



il nuovo **Bilancio Familiare**

Presentazione all' ABI

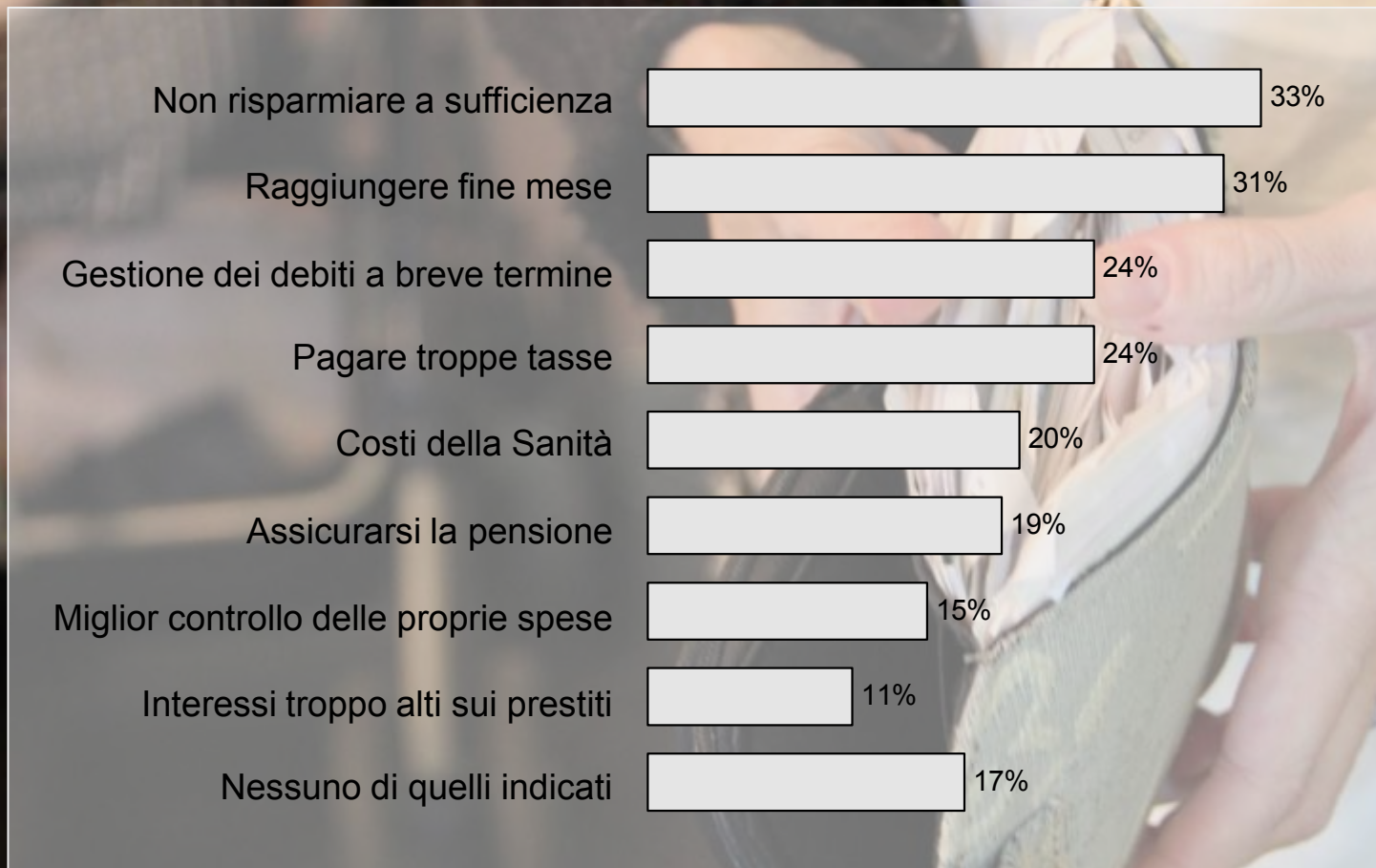
Heiko De Simone
Global Online and Mobile Banking

Milano, 5 Dicembre 2013

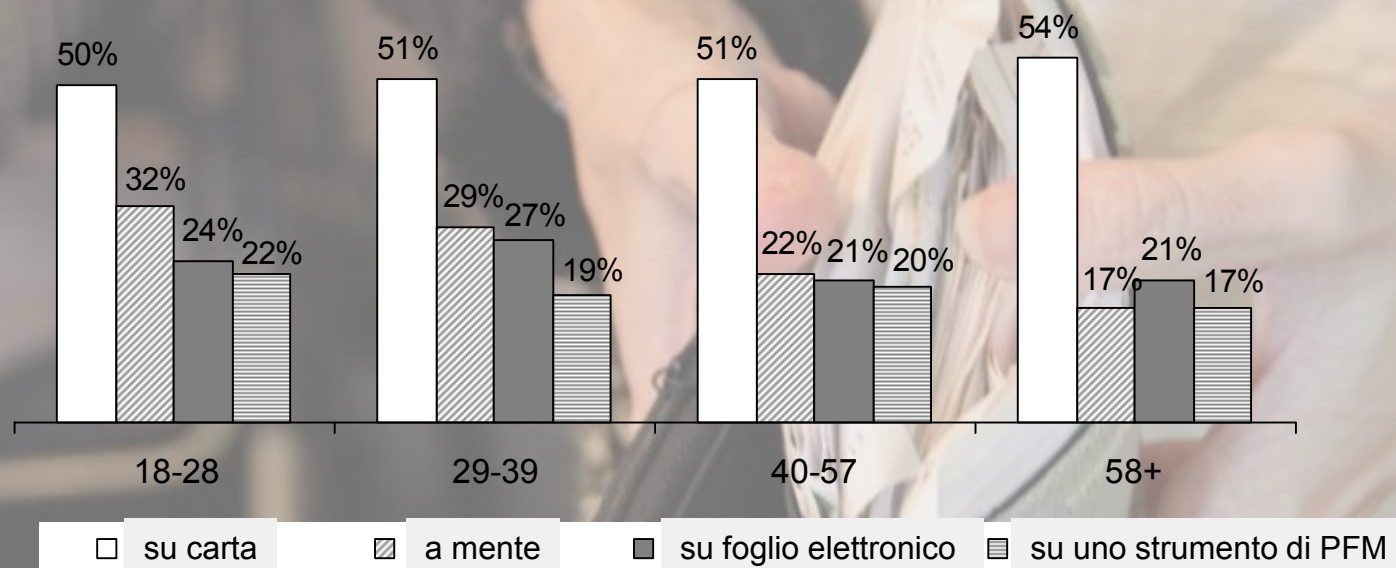
**I nostri clienti
si stanno facendo
i conti in tasca**



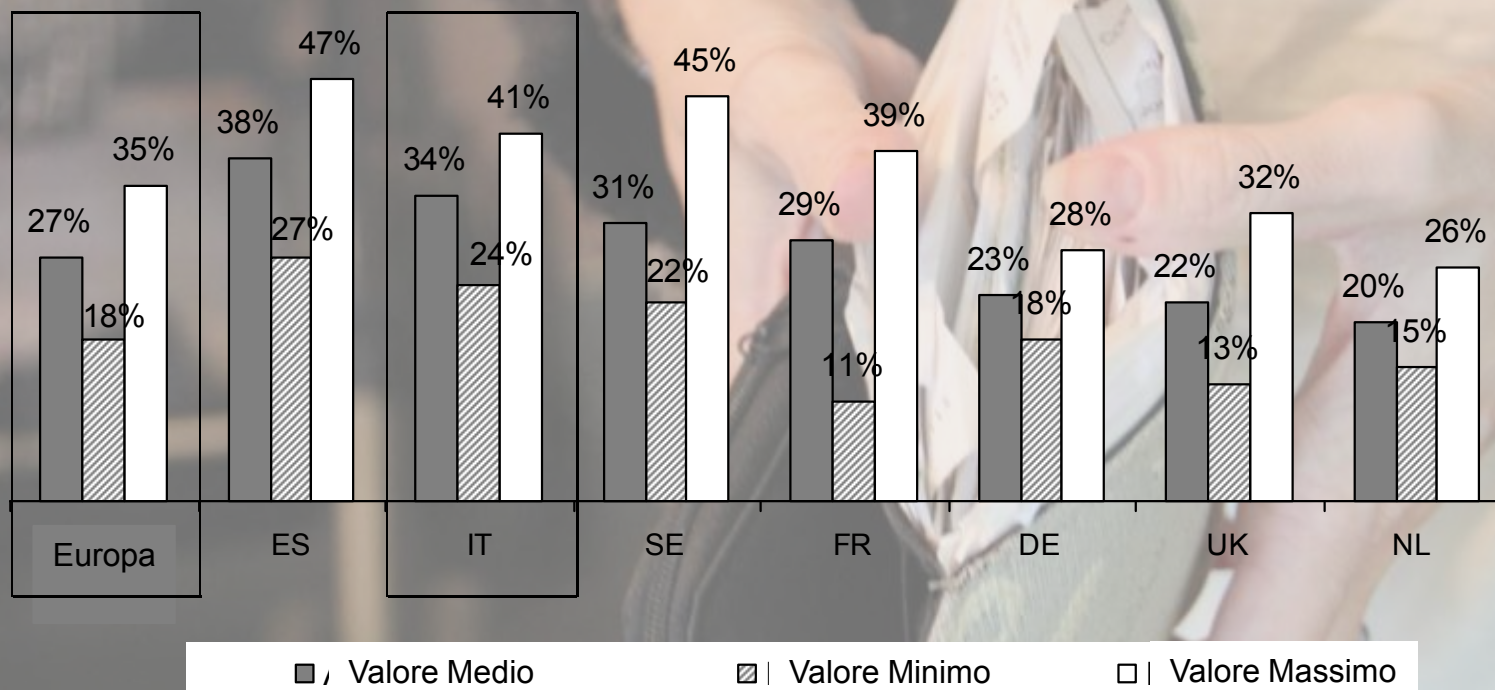
Il Periodo di crisi sembra rafforzare la necessità di un'offerta di un servizio per la gestione del Bilancio Familiare



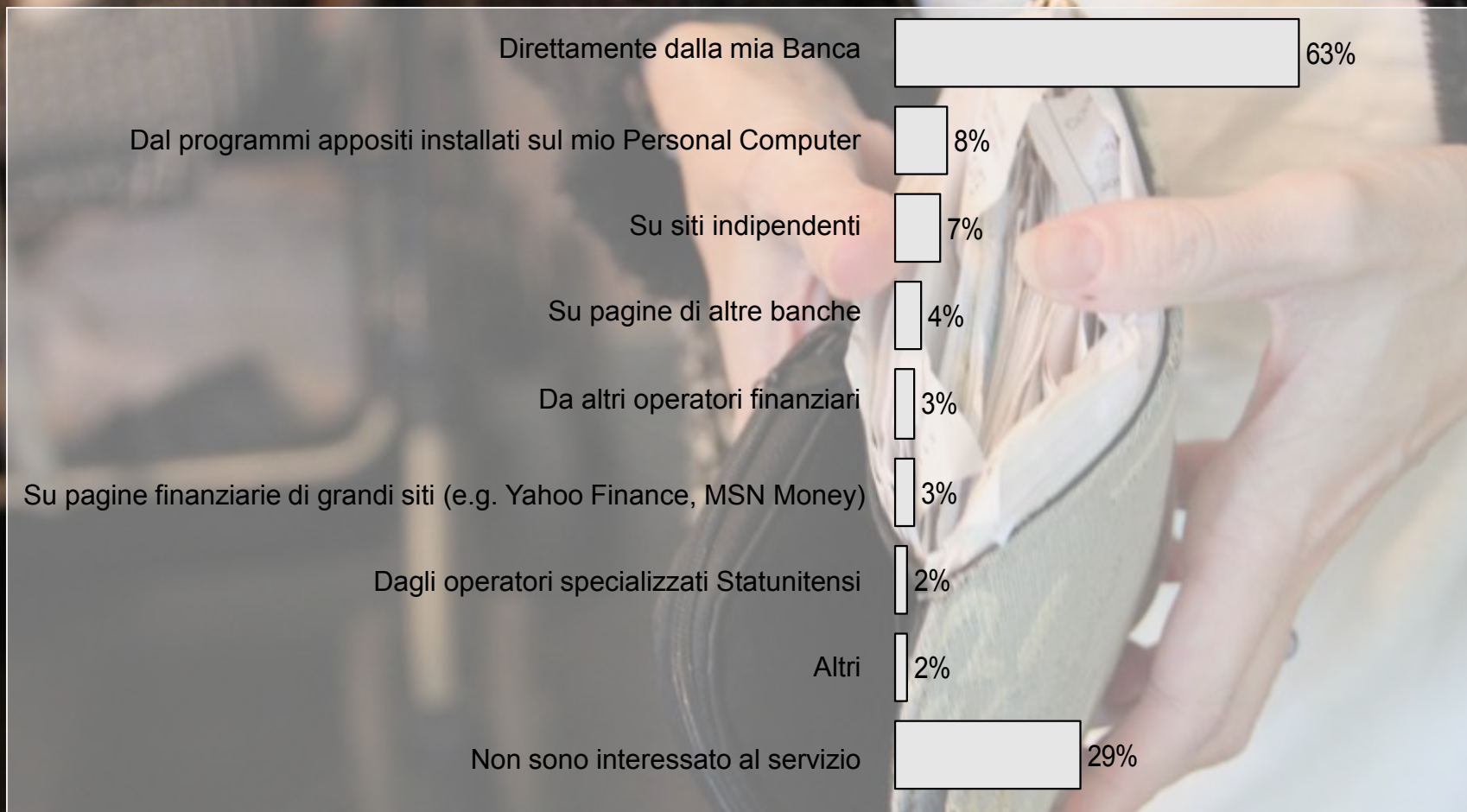
La carta è ancora lo strumento più utilizzato per la gestione della propria contabilità



Le Ricerche di Mercato mostrano un alto interesse per uno strumento di supporto alla gestione della propria contabilità, curiosamente anche in Italia, che mostra un interesse anche maggiore di Paesi “più evoluti” come Germania, Francia, Gran Bretagna



Il Clienti preferisco accedere a questo tipo di servizi direttamente dalla propria Banca

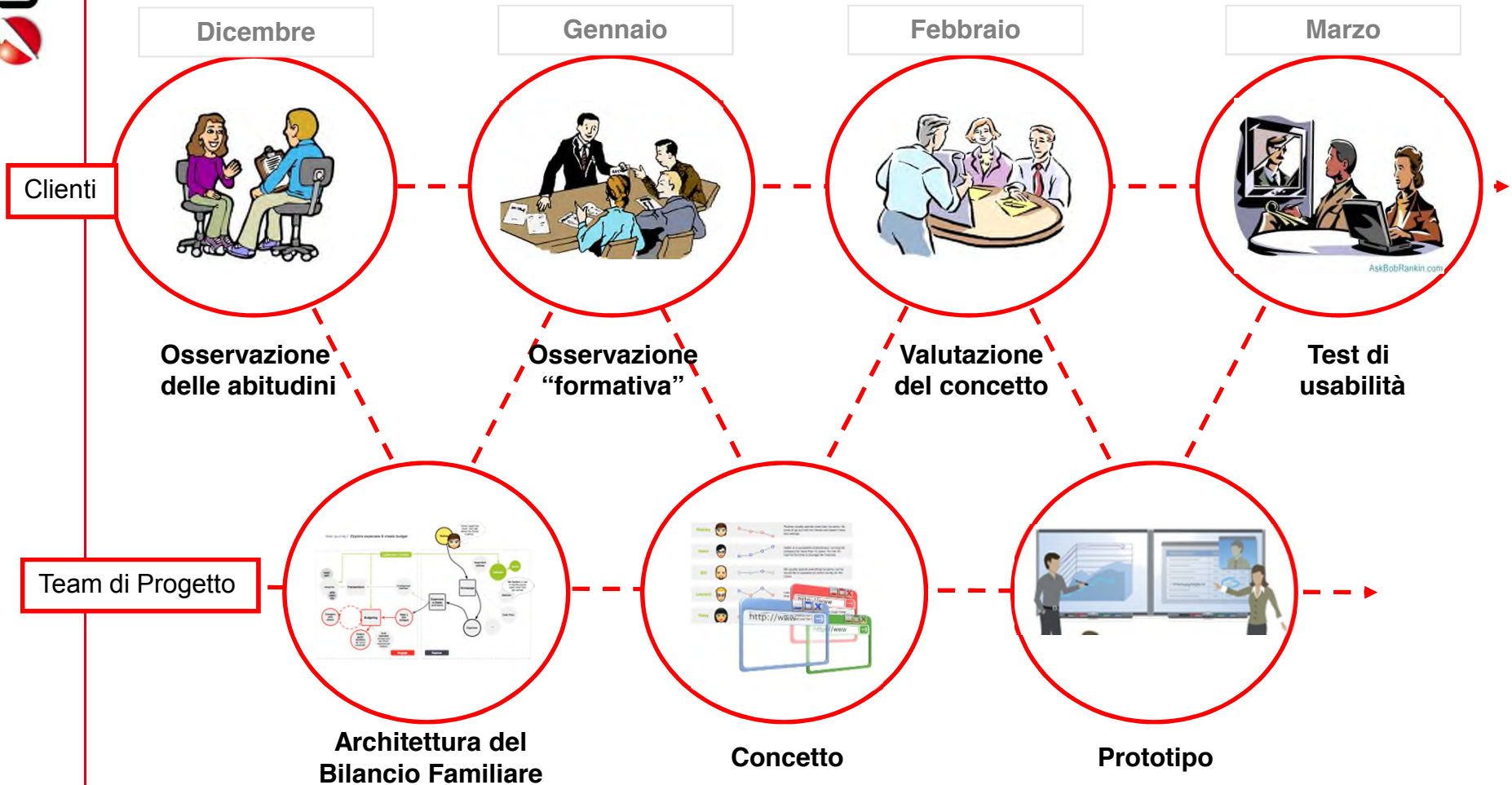


Sviluppo dello Strumento di Bilancio Familiare



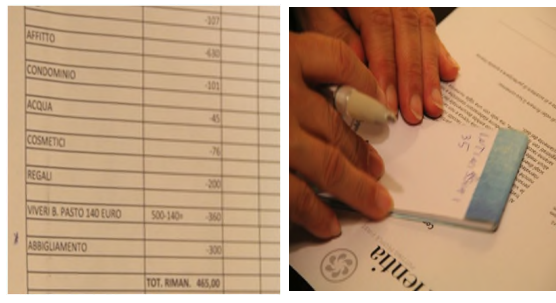
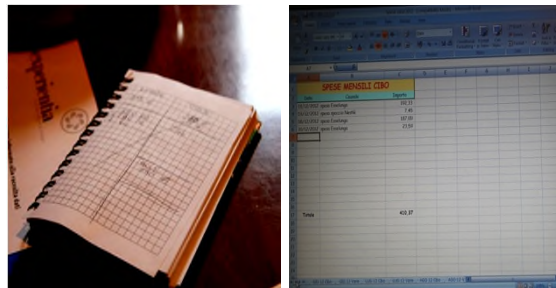
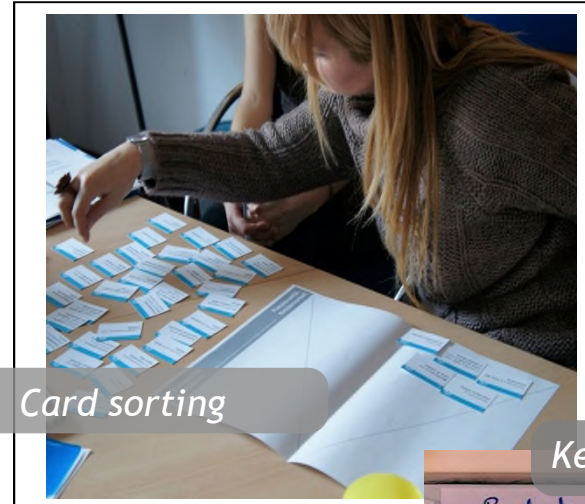
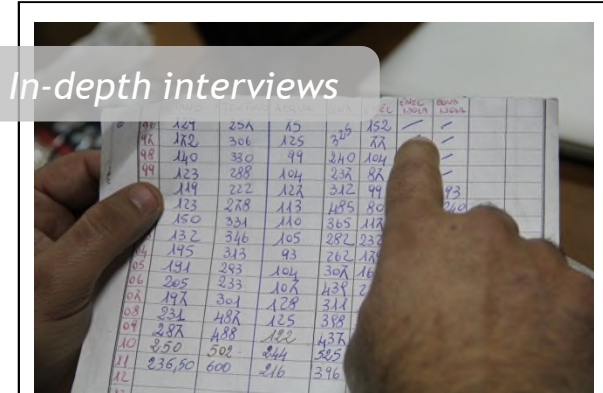
Il Nuovo Bilancio Familiare è stato disegnato con i Clienti di UniCredit in funzione delle loro necessità reali

Co-Disegno del Nuovo Bilancio Familiare



Abbiamo condotto una ricerca etnografica, andando a casa dei clienti per comprendere le loro abitudini

PFM – Customer’s means and behaviors



36 Interviews: 18 Milan + 18 Palermo
 18 Mass + 18 Affluent
 12 Active Users + 12 Non Users + 12 Active non Client

Abbiamo compreso che tutti fanno "Gestione finanziaria" .. ognuno a modo suo ..

Panoramica della Persona

5. Oculato: Luca, 52

Valuta i comportamenti passati e presenti per pianificare opportunamente.



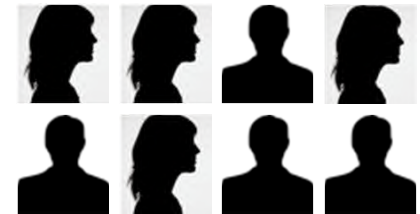
1. Creativa: Paola, 35

Aggiusta il proprio comportamento reagendo alla situazione contingente



2. Tecnico: Marco, 45

Alloca le risorse in anticipo per poter far fronte ai limiti di budget e ridurre le perdite



4. Indipendente: Aurora, 41

Persegue la stabilità ed il comfort finanziario, che cerca di ottenere senza troppi sacrifici.



3. Precisa: Giovanna, 40

Tiene traccia di tutte le spese su base giornaliera, indipendentemente dalla utilità e dell'utilizzo che questo possa avere.



Il Nuovo Bilancio Familiare



Personal Financial Manager

Data lancio: 23 Ottobre

3,8 milioni di clienti

1.500.000.000 transazioni

Gratuito per i clienti



il riscontro dei clienti è eccezionale, con decine di mail di ringraziamento, ed una sola lamentela su oltre 250.000 clienti che hanno già utilizzato lo strumento

Wiggin

"E' di una immediatezza unica e ti aiuta a capire in maniera grafica l'andamento delle spese, soprattutto nella suddivisione. Ti aiuta a ragionare in maniera "imprenditoriale" rispetto al tuo conto."



Angelo

ottimo... chiaro finalmente si hanno le spese "sottomano" complimenti e buon lavoro..



Giuseppe

Complimenti per la nuova funzione Bilancio Familiare dei servizi internet. Come si fa per dare suggerimenti sulla sua evoluzione? Vorrei proporre alcuni suggerimenti



Marino

Volevo farvi i complimenti per la nuova sezione "bilancio familiare": veramente ben fatta, utile, versatile e precisa. Bravi!



Corrado

La nuova funzione bilancio familiare è molto interessante e ben fatta, la sto apprezzando. Vi segnalo alcuni punti che potrebbero aiutare a perfezionarla



Sconosciuto

.. è la mia salvezza...prima andavo di excel per categorizzare a mano mentre adesso è tutto automatico :) "Ci becca!" :)



VEGONO CONTABILIZZATE IN BILANCIO FAMILIARE COME SPESE PER ANIMALI. PER ALTRO PUR CHIAMANDOMI GATTO DI COGNOME NON POSSIEDO ANIMALI. POSSIBILE CHE POICHE' I BONIFICI STESSI SONO DIRETTI AI FIGLI CHE SOLO PERCHE'ANCHE LORO HANNO COGNOME GATTO VENGANO CONTABILIZZATI FRA SPESE PER ANIMALI? DEVE ESSERE L'ALGORITMO CHE NON FUNZIONA. SONO CURIOSO FATEMI SAPERE.GRAZIE! MELCHIORRE GATTO



> 250.000
Clienti

Stefano

vorrei vi arrivasse il mio apprezzamento per il nuovo bilancio familiare: fate i complimenti a chi l'ha fatto, è bello, accattivante e molto molto esaustivo. Sono rimasto veramente colpito dal dettaglio delle informazioni e dalla loro correttezza, senza parlare della visualizzazione tipologia spese/entrate. La cosa che poi veramente lo differenzia e la facilità d'uso: è molto intuitivo.



Federico

Davvero bello il nuovo bilancio familiare. Finalmente diventato un servizio utile. Bravi.



Massimo

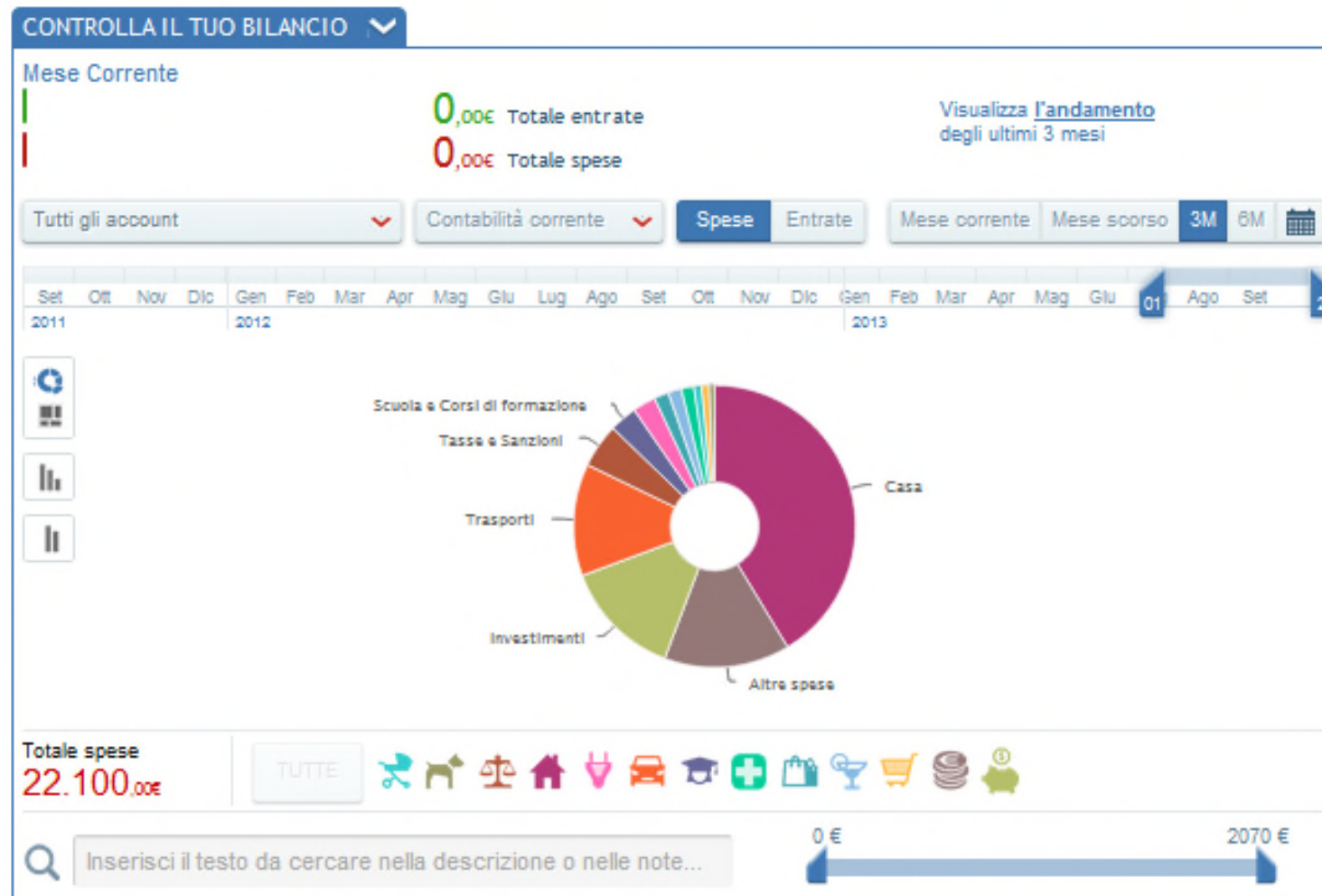
Bilancio Familiare sono rimasto SCONCERTATO!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!! la "mappatura" delle spese ASSOLUTAMENTE FALSA E TENDENZIOSA per la maggior parte delle imputazioni!!!!!!!!!! ho rilevato un grafico con spese per SPORT E TEMPO LIBERO quando invece si tratta di spese di noleggi per ATTREZZATURE DI LAVORO!!!!!!!!!! scosso dal caso, ho sommariamente preso visione delle altre categorie riscontrando dati inaccettabili!!! Distinti saluti



0,0004% lamentele

Un motore intelligente classifica in automatico tutte le spese effettuate con carte e trasferimenti sul conto corrente

Bilancio Familiare: categorizzazione delle spese



Scegliendo una categoria, è possibile esaminare le spese visualizzando contestualmente le spese appartenenti a quella categoria

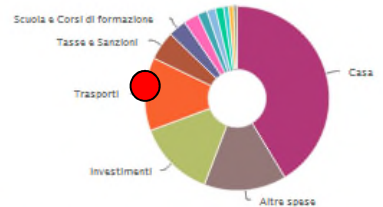
Bilancio Familiare: Sotto-Categorie e relative spese

CONTROLLA IL TUO BILANCIO

Mese Corrente
 0,00€ Totale entrate
 0,00€ Totale spese
 Visualizza l'andamento degli ultimi 3 mesi

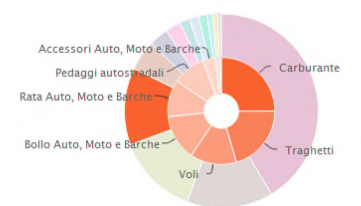
Tutti gli account Contabilità corrente Spese Entrate Mese corrente Mese scorso 3M 6M

Set Ott Nov Dic Gen Feb Mar Apr Mag Giu Lug Ago Set Ott Nov Dic Gen Feb Mar Apr Mag Giu 01 Ago Set 2011 2012 2013



Totale spese 22.100,00€

Inserisci il testo da cercare nella descrizione o nelle note...



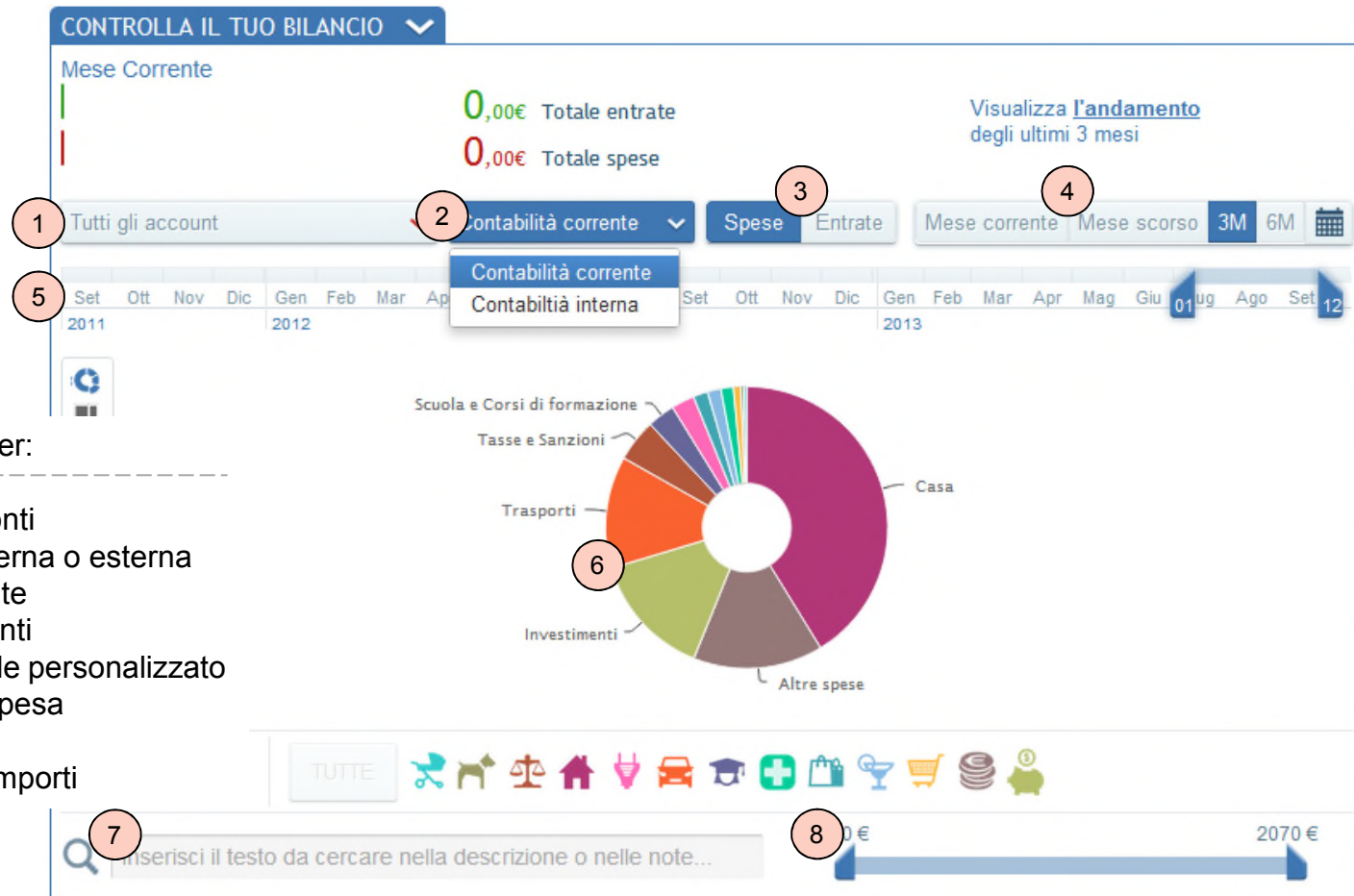
Totale spese 2.836,35€

Inserisci il testo da cercare nella descrizione o nelle note...

	Descrizione	Categoria	Importo
18 Agosto 2013	PAGOBANCOMAT CON CARTA *3227 DEL 10/07 STAZIONE DI SERV [...]	Trasporti Carburante	55,37
16 Agosto 2013	ESSELUNGA SOLARI 400	Trasporti Carburante	21,30
13 Agosto 2013	WWW.ACI.IT BOLLONET ROMA IT 23020 provabbbbbbbbbbbbbbbbbbbbbbbbbbbbbbbbbbb [...]	Trasporti Bollo Auto, Moto e Barche	186,56
12 Agosto 2013	ESSELUNGA SOLARI 400	Trasporti Carburante	30,80

Un ampio menu di filtri consente di ricercare facilmente tutte le spese

Bilancio Familiare: filtri di ricerca



The screenshot shows the 'CONTROLLA IL TUO BILANCIO' interface. At the top, it displays 'Mese Corrente' with '0,00€ Totale entrate' and '0,00€ Totale spese'. A 'Visualizza l'andamento degli ultimi 3 mesi' link is present. Below this, there are several filter controls: a dropdown for account types (1), a dropdown for accounting type (2) with a menu showing 'Contabilità corrente' and 'Contabilità interna', buttons for 'Spese' (3) and 'Entrate', and a time period selector (4) for 'Mese corrente', 'Mese scorso', '3M', and '6M'. A calendar view (5) shows months from Set 2011 to Set 2012. A donut chart (6) visualizes spending categories: Casa, Altre spese, Investimenti, Trasporti, Tasse e Sanzioni, and Scuola e Corsi di formazione. Below the chart is a row of icons representing different categories. At the bottom, there is a search bar (7) and a range selector (8) for values from 0€ to 2070€.

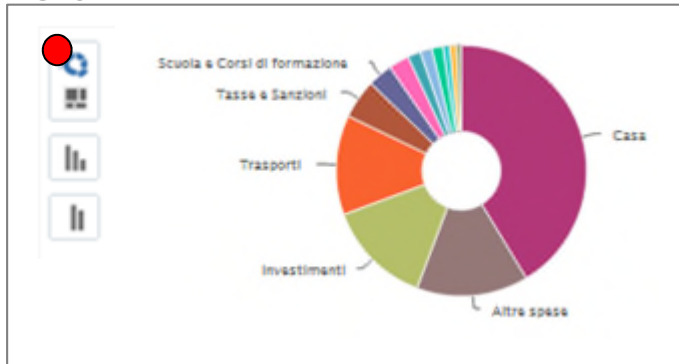
Filtri di ricerca per:

1. tipologia di conti
2. contabilità interna o esterna
3. spese o entrate
4. mesi precedenti
5. arco temporale personalizzato
6. categoria di spesa
7. parola chiave
8. scaglione di importi

E' possibile scegliere la visualizzazione preferita ed effettuare confronti nel tempo della composizione delle spese

Bilancio Familiare: Grafici interattivi

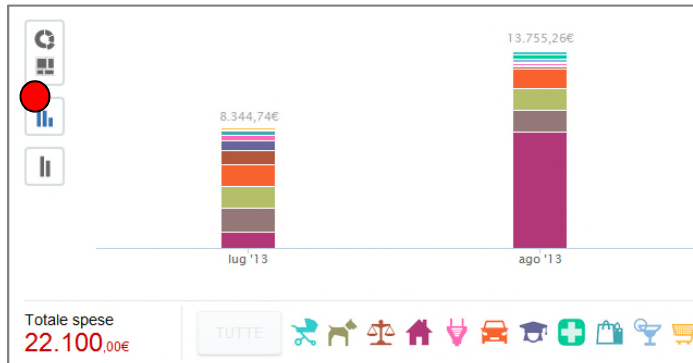
Donut



Treemap



Andamento



Confronta



Con pochi click è possibile suddividere una spesa in più categorie, aggiungere note e ricercare velocemente le transazioni per parola chiave

Bilancio Familiare: Gestione transazioni

Nota

Dettaglio movimento
✕

17 AGO 2013

DISPOSIZIONE DI BONIFICO BONIFICO A BERNARTO BELLOTTO PER BONIFICO PERIODICO PER SPESE COMUNI CRO OPERAZIONE 32523252707 70,00€

Animali domestici
Altre Spese per animali

Animali domestici Altre Spese per animali

Suddividi movimento +

Ancora 154 caratteri

✎ Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipisicing elit, sed do eiusmod tempor incididunt ut labore et dolore magna aliqua. Ut enim ad minim veniam, quis nostrud exercitation ullamco laboris nisi ut aliquip ex ea commodo consequat. Duis aute irure dolor in reprehenderit in voluptate velit esse cillum dolore eu fugiat nulla pariatur. Excepteur sint occaecat cupidatat non proident, sunt in culpa qui officia deserunt mollit anim id est laborum

17 Agosto 2013

DISPOSIZIONE DI BONIFICO BONIFICO A BERNARTO BELLOTTO P [...]

Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur [...]

Suddivisione spesa in più categorie

20
Settembre
2013

PRELIEVO BANCOMAT NS.ATM N.9002 CARTA *9002

Dettaglio movimento
✕

20 SET 2013

PRELIEVO BANCOMAT NS.ATM N.9002 CARTA *9002 150,00€

Altre spese
Prelievo contante ATM

Casa

Altre spese

Aggiungi categoria +

Rimanente. Se non categorizzato sarà attribuito a Prelievo contante ATM

20 Settembre 2013

PRELIEVO BANCOMAT NS.ATM N.9002 CARTA *9002 Ancora 600 caratteri

	Casa Revisione impianti	10,00
	Altre spese Prelievo contante ATM	140,00

Annulla Salva

Ricerca per parola chiave

0 € ▬ 15500 €

	Descrizione	Categoria	Importo
19 Settembre 2013	RICARICA TELEFONICA SERVIZIO INTERNET BANKING	Utenze Ricariche telefoniche	10,00
18 Settembre 2013	RICARICA TELEFONICA SERVIZIO INTERNET BANKING	Utenze Ricariche telefoniche	10,00
12 Settembre 2013	RICARICA TELEFONICA SERVIZIO INTERNET BANKING	Utenze Ricariche telefoniche	15,00
13 Agosto 2013	RICARICA TELEFONICA SERVIZIO INTERNET BANKING	Utenze Ricariche telefoniche	50,00

Una guida "online" illustra le principali caratteristiche

Guida utente



PFM - Phase1 – Guide

2

Le spese organizzate per categorie

Introduzione
Organizzazione delle Categorie
Lista delle Transazioni
Funzionalità di Confronto
Inizia a usare il tuo Bilancio Familiare

Le **categorie** servono a **identificare e organizzare** le diverse tipologie di spesa per semplificare la gestione del Bilancio Familiare.

Ogni spesa effettuata sarà classificata in automatico dal sistema attraverso la categoria più pertinente. In alternativa è possibile assegnarle **manualmente**.

È possibile una **categorizzazione manuale** per i prelievi in contanti i quali possono essere suddivisi a loro volta in base al reale utilizzo del denaro in contanti.

Ad esempio: prelevi 50€ dal tuo conto e li utilizzi per CIBO E SPESE e 30€ per CIBO E SPESE e 20€ per CIBO E SPESE.

CHIUDI IL TUTORIAL X

1

Cos'è Bilancio Familiare

Introduzione
Organizzazione delle Categorie
Lista delle Transazioni
Funzionalità di Confronto
Inizia a usare il tuo Bilancio Familiare

Bilancio Familiare è uno strumento semplice e utile per monitorare e organizzare i tuoi comportamenti di spesa.

Capire le proprie abitudini sia negli acquisti occasionali che nelle spese quotidiane può aiutare a risparmiare e gestire al meglio il proprio denaro.

Utilizza lo scroll del mouse o clicca sulla freccia in basso per proseguire con il tutorial.

CHIUDI IL TUTORIAL X

3

Per ogni spesa la sua categoria

Introduzione
Organizzazione delle Categorie
Lista delle Transazioni
Funzionalità di Confronto
Inizia a usare il tuo Bilancio Familiare

Esiste una categoria per ogni tipo di spesa. È possibile in **maniera ancora più specifica** le proprie spese attraverso **sottocategorie** i tag e le note.

Le **Sottocategorie** consentono di classificare nel dettaglio le voci più generiche.

Ad esempio la categoria **UTENZE** ti permette di differenziare le bollette della luce, di telefono e internet, del gas o della tv pay tv.

CHIUDI IL TUTORIAL X

4

Il tuo risparmio inizia da qui

Introduzione
Organizzazione delle Categorie
Lista delle Transazioni
Funzionalità di Confronto
Inizia a usare il tuo Bilancio Familiare

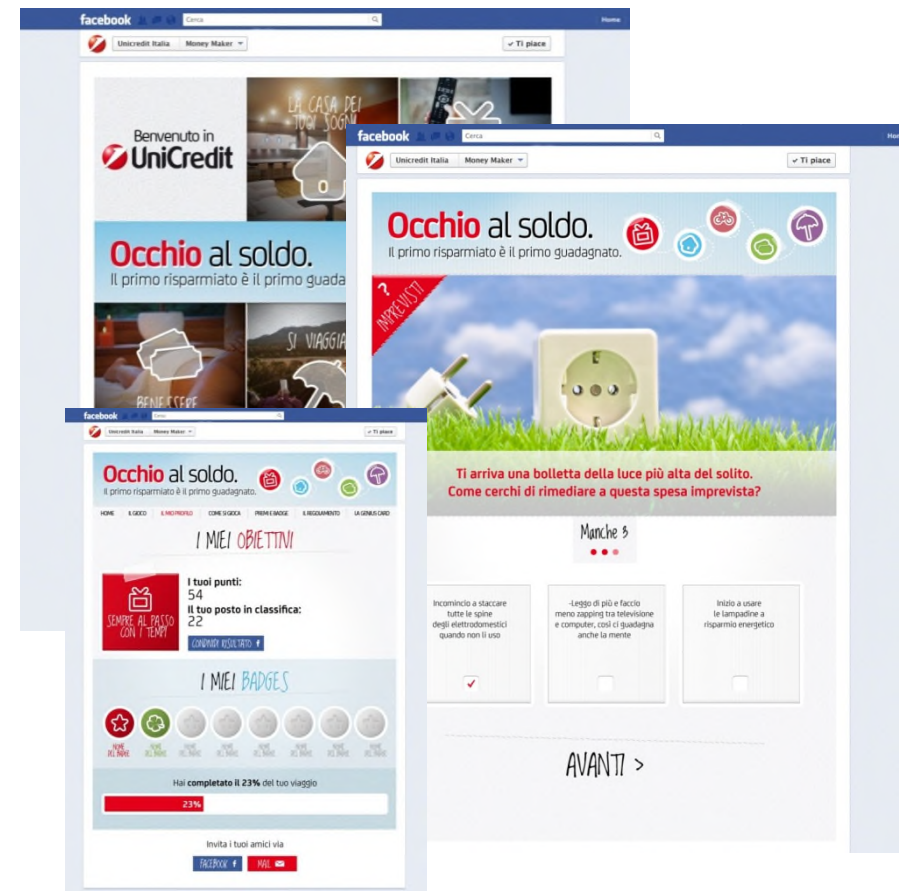
Imposta per quale Conto Corrente o Carta di Credito vuoi utilizzare i servizi del Bilancio Familiare e personalizza il periodo di rendicontazione.

Inizia a usarlo subito e ottimizza la gestione delle tue spese grazie a UniCredit.

Il tuo risparmio inizia da qui

CHIUDI IL TUTORIAL X

Alcune iniziative sul web promuoveranno il Bilancio Familiare sui principali Social Network

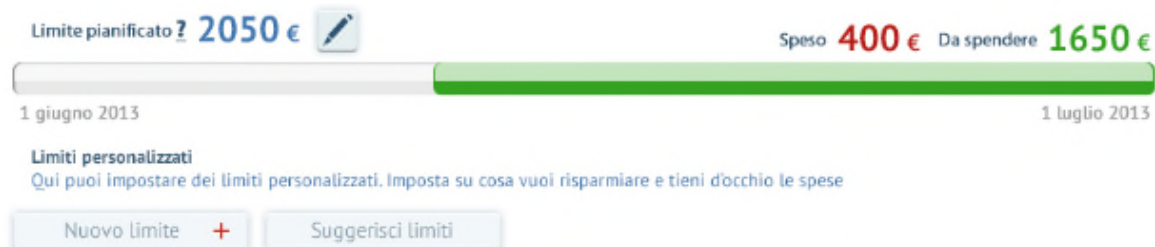


Altre nuove funzionalità sono in arrivo

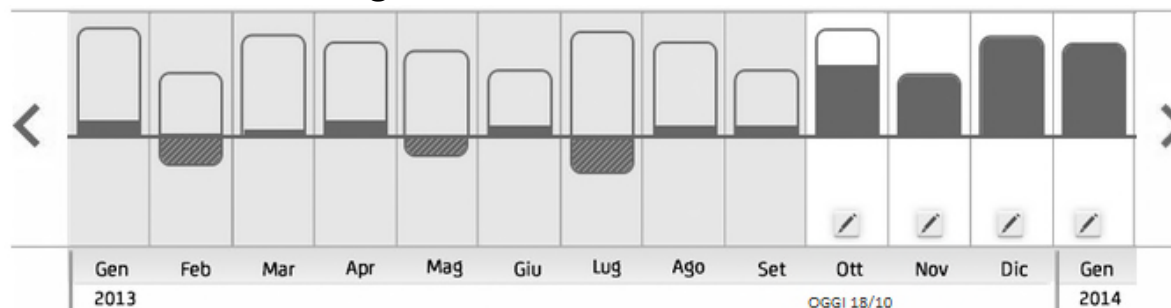
Nuovo Bilancio Familiare – Nuove Funzionalità in arrivo

➤ Gestione dei limiti

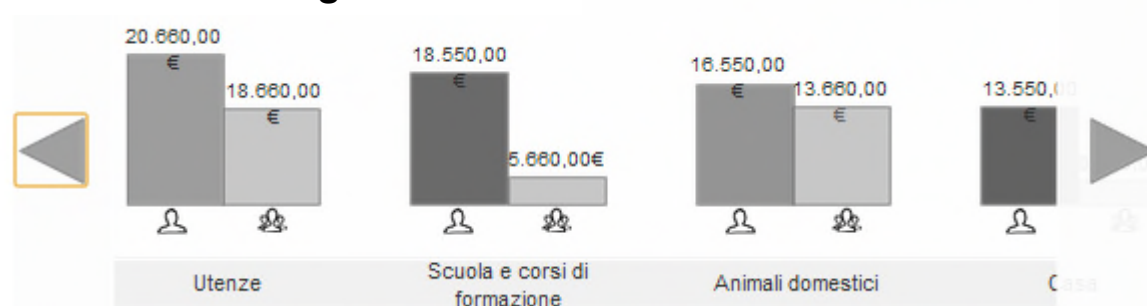
Prototipi



➤ Gestione del Budget



➤ Confronto con gli altri clienti





Nuovo Bilancio Familiare

