Descrizione della problematica o del bisogno nell’azienda o pubblica amministrazione utente.

Secondo una ricerca Ipsos del 2015, il 58% dei clienti delle banche che si avvalgono di servizi di consulenza finanziaria non si sente tutelato a sufficienza e ritiene che leggi e controlli saranno ancora più inefficaci in futuro. Cresce l’esigenza di avere a disposizione un aggiornamento continuo del portafoglio investimenti, comprensivo delle sue variazioni nel tempo, della visibilità di cedole e titoli in scadenza, e, in generale, di informazioni periodiche sull’andamento dei mercati. Ciò significa che le banche devono saper trasformare la relazione con i clienti. Grazie a Internet e ai dispositivi mobili, è possibile dotarli di servizi in grado di gestire e controllare il proprio patrimonio finanziario, migliorando così il rapporto di fiducia e sicurezza con il proprio specialista di riferimento.

Descrizione della soluzione tecnologica (tecnologie usate, architettura, ecc.).

Con questi obiettivi il Gruppo UBI Banca ha presentato UBI Money, un servizio erogato tramite App e via Web che consente ai clienti la visibilità in modo intuitivo e trasparente sull’andamento dei propri investimenti o dei risparmi personali, integrando in un unico processo anche la possibilità di comunicare direttamente con il proprio gestore di filiale, così da ricevere un supporto concreto attraverso la rete. Per la prima volta è disponibile in un unico servizio la rendicontazione in tempo reale della ricchezza finanziaria, le proposte personalizzate del proprio gestore e le più evolute funzionalità di programmazione del risparmio e delle spese.

Una vera e propria rivoluzione nelle modalità di interazione con i clienti per la quale il Gruppo Ubi Banca ha scelto l’integrazione di Oracle WebCenter, la piattaforma di coinvolgimento degli utenti e di gestione dei contenuti che, attraverso gli strumenti di collaborazione di cui è dotata, permette di ottimizzare i collegamenti tra le persone, le informazioni e le applicazioni. L’architettura scelta da Ubi Banca comprende anche Oracle Weblogic Server e Oracle Exalogic, oltre alle soluzioni di gestione dei dati strutturati e non strutturati.

Descrizione del progetto di implementazione - complessità, tempi, aspetti organizzativi, costi, ecc.

Il servizio è stato sviluppato internamente, non a caso per questo progetto è stato fondamentale poter disporre di una tecnologia di base consolidata e un partner affidabile. Solo la scelta delle soluzioni Oracle ha potuto garantire prestazioni elevate, la creazione di un ambiente efficace per l’integrazione delle diverse componenti e per lo sviluppo applicativo, oltre a una sicurezza integrata che, in un ambiente bancario, è imprescindibile.

Descrizione dei principali benefici raggiunti dall’azienda o pubblica amministrazione utente.

Con UBI Money, UBI Banca ha creato un servizio di grande portata dal punto di vista dell’innovazione digitale, un ambito nel quale il Gruppo sta puntando per fornire ai clienti strumenti sempre più utili e pratici per entrare in contatto con la Banca. UBI Money dà ai risparmiatori non solo il controllo pieno e immediato degli investimenti, ma anche un modo innovativo di dialogare con i consulenti e di disporre operazioni tempestivamente, il tutto a distanza tramite App e Internet Banking. Grazie alle numerose funzionalità di UBI Money, il cliente dispone anche di informazioni e contenuti utili ad accrescere la sua cultura finanziaria e può valutare in ogni momento la qualità del lavoro svolto dalla banca. UBI Money si presenta quindi come un nuovo paradigma in termini di trasparenza e qualità del servizio.

Descrizione degli elementi distintivi e di reale innovatività/originalità della soluzione, anche con riferimento a soluzioni «concorrenti».

Grazie a UBI Money, i clienti di UBI Banca possono accedere via Home Banking e tramite App da smartphone e tablet per operare in base a due profili, uno per investire e l’altro per gestire il proprio risparmio, utilizzabili peraltro singolarmente o insieme e quindi modulabili a seconda delle esigenze. Attraverso la funzionalità “Ready to Invest” il cliente riceve indicazioni personalizzate, da accettare o meno online tramite Firma Elettronica Avanzata (FEA). L’investitore potrà quindi controllare l’andamento dei propri investimenti e l’eventuale scostamento dal modello associato al proprio profilo di rischio, oltre che visualizzare in ogni momento il proprio profilo di investimento sulla base del questionario Mifid. Con il servizio “Plan and Save”, invece, i clienti possono avere il massimo controllo su budget e spese personali, stanziando per esempio un limite di spesa mensile e annuale, monitorare nel tempo il suo raggiungimento e ricevere una previsione per tutte le entrate e le uscite attese.