

Promosso da



Premio “Cerchio d’oro dell’innovazione finanziaria” 2015

Regolamento

Obiettivi

Il premio AIFIn "Cerchio d'Oro dell'Innovazione Finanziaria", è un osservatorio e un riconoscimento annuale che ha lo scopo di promuovere il ruolo dell'innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

Il Premio si propone di essere:

- un riconoscimento all’innovatività degli intermediari bancari, assicurativi e finanziari e alle loro capacità di anticipare e/o guidare i cambiamenti di mercato;
- un riconoscimento ai manager che hanno attivato e gestito le iniziative innovative e al loro staff;
- una 'guida' per il mercato delle iniziative più innovative e uno stimolo all’innovazione.

Il premio ha anche l’obiettivo di promuovere la cultura dell’innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

Il premio si basa sui principi di indipendenza, obiettività ed eticità ed è aperto a tutti gli intermediari bancari, assicurativi e finanziari.

Modalità di partecipazione

La partecipazione al premio è aperta a tutti gli intermediari bancari, assicurativi (solo compagnie) e finanziari.

Gli intermediari partecipanti si impegnano a fornire dati ed informazioni veritiere sulla propria posizione e sui progetti candidati.

Gli intermediari partecipanti dichiarano inoltre che i progetti candidati rispettano quanto previsto dalla normativa e dalla regolamentazione e rispondono ai principi di tutela del consumatore, di trasparenza ed correttezza.

Non possono invece partecipare al Premio soggetti sottoposti a procedure concorsuali o sottoposti a provvedimenti cautelari o sanzionatori dell’Autorità Giudiziaria per gravi violazioni di legge.

Per la partecipazione occorre inviare:

- **Modulo di adesione** accompagnato dalla relativa quota di iscrizione via fax al numero 0382 529164.
- **Documentazione progetto**, che comprende:
 - **presentazione powerpoint** con i contenuti del progetto, le motivazioni, i risultati raggiunti, ecc. (max 20 slide) via e-mail a: cerchiodoro@aifin.org
 - **scheda progetto word** via e-mail a: cerchiodoro@aifin.orgLa “scheda progetto” va inviata nell’originale formato Word.
- **Scheda Riassuntiva Progetti** con l'elenco dei progetti presentati via e-mail a: cerchiodoro@aifin.org
La “scheda riassuntiva” va inviata nell’originale formato Word.

La presentazione Powerpoint sarà utilizzata esclusivamente nella prima fase per una prima selezione dei progetti e la definizione delle quattro nomination per ogni categoria.

Nella seconda fase invece, la giuria baserà i suoi giudizi sulla scheda progetto in word, ciò per non essere influenzati da elementi grafici, animazioni, video, etc. È necessario quindi approfondire la descrizione del progetto nella "scheda progetto" per permettere ai giurati una corretta valutazione.

Ogni intermediario può partecipare con progetti presentati da una o più funzioni/strutture organizzative. *Per ogni iscrizione è possibile presentare al massimo 3 progetti da candidare in una o più delle diverse categorie previste.*

Qualora si volessero presentare più di tre progetti è necessario presentare un'altra iscrizione.

I progetti dovranno esser presentati entro e non oltre il *18 dicembre 2015*.

Quota di partecipazione al Premio Cerchio d'Oro dell'innovazione finanziaria

La quota di partecipazione è di:

- 600 euro + IVA per gli intermediari aderenti alle attività ad AIFIn
- 900 euro + IVA per gli intermediari non aderenti alle attività ad AIFIn

La quota di iscrizione comprende:

- iscrizione al premio e candidatura di massimo 3 progetti;
- partecipazione di 2 rappresentanti aziendali al convegno annuale “Financial Innovation Day” previsto il 23 febbraio 2016 a Milano.
- atti del convegno

Il pagamento deve essere effettuato mediante bonifico bancario (vedi Modulo di adesione).

Le domande di partecipazione al premio non accompagnate dal pagamento della quota di iscrizione non saranno ritenute valide.

Categorie dei premi

È possibile candidare più di un progetto per categoria.

Sono previste le seguenti categorie:

1. Canali distributivi e customer experience

2. Prodotti/servizi di wealth management
3. Prodotto/servizi di credito
4. Prodotti/servizi assicurativi vita
5. Prodotti/servizi assicurativi danni
6. Prodotti/servizi di pagamento
7. Nuovi servizi
8. Servizi di assistenza
9. Marketing
10. Comunicazione
11. Organizzazione e HR
12. Operations e IT
13. Premio Speciale Intermediario Finanziario Innovativo dell'anno
14. Premio Speciale Banca innovativa dell'anno
15. Premio Speciale Compagnia di assicurazione innovativa dell'anno
16. Premio Speciale Altri Intermediari finanziari (non bancari né assicurativi) innovativi dell'anno

- *Canali distributivi e customer experience*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti che prevedono innovazioni sui canali e modalità distributive (filiale/agenzia, Internet, ATM, ecc.) e sulla customer experience.

- *Prodotti/Servizi bancari, assicurativi e finanziari*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti che prevedono nuovi prodotti/servizi nelle diverse tipologie (investimenti, credito, pagamenti, assicurativi, wealth management, previdenza, ecc.) e relativi servizi accessori.

- *Nuovi servizi*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti che prevedono innovazioni nei servizi non rientranti direttamente e/o indirettamente nella categoria precedente.

- *Comunicazione*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti di comunicazione nelle varie forme e sui diversi mezzi (pubblicità, eventi, web, social ecc.).

- *Servizi di assistenza*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti relativi a servizi di assistenza (customer care and service, accoglienza).

- *Marketing*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti di marketing che non rientrano nelle precedenti categorie (canali distributivi, prodotti, nuovi servizi, comunicazione).

- *Organizzazione e HR*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti che riguardano nuovi modelli organizzativi e di gestione delle risorse umane.

- *Operations e IT*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti che prevedono innovazioni nel sistema di produzione e miglioramenti organizzativi e/o di processo basati o meno sull'applicazione di tecnologie.

Gli organizzatori si riservano di collocare il progetto nella categoria ritenuta più idonea in funzione delle caratteristiche e dei contenuti del progetto. Qualora fosse necessario per raggruppare in modo coerente i progetti gli organizzatori si riservano di creare nuove categorie. Gli organizzatori, inoltre, si riservano di candidare ed invitare a partecipare, a loro insindacabile giudizio, progetti ritenuti innovativi selezionati sulla base di una valutazione delle informazioni di pubblico dominio. Gli organizzatori si riservano di eliminare le categorie che non contengano almeno 5 progetti tra cui effettuare una valutazione.

Oggetto di valutazione

Potranno essere candidati progetti da cui sono derivati miglioramenti significativi in uno o più elementi del modello di business e di servizio attivati e realizzati nell'anno in corso e nel precedente nel caso di progetti pluriennali.

I progetti candidati dovranno rispettare le seguenti condizioni:

- Essere presentati nella forma di progetto anche nel caso di prodotti e servizi commercializzati in cui si valuteranno e premieranno le caratteristiche di innovatività alla base degli stessi.
- Essere completamente disponibili e funzionanti o, in alternativa, esserlo per una percentuale significativa del progetto.
- Avere indicato misure quali-quantitative utili a valutare il progetto.

La giuria e i criteri di valutazione

La giuria sarà composta da rappresentanti degli enti organizzatori e da un Comitato Scientifico composto da esponenti del mondo accademico. La giuria sarà coordinata dal Presidente di AIFIn.

Per ogni categoria verranno selezionati dai rappresentanti degli enti organizzatori quattro progetti finalisti (nomination) che verranno sottoposti all'attenzione del referente di categoria del Comitato Scientifico, il quale determinerà la classifica finale.

Tutti i giurati del Comitato Scientifico dichiareranno per iscritto di non far parte di consigli di amministrazione di banche, assicurazioni e intermediari finanziari, di non avere partecipato ai progetti in qualità di consulenti, di esprimere i loro giudizi con la massima obiettività sulla base delle informazioni disponibili, individualmente e in perfetta indipendenza. Le decisioni della giuria saranno definitive, insindacabili ed inappellabili.

I progetti saranno valutati sulla base dei seguenti criteri di valutazione:

- Valore creato con l'innovazione per la clientela e i destinatari finali (personale, distributori, ecc.)
- Originalità/grado di innovazione e differenziazione del progetto
- Complessità del progetto
- Stato e Risultati ottenuti /obiettivi previsti

Sarà premiato il progetto di ogni categoria considerato il migliore sulla base dei criteri sopracitati. Saranno premiati anche i 2 migliori progetti in nomination con una "menzione speciale".

Relativamente al Premio speciale "Intermediario innovativo dell'anno", verrà premiato l'intermediario tra quelli vincitori (primi classificati) sulla base di una speciale classifica ottenuta sommando i punteggi dei progetti classificati (vincitore di categoria - 5 punti, menzione speciale 2 punti, nomination 1 punto) nelle diverse categorie. A parità di punteggio verrà considerato vincitore l'intermediario che ha presentato il maggior numero di progetti.

Per il calcolo dei punteggi relativi al Premio speciale saranno considerate le iscrizioni su base aziendale.

La premiazione

La proclamazione dei vincitori e la premiazione avverranno all'interno di un convegno previsto il 23 febbraio 2016 presso un albergo a Milano.

Gli organizzatori comunicheranno la classifica definitiva che dovrà rimanere riservata fino alle ore 17.00 della data dell'evento di premiazione.

I vincitori potranno usare a scopi promozionali il Premio a loro conferito a condizione che venga correttamente indicata la specifica menzione "Premio AIFIn - Cerchio d'oro dell'innovazione finanziaria".

Le società partecipanti autorizzano l'organizzazione a pubblicare sul sito AIFIn e nei comunicati stampa post evento il nome dell'intermediario e del progetto, in caso di vittoria del primo premio o di ottenimento di una menzione di merito.

Le società partecipanti autorizzano inoltre l'organizzazione a distribuire la sintesi compilata nella scheda progetto.

Responsabilità

Ogni intermediario partecipante si assume la piena responsabilità per detta iscrizione e per la qualità del materiale inviato, esentando gli organizzatori da ogni responsabilità nei confronti di terzi. Il materiale inviato per la partecipazione non verrà restituito. Non sono previsti rimborsi per gli oneri sostenuti, a qualsiasi titolo, dai partecipanti.

Foro competente e legge applicabile

Per qualsiasi controversia comunque insorta e inerente alla validità, efficacia, interpretazione, esecuzione del presente regolamento, sarà esclusivamente competente il Foro di Pavia. Tutti i rapporti tra gli organizzatori e i partecipanti o tra i partecipanti sono disciplinati dal presente regolamento, e per quanto qui non previsto, dalla legge italiana.

Promotori ed enti organizzatori

AIFIn, Associazione Italiana Financial Innovation, è un think tank indipendente che si propone di promuovere e diffondere la cultura dell'innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

Il premio è stato ideato e progettato da MarketLab Srl che ne curerà la segreteria organizzativa.

MarketLab - segreteria@marketlab.it – tel. 0382 523317 - cell. 348 0483549