

## SESSIONE PITCH 2

### CRM/Soluzioni per Marketing e vendite

**Corvallis** – Credit Mobile – Richiesta di finanziamento full mobile

Marco Postiglione, *Project Manager*, Corvallis

Francesco Maruzzi, *Sales Executive*, Corvallis



# Credit Express Easy

Il prestito fino a 5.000€ dedicato ai Clienti Mobile



Milano, 7 giugno 2016





Con il *Mobile Banking* di UniCredit è possibile richiedere il prestito **CreditExpress Easy (CEE)**, sviluppato da **Corvallis**, in 3 semplici passaggi

## Caratteristiche e funzionalità

Processo di vendita del prodotto **Credit Express Easy tramite Mobile Banking di UniCredit** (App o MobileSite), attraverso un **processo semplice** (3 passaggi), **senza alcuna richiesta di documentazione** a carico del Cliente e con **approvazione immediata** (\*):

- I destinatari del prodotto sono i correntisti UniCredit, pre-approvati (c.d. Clienti GOLD), che hanno sottoscritto il contratto di Banca Multicanale e utilizzano l'App Mobile Banking o il sito mobile:
- Disponibile per **App Android, iOS e sito mobile** (da ottobre anche su Windows Phone)
- Credit Express Easy è un **prestito personale** da 1.000 a 5.000€, con periodicità compresa tra 12 e 36 mesi (cfr documentazione di prodotto).
- Esito della richiesta entro **2 minuti** dalla conclusione del processo (\*)
- Informativa **precontrattuale** disponibile durante il processo (download automatico all'interno di banca via Internet) ma senza obbligo di visualizzazione
- Visualizzazione "automatica" del **contratto** durante l'accettazione delle clausole.
- Sottoscrizione del contratto attraverso **firma digitale**.
- Possibilità di accedere all'area **Attività** dove monitorare lo stato della pratica
- Il prodotto e il conseguente processo sono disponibili solo per **canale Mobile** (no BVI, UCD, Agenzia)

(\*) Se completato in giorni lavorativi in orari compresi tra le 7 e le 19 – le richieste completate in altre fasce orarie possono richiedere fino a 72 ore per produrre l'esito al Cliente

# Processo di vendita

Il Cliente accede al processo di vendita attraverso ingaggi commerciali presenti in app e MSite

*Banner ante login  
app*



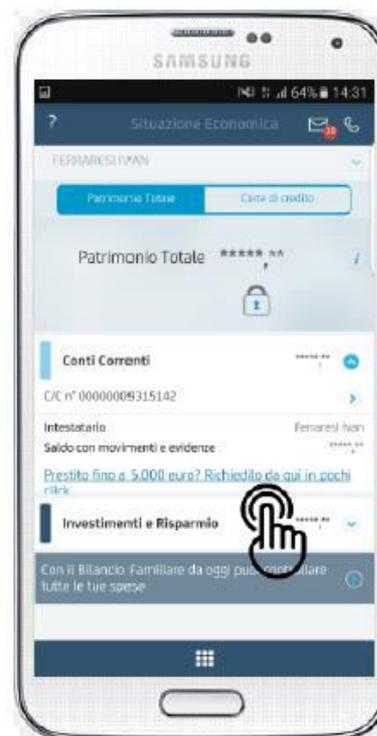
Il Cliente troverà l'ingaggio nella pagina di login dell'App ...

*Banner post login  
MSite*



...nella HomePage del Msite...

*SmartLink Situazione  
Economica*



...nella Situazione Economica, all'interno dell'accordione Conti Correnti...

*SmartLink  
Saldo&Movimenti C/C*



...e nella pagina Saldo & Movimenti C/C...

### Pagina di prodotto

### Rimando alla login

La pagina prodotto illustrata al Cliente illustra le features del CreditExpress Easy, che permette l'avvio del processo



Al tap su uno degli ingaggi precedentemente illustrati, il Cliente atterra nella pagina prodotto, dove trova il bottone "Richiedi Ora", oltre che tutte le informazioni necessarie sul CreditExpress Easy



Qualora il Cliente selezioni la CTA «Richiedi Ora», proveniente dal Banner ante login, prima di Accedere al processo dovrà effettuare la login

# Customer Journey CreditExpress Easy – Step 1: Simulatore

*Pagina simulatore*

*Scelta importo prestito*

*Scelta importo rata*

*Scelta finalità prestito*



L'utente inizia il processo impostando l'importo del prestito attraverso il selettore (c.d. slider)

Imposta l'importo della rata attraverso il successivo slider

Seleziona la finalità del prestito tramite apposito menù a tendina

Fa tap su **CALCOLA**

# Customer Journey CreditExpress Easy Step 2: Contratto (1/2)

## Preventivo simulazione



Viene visualizzato quindi il preventivo e il link all'informativa precontrattuale

## Visualizzazione documenti pre-contrattuali



Il tap sul link, facoltativo, mostra al Cliente i documenti precontrattuali

## Presenza visione e download documenti



Il Cliente "spunta" l'avvenuta ricezione dei documenti precontrattuali (\*), e fa tap su PROSEGUI

## Caricamento contratto



Viene generato il contratto del Cliente, compilato con i parametri del prestito precedentemente selezionati

# Customer Journey CreditExpress Easy Step 2: Contratto (2/2)

## Pagina Contratto

## Visualizzazione per intero del contratto

## Preso visione di condizioni e clausole

## Download del contratto



Il cliente atterra nella pagina del contratto dove trova il riepilogo del preventivo e mostrato il contratto

Al tap, facoltativo, il Cliente può visualizzare il contratto per intero (e tornare alla pagina precedente col "back")

Il Cliente torna alla pagina del contratto, "spunta" le varie clausole e, per ogni tap, il contratto si posiziona alla pagina corretta relativa a quella specifica clausola

Al tap sull'attestazione di consegna, un alert avvisa dell'avvenuto download del contratto (\*), e il Cliente fa tap su **PROSEGUI**

(\*): il contratto viene scaricato e salvato nella sezione Archivio Contratti di banca via Internet

# CEE Mobile – Certificato per la Firma Digitale

(presente solo per Clienti che non hanno mai sottoscritto altri prodotti in precedenza)

## Pagina certificato firma digitale



Il cliente atterra nella pagina di richiesta certificato per la firma digitale, dove prende visione del **Manuale Operativo** (e volendo visualizza il Manuale tramite apposito link)

## Consenso all'informativa



Sempre nella stessa pagina, dà obbligatoriamente il **consenso all'informativa**, e fa tap su **PROSEGUI**

# Customer Journey CreditExpress Easy Step 3: Firma

## Inserimento codice PIN



Una volta smarcato il certificato per la firma, l'utente torna alla pagina del contratto e **inserisce il PIN di accesso all'app (BVI, ecc)**

## Inserimento codice mPIN



Prosegue con l'inserimento del **mPIN**

## Caricamento Esito



Alla conferma dell'mPIN il sistema carica la **pagina di esito** in pochi secondi

# CEE Mobile – Esito e sezione Attività

## Pagina di conferma esito



Il Cliente visualizza la **pagina di Esito** che lo informa della presa in carico della pratica

## Sezione Attività



Dalla pagina di Esito (o dalla sezione **Contatti e Impostazioni** dell'App), l'utente può accedere alla **sezione Attività**, dove un'etichetta colorata segnala lo status della pratica

## Dettaglio stato pratica



...e può fare tap sulla singola pratica per verificare il **dettaglio dello status**

### Note:

-una volta visualizzata la schermata di Esito, viene registrato il relativo esito della pratica anche in SIGE e su Speedy Arena

-a seconda dello status della pratica, l'etichetta sarà gialla (IN LAVORAZIONE), rossa (RESPINTA), azzurra (EROGATA) - al passaggio di stato della pratica (es. da IN LAVORAZIONE a EROGATA), il cliente riceve una notifica push, sms ed email

# CEE Mobile – Esito e sezione Attività

## Status EROGATA



## Status RESPINTA



Se il Cliente completa la richiesta in giorni lavorativi e in orari compresi tra le 7 e le 19 riceverà l'esito della pratica (Erogata o Respinta - tramite SMS, email e push notification) entro pochi minuti con immediata liquidazione sul C/C in caso di esito positivo.

Le richieste completate in altre fasce orarie possono richiedere da 24 a 72 ore per produrre l'esito al Cliente.

Le informazioni contenute in questo documento sono di proprietà di Corvallis SpA. Questo documento è redatto a scopo puramente informativo. Tutti i marchi registrati appartengono ai loro rispettivi proprietari. Nessuna parte di questa pubblicazione può essere riprodotta o trasmessa in qualsiasi forma o per qualsiasi scopo senza la preventiva autorizzazione di Corvallis SpA.



Attività di Direzione e Coordinamento Corvallis Holding SpA

Sede Legale e Amministrazione

Via Savelli, 56 - 35129 Padova - Italia

T +39 049.8434511 | F +39 049.8434555

[www.corvallis.it](http://www.corvallis.it)

[info@corvallis.it](mailto:info@corvallis.it)

INVESTOR RELATIONS

[investor.relations@corvallis.it](mailto:investor.relations@corvallis.it)

**C O N T A T T I :**

MARCO POSTIGLIONE

[marco.postiglione@corvallis.it](mailto:marco.postiglione@corvallis.it)