



# **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.