



F.INBOT TEAM

Milano, 7 ottobre
2022

F. INBot

FINANZA E INCLUSIONE

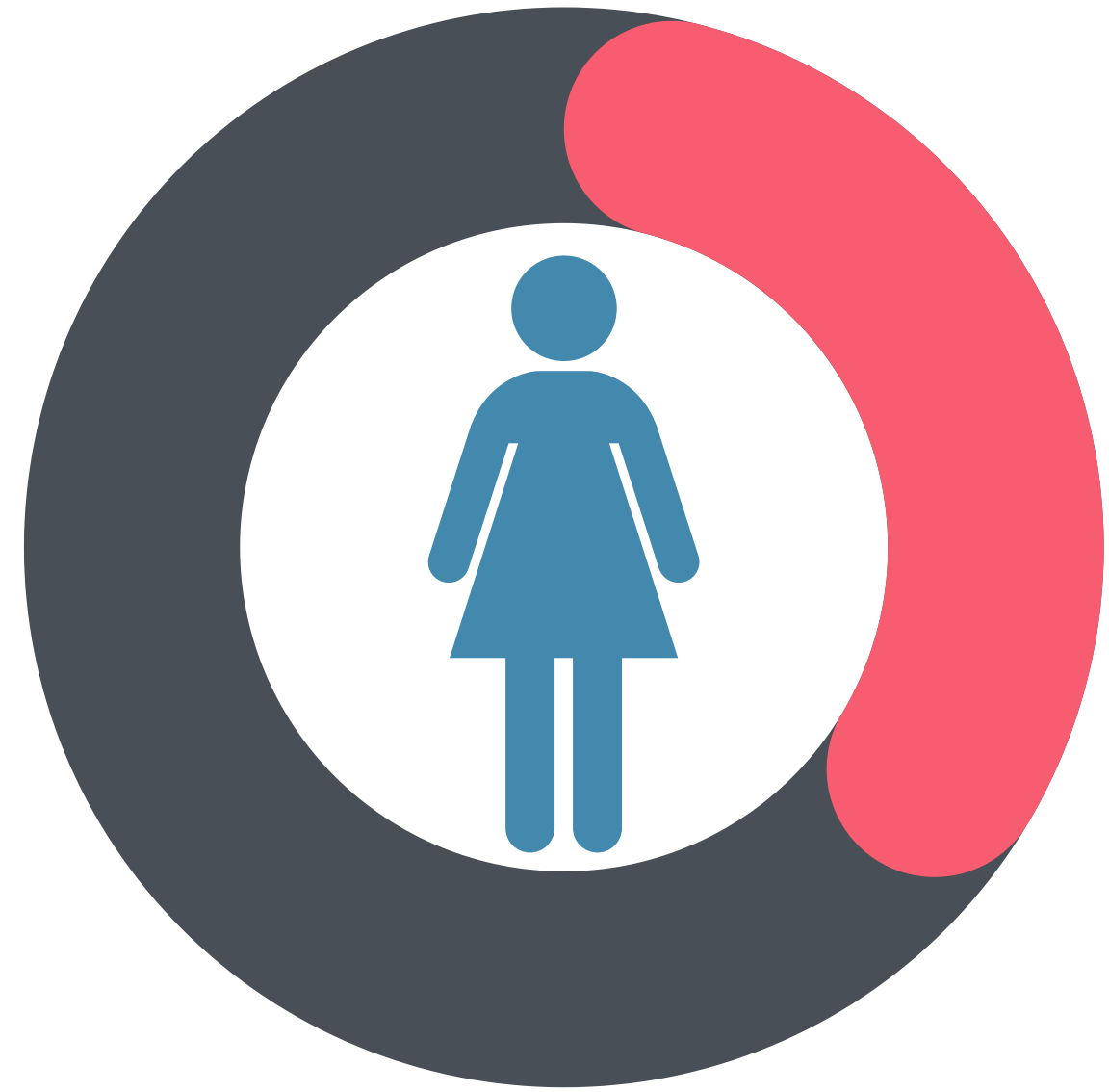
Per iniziare

Nella vostra famiglia chi si occupa delle questioni legate all'ambito finanziario?

Per iniziare



55,2 %



37,6 %

Premessa

Violenza economica

Il termine racchiude una serie di atteggiamenti di controllo e monitoraggio nei confronti di una persona, limitandone la libertà sotto la costante minaccia di vedersi negate le risorse finanziarie, la possibilità di avere un lavoro, un'entrata finanziaria personale e di poterne usufruire secondo le proprie volontà.



Esempi discriminazione:

- **79%** sono le donne che hanno un conto corrente contro il **91,3** degli uomini
- **21,3 %** delle donne ha all'attivo investimenti finanziari contro il **78,7%** degli uomini

Use case di riferimento

Executive Summary

Sintesi dell'idea

Creazione di Chatbot all'interno del sito di una banca nell'ottica di combattere la violenza economica e i bias di genere in ambito finanziario.

Obiettivo / Benefici Attesi

- Formazione in merito a educazione finanziaria;
- Customer Care;
- Automatizzazione flussi di lavoro ripetitivi;
- Crescita economica inclusiva e sostenibile.

Analisi di fattibilità

- Target ampio (maggiore età)
- Sostenibile economicamente grazie ad ampio portafoglio clienti

Tecnologie abilitanti

Power Virtual Agents

Piano Milestones

1 Disegno

2 Sviluppo

3 Test

4 Release

5 Delivery

Sintesi idea

Descrizione Idea

- Chatbot con focus sul tema della violenza economica;
- Chatbot personalizzabile attraverso linguaggio inclusivo;
- Formazione e sensibilizzazione in merito a tematiche finanziarie.

Use Case di riferimento

Due gemelli vanno in banca per un investimento finanziario:

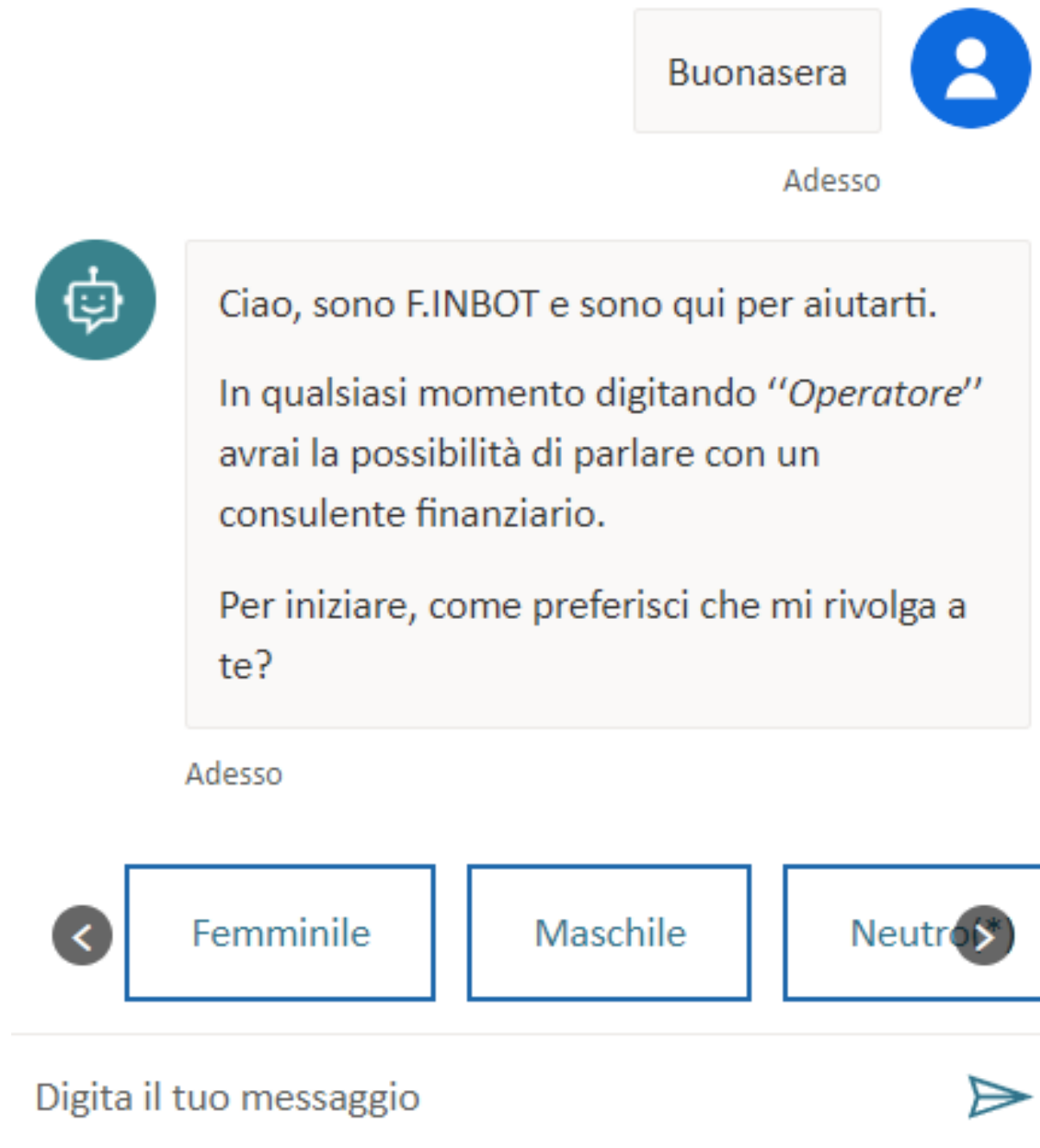
- Stessa età;
- Stessa famiglia;
- Stessa capacità economica;
- Sesso opposto;
- Disparità di trattamento


Tecnologie

Utilizzo del Chatbot all'interno del:


- Sito della banca di riferimento;
- Applicazione della banca di riferimento;
- Social media che rimandano al Chatbot
- Rimando a contenuti didattici attraverso piattaforma

Chatbot



Buonasera 



Adesso


 Ciao, sono F.INBOT e sono qui per aiutarti.

In qualsiasi momento digitando *“Operatore”* avrai la possibilità di parlare con un consulente finanziario.


Per iniziare, come preferisci che mi rivolga a te?

Adesso


 Femminile Maschile Neutro 

Digita il tuo messaggio 


Chatbot

Buonasera 


Un minuto fa

 Ciao, sono F.INBOT e sono qui per aiutarti.
In qualsiasi momento digitando "*Operatore*" avrai la possibilità di parlare con un consulente finanziario.
Per iniziare, come preferisci che mi rivolga a te?

Un minuto fa


Femminile 

Adesso

 Perfetto!
In quale ambito posso aiutarti?

Adesso


ifici < giroconti Investimenti Prestiti >

Digita il tuo messaggio 


Chatbot

Per iniziare, come preferisci che mi rivolga a te?


2 minuti fa

Femminile 


Un minuto fa

 Perfetto!
In quale ambito posso aiutarti?

Un minuto fa


Investimenti 

Adesso


 Bene. Sei già a conoscenza delle opzioni di investimento?

Adesso


Si

Digita il tuo messaggio 

Chatbot

No, vorrei saperne di più 

Adesso

 Molto bene!
Prima di tutto, devi sapere che non esiste l'investimento perfetto, ma quello più adatto a te.



Cerchiamo di capire insieme quale soluzione risponde meglio alle tue esigenze:

Qual è la tua propensione al rischio da 1 a 5?

1 - Tolleranza bassa, fino a 5% di perdita annuale

5 - Tolleranza totale

Adesso

 1 2 3 4 5 

Digita il tuo messaggio 

Risultati attesi

- Miglioramento dell'accesso ai servizi finanziari
- Superamento bias di genere
- Maggiori capacità, fiducia e contezza rispetto ai temi finanziario da parte degli utenti che avranno modo di effettuare scelte informate e consapevoli
- Crescita economica sostenibile ed inclusiva

Grazie per l'attenzione!