



## **Premio AIFIn “Cerchio d’oro dell’innovazione finanziaria” 2009**

### **Regolamento**

#### **Obiettivi**

Il premio ha l’obiettivo di promuovere la cultura dell’innovazione nel settore finanziario attraverso la diffusione e la condivisione delle conoscenze. Il premio si propone di dare notorietà alle iniziative ritenute più innovative per il settore, dando visibilità ai progetti, alle aziende e ai manager che stanno contribuendo all’evoluzione del modo di fare banca e finanza.

#### **Modalità di partecipazione**

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

Per la partecipazione occorre inviare:

Modulo di adesione accompagnato dalla relativa quota di iscrizione via fax al numero 0382 529164. Scheda Progetti con allegata presentazione power point con i contenuti del progetto, le motivazioni, i risultati raggiunti, ecc. (max 20 slides) via e-mail a: [cerchiodoro@aifin.org](mailto:cerchiodoro@aifin.org)

Ogni banca partecipante può presentare al massimo 6 progetti da candidare nelle sei diverse categorie. E’ possibile candidare più di un progetto per categoria.

I progetti dovranno esser presentati entro e non oltre il 23 dicembre 2009.

#### **Quota di partecipazione al Premio Banca e Territorio**

La quota di partecipazione è di:

- 300 euro + IVA per gli intermediari aderenti ad AIFIn
- 500 euro + IVA per gli intermediari non aderenti ad AIFIn

La quota di iscrizione comprende:

- iscrizione al premio e candidatura di massimo 6 progetti;
- partecipazione di 3 rappresentanti aziendali al convegno annuale “Financial Innovation Day” previsto il 25 febbraio 2010 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.

### **Le categorie dei premi**

Sono previste le seguenti categorie:

- Canali distributivi
- Prodotti di investimento (incluse assicurazioni vita)
- Prodotto di credito
- Prodotti assicurativi (danni e altri)
- Prodotti di pagamento
- Nuovi servizi
- Marketing
- Comunicazione
- Organizzazione e Operations
- Premio Speciale Intermediario Innovativo dell'anno

#### *- Canali distributivi*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti che prevedono innovazioni sui canali e modalità distributive (filiale, Internet, ATM, ecc.) finalizzate a migliorarne l'efficienza e l'efficacia.

#### *- Prodotti*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti che prevedono nuovi prodotti e/o innovazioni negli strumenti finanziari, assicurativi e creditizi (contratti) delle diverse tipologia (investimenti, credito, pagamenti, assicurativi)

#### *- Nuovi servizi*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti che prevedono innovazioni nei servizi non rientranti nella comune accezione di strumenti finanziari, creditizi, assicurativi (contratti) e indipendenti e/o accessori rispetto prodotti bancari, finanziari e assicurativi.

#### *- Comunicazione*

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

- *Marketing*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti di marketing (loyalty, CRM, business intelligence, nuovi modelli di pricing) che non rientrano nelle precedenti categorie (canali distributivi, prodotti, nuovi servizi, comunicazione)

- *Organizzazione e Operations*

Rientrano in questa categoria tutti i progetti che prevedono innovazioni nel sistema di produzione e miglioramenti organizzativi e/o di processo finalizzati a migliorarne l'efficienza e l'efficacia produttiva.

Gli organizzatori si riservano di collocare il progetto nella categoria ritenuta più idonea in funzione delle caratteristiche e dei contenuti del progetto.

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.

E' inoltre previsto il premio speciale Istituzione finanziaria innovativa dell'anno.

**La giuria e i criteri di valutazione.**

La giuria sarà composta da esponenti del mondo accademico e rappresentanti degli enti organizzatori.

Le decisioni della giuria saranno definitive e vincolanti.

I giurati esprimeranno i loro giudizi individualmente e in perfetta indipendenza.

I progetti saranno valutati per categorie da una giuria costituita da un giurato "referente della categoria", dal presidente della giuria, dal presidente AIFIn.

I giurati, valutando le informazioni e la documentazione fornita sul progetto, assegneranno un voto da 1 (voto più basso) a 10 (voto più alto) ai singoli attributi previsti dal regolamento.

I voti saranno ponderati per livelli di importanza degli attributi (indicati tra parentesi):

- Descrizione e contenuti del progetto (20%)
- Motivazioni del progetto ( 30%)
- Motivazioni per cui si ritiene innovativo il progetto (35%)
- Risultati ottenuti/obiettivi previsti (15%)

Inoltre sono previsti livelli di ponderazione anche per i singoli giurati.

Sarà premiato il progetto di ogni categoria che ha ottenuto il voto totale più alto sommando i voti ponderati dei singoli giurati.

Relativamente al Premio speciale Intermediario finanziario più innovativo dell'anno, verranno premiati i primi tre intermediari finanziari di una speciale classifica ottenuta sommando i punteggi dei 3 progetti con il voto più alto presentati da ogni intermediario nelle diverse categorie. Nel calcolo per la definizione della classifica finale non verranno conteggiati i progetti che non raggiungono la votazione minima di 6.

### **La premiazione**

La proclamazione dei vincitori e la premiazione avverranno all'interno di un convegno previsto il 25 febbraio 2010 presso un albergo milanese.

Gli organizzatori comunicheranno entro il 20 gennaio 2009 le nomination per le singole categorie di premi.

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

### **Responsabilità**

Ogni istituzione che si iscrive 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.

### **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.

### **Gli organizzatori**

AIFIn, Associazione Italiana Financial Innovation, è una community di manager, professionisti e studiosi che si propone di promuovere e diffondere la cultura dell'innovazione nel settore bancario e finanziario italiano. [www.aifin.org](http://www.aifin.org)