

## Azimut lancia Goal Based Plan per migliorare il benessere finanziario dei clienti

### Un nuovo servizio che potenzia il processo di consulenza finanziaria con il supporto dell'Intelligenza Artificiale

Milano, 14 ottobre 2024

Azimut lancia il nuovo servizio **Goal Based Plan** destinato a **rafforzare il processo di consulenza finanziaria** fornito ai clienti **per massimizzarne il benessere finanziario**. La piattaforma è in grado di analizzare in modo integrato le informazioni del cliente con le caratteristiche degli strumenti finanziari, al fine di individuare costantemente **l'allocazione più efficiente in base agli obiettivi (goal) personali del cliente**.

La piattaforma che eroga il servizio è frutto della **collaborazione con Wealthype**, azienda italiana specializzata in intelligenza artificiale (IA) e data analytics per il settore del wealth management di cui il Gruppo Azimut possiede una partecipazione.

Il servizio Goal Based Plan di Azimut permette, **grazie al contributo dell'IA**, di elaborare le informazioni sul singolo cliente a disposizione del consulente allo scopo di **mappare** il suo **"DNA finanziario"**, ossia l'insieme delle caratteristiche e attitudini di un individuo in merito alla gestione delle finanze personali. Le variabili considerate includono un ampio set di informazioni, tra le quali età, professione, prospettive reddituali, patrimonio, tolleranza al rischio e propensione agli investimenti sostenibili.

La piattaforma elabora un ritratto del cliente sulla base di 10 obiettivi predefiniti, classificabili in 3 macro-categorie: finanziari, strategici, stile di investimento. Una volta suggerito il grado di rilevanza di ciascun obiettivo da parte della piattaforma IA, **il consulente integra la proposta intervenendo in base alla conoscenza diretta del cliente**.

La capacità del portafoglio di raggiungere gli obiettivi del cliente costituisce il **benessere finanziario, misurato dal Financial Wellness Index** tramite un numero da 0 a 100, il quale viene poi monitorato nel tempo così da intercettare sia il cambio delle esigenze da parte del cliente sia le opportunità offerte dai mercati finanziari. Il consulente finanziario individua, quindi, le azioni da implementare sul portafoglio con il supporto della piattaforma per migliorare il benessere finanziario.

Il servizio prevede che il cliente riceva su base trimestrale il **Report Goal Based** contenente: il valore attuale del FWI; gli indicatori di sintesi del suo DNA Finanziario; la ripartizione suggerita del patrimonio per obiettivi; la simulazione probabilistica dell'andamento potenziale dell'investimento complessivo negli anni a venire.

**Giorgio Medda, Amministratore Delegato di Azimut Holding**, commenta: *"Il servizio Azimut Goal Based è stato sviluppato per servire il cliente in modo ancora più efficiente con una consulenza ad alto valore aggiunto. La piattaforma valorizza le competenze maturate in ambito asset management e wealth management e fa leva sull'esperienza dei consulenti finanziari, fornendo loro strumenti avanzati che semplificano l'analisi dei dati e migliorano l'efficacia delle strategie di investimento. Il nostro è un approccio di "Asset Management As a Service" che offre ai consulenti finanziari soluzioni flessibili e scalabili permettendo loro di concentrarsi su attività di valore come costruire relazioni basate sulla fiducia e sul dialogo con i clienti"*.

**Marco Fazi, Amministratore Delegato di Azimut Capital Management SGR**, aggiunge: *"La visione da cui siamo partiti considera le esigenze del cliente non solo come investitore ma anche come persona. Questo significa affiancare alla ricerca di massimizzazione dei rendimenti corretti per il rischio, una pianificazione strategica focalizzata sull'allineamento degli investimenti agli obiettivi di vita del cliente. La piattaforma è in grado di analizzare nel continuo una serie di dati relativi alle caratteristiche del cliente, ai suoi comportamenti di investimento e ai prodotti finanziari. Questa combinazione permette al consulente, con il supporto di un motore*

di analisi all'avanguardia, di offrire al cliente piani di investimento altamente personalizzati con cui raggiungere un benessere finanziario sostenibile nel tempo".

**Serena Torielli, AD e co-fondatore di Wealthype**, dichiara: " Siamo molto soddisfatti del lavoro svolto insieme ad Azimut per il lancio di Azimut Goal Based che rappresenta una significativa novità nel panorama della consulenza finanziaria. La collaborazione con Azimut e il coinvolgimento attivo di un team di consulenti durante tutto il processo, ci hanno consentito di personalizzare la nostra piattaforma come un "abito su misura", per la rete di Azimut, che migliora la qualità e la produttività del lavoro quotidiano dei consulenti e al contempo massimizza la soddisfazione del cliente finale. L'introduzione dell'intelligenza artificiale nel perimetro ha permesso di disegnare servizi davvero innovativi, come il Modulo di Ingaggio per i clienti prospect, che rappresenta un vantaggio competitivo sul mercato, e una concreta risposta all'esigenza dei consulenti di crescere la base clienti".

**Azimut** è un gruppo indipendente e globale nell'asset management, nel wealth management, nell'investment banking e nel fintech, al servizio di privati e imprese. Public company quotata alla Borsa di Milano (AZM.IM), è leader in Italia e presente in 18 Paesi nel mondo, con focalizzazione sui mercati emergenti. L'azionariato vede circa 2.000 fra gestori, consulenti finanziari e dipendenti uniti in un patto di sindacato che controlla circa il 22% della società. Il rimanente è flottante. Il Gruppo comprende diverse società attive nella promozione, nella gestione e nella distribuzione di prodotti finanziari e assicurativi, aventi sede principalmente in Italia, Australia, Brasile, Cile, Cina (Hong Kong e Shanghai), Egitto, Emirati Arabi, Irlanda, Lussemburgo, Messico, Monaco, Portogallo, Singapore, Svizzera, Taiwan, Turchia e USA. In Italia Azimut Capital Management Sgr opera nella promozione e gestione dei fondi comuni di diritto italiano, nei fondi di investimento alternativi di diritto italiano, nonché nella gestione su base individuale di portafogli di investimento per conto di terzi. Inoltre, Azimut Capital Management cura la distribuzione dei prodotti del Gruppo e di terzi tramite la propria rete di consulenti finanziari mentre Azimut Libera Impresa Sgr si occupa dei prodotti alternativi. Le principali società estere sono Azimut Investments SA (fondata in Lussemburgo nel 1999), che gestisce i fondi multi-comparto AZ FUND1 e AZ Multi Asset, e la società irlandese Azimut Life DAC, che offre prodotti assicurativi nel ramo vita.

**Contatti - Azimut Holding S.p.A.**

<http://www.azimut-group.com/>

**Media Relations**

Viviana Merotto

Tel. +39 338 74 96 248

E-mail: [viviana.merotto@azimut.it](mailto:viviana.merotto@azimut.it)

Maria Laura Sisti

Tel. +39 347 42 82 170

E-mail: [sistimarialaura@gmail.com](mailto:sistimarialaura@gmail.com)