

A hand is shown from the top, holding a single wooden block between the thumb and index finger. Below the hand, a row of several other wooden blocks of varying heights is visible on a light surface. The background is a plain, light grey color.

The logo for propensione.it features a dark red circle at the top, with a curved line arching over the text. The text 'propensione.it' is in a dark red, sans-serif font.

propensione.it
Il consulente online per la
tua previdenza



Propensione è il consulente online per la previdenza



Propensione S.p.A. è una società di **intermediazione assicurativa online** che contribuisce a **proteggere il benessere dei propri clienti** offrendo una consulenza competente e personalizzata per la scelta e l'acquisto di prodotti assicurativi e di previdenza integrativa.

Propensione è iscritta come **start-up innovativa**; la sede operativa è basata a Trieste, presso **il Business Innovation Center FVG**.

L'IDEA PROPENSIONE.IT

Propensione.it è una **digital company**, che si fonda sulle seguenti **considerazioni**:



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**.



Il fondo pensione è un prodotto di **risparmio finalizzato**, tutelato, flessibile sia dal punto di vista della contribuzione che della possibilità di ricevere anticipazioni o riscatti e soprattutto offre diversi vantaggi in termini di **agevolazioni fiscali**.



E' necessario offrire agli utenti una **consulenza personalizzata** per orientarsi tra i numerosi prodotti pensionistici presenti sul mercato, mettendoli nelle condizioni di effettuare le proprie scelte in maniera consapevole.

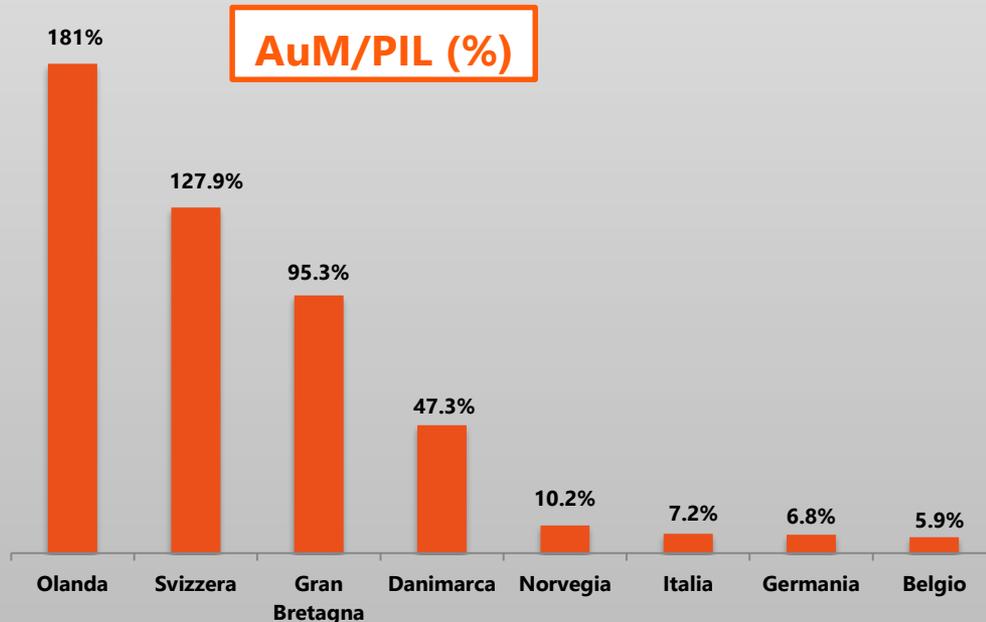


La **previdenza integrativa** è un prodotto di domanda e non di offerta, ideale ad essere distribuito **online**.

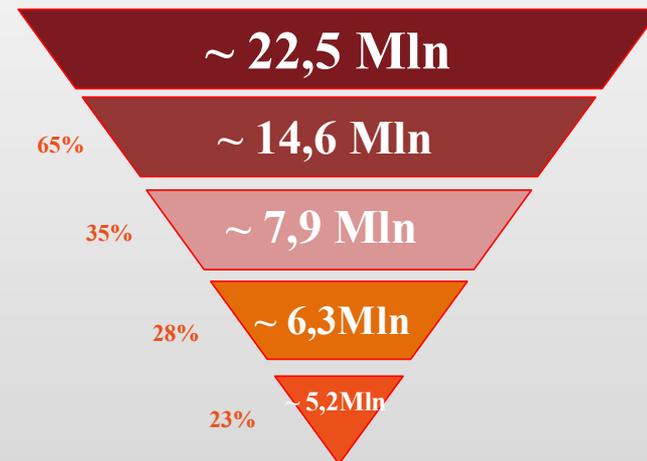
MERCATO DI RIFERIMENTO

Il mercato della **previdenza integrativa in Italia**: solo **8,6% del PIL** (AuM*) e il **70% dei lavoratori non ha ancora aderito** ad una forma previdenziale integrativa.

Mercato europeo dei fondi pensione



Fonte: OECD 2017



Fonte GfK

Il funnel prende in esame la **totalità dei lavoratori italiani** (escludendo inoccupati) e li riconduce al target di Propensione: 25-55enni, decisori, lavoratori nel settore privato, autonomi o dipendenti, On-Liner.

Il metodo Propensione

Il nostro percorso in **6 tappe** per trovare la soluzione di previdenza integrativa su misura per te

1. Analizzare



Quali sono le forme previdenziali integrative

2. Conoscere



Qual 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



Acquistare il fondo direttamente dal portale Propensione

6. Accompagnare



Con te anche se le tue esigenze cambiano

AREA INFORMATIVA



Guida Pensione: tutte le informazioni sulla normativa e sul funzionamento dei fondi pensione.

Magazine: news e approfondimenti sui temi della previdenza, pensione e risparmio.

CHECK-UP PREVIDENZIALE



Motori di calcolo: simulazione della situazione pensionistica pubblica e integrativa.

In questo modo puoi sapere quale sarà la differenza tra la pensione pubblica ed il tuo ultimo reddito, e calcolare **come colmarla** con un fondo pensione.

ANALISI E ACQUISTO



Confronta ed indica il prodotto di previdenza integrativa più coerente con le tue caratteristiche e consente di acquistarlo **sottoscrivendolo direttamente dal portale**. Anche chi ha già sottoscritto un fondo pensione può trasferire la propria posizione attraverso un percorso dedicato.

PROPENSIONE.IT – ELEMENTI INNOVATIVI

- ✓ **Primi e unici in Italia** ad analizzare, confrontare e distribuire online prodotti di previdenza integrativa;
- ✓ **Customer Journey completo**: informazione, simulazioni, identificazione fabbisogni e obiettivi previdenziali, analisi prodotti, vendita online, post-vendita;
- ✓ Attività di **content marketing** diffusi attraverso la sezione Magazine e Social Network al fine creare engagement;
- ✓ Attività di **analytics** e **CRM** al fine di proporre una comunicazione commerciale personalizzata agli utenti;
- ✓ **Contact center** composto da un team qualificato contattabile via chat, email e telefono;
- ✓ **Mix di competenze** di natura attuariale, finanziaria, informatica, di marketing digitale e compliance, **estensibili** a fondi aperti ad adesione collettiva , alle rendite pensionistiche (LTC inclusa) e a coperture assicurative complementari quali polizze vita e polizze infortuni/invalidità;
- ✓ Possibile estensione ad **altri mercati europei** di caratteristiche simili.

APPROCCIO CONSULENZIALE



Propensione.it ha studiato un **percorso graduale di avvicinamento** alle tematiche della previdenza integrativa, con l'obiettivo di dare agli utenti tutte le informazioni e gli strumenti per scegliere in modo consapevole.

ALGORITMO PROPRIETARIO



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 il **suggerimento del comparto di investimento** più adatto e un **ranking personalizzato** dei fondi in ordine di preferenziale.

DATABASE

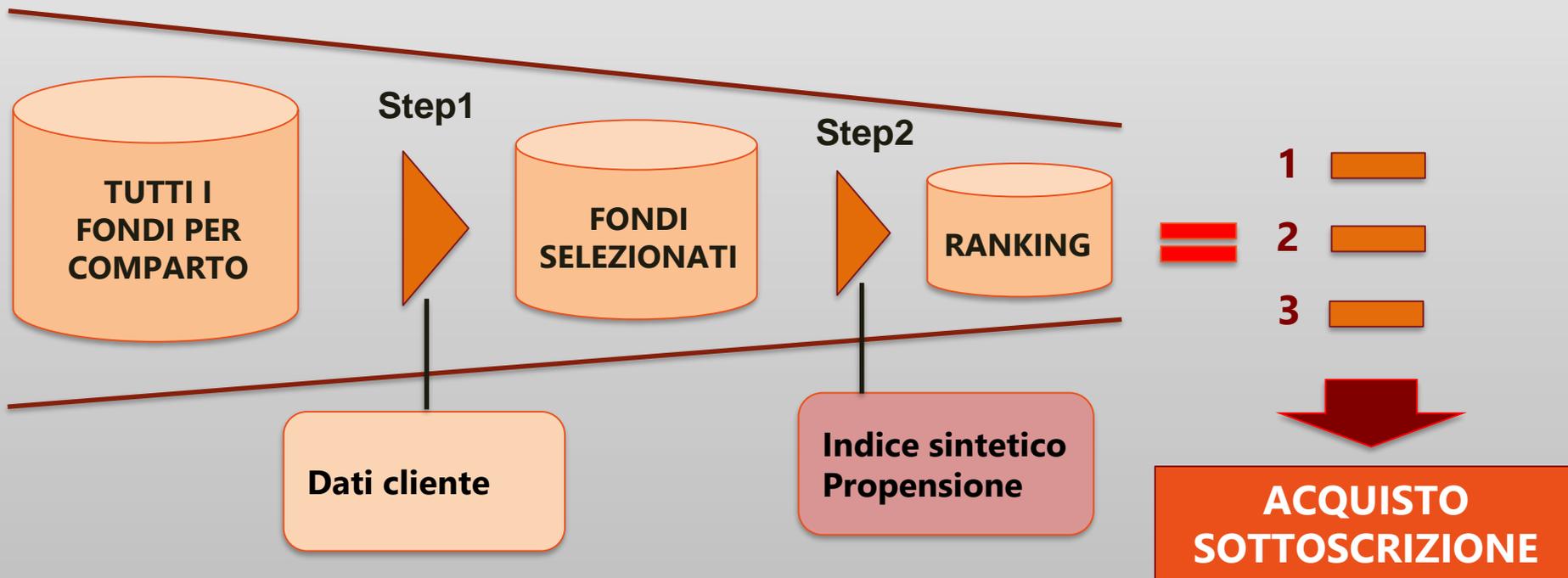


Il **database proprietario** è stato realizzato raccogliendo i dati inerenti a tutti i fondi pensione (fondi aperti, chiusi e PIP). E' composto da un totale di **490 fondi/comparti** e considera tutte le informazioni disponibili (rendimenti, costi, volatilità, coperture accessorie, ecc.).

PROPENSIONE – FUNZIONAMENTO ALGORITMO

Due step di processo basati su **algoritmo proprietario**:

1. **selezione** basata sui dati del cliente.
2. **ordinamento** dei fondi pensione delle compagnie convenzionate attraverso un **indice sintetico proprietario**.



PROPENSIONE.IT – INCONTRO FRA DUE CULTURE

propensione.it rappresenta la sintesi innovativa dell'incontro fra il **mondo finanziario-assicurativo** e quello **digitale**, rendendo la competenza e l'esperienza a portata di clic.

