

## L'IMPATTO RIVOLUZIONARIO DELLE NUOVE TECNOLOGIE NEL SETTORE DEL PRIVATE BANKING



**Frédéric Le Hellard**, Chief Information Officer

Il mondo della finanza, e più specificamente il settore del private banking, sta cambiando rapidamente grazie all'emergere di nuove tecnologie. Diverse importanti innovazioni, tra cui il cloud, l'intelligenza artificiale (IA) e la blockchain, stanno avendo un profondo impatto sul modo in cui vengono forniti i servizi finanziari e stanno anche cambiando il rapporto tra clienti e gestori patrimoniali.

Mentre il settore bancario è sempre stato propenso a investire massicciamente nelle nuove tecnologie, è evidente che negli ultimi anni l'accelerazione dell'adozione di queste nuove tecnologie e i loro impatti hanno raggiunto livelli senza precedenti. La rivoluzione dell'intelligenza artificiale e l'avvento di ChatGPT nella sfera pubblica sono solo all'inizio. Il chatbot di OpenAI ha impiegato solo 2 mesi per superare i 100 milioni di utenti, sorprendendo tutti gli esperti del settore.

### L'IA STA TRASFORMANDO LA PROFESSIONE DEI GESTORI PRIVATI

L'IA trasformerà il modo in cui i gestori patrimoniali interagiscono con i clienti e prendono decisioni finanziarie. Grazie alle sue capacità di analisi ed elaborazione dei dati, l'IA offre numerosi vantaggi:

L'IA consentirà ai gestori patrimoniali di vagliare grandi quantità di dati in tempo reale. Utilizzando sofisticati algoritmi, è in grado di fornire raccomandazioni personalizzate basate sul profilo, gli obiettivi e la propensione al rischio di ciascun cliente. Questa maggiore personalizzazione soddisferà meglio le esigenze specifiche di ciascun individuo.

I robo-advisor che utilizzano l'IA hanno faticato a entrare nell'arena del private banking, ma i progressi tecnologici sono

inevitabili. Le piattaforme online consentono agli investitori di beneficiare della gestione automatizzata del proprio portafoglio. Grazie all'IA, i robo-advisor possono monitorare i mercati, adeguare i portafogli ed effettuare transazioni in tempo reale, fornendo un'alternativa più conveniente e accessibile ai tradizionali servizi di gestione patrimoniale.

La tecnologia blockchain avrà a sua volta un impatto significativo sul private banking, in particolare per quanto riguarda la sicurezza e la maggiore trasparenza delle transazioni finanziarie.

### PIÙ TRACCIABILITÀ E SICUREZZA

La blockchain utilizza protocolli crittografici avanzati per proteggere le transazioni e registrarle in modo immutabile. I dati vengono archiviati su una rete decentralizzata, che riduce il rischio di frode e falsificazione delle informazioni. L'integrazione di questa tecnologia nel "Core Banking System", a supporto dei processi fondamentali di una banca, avrà un impatto significativo sull'efficienza. La velocità di esecuzione e i bassi costi dell'intera catena di esecuzione/consegna tramite queste tecnologie spingeranno naturalmente tutte le banche verso questo sviluppo.

### «L'IA trasformerà il modo in cui i gestori patrimoniali interagiscono con i clienti.»

La conformità normativa è un problema importante nel settore del private banking. La tecnologia blockchain potrebbe permettere di conservare le informazioni sulla conformità, come le procedure di verifica Know Your Customer (KYC), in modo sicuro e trasparente. Diverse parti interessate, preventivamente autorizzate, potrebbero accedere a queste informazioni, facilitando la condivisione dei dati tra le istituzioni finanziarie e migliorando l'efficienza dei processi di verifica. A questo riguardo, tuttavia, la tecnologia si scontra maggiormente con una mentalità e una cultura che non sono ancora pronte per questa apertura e trasparenza.

La tecnologia blockchain consente la *tokenizzazione* degli asset, semplificando il commercio e la gestione di varie classi di asset, come titoli finanziari, immobili e opere d'arte. Attraverso la *tokenizzazione*, la proprietà

degli asset può essere suddivisa in frazioni, fornendo nuove opportunità di investimento e liquidità. Inoltre, le transazioni effettuate con la tecnologia blockchain sono trasparenti, tracciabili e immutabili, il che rafforza la fiducia e la sicurezza degli scambi.

L'intelligenza artificiale e la blockchain stanno rapidamente cambiando il mondo della finanza, compreso il settore del private banking.

Tutti i possibili usi sono ben lungi dall'essere definiti e la creatività e l'effervescenza attorno a queste tecnologie sembrano illimitate. Gli istituti finanziari in grado di adottare queste tecnologie beneficeranno innegabilmente di una maggiore competitività e di una migliore esperienza del cliente. Tuttavia, è essenziale trovare il giusto equilibrio tra l'uso di queste tecnologie e la conservazione di un rapporto umano di fiducia, che rimane un elemento chiave nel settore del private banking. Combinando intelligenza artificiale, blockchain e competenze umane, gli operatori del private banking possono creare una proposta di valore unica, offrendo servizi su misura, sicuri e trasparenti ai propri clienti.



**REYL**  
**INTESA SANPAOLO**

**INFORMAZIONE IMPORTANTE** - Il presente contenuto, messo a disposizione da REYL & Cie Holding SA e/o dalle sue società affiliate (di seguito "REYL"), ha finalità esclusivamente informative, è destinato ad un uso strettamente interno e non intende costituire una sollecitazione o un'offerta, una raccomandazione o un consiglio di acquistare o vendere diritti in qualsivoglia strumento finanziario ivi menzionato, né di effettuare transazioni o diventare parte di una transazione di qualsiasi tipo, in particolare con destinatari che non siano investitori qualificati, autorizzati, idonei e/o istituzionali. Il contenuto è destinato ad essere utilizzato esclusivamente dal destinatario e non può essere comunicato, stampato, scaricato, utilizzato e riprodotto ad altri fini. Il contenuto non è destinato a essere distribuito/offerto a, o utilizzato da, persone fisiche o giuridiche di un Paese, o soggette a una giurisdizione, le cui leggi o normative vietano tale distribuzione/offerta od uso. Sebbene REYL si impegni ragionevolmente per ottenere le informazioni da fonti che ritiene affidabili, REYL, i suoi amministratori, rappresentanti, dipendenti o azionisti non assumono responsabilità in merito al presente contenuto e non garantiscono che i dati indicati siano corretti, completi o degni di fede. REYL non assume quindi alcuna responsabilità per le eventuali perdite derivanti dall'utilizzo del presente contenuto, il quale è destinato esclusivamente ai destinatari che comprendono i rischi inerenti e sono in grado di assumerli. Le informazioni, i pareri e le verifiche contenute nel presente documento sono pertinenti alla data di pubblicazione e potrebbero essere revocate o subire variazioni senza preavviso. Il contenuto del presente documento è destinato esclusivamente a soggetti in grado di comprendere e assumersi tutti i rischi del caso. Prima di eseguire qualsiasi transazione, i destinatari devono stabilire se lo strumento finanziario menzionato nel contenuto corrisponde alle sue caratteristiche particolari e devono accertarsi di determinare, in modo indipendente (con i loro consulenti professionali) i rischi specifici, le conseguenze legali, fiscali e contabili nonché le condizioni di idoneità dell'acquisto degli strumenti finanziari menzionati nel contenuto. REYL, i suoi amministratori, funzionari, dipendenti, agenti e azionisti possono di volta in volta vantare interessi e/o avere impegni di sottoscrizione negli strumenti finanziari descritti nel presente documento. REYL non fornisce garanzie per quanto riguarda l'adeguatezza delle informazioni indicate, dei pareri o degli strumenti finanziari. I dati storici relativi al rendimento degli strumenti finanziari o delle attività sottostanti non costituiscono un'indicazione del loro rendimento futuro. Il presente contenuto è stato redatto da un dipartimento di REYL che non è un'unità organizzativa responsabile per la ricerca finanziaria. REYL è soggetta a diversi obblighi regolamentari e alcuni strumenti finanziari possono non essere disponibili in tutte le giurisdizioni o per tutti i tipi di destinatari. Il destinatario dovrà quindi conformarsi alle sue normative locali. Il presente non intende di offrire servizi e/o strumenti finanziari nei paesi o nelle giurisdizioni in cui tale offerta fosse illecita ai sensi delle leggi locali in vigore.



**SUCCESS. TOGETHER.**