



Progetto propensione.it

1. Il Progetto

Propensione Spa, costituita nel luglio 2016, è iscritta al registro delle **startup innovative** della Camera di Commercio di Trieste e al Registro Unico Intermediari Assicurativi (RUI) quale Broker. Propensione ha sede operativa presso il Business Innovation Center – Incubatori FVG di Trieste.

Propensione svolge con modalità innovative attività di consulenza ed intermediazione **esclusivamente online** di prodotti assicurativi e di previdenza integrativa e ha come scopo quello di individuare e collocare i prodotti ottimali per l'utente in base alle sue caratteristiche personali e lavorative in modo efficiente, trasparente e completamente digitalizzato.

Propensione è quindi una **digital company**, fondata su **tre considerazioni**:

1. Il tema della pensione integrativa è, e sempre più sarà, uno dei **temi strategici** per il Paese, in quanto cresce la consapevolezza di come occorra affiancare alla pensione pubblica anche strumenti di pensione integrativa.
2. Il fondo pensione è un prodotto di **risparmio finalizzato**, tutelato, flessibile e offre notevoli vantaggi in termini di agevolazioni fiscali.
3. E' necessario fornire agli utenti una **consulenza personalizzata** per orientarsi tra i numerosi prodotti pensionistici del mercato, mettendoli nelle condizioni di effettuare le proprie scelte in maniera consapevole.

Propensione.it è andata "live" nel settembre 2017 e ha iniziato l'attività di collocamento dei primi prodotti nell'aprile 2018.

2. La soluzione tecnologica

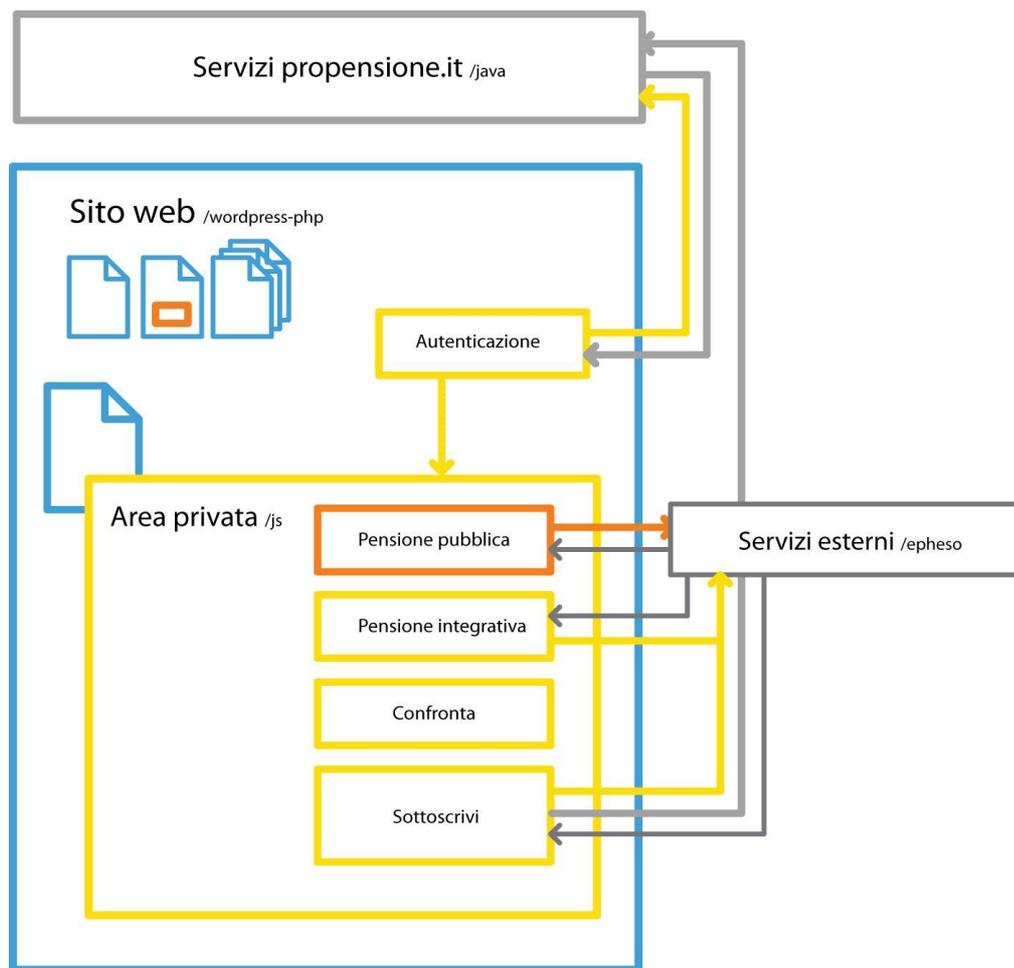
Per quanto riguarda l'infrastruttura **hardware**, il portale propensione.it è totalmente appoggiato su un **Cloud** Provider, ubicato nella stessa sede della società; al momento viene usata una istanza unica di produzione ma la soluzione può scalare orizzontalmente secondo le necessità di carico.

Propensione.it è progettata con caratteristiche "multiplatforma" e, per la parte di front-end, con modalità "responsive"; i principali componenti **software** della piattaforma sono:

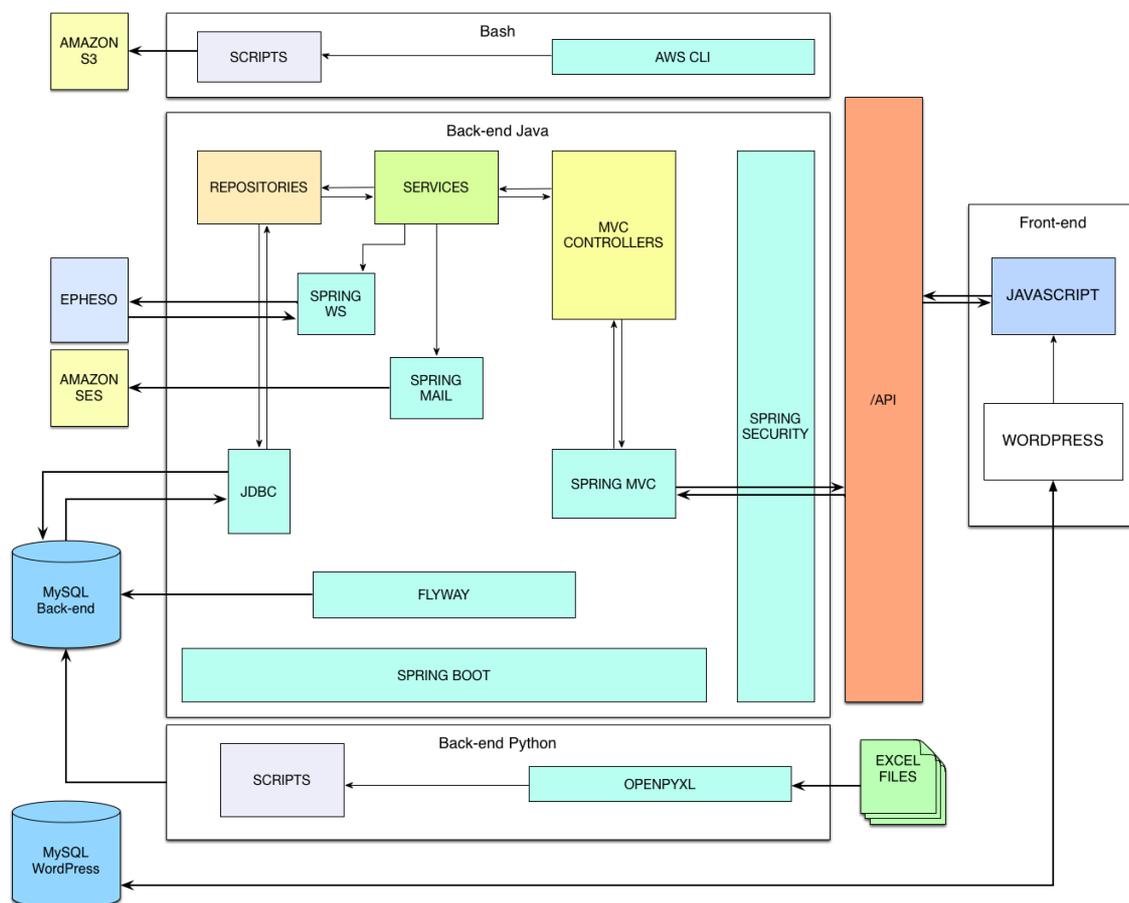
- Data Base [MySQL]
- CRM [InfusionSoft]
- front-end CMS [WordPress] per l'area "pubblica"
- back-end e Algoritmo per l'area "riservata", cioè previa registrazione dell'utente, sviluppati in Java 8 (framework Spring 4 / Maven 3), realizzato a componenti in React
- piattaforma di Data Analytics [Google Analytics].

Quanto sviluppato su propensione.it e soprattutto i contenuti editoriali sono costantemente monitorati con i più avanzati criteri **SEO** per ottimizzarne i risultati sui motori di ricerca e per effettuare un marketing mirato sui canali digitali.

Schema dell'architettura del Front-end:



Schema dell'architettura del back-end:



3. L'implementazione

Propensione ha investito importanti risorse in questo innovativo progetto realizzando una complessa piattaforma digitale basata su un'ampia e completa parte informativa e normativa (parte pubblica), su dei motori di calcolo e su un algoritmo proprietario (parte accessibile previa registrazione) in grado di accompagnare gli utenti attraverso un **Customer Journey** in 6 tappe:

1. Analizzare quali sono le forme previdenziali integrative;
2. Conoscere quale è il gap previdenziale e come colmarlo;
3. Confrontare i prodotti di previdenza integrativa attraverso l'algoritmo proprietario;
4. Individuare la soluzione più adatta al proprio profilo;
5. Sottoscrivere il Fondo direttamente dal portale propensione.it;
6. Accompagnare l'utente durante la intera vita lavorativa.

Sono previsti percorsi diversi per utenti che aderiscono per la prima volta e utenti già iscritti a forme di previdenza integrativa e che possono così verificare le scelte già fatte.

Particolare attenzione è stata data allo sviluppo dell'**Algoritmo proprietario**, unico in Italia e nel settore: è un motore di calcolo sviluppato in Java che incrocia i dati personali e lavorativi del singolo cliente con i dati dei fondi convenzionati e offre come risultato l'indicazione del comparto di investimento più adatto e un ranking personalizzato dei fondi in ordine di preferenza. La formula alla base dell'algoritmo è di esclusiva proprietà intellettuale di Propensione e sarà protetta da deposito notarile; è prevista anche una certificazione esterna di corrispondenza del processo implementato.

Una volta selezionato il fondo pensione, l'utente ha la possibilità di iscriversi direttamente dalla piattaforma mediante un servizio di **interfacciamento on-line** (via Web-Service, con protocollo di sicurezza HTTPS/SSL e H-MAC) con i gestori dei fondi convenzionati con Propensione. Tra breve sarà implementata anche la Firma Elettronica Avanzata con identificazione via OTP su smartphone e video-riconoscimento asincrono.

Il processo implementato segue la **compliance** le indicazioni delle autorità di controllo competenti in materia (COVIP e IVASS).

Propensione.it si è anche dotata di una struttura di **Contact Center** (via telefono, chat e canali Social) gestita da personale interno, per fornire non solo un'informazione completa, ma per interagire in modo proattivo con gli utenti.

4. Benefici ed elementi distintivi

Propensione nasce sulla convinzione che la **consulenza e la distribuzione digitale**, oggi quasi totalmente assente nel settore, rappresentino un **elemento innovativo** per aiutare gli operatori a proporre e vendere agli utenti finali soluzioni efficienti e a questi ultimi a trovare un consulente competente ed autorevole senza costi aggiuntivi.

La distribuzione online di prodotti assicurativi e di previdenza integrativa, unita ad una assistenza personalizzata ed esperta, offre un **servizio nuovo** sul mercato che, grazie alle tecnologie digitali, permette di raggiungere fasce di clienti finora trascurate dalle tradizionali reti distributive del settore.

La piattaforma è aperta per includere in prospettiva altri prodotti e soprattutto la categoria dei **PEPP**, prodotti europei di prossima introduzione sul mercato. Il modello di business potrà essere poi esportato in altri paesi europei che presentino caratteristiche di mercato similari a quello italiano.