Abilita raccomandazioni su misura e risposte puntuali alle esigenze del cliente.





Vantaggi Competitivi

Dati Integrati

Centralizza le informazioni finanziarie in un unico ambiente. Migliora qualità dei dati ed efficacia della consulenza.

Scambio Informativo

Integrazione con clienti e partner esterni. Garantisce condivisione fluida e protezione dei dati.

Efficienza Misurabile

Monitora KPI chiave come execution, efficienza e qualità proposta. Ottimizza i processi interni.

Benefici: verso una Smart Organization

Business

L'elevato livello di innovazione incrementa l'efficacia dei piani strategici e delle politiche di vendita.



IT

Le nuove tecnologie abilitano operations più efficienti e attraggono i migliori talenti.

Processi Interni

Processi aziendali fluidi consentono ai professionisti di focalizzarsi sulla creazione di valore aggiunto.

Rivoluzione nell'Analisi dei Dati Bancari

Trasformiamo milioni di dati in decisioni strategiche.
Riduciamo i tempi di elaborazione del 40%

Opportunità Immediate

Sfruttare il 30% di dati non analizzati per migliorare le proposte ai clienti.

Crescita Sostenibile

Sviluppare prodotti in linea con l'evoluzione reale della clientela.

Vantaggio Tecnologico

Mantenere la competitività attraverso l'elaborazione rapida di milioni di dati.



Il Futuro è nei Dati

Case Study: Banca Primaria

40%

Riduzione
nei tempi di elaborazione

30%

Dati Inutilizzati
Informazioni non valorizzate

850K

Num. Clienti
con questionario MiFID

900K

Num. Rapporti
collegati ai clienti attivi

600K

Num. Portafogli
gestiti in tempo reale

200K

Num. Strumenti

3Mn

Num. Ordini

3Mn

Num. Strumenti in posizione



Architettura della Piattaforma

Data Lakehouse e Middleware

Gestione centralizzata dei dati e delle business logic.

Integration Layer

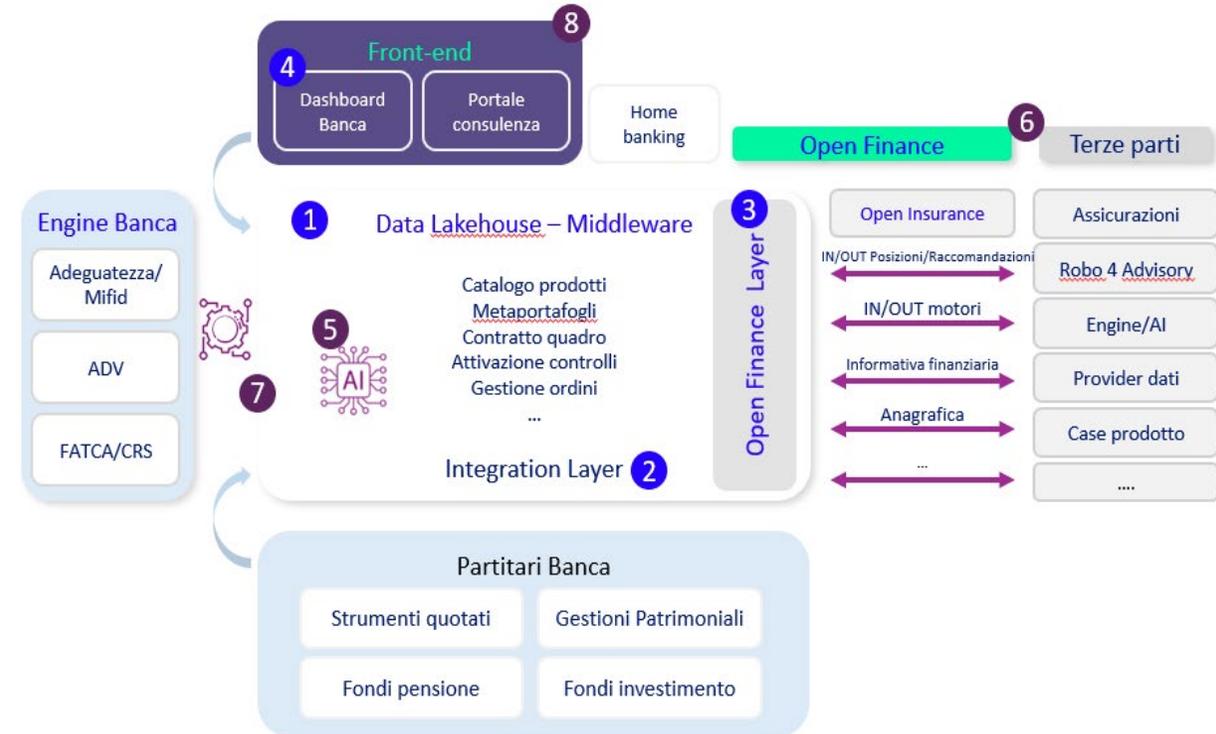
Integrazione agevole con i partitari banca e sistemi legacy.

Open Finance Layer

Dialogo con terze parti e predisposizione normativa FIDA.

Front-end

Dashboard banca, portale consulenza e home banking per fruizione avanzata dei dati.



Building blocks prodotto e possibili evoluzioni

1 Open Finance Platform

Data Quality, gestione documentale e integrazione middleware.

2 Efficientamento processi

API layer e automazione processi con tecnologie AI powered.

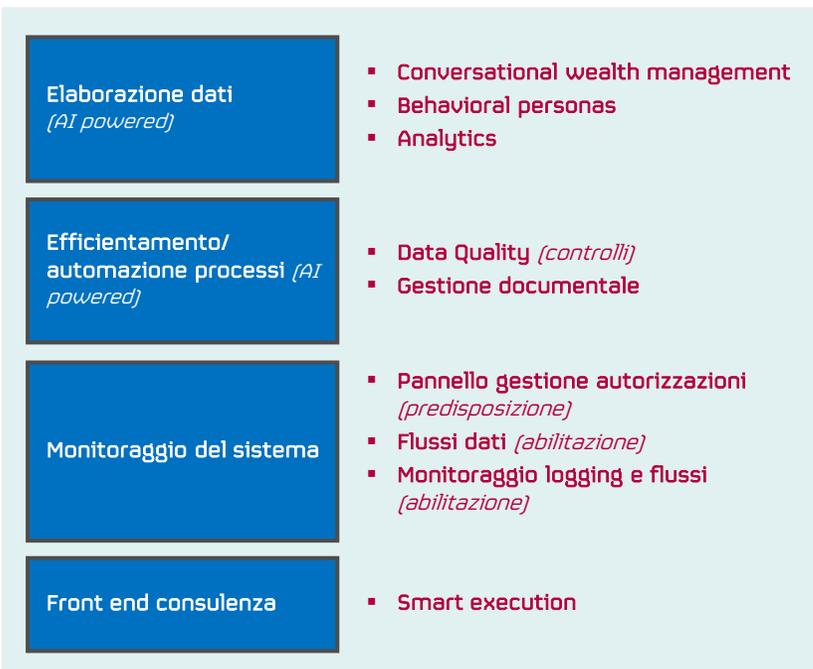
3 Elaborazione dati

Analytics, behavioral personas e conversational wealth management.

4 Portale di consulenza

Smart execution e analisi avanzata per consulenti finanziari.

Punti di forza soluzione



Integrabilità prodotto



OFP – Data Model

Un sistema integrato per la gestione completa dei processi finanziari, dall'anagrafica cliente alla consulenza avanzata con intelligenza artificiale.

Gestione strumenti finanziari

Catalogo prodotti, arricchimento informativo con indicatori finanziari, Target Market e ESG

Gestione informazioni anagrafica cliente

Anagrafica necessaria per processo consulenza, esiti questionario MiFID

Gestione meta-portafogli cliente

Struttura portafoglio suddivisa in tre livelli con arricchimento informativo

Gestione raccomandazione

Stati raccomandazioni e predisposizione per integrazione portale



Focus AI



Automazione Processi

Intelligenza artificiale per ottimizzare i flussi di lavoro e ridurre le attività manuali.



Analytics Avanzati

Analisi predittiva per identificare opportunità di business e tendenze di mercato.



Personalizzazione

Raccomandazioni su misura basate sul comportamento e preferenze dei clienti.

Evoluzione AI nativa in OFP

Conversatori Interagiscono con utenti tramite linguaggio naturale

Ragionatori Analizzano dati e riconoscono pattern

Esecutori Eseguono compiti autonomamente

Innovatori Creano nuovi contenuti e scenari

Organizzatori Coordinano sistemi AI complessi.

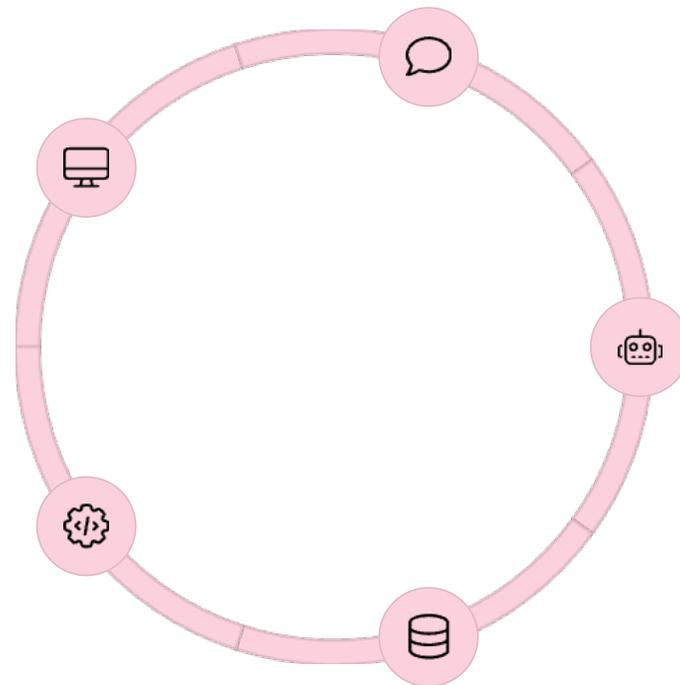
Modello di funzionamento

Front-end

Interfaccia utente adattabile per ruoli diversi.

Engine e Provider

Servizi esterni specializzati e sistemi cliente integrati.



Chat per prompting

Accesso in linguaggio naturale per istruire gli agenti.

Manager AI + agenti

Sistema che interpreta prompt e coordina agenti verticali.

Data Lakehouse

Layer dati centralizzato per l'accesso e l'analisi.

Workflow operativo



Prompt utente

L'utente fornisce una richiesta in linguaggio naturale.



Interpretazione

Il Manager Agent interpreta e divide la richiesta in task specifici.



Collaborazione agenti

Planner, Analyst e Checker collaborano attingendo a fonti dati.



Human in the Loop

L'utente verifica le informazioni e fornisce feedback.

Trasformazione della Consulenza

Senza AI

🕒 Tempo: 1–2 settimane, lavoro frammentato.

- Raccolta dati manuale
- Analisi frammentata
- Proposte standardizzate
- Iterazione lenta

Con AI

🕒 Tempo: da giorni ad ore, scalabilità.

- Prompt in linguaggio naturale
- Agenti specializzati
- Proposte personalizzate
- Iterazione continua



Use case abilitati dalla Piattaforma



Analisi portafoglio automatizzata

Valutazione completa con raccomandazioni personalizzate in tempo reale.



Generazione documentale intelligente

Creazione automatica di report e proposte conformi alla normativa.



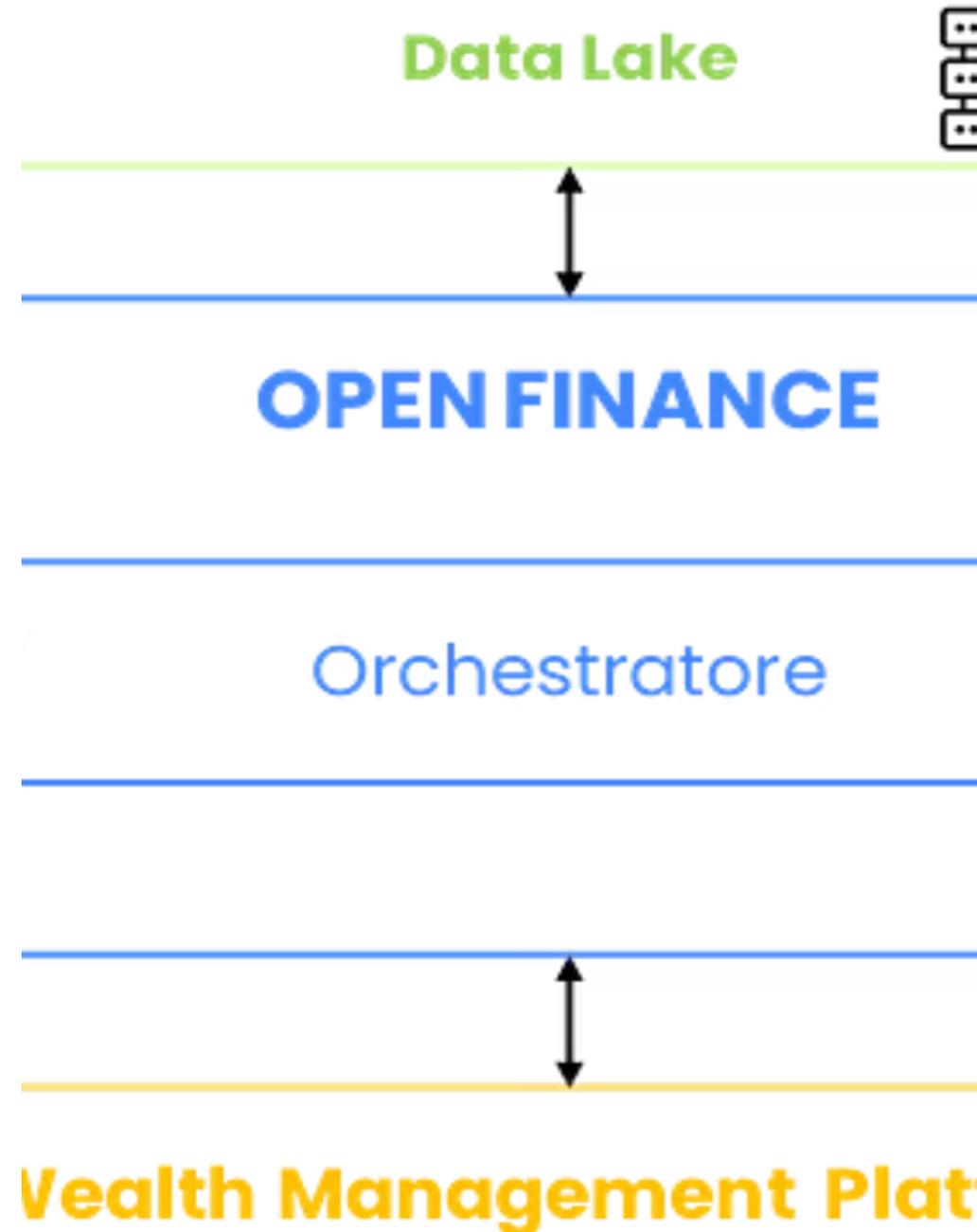
Assistente virtuale consulenti

Supporto immediato per query complesse e ricerca documentale avanzata.



Monitoraggio proattivo investimenti

Identificazione opportunità e rischi con alert personalizzati.



Punti di attenzione

Rischio	Esempio concreto	Mitigazione DCX
Allucinazioni operative	Report con dati errati	Validazione incrociata, explainability
Azioni indesiderate	Modifiche CRM non supervisionate	Human-in-the-loop, permessi granulari
Perdita tracciabilità	Decisioni non trasparenti	Logging completo, architettura traceable
Eccessiva fiducia	Output non validati	Promemoria UX, interfacce per revisione



Esempio di conversazione abilitate da OFP



Richiesta filiale

"Non vediamo l'aggiornamento del profilo MiFID di un cliente."



Assistente virtuale

"Il profilo è aggiornato nel Data Lakehouse l'8 marzo, ma l'ultimo refresh è delle 07:30."



Risoluzione

"Forzo ora la sincronizzazione." - "Aggiornamento completato."



Base Digitale Group S.p.A
Via Leonardo da Vinci, 20 – 50132 Firenze



+39 055 9073600



info@basedigitalegroup.com



basedigitale.com



Base Digitale Group

