

ETIF

2025



UNIVERSITÀ  
CATTOLICA  
del Sacro Cuore



Research



# Valore distintivo della ricerca

Research HUB



## CONTENUTI DI VALORE DEDICATI AL SETTORE FINANZIARIO

La raccolta e l'analisi di un esteso patrimonio dati costantemente aggiornato, la scrupolosa selezione dei più significativi casi nazionali e internazionali, nonché l'approfondimento e la rilettura delle voci più autorevoli del settore, rappresentano i fattori distintivi della produzione di Cetif Research, da decenni in grado di intercettare, elaborare e proporre una rappresentazione concreta e contestuale dei trend di innovazione più rilevanti per il settore finanziario.

## METODOLOGIE SOLIDE E INDIPENDENZA

Il valore aggiunto del saper coniugare il rigore dell'approccio scientifico al dinamismo della collaborazione e del confronto tra istituzioni e aziende rende Cetif Research un luogo unico nel suo genere. Le competenze maturate dal Team ricerca nella strutturazione di survey e interviste, nella moderazione e gestione di gruppi di lavoro, come nella conduzione di sessioni di design thinking, rappresentano uno strumento estremamente efficace per la generazione e trasferimento di nuova conoscenza.

## RISULTATI DI VALORE, CONCRETI E UTILIZZABILI

La sinergia tra contenuti e metodologie trova efficace rappresentazione nella rilevante produzione documentale, l'estesa attività di sperimentazione e il rilascio di benchmark, posizionamenti e linee guida. La vicinanza alle esigenze delle istituzioni partecipanti alla ricerca è assicurata dagli Steering Committee che definiscono gli obiettivi e validano gli output prodotti, con l'esplicita volontà di offrire valore, utilità e concretezza.

## COMMUNITY E CONDIVISIONE

La ricerca si arricchisce delle competenze specialistiche della Community degli HUB per raccogliere insight e trend, validare forecast e benchmark, condividere soluzioni. Esperti provenienti da diverse realtà, con esperienze multidisciplinari, affrontano temi di frontiera e condividono opinioni e punti di vista in un approccio coinvolgente e stimolante.

# Cetif Research Hub



Research HUB



I Cetif Research HUB sono percorsi di ricerca applicata che hanno lo scopo di monitorare i principali trend trasformativi del settore finanziario, per indirizzare strategie, supportare decisioni e proporre ambiti di sperimentazione, anche di natura sistemica. L'approccio concreto, multidisciplinare e business-oriented è il tratto distintivo dei Cetif HUB.

Ciascun HUB, dedicato a Community specialistiche di business e di operations, offre percorsi differenziati per Top Manager, Middle Manager e Professional di istituzioni finanziarie, aziende di consulenza e di servizi IT, impegnati nel disegnare strategie e condurre progetti di trasformazione

Gli HUB sono coordinati dal Team di Cetif Ricerca, composto da Professori e Ricercatori con esperienza pluriennale nell'analisi del mercato finanziario. Il Team progetta e coordina le attività, supporta e gestisce il confronto, struttura e analizza le raccolte dati, disegna le metodologie e si occupa dello sviluppo delle Community.

Anche grazie al costante e attivo coinvolgimento delle Autorità - in particolare di Banca d'Italia, CONSOB, IVASS - e delle Associazioni di settore, l'HUB offre un punto di osservazione privilegiato e riconosciuto dove tracciare i trend di innovazione e le dinamiche di cambiamento per l'intero sistema finanziario.

# Struttura e attività dei Research HUB

## STEERING COMMITTEE

Ogni HUB è indirizzato da uno Steering Committee che, su base semestrale, propone i temi delle ricerche, promuove le attività della Community e valida i risultati prodotti. Lo Steering Committee è formato da CxO e Top Manager provenienti dalle istituzioni finanziarie, dalle Autorità e dalle aziende Partner.

## COMMUNITY EVENT

**Sono i momenti nei quali l'intera Community si incontra per approfondire i temi e i contenuti prodotti dalla ricerca e si confronta sulle esperienze condivise direttamente dai partecipanti.** I Community Event sono monotematici e specialistici e favoriscono l'arricchimento di conoscenze tra i partecipanti della Community. Per ogni HUB sono programmati 4 Community Event all'anno sulla base delle indicazioni ricevute dagli Steering Committee. Partecipare ai Community Event consente di essere costantemente aggiornati sulla ricerca, ascoltare dalla voce diretta di Autorità, operatori e aziende, le posizioni sul tema e l'esperienza reale, pratica e operativa.

## RESEARCH MEETING

**Sono sessioni finalizzate alla realizzazione e validazione di progetti di ricerca annuali e dei relativi output.** I Research Meeting coinvolgono specialisti con responsabilità nei progetti di trasformazione riferibili alle tematiche affrontate nell'HUB. L'approccio è quello dell'Active Lab, che sfrutta analisi quali-quantitative e metodologie collaborative per costruire output condivisi e concreti orientati al Benchmarking, a individuare posizionamenti del mercato e utili a supportare l'avvio di attività progettuali.

## OUTPUT E PUBBLICAZIONI

**Ogni HUB produce, con cadenza periodica:**

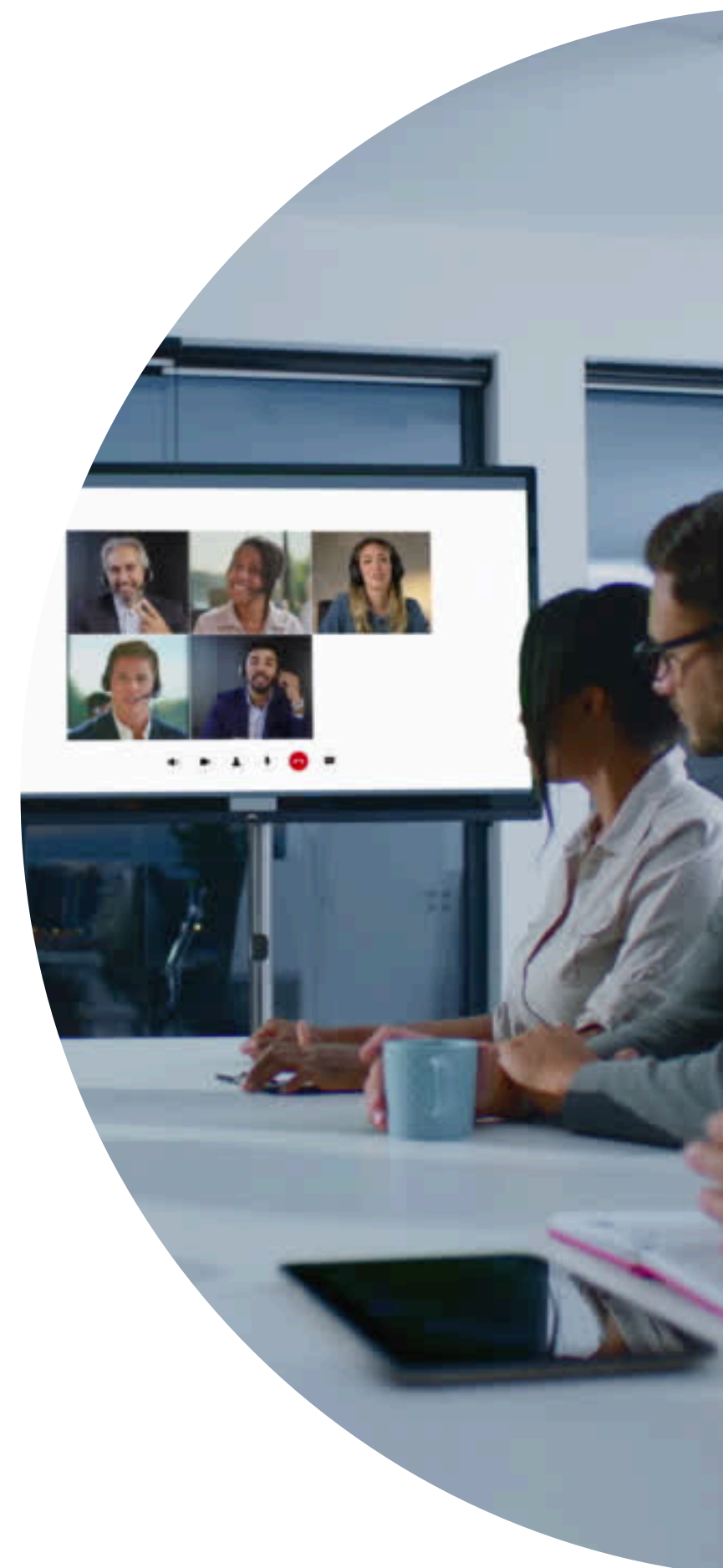
- **Community Outlook:** report prodotti al termine di ogni Community Event, che ripercorrono l'analisi di Scenario offerta dalla ricerca sintetizzando i contributi dei relatori e rielaborano il dialogo avvenuto tra i partecipanti durante l'Open Session per derivarne le evidenze più rilevanti;
- **Research Insight:** report annuale che comprende i risultati del progetto di ricerca, strutturato a seconda degli obiettivi e della forma degli output prodotti.

## ON-SITE FOLLOW UP HUB

Sono sessioni disegnate per singole realtà che hanno l'obiettivo di trasferire e personalizzare i contenuti dei Research Hub, tramite incontri con subject-matter expert Cetif e un workshop on site dedicato.

## TREND, BENCHMARK E RICERCHE TEMATICHE

Grazie alla Data Room, Cetif Research svolge ricerche su commissione per gli aderenti del network che, su richiesta, si propongono di studiare uno specifico argomento mediante metodologie solide che garantiscono rigore e rilevanza.





# COMMUNITY DI BUSINESS



## DIGITAL BANKING

Marketing e Commerciale Retail, Reti Distributive e Canali Digitali, Sviluppo Prodotti e CRM Retail, Organizzazione, IT & Innovation



## DIGITAL INSURANCE & DISTRIBUTION

Marketing e Commerciale Insurance, Reti Distributive e Canali Digitali, Bancassurance, Sviluppo Prodotti e CRM Protection & Life, Organizzazione, IT & Innovation



## DIGITAL WEALTH MANAGEMENT

Marketing e Commerciale Wealth, Reti Distributive Private & Wealth, Asset Management, Servizi Finanziari, Organizzazione



## DIGITAL CORPORATE BANKING & SME

Marketing e Commerciale Corporate & SME, Global Transaction Banking, Trade Finance, Cash Management, Organizzazione, IT & Innovation



## DIGITAL LENDING

Digital Lending, Strategie del Credito, Monitoring & NPE Management, Organizzazione, IT & Innovation



## DIGITAL PAYMENT SERVICES

Servizi di Pagamento Retail e Corporate, Monetica, Canali Digitali, Organizzazione, IT & Innovation



## ESG & SUSTAINABLE FINANCE

ESG e CSR, Risk Management, Marketing e Sviluppo Prodotti, Finanza e Investimenti, Organizzazione, IT & Innovation

# COMMUNITY DI OPERATIONS, CONTROLLI & INNOVATION



## DIGITAL INSURANCE CLAIMS

Sinistri e Operations, Canali Digitali, Assistenza e Prevenzione, Antifrode, Gestione Terze Parti



## DIGITAL HR

Risorse Umane, Sviluppo Organizzativo, Formazione, Comunicazione Interna, Digital HR



## DIGITAL COMPLIANCE FOR BANKING

Compliance, Audit, Legale, AML & DPO



## DIGITAL COMPLIANCE FOR INSURANCE

Compliance, Audit, Legale, AML & DPO



## ADVANCED ANALYTICS & AI

Data Office, Data Governance, Advanced Analytics, AI, Innovation



## DIGITAL TRANSFORMATION & FINTECH INNOVATION

Organizzazione & Innovation, Process Management, Marketing & Commerciale, Fintech/Insurtech, Sviluppo Ecosistemi e Partnership



## CYBERSECURITY

Sicurezza, Frodi, Pagamenti, Organizzazione, IT & Innovation, Compliance, IT Audit & AML



## CIO STRATEGY

IT Governance e strategy, Sviluppo applicativo, Architetture IT, Esercizio IT, Organizzazione,



## DIGITAL RESILIENCE & 3RD PARTIES

Outsourcing Governance, Organizzazione, IT governance, Procurement, Risk Management, Compliance



# Digital Banking HUB

Research HUB



## Steering Committee

**Gualtiero Alberici**, Deutsche Bank - **Elisa Bacchini**, CREDEM Banca - **Fausto Bartalotta**, Poste Italiane - **Michele Bello**, Mooney - **Andrea Benetello**, Cherry Bank - **Stefano Cioffi**, Banco BPM - **Domenico Colonna**, ING Bank **Andrea Coppini**, Iccrea Banca - **Luca Cusmano**, Banca d'Italia - **Enrico Faifer**, Banca Popolare di Sondrio - **Alessandro Garda**, Crédit Agricole Italia - **Marta Giaretta**, Mediobanca Premier - **William Giribaldi**, Banca Mediolanum **Alessandro La Pergola**, Banca Progetto - **Maurice Lisi**, BPER Banca - **Massimiliano Mosca**, Banca Monte dei Paschi di Siena - **Gianluigi Pesce**, UniCredit - **Pierpaolo Picariello**, Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano - **Matteo Rossanigo**, Banca Sella Holding - **Vittorio Sorge**, Banca Popolare di Puglia e Basilicata - **Sara Tognolini**, Illimity Bank - **Antonio Valitutti**, Isybank - **Philip Weissensteiner**, Banca Popolare Dell'Alto Adige - Volksbank - **Roberta Zurlo**, Banca Widiba

20

Marzo

20

Maggio

09

Ottobre

CROSS Digital Wealth Management HUB



12

Novembre

### THE DAWN OF OPEN FINANCE

Piattaforme ed ecosistemi per il banking

Fida, PSD3 e valore per il cliente

Le nuove opportunità di collaborazione intersettoriale

### HUMAN BY DESIGN 4 BANKING SERVICES

Generative AI and Human interface

Comunicazione contestuale con il cliente, awareness e sicurezza

L'evoluzione della UX e della UI verso i nuovi modelli di interazione

### RE-INVENTING THE BANK DISTRIBUTION

Filiali tradizionali, ibride, digitali e nuovi punti di contatto fisici

Nuovi modelli di distribuzione: self banking e Embedded Finance

Branch, reti esterne e presidio del territorio

### CUSTOMER INSIGHT BUSINESS VALUE

Nuovi comportamenti digitali e customer insight

Anticipare i bisogni dei clienti: dal prodotto al trust

Dalla conoscenza del contesto al valore dinamico del cliente

# Digital Insurance & Distribution HUB

Research HUB

## Steering Committee

**Giansimone Allosia**, Tutela Legale - **Andrea Bigoni**, Quixa - **Norbert Bonvecchio**, ITAS Mutua - **Marco Brachini**, Sara Assicurazioni - **Matteo Cattaneo**, Reale Mutua Assicurazioni - **Elisabeth Cellie**, Assimoco - **Alessandro Crivelli**, Marsh - **Francesco Dal Piaz**, Wakam - **Fabio De Vei**, Banca Popolare Dell'Alto Adige - Volksbank - **Alessandro Denti**, Credemvita - **Carla Desideri**, IVASS - **Enzo Di Puma**, AXA Assicurazioni - **Camilla Ganino**, Banca Mediolanum - **Andrea Gennari**, Crédit Agricole Italia - **Giacomo Lovati**, UnipolSai Assicurazioni - **Benedetta Majorana**, Generali Italia - **Emanuela Mantini**, Helvetia Assicurazioni - **Barbara Martinelli**, Banca Popolare di Sondrio - **Carlo Antonio Menozzi**, CREDEM Banca - **Gian Luca Migliorini**, Munich RE - **Mauro Musso**, Alleanza Assicurazioni - **Mauro Palonta**, Intesa Sanpaolo Protezione - **Anna Maria Ricco**, Zurich Insurance Company - **Rossella Rossi**, Nobis Filo Diretto Assicurazioni - **Emanuele Ruzzier**, BPER Banca - **Elena Tonelli**, Unicredit Allianz Assicurazioni - **Giovanni Tucci**, Banco BPM - **Massimiliano Villa**, CNP Vita Assicura - **Stefano Vincoli**, Chubb European Group - **Orlando Visciano**, Poste Vita

02

Aprile

### INSIGHT DRIVEN OFFERING MODEL

Nuovi modelli di clusterizzazione della clientela: dati, CRM e impatti sulla distribuzione

Dalle caratteristiche del cliente al bisogno assicurativo

Black box e portabilità: gli impatti sulla gestione del dato e della conoscenza del cliente

29

Maggio

### GENAI FOR A NEW INSURANCE EXPERIENCE

Generative AI and Human interface

Comunicazione contestuale con il cliente, awareness e sicurezza

L'evoluzione della UX e della UI verso i nuovi modelli di interazione

07

Ottobre

CROSS Digital Insurance Claims HUB

### OMNICHANNEL DISTRIBUTION & CLAIMS EXPERIENCE

Il phygital nella gestione sinistri

Open insurance e nuovi player del settore assicurativo

Strumenti di governo dei processi: quale ruolo per agenti, periti e liquidatori?

06

Novembre

### VALUE CENTRIC DISTRIBUTION MODEL

Distribuzione assicurativa: l'evoluzione del ruolo e delle caratteristiche delle reti

Il modello Bancassurance nella generazione di valore per il cliente

Embedded Insurance: piattaforme digitali e terze parti

# Digital Wealth Management HUB

Research HUB

## Steering Committee

**Stefano Aldrovandi**, Cherry Bank - **Roberto Arosio**, Banca Aletti - **Ivano Sebastiano Brullo**, Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - **Fabio Candeli**, Banca Profilo - **Filippo Casolari**, Crédit Agricole Italia - **Maurizio Ceron**, Zurich Italy Bank - **Marco Cimini**, Banca Generali **Daniela Costa**, Consob - **Antonio Del Vaso**, Banca Popolare Dell'Alto Adige - Volksbank - **Claudio Detti**, Deutsche Bank - **Antonello Di Mascio**, Poste Vita - **Paolo Fumo**, CNP Vita Assicura - **Matteo Gilioli**, Credem Euromobiliare Private Banking - **Fabrizio Greco**, BPER Banca - **Tiziana Lamberti**, Intesa Sanpaolo - **Raffaele Levi**, Fideuram - Intesa Sanpaolo Private Banking **Serena Marzucchi**, IVASS - **Carlo Antonio Menozzi**, CREDEM Banca - **Renato Miraglia**, UniCredit - **Giampaolo Stivella**, FinecoBank - **Gianfranco Venuti**, Banco BPM - **Roberta Zurlo**, Banca Widiba

15

Aprile

### GENERATIVE AI AND NEW TREND FOR WEALTH MANAGEMENT

Dal Robo4Advisor alla GenAI: i casi d'uso

Explainability e monitoraggio dei contenuti generati

Piattaforme ETF, Digital Assets: una sfida per il Wealth Banking

24

Giugno

### GESTIONE PATRIMONIALE: WHAT'S NEXT?

RIS & Open Finance: regulatory impact

Le piattaforme di consulenza, bancassurance e SMA

Private Market e consulenza: profili regolamentari e fiscali

09

Ottobre

CROSS Digital Banking HUB

### RE-INVENTING THE BANK DISTRIBUTION

Filiali tradizionali, ibride, digitali e nuovi punti di contatto fisici

Nuovi modelli di distribuzione: self banking e Embedded Finance

Branch, reti esterne e presidio del territorio

26

Novembre

### REGULATORY IMPACT: TRA ESG, RIS AND OPEN FINANCE

Update on RIS & Open Finance

Preferenze di sostenibilità per il cliente wealth

ESG Greenwashing e rischio reputazionale



# Digital Corporate Banking & SME HUB

Research HUB

## Steering Committee

**Andrea Acquaviva**, InfoCamere - **Gianfranco Bisagni**, UniCredit - **Nevio Boscariol**, AITI Associazione Italiana Tesorieri d'Impresa - **Marco Clerici**, Equita SIM - **David Doninotti**, Aice - **Vincenzo Galileo**, Cherry Bank - **Enrico Giancoli**, BCC Leasing - **Paolo Marafatto**, Banca Popolare Dell'Alto Adige - Volksbank - **Giuseppe Marino**, BNL - **Fabio Negri Jametti**, Banco BPM - **Giuseppe Nicotra**, CREDEM Banca - **Marco Perocchi**, Crédit Agricole Italia - **Umberto Piattelli**, Assolombarda - **Giuseppe Pignatelli**, Banca Progetto - **Walter Rizzi**, AideXa - **Chiara Triestina Iolanda Saltini**, BPER Banca - **Alfonso Santilli**, Credimpex - **Raffaele Zingone**, Banca Ifis

27

Marzo

### DIGITAL SUPPLY CHAIN FINANCE

Supportare i cicli di produzione in scenari geopolitici ed economici complessi

Piattaforme per la supply chain

Dal perimetro domestico a quello internazionale: tecnologie a supporto delle filiere

27

Maggio

### OMNICHANNEL RELATIONSHIP MODEL

Il ruolo del gestore corporate e delle strutture accentrate

Phygital distribution: data platform, scrivanie digitali e strumenti di firma

Tecnologie e approcci innovativi: dal bank-as-a-service alla GenAI

30

Settembre

CROSS Digital Payment Services HUB

### NEW B2B PAYMENT LANDSCAPE

Pagamenti real-time per le imprese

Tra request-to-pay e Instant Payment

La gestione delle frodi per strumenti di pagamento istantanei

04

Novembre

### CLIMATE CHANGE & SUSTAINABILITY ERA FOR CIB

Oltre SLL e green bonds: nuovi prodotti ESG per il mondo corporate

Convergenza di prodotti assicurativi e creditizi nell'offerta ESG

I servizi di supporto alle imprese verso la transizione sostenibile

# Digital Lending HUB

Research HUB

## Steering Committee

**Alessandro Amorosi**, Poste Italiane - **Michele Campanardi** - Deutsche Bank - **Riccardo Del Sarto**, Findomestic Banca - **Luca Gasparini**, BCC CreditoConsumo - **Valentina Gasparo**, ING Bank - **Marie Groppo Ricci**, Crédit Agricole Italia - **Paolo Guaglione**, Banca Widiba - **Giuseppe La Spada**, Banca Popolare di Sondrio - **Aurelio Maccario**, UniCredit - **Aldo Maggi**, Fidelity - **Paolo Massarutto**, Prestipay - **Carlo Antonio Menozzi**, CREDEM Banca - **Lorenzo Montanari**, AVVERA - **Alberto Naef**, Banca Popolare Dell'Alto Adige - Volksbank - **Luigi Pace**, Compass Banca - **Andrea Paschina**, Cherry Bank - **Alessandro Piloni**, Banco BPM - **Stefano Piscitelli**, Younited - **Daniele Risi**, Zurich Bank - **Raffaello Ruggieri**, Intesa Sanpaolo - **Roberto Russo**, Banca Progetto - **Flavio Salvischiani**, Agos - **Amiran Tsintsadze**, Illimity Bank

09

Aprile

### CONSUMER CREDIT DIGITAL JOURNEYS

Onboarding digitale: security by design e antifrode

Smart, Digital & Instant Lending

Il rischio sovraindebitamento e la digital customer journey

10

Giugno

### AI & GENERATIVE AI IN LENDING PROCESSES

Il contributo dell'AI nell'Analisi creditizia

Ottimizzazione e semplificazione dei processi di lending

Monitoraggio ed etica degli scoring creditizi

25

Settembre

CROSS ESG sustainable finance HUB

### SUPPORTING ESG TRANSITION PLAN

Valutazione dei piani di transizione ESG delle controparti

Strumenti di gestione dei piani del rischio di transizione

Sistemi di monitoraggio dei piani di transizione ESG

05

Novembre

### DIGITALIZATION OF RESIDENTIAL LOANS

I canali digitali nella gestione del mutuo

La valutazione dei collateral nel processo digitale

ESG e Green Loans: supporto alla transizione sostenibile



# Digital Payment Services HUB

Research HUB



## Steering Committee

**Cristiano Baldassarri**, Banca Mediolanum - **Pasquale Barbalace**, UniCredit - **Michele Bello**, Mooney - **Giancarlo Colella**, Western Union - **Luca Cristiano**, Cherry Bank - **Sergio Dalla Riva**, Intesa Sanpaolo - **Luca Daniele**, Telepass - **Massimiliano Fabani**, Banca Popolare di Sondrio - **Laura Furlan**, PostePay - **Andrea Fusco**, Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - **Mattia Galimberti**, BPER Banca - **Fabio Gastone**, Banca Popolare Dell'Alto Adige - Volksbank - **Alessandro La Pergola**, Banca Progetto - **Gianluca Magri**, CREDEM Banca - **Alessandro Molinari**, ITAS Mutua - **Giovanni Padovani**, Banco BPM - **Chiara Rocchi**, Crédit Agricole Italia - **Pietro Soleti**, Iconto - **Paola Squarcia**, BNL - **Enrico Susta**, Banca Sella - **Roberta Zurlo**, Banca Widiba

10  
Aprile

### TOWARDS A SINGLE EUROPEAN DIGITAL WALLET?

PSD3, FIDA, Data Protection e Data Act

Rafforzamento degli schemi di pagamento locali

Un nuovo ecosistema tra pagamento e identità digitale: euro digitale abilitatore?

12  
Giugno

### EMBEDDING THE PAYMENT

Encapsulated payments and embedded lending offerings

Piattaforme e pagamenti 4.X

Nuovi strumenti per esaltare l'esperienza d'acquisto e semplificare processi organizzativi

30  
Settembre

CROSS Digital Corporate Banking & SME HUB

### NEW B2B PAYMENT LANDSCAPE

Pagamenti real-time per le imprese

Tra request-to-pay e Instant Payment

La gestione delle frodi per strumenti di pagamento istantanei

25  
Novembre

### NEXT-GEN PAYMENTS AND FRAUD PREVENTION

Pagamenti biometrici: la sicurezza oltre la CX

Oltre il paradigma del MFA

Tokenization ed Encryption per pagamenti sicuri

# ESG - Sustainable Finance HUB

Research HUB

## Steering Committee

**Paola Angeletti**, Intesa Sanpaolo - **Giulia Apruzzi**, Banca Popolare di Puglia e Basilicata - **Raffaele Barteselli**, Banco BPM - **Alessandro Bonatta**, ITAS Mutua - **Alessia Borrelli**, Assimoco - **Silvia Colombo**, CNP Vita Assicura - **Felicita De Marco**, Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - **Elisa Dellarosa** - Crédit Agricole Utalia - **Linda Degiorgi**, Mooney - **Carla Desideri**, IVASS - **Luca Fachin**, Deutsche Bank - **Francesca Fancoli**, Banca Popolare di Sondrio - **Lauretta Filangieri**, Intesa Sanpaolo Assicurazioni - **Edoardo Fontana Rava**, Banca Mediolanum - **Matilde Gianoncelli**, Banca Widiba - **Alberto Luchini**, Poste Vita - **Barbara Lucini**, Generali Italia- **Manuela Miorelli**, Banca Popolare Dell'Alto Adige - Volksbank - **Barbara Moretto**, Reale Group - **Marco Mosanghini**, Cherry Bank - **Marzia Nobili**, CREDEM Banca - **Maria Luisa Parmigiani**, UnipolSai Assicurazioni - **Daniela Veronica Pellegrino**, Allianz - **Francesca Perrone**, UniCredit - **Carmelo Reale**, Banca Generali - **Roberto Russo**, Banca Progetto - **Chiara Sanvito**, Helvetia Assicurazioni - **Laura Servato**, Fidelity - **Eliana Torretta**, Chubb European Group - **Giovanna Zacchi**, BPER Banca

26

Marzo

### NEW DATA SOURCES AND AI FOR ESG

Data Governance nelle supply chain sostenibili

AI for ESG data quality

Impatto della GenAI nella costruzione dei dati

28

Maggio

### ENHANCING ESG REPORTING

Taskforce on Nature-related Financial Disclosures (TNFD) e Biodiversità

Due diligence nella rendicontazione ESG

Integrazione dei fattori ESG nella pianificazione strategica

25

Settembre

CROSS Digital Lending HUB

### SUPPORTING ESG TRANSITION PLAN

Valutazione dei piani di transizione ESG delle controparti

Strumenti di gestione dei piani del rischio di transizione

Sistemi di monitoraggio dei piani di transizione ESG

30

Ottobre

### GREENWASHING AND REGULATORY UPDATE

Action Plan on Sustainable Finance e regulatory update

Valutare e gestire il Greenwashing: strumenti e pratiche

Il greenwashing nella POG e regime sanzionatorio



# Digital Insurance Claims HUB

Research HUB

## Steering Committee

**Andrea Abbondi**, Allianz Viva - **Marcella Accoto**, Chubb European Group - **Luigi Baccaro**, Sara Assicurazioni - **Luigi Barone**, Reale Mutua Assicurazioni - **Barbara Buralli**, Intesa Sanpaolo Protezione - **Marco Crudo**, Munich RE - **Antonio Rosario De Pascalis**, IVASS - **Fabio De Vei**, Banca Popolare Dell'Alto Adige - Volksbank - **Massimiliano Fort**, Generali Italia - **Laura Gargasole**, Helvetia Assicurazioni - **Francesco Ghizzardi**, CNP UniCredit Vita - **Massimo Grandis**, Mediolanum Assicurazioni - **Paolo Melis**, Blue Assistance - **Emanuela Monico**, BNP Paribas Cardif - **Norberto Odorico**, UnipolSai Assicurazioni - **Giovanni Pescatori** - CNP Vita Assicura - **Silvia Pansini**, ITAS Mutua - **Maurizio Rainò**, AXA Assicurazioni - **Lorena Ricci**, Zurich Insurance Company - **Alberto Rossi**, Mediolanum Vita - **Ferdinando Scoa**, Assimoco - **Elena Selillo**, Afi Esca - **Leonardo Simonelli**, AmTrust Assicurazioni - **Gianluca Soffietti**, Poste Assicura - **Massimo Toselli**, Groupama Assicurazioni - **Roberto Trementozzi**, Crédit Agricole Assicurazioni

08

Aprile

26

Giugno

07

Ottobre

20

Novembre

CROSS Digital Insurance &  
Distribution HUB



### MANAGING THE NAT-CAT RISKS ENVIROMENT

Il rischio catastrofale nei processi di gestione dei sinistri

Nuove modalità di raccolta del dato: droni, IoT, immagini satellitari

Polizze parametriche e evoluzione dei processi liquidativi

### FROM SMART TO LARGE CLAIMS

La nuova customer journey nella gestione del sinistro

Algoritmi per l'ottimizzazione di processo E2E

L'evoluzione del risarcimento diretto e dei servizi di assistenza

### OMNICHANNEL DISTRIBUTION & CLAIMS EXPERIENCE

Il phygital nella gestione sinistri

Open insurance e nuovi player del settore assicurativo

Strumenti di governo dei processi: quale ruolo per agenti, periti e liquidatori?

### NEW TECHNOLOGIES FOR CLAIMS MANAGEMENT

AI e GenAI nella gestione del sinistro

Dalla tecnologia multimediale per la gestione delle perizie alla realtà aumentata

Evoluzione dei sistemi antifrode: dati, algoritmi e AI

# Digital HR HUB

Research HUB

## Steering Committee

Carla Bellavia, Groupama Assicurazioni - Cristina Bonzano, IntesaSanpaolo Assicurazioni - Alessia Borrelli, Assimoco - Stefania Buratto, Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano - Roberto Cascella, Intesa Sanpaolo - Anna Deambrosis, Reale Group - Marco Franceschetti, Helvetia Assicurazioni - Caterina Fugazza, Chubb European Group - Antonio Gusmini, Banca Mediolanum - Antonella Indelicato, CREDEM Banca - Simone Innocenti, AXA Assicurazioni - Donato Lacerenza, Zurich Insurance Company - Pierfrancesco Liberati, Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - Michele Mannella, Sara Assicurazioni - Maria Chiara Manzoni, UniCredit - Andrea Merenda, BPER Banca - Claudio Minerdo, Banca Progetto - Raffaele Mizzau, Assicurazioni Generali - Marina Montepilli, Alleanza Assicurazioni - Tiziana Morandi, Poste Italiane - Sara Nidasio, CNP Vita - Federica Pizzini, Unipol Gruppo - Antonella Salvatori, Crédit Agricole Italia - Cosimo Screti, Banca Monte dei Paschi di Siena - Nicola Sonedda, CNP Vita Assicura - Roberto Speziotto, Banco BPM - Ilse Steurer, Banca Popolare Dell'Alto Adige - Volksbank

13

Marzo

08

Maggio

16

Settembre

CROSS  
CIO Strategy HUB

21

Ottobre

### GENAI@WORK: NUOVE SKILL E MODELLI ORGANIZZATIVI

Le applicazioni di GenAI nel mondo HR

Gli effetti della GenAI su ruoli e processi

GenAI per migliorare l'employee experience

### AUGMENTED INTELLIGENCE LEARNING

Data driven learning

AI and Human in the learning journey

Il nuovo ruolo del formatore nella digital learning experience

### IT & DIGITAL TALENT MANAGEMENT

Dall'onboarding allo sviluppo del talento nell'area IT

Competenze e modelli organizzativi per IT e digital talent

L&D strategy e active aging per i talenti digitali

### NEW LEADERSHIP & CULTURE

Value sharing e intergenerazionalità

Quale il ruolo del manager nella leadership del futuro?

L'evoluzione dell'etica del lavoro



# Digital Compliance For Banking Hub

Research HUB

## Steering Committee

**Andrea Barbolini**, Banca Popolare Dell'Alto Adige - Volksbank - **Ilaria Baronti**, BNL - **Cristian Bassi**, Deutsche Bank - **Magda Bianco**, Banca d'Italia - **Piero Boccassino**, Intesa Sanpaolo - **Daniela Bragante**, Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano - **Gianni Bua**, Banca Profilo - **Ettore Carneade**, Banca Monte dei Paschi di Siena - **Michele Carofiglio**, Banca d'Italia - **Daniele Compiani**, Crédit Agricole Italia - **Serenella De Candia**, UniCredit - **Elena De Paoli**, Cassa di Risparmio di Bolzano - Sparkasse - **Patrizio Franchini**, Banca Popolare di Puglia e Basilicata - **Alessandro Maffeis**, Mediobanca Premier - **Stefano Marino**, Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - **Francesco Martiniello**, Illimity Bank - **Sabrina Miorin**, Fidelity - **Davide Morandi**, CREDEM Banca - **Francesco Nicoletti**, ING Bank - **Maurizio Nigro**, Banco BPM - **Andrea Perrone**, Università Cattolica di Milano - **Giuseppe Massimo Petraglia**, Banca Progetto - **Francesco Silverj**, Cherry Bank

06

Marzo

### CREDIT REGULATION UPDATE

Evoluzione ed effetti della CCD2

La nuova disciplina del sovraindebitamento

AI e trasparenza dei modelli di scoring

15

Maggio

CROSS Digital Compliance for Insurance HUB

### GENAI COMPLIANCE

AI Act, Algo-Governance: quali effetti sull'impiego della GenAI

Framework di controllo per AI e GenAI

GenAI nei processi di compliance

23

Settembre

### IT & DIGITAL COMPLIANCE FOR BANKING

L'evoluzione della IT Compliance tra strumenti, competenze e regtech

Digital Compliance: privacy by-design, identity e antifrode

DORA e l'estensione della compliance alle terze parti

13

Novembre

CROSS Digital Compliance for Insurance HUB

### GREENWASHING AND ESG REGULATORY UPDATE

Action Plan on Sustainable Finance e regulatory update

Valutare e gestire il Greenwashing: strumenti e pratiche

Il greenwashing nella POG e regime sanzionatorio

# Digital Compliance for Insurance Hub

Research HUB

## Steering Committee

Fabio Accorinti, Poste Vita - Giansimone Allosia, Tutela Legale - Viviana Becchi, BNP Paribas Cardif - Martina Bignami, IVASS - Luigi Buttiglieri, Helvetia Assicurazioni - Chiara Ceriolo, Chubb European Group - Silvia Ciceri, AXA Assicurazioni - Attilio D'Amico, Allianz - Marco De Faveri, Crédit Agricole Vita - Alberto Giani, Vittoria Assicurazioni - Alessandro Iafrate, CNP Vita Assicura - Roberta Lacagnina, Zurich Insurance Company - Pierpaolo Marano, Università Cattolica di Milano - Alessandra Medri, BCC Vita - Julia Merson, Generali Italia - Maria Teresa Nicolini, Assimoco - Francesca Orlando, Afi Esca - Marica Piccioli, AmTrust Assicurazioni - Pietro Ranieri, Unipol Gruppo - Federica Vicenzotto, Intesa Sanpaolo Assicurazioni

01

Aprile

### LIFE INSURANCE REGULATION UPDATE

La regolamentazione dei prodotti vita: verso la RIS

Value for Money e MOP at work

Effetti della normativa sui prodotti e sulla bancassurance

15

Maggio

CROSS Digital Compliance for Banking HUB

### GENAI COMPLIANCE

AI Act, Algo-Governance: quali effetti sull'impiego della GenAI

Framework di controllo per AI e GenAI

GenAI nei processi di compliance

02

Ottobre

### PROTECTION INSURANCE REGULATION UPDATE

Le novità regolamentari dei prodotti danni

Il monitoraggio delle reti e l'evoluzione della POG

CAT NAT ed evoluzione delle polizze parametriche

13

Novembre

CROSS Digital Compliance for Banking HUB

### GREENWASHING AND ESG REGULATORY UPDATE

Action Plan on Sustainable Finance e regulatory update

Valutare e gestire il Greenwashing: strumenti e pratiche

Il greenwashing nella POG e regime sanzionatorio

# Advanced Analytics & AI HUB

Research HUB



## Steering Committee

**Enrico Aimone**, Deutsche Bank - **Alessandro Allini**, Crédit Agricole Group Solutions - **Raffele Avila**, Zurich Insurance Company - **Pietro Biassoni**, Allianz - **Enkeleida Bitri**, Intesa Sanpaolo Assicurazioni - **Davide Consiglio**, Generali Italia - **Daniele De Vita**, BNP Paribas Cardif - **Sabina Di Placido**, Reale Group - **Marco Ditta**, Intesa Sanpaolo - **Pietro Franchini**, IVASS - **Stefano Gatti**, Nexi - **Barbara Giovanelli**, Banca Monte dei Paschi di Siena - **Piergiorgio Grossi**, CREDEM Banca - **Marina La Fratta**, Banca d'Italia - **Vito Lavalpe**, Banca Popolare di Puglia e Basilicata - **Giuseppe Maifredi**, BPER Banca - **Alberto Mossetti**, Banco BPM - **Selene Nardi**, Illimity Bank - **Andrea Oggioni**, Helvetia Assicurazioni - **Giulio Pellizzone**, Banca Mediolanum - **Piergiorgio Petrolo**, PostePay - **Cristiano Pietrosanti**, Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea - **Paolo Salomone**, Chubb European Group - **Alessandro Turri**, Banca Popolare di Sondrio - **Marco Varchetta**, Banca Popolare Dell'Alto Adige - Volksbank - **Andrea Zanzottera**, Banca Widiba - **Stefano Zoni**, Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano

18

Marzo

### AI GOVERNANCE AND NON-STRUCTURED DATA

AI Governance: in action

L'utilizzo di dati sintetici e non strutturati

La data governance per la Generative AI

22

Maggio

### DELIVERING GENAI

LLMops, prompt engineering e tecniche RAG

Gestione e ottimizzazione delle Knowledge Base

Architetture e Cloud per la Generative AI

18

Settembre

CROSS Digital Transformation & Fintech Innovation HUB

### GENAI 4 INNOVATION

Il supporto alla produttività individuale e digital workforce

LLM: stato dell'arte ed evoluzione

GenAI: generare valore per la trasformazione

28

Ottobre

### NEW CHALLENGES FOR AI

EU data strategy e Data act: gli effetti di open finance e FIDA

L'evoluzione dei modelli di sourcing e di gestione dei costi

I profili contrattuali e gli aspetti legali



# Digital Transformation & Fintech Innovation HUB

Research HUB



## Steering Committee

**Christian Altomare**, Deutsche Bank - **Roberta Avanzini**, BNP Paribas Cardif - **Ivan Barcellona**, Le Village - **Glauco Bigini**, Vittoria Assicurazioni - **Enkeleida Bitri**, Intesa Sanpaolo Assicurazioni - **Omar Campana**, Zurich Bank - **Simone Chiesi**, CREDEM Banca, **Emanuele Colonnella**, Assicurazioni Generali - **Andrea Coppini**, Iccrea Banca - **Giovanni Forleo**, Helvetia Assicurazioni - **Veronica Fucile**, IVASS - **Vito Lavalpe**, Banca Popolare di Puglia e Basilicata - **Paolo Lomazzi**, Banco BPM - **Lorenzo Meledandri**, Chubb European Group - **Fabio Maniori**, Associazione Trusted Smart Contract - **Gianpaolo Mura**, Banca Popolare di Sondrio - **Paolo Riva**, Banca Popolare Dell'Alto Adige - Volksbank - **Marco Romei**, Banca Sella - **Mauro Rosiglioni**, Cherry Bank - **Martina Santucci** - CNP Vita Assicura - **Nicola Testa**, BPER Banca - **Sabrina Tumolo**, Intesa Sanpaolo - **Massimiliano Ugolini**, Banca Monte dei Paschi di Siena **Renato Zotti**, Chubb European Group - **Cesare Zuppa**, Crédit Agricole Group Solutions

03

Aprile

### THE EDGE OF AI: FROM PROCESS TO VALUE

Automazione e revisione di processo: impatti dell'AI

Process Mining e le frontiere del process design

Convergenze tra AI e disruptive technologies

17

Giugno

### SMART UX AND FINTECH ECOSYSTEM

Nuovi device per migliorare la customer experience

Evoluzione dell'interfaccia: dal contestuale al conversazionale

Real time interaction and processes

18

Settembre

CROSS Advanced Analytics & AI HUB



### GENAI 4 INNOVATION

Il supporto alla produttività individuale e digital workforce

LLM: stato dell'arte ed evoluzione

GenAI: generare valore per la trasformazione

11

Novembre

### DIGITAL EURO AND DECENTRALIZED FINANCE

Monete digitali e convergenza con gli schemi di pagamento

Gli ecosistemi e le piattaforme DeFi

Tokenizzazione e DLT Pilot Regime

3.0

# Cybersecurity HUB

Research HUB

## Steering Committee

Luca Bertoglio, Banco BPM - Stefano Binaghi, BNL - Luca Bonomini, Banca Mediolanum - Simone Botta, Zurich Insurance Company - Alessandro Bozzoli, CREDEM Banca - Alessandro Bulgarelli, BPER Banca - Omar Chavarria, Deutsche Bank - Petra Chisté, Banca Popolare Dell'Alto Adige, Volksbank - Riccardo D'Agostini, Intesa Sanpaolo Assicurazioni - Romeo Dal Molin, Crédit Agricole Group Solutions - Gino Giambelluca, Banca d'Italia - Sergio Insalaco, UnipolSai Assicurazioni - Paolo Lovisone, AXA Assicurazioni - Gianmarco Luiso, Chubb European Group - Simone Maga, Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano - Raffaele Panico, Poste Italiane - Michele Pavan, Cherry Bank - Diego Pogliani, Mediobanca - Giampiero Raschetti, Banca Popolare di Sondrio - Giorgio Rocca, Banca Progetto - Simone Santini, CNP Unicredit Vita - Fabio Ugoste, Intesa Sanpaolo - Salvatore Verdicchia, Banca Monte dei Paschi di Siena - Antonietta Zuffianò, CNP Vita Assicura

11

Marzo

### TESTING & EVOLVING CYBERSECURITY

Il processo di Continuous improvement della cybersecurity

Coinvolgimento delle terze parti nell'attività di assessment e test

Approcci collaborativi e pool test

06

Maggio

### TECHNOLOGIES FOR CYBERSECURITY AND FRAUD PREVENTION

GenAI per la fraud prevention

Il ruolo delle cybertech

Threat Intelligence, prevention & detection: strumenti e tecniche

17

Settembre

CROSS Digital Resilience and 3rd Parties HUB

### DIGITAL & CYBER RESILIENCE GOVERNANCE AND REPORTING

Governance: ruolo, relazioni con il board, reporting

Metodologie e strumenti di valutazione del rischio IT e resilience

Gestione del framework della resilienza e rischio sistemico

16

Ottobre

### WIDE SPREADING CYBERSECURITY CULTURE

La pervasività della Cybersecurity culture nella IT supply chain

L&D: creare le nuove competenze della sicurezza

Awareness e sicurezza nella digital transformation

# CIO Strategy HUB

Research HUB

## Steering Committee

**Christian Altomare**, Deutsche Bank - **Massimiliano Baga**, BPER Banca - **Enrico Bagnasco**, Intesa Sanpaolo - **Andrea Benetello**, Cherry Bank - **Stefano Bruno**, CNP Unicredit Vita - **Giuseppe Cardillo**, BCC SistemInformatici - **Giovanni Forleo**, Helvetia Assicurazioni - **Milo Gusmeroli**, Banca Popolare di Sondrio **Manuele Margini**, Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano - **Giandomenico Miceli**, UniCredit - **Andrea Molteni**, Allianz - **Luca Montagnini**, Crédit Agricole Group Solutions - **Annalisa Nurzia**, Intesa Sanpaolo Assicurazioni - **Adolfo Pellegrino**, Banco BPM - **Alessio Pomasan**, Banca Mediolanum - **Rafael Riccardi**, CNP Vita Assicura - **Massimo Sacchetto**, Banca Popolare Dell'Alto Adige Volksbank - **Armando Salvatori**, Poste Italiane - **Daniele Savarè**, Mooney - **Gianfranco Stanziale**, Banca d'Italia - **Filipe Teixeira**, Illimity Bank - **Mauro Torelli**, CREDEM Banca - **Luigi Vassallo**, Sara Assicurazioni - **Gian Luca Verraz**, Generali Italia - **Massimo Vignoli**, Zurich Insurance Company

25

Marzo

### REINVENTING THE IT OPERATING MODEL

Implementare e ispirare le strategie di business

Evoluzione dei modelli operativi e della gestione dei progetti

Competenze, soluzioni organizzative e IT KPI

13

Maggio

### SOURCING STRATEGIES & 3RD PARTIES GOVERNANCE

Journey to multi-cloud e approcci ibridi

Governare l'IT supply chain: semplificare, monitorare, innovare

Resilienza operativa: dal change al running

16

Settembre

### IT & DIGITAL TALENT MANAGEMENT

Dall'onboarding allo sviluppo del talento nell'area IT

Competenze e modelli organizzativi per IT e digital talent

L&D strategy e active aging per i talenti digitali

23

Ottobre

### FROM REGULATION TO IT EVOLUTION

Nuovi adeguamenti e opportunità tra PSD3, Open Finance e AI Act

IT new risk: cambiamenti climatici e sostenibilità

Evolvere la sicurezza e la resilienza: la collaborazione con le funzioni di controllo

CROSS Digital HR HUB





# Digital Resilience & 3rd Parties HUB

Research HUB



## Steering Committee

**Davide Annovazzi**, Google Italia - **Alessandro Bulgarelli**, BPER Banca - **Beatrice Cavagna**, Banca Popolare Dell'Alto Adige - Volksbank - **Salvatore Chianese**, Iccrea Banca - **Alessio Cuppari**, Banca Mediolanum - **Romeo Dal Molin**, Crédit Agricole Italia - **Pietro Franchini**, IVASS - **Giuseppe Galati**, Mediobanca - **Marco Giunta**, Zurich Insurance Company - **Daniele Gunetti**, Intesa Sanpaolo - **Sergio Insalaco**, Unipol - **Stefano Invernizzi**, UniCredit - **Corrado Lonati**, Intesa Sanpaolo - **Dario Luna**, CNP Vita Assicura - **Simone Maga**, Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano - **Manuela Marciano**, Objectway - **Maria Grazia Miele**, Banca d'Italia - **Nicasio Muscia**, Accenture - **Gaetano Palazzo**, Banco BPM - **Michele Pavan**, Cherry Bank - **Riccardo Scattaretico**, Generali Business Solutions (GBS) - **Luigi Sironi**, Helvetia Assicurazioni - **Marco Ternelli**, CREDEM Banca

16

Aprile

### RESILIENCE BY DESIGN

Comunicare la cyber resilience come leva di business

Strategie a supporto della business continuity

Awareness & education per la resilienza pervasiva

19

Giugno

### MANAGING THE END2END SUPPLY CHAIN

Gestione del ciclo di fornitura oltre le terze parti

La gestione contrattuale delle terze parti

Nuovo modello di audit della IT supply chain

17

Settembre

CROSS Cybersecurity HUB

### DIGITAL & CYBER RESILIENCE GOVERNANCE AND REPORTING

Governance: ruolo, relazioni con il board, reporting

Metodologie e strumenti di valutazione del rischio IT e resilience

Gestione del framework della resilienza e rischio sistemico

29

Ottobre

### MANAGING THIRD PARTY RESILIENCE

Assessment fornitori, quali novità?

Modelli di infosharing

Validazione delle certificazioni e conformità del fornitore



# Community HUB: perchè partecipare



**Scegliere di partecipare ai Cetif Research HUB significa entrare in una Community che permette di:**

- **essere** parte attiva di una rete di esperti e professionisti del settore finanziario e digitale con competenze ed esperienze eterogenee;
- **condividere** best practice, conoscere e approfondire i più significativi casi d'uso in ambito di digitalizzazione delle diverse realtà bancarie e assicurative a livello nazionale e internazionale;
- **avere** l'opportunità di confrontarsi e interagire con Istituzioni e organi di vigilanza in un contesto indipendente e costruttivo;
- **contribuire** a sviluppare innovazione con i player del mercato per generare valore all'intero sistema finanziario;
- **avere** a disposizione un'estesa produzione documentale che comprende report di ricerca, presentazioni, atti e benchmark esclusivi.

Research HUB 



# Get Connected

 02 72342590

 [cetif@unicatt.it](mailto:cetif@unicatt.it)

 [www.cetif.it](http://www.cetif.it)

CETIF



UNIVERSITÀ  
CATTOLICA  
del Sacro Cuore



@CeTIF1



@cetifunicatt



@cetif