

UBI Banca presenta UBI Money, dalla gestione del risparmio all'investimento consapevole

Per la prima volta i clienti hanno la possibilità di avere in un unico servizio online la rendicontazione in tempo reale della propria ricchezza finanziaria, le proposte personalizzate del proprio gestore e le più evolute funzionalità di programmazione del risparmio e delle spese

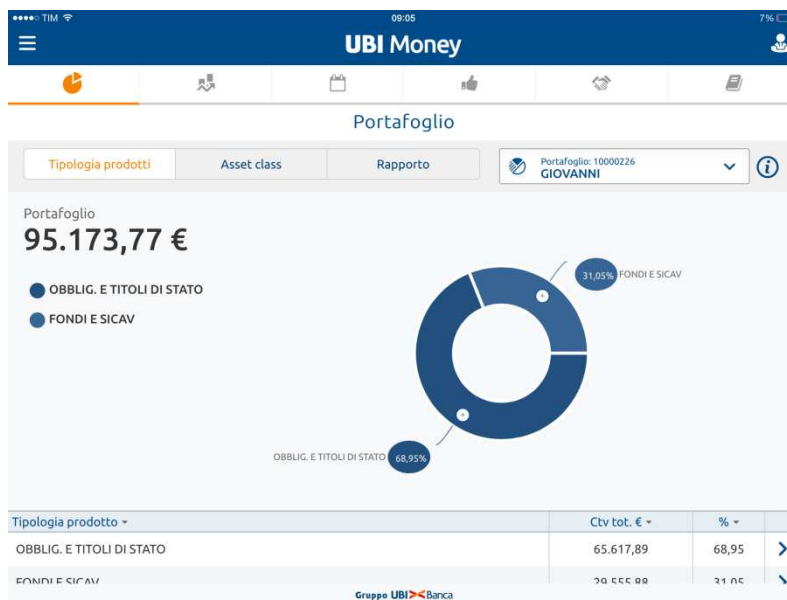
Milano, 15 aprile 2016 - La relazione tra gestore finanziario e investitore non sarà più la stessa: UBI Banca ha presentato oggi **UBI Money** un servizio, via App e Web, che ha l'obiettivo di rivoluzionare il modo di gestire il proprio patrimonio finanziario anche a distanza, senza perdere quel rapporto di fiducia e sicurezza con il proprio specialista di riferimento. UBI Money riporta in maniera intuitiva e trasparente l'andamento dei propri investimenti o dei propri risparmi personali, integrando in un unico processo anche la possibilità di comunicare direttamente con il proprio gestore di filiale, così da ricevere un supporto concreto, on line.

In un momento di grande instabilità, in cui addirittura il 58%¹ degli investitori non si sente sufficientemente tutelato da leggi e controlli e ritiene che saranno ancora più inefficaci in futuro, è fondamentale poter avere un aggiornamento continuo del proprio portafoglio investimenti, unitamente alla sua variazione nel tempo e alle cedole e titoli in scadenza, sia, più in generale, informazioni periodiche sull'andamento dei mercati. UBI Money, accessibile via home banking e tramite app da smartphone e tablet, consente di operare in base a due profili, uno per investire e l'altro per gestire il proprio risparmio, utilizzabili singolarmente o insieme e quindi modulabili a seconda delle specifiche esigenze.

Ready to invest

Con il servizio Ready to Invest, il gestore ogni qual volta rivede la posizione del cliente può fornire raccomandazioni personalizzate sugli investimenti che, sotto forma di avviso, sono visualizzabili dall'investitore direttamente in UBI Money. L'investitore avrà poi tempo fino alle 24.00 del giorno lavorativo successivo dalla consegna della raccomandazione per **accettarla** o rifiutarla **online tramite Firma Elettronica Avanzata (FEA)**.

L'investitore potrà inoltre controllare l'andamento dei propri investimenti e l'eventuale scostamento dal portafoglio modello associato al proprio profilo di rischio, oltre che visualizzare in ogni momento il proprio profilo di investimento sulla base del questionario Mifid.



“Siamo molto orgogliosi di presentare un'importante novità nella nostra gamma di servizi di innovazione digitale, un ambito nel quale continuiamo a investire in modo importante per dare ai

¹ Fonte: Ipsos 2015

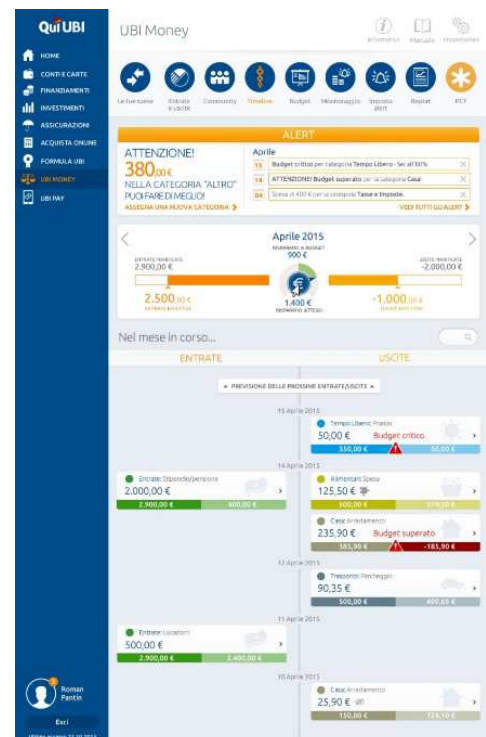
nostr*o* clienti strumenti sempre più utili e pratici per entrare in contatto con la Banca. UBI Money dà ai risparmiatori non solo il controllo pieno e immediato dei propri investimenti, ma anche un modo innovativo di dialogare con il proprio consulente e di disporre operazioni tempestivamente, con la comodità di poterlo fare anche a distanza tramite app e internet banking. Grazie alle numerose funzionalità di UBI Money, il cliente dispone anche di informazioni e contenuti utili ad accrescere la sua cultura finanziaria e può apprezzare in ogni momento la qualità del lavoro svolto dalla banca. Proprio questa è la grande innovazione di UBI Money: un nuovo paradigma in termini di trasparenza e qualità del servizio” commenta Rossella Leidi, Chief Business Officer di UBI Banca.

Plan and Save

UBI Money comprende anche il servizio Plan and Save, dedicato a chi vuole avere il massimo controllo sul proprio budget e sulle proprie spese personali, ad esempio in ottica di risparmio per i figli, esigenza che viene percepita sempre più come una priorità². Grazie alle diverse funzionalità del servizio è possibile stanziare un budget di spesa a livello mensile e annuale, monitorare nel tempo il suo raggiungimento e ricevere una previsione per tutte le entrate e le uscite attese. Le spese sostenute vengono suddivise in 11 macro categorie, per una più facile lettura, in base alle quali il cliente può comparare il suo comportamento di spesa con un campione anonimo di consumatori.

Per aver il monitoraggio massimo, si possono impostare tre diverse tipologie di alert sulla base delle spese effettuate:

- Spesa inusuale, di un importo maggiore di una determinata percentuale rispetto al solito
- Budget, che indica la percentuale di raggiungimento del budget
- Spese elevate, ossia di importo superiore a un determinato valore impostato



Questo servizio segue il lancio di UBI Pay, il sistema di pagamento tramite smartphone che consente l'invio di denaro person to person (p2p), ossia il trasferimento diretto e in tempo reale di denaro da IBAN a IBAN, anche conoscendo solamente il numero di cellulare del beneficiario, reperibile rapidamente dalla propria rubrica dei contatti.

Per ulteriori informazioni:

UBI Banca Media Relations

Tel: 02 7781.4932, 4936, 4213

Mail: media.relations@ubibanca.it

Havas PR Milan

Marco Fusco , 02 85457029 – 345/6538145 - marco.fusco@havaspr.com

Elena Botturi, 0285457029 – 3429183037 – elena.botturi@havaspr.com

² Fonte: Centro Einaudi 2015