

CETIF
2027

Insurance



UNIVERSITÀ
CATTOLICA
del Sacro Cuore



CETIF

Gli organi

Comitato Direttivo

Prof. Federico Rajola,
Facoltà di Economia

Prof. Chiara Frigerio,
Facoltà di Scienze linguistiche
e letterature straniere

Prof. Mario Anolli,
Facoltà di Scienze Bancarie,
Finanziarie e Assicurative

Dott. Mario Gatti,
Direttore di sede

Comitato di Programma Assicurazioni

Dott.ssa Elena Bellizzi,
IVASS

Dott.ssa Virginia Borla,
Intesa Sanpaolo Assicurazioni

Ing. Matteo Campaner,
Vittoria Assicurazioni

Dott. Giacomo Campora,
Allianz

Dott. Carlo Cimbri,
Unipol Gruppo Finanziario

Dott. Vincenzo Cirasola,
ANAPA

Dott. Luigi De Angeli,
Zurich Italia

Dott. Carlo Ferraresi,
Assicurazioni Generali

Dott. Luca Filippone,
Reale Mutua Assicurazioni

Dott.ssa Laura Furlan,
Poste Vita

Dott. Robert Gauci,
Gruppo Helvetia Italia

Dott. Umberto Guidoni,
ANIA

Dott.ssa Mirella Maffei,
Assimoco

Dott. Alessandro Molinari,
ITAS

Dott. Massimo Monacelli,
Generali Italia

Dott. Alessandro Moricca,
CONSAP

Dott. Andrea Sabà,
Bene Assicurazioni

Dott. Alessandro Santoliquido,
UniCredit Life Insurance

Dott. Alberto Tosti,
Sara Assicurazioni

Comitato Scientifico

Prof. Albert Angehrn,
Insead (F)

Prof. Andrea Carignani,
IULM, Milano

Prof. Paolo Gubitta,
Università di Padova

Prof. Marcello Martinez,
Seconda Università degli Studi di Napoli

Prof. Ferdinando Pennarola,
Università Bocconi, Milano

Prof. Giovanni Petrella,
Università Cattolica, Milano

Prof. Robert Winter,
University of St. Gallen (CH)

INNOVAZIONE, STRATEGIA, SVILUPPO MANAGERIALE PER L'ECOSISTEMA BANCARIO, FINANZIARIO E ASSICURATIVO

Un network partecipato da oltre 30mila professionisti che dal 1990 garantisce ai propri aderenti accesso privilegiato a conoscenze, competenze e strategie di cambiamento.

Tra i partner istituzionali di Cetif: Banca d'Italia, IVASS, ABI, ANBP, ANIA, AIPB, CLUSIT e CONSOB.

Cetif è inoltre socio fondatore di FIT, il network europeo dei centri di ricerca sulla finanza e l'innovazione.

Membership & Event

Oltre 60 events tra cui main events (workshop e summit) e community events (collegati alle attività di ricerca) e webinar: facciamo incontrare banche, assicurazioni e aziende per una crescita condivisa su trend e sfide per delineare strategie di sviluppo innovative.

Research

17 Hub di ricerca focalizzati su dinamiche di evoluzione strategica, aggiornamenti normativi, prassi organizzative e di processo, effetti della digitalizzazione: studiamo trend di innovazione e best practice e li condividiamo con la nostra community.

Academy

Oltre 40 percorsi di Executive Education, 3 Master, più di 100 Company Specific Program e 1 nuova piattaforma per lo Smart Learning con una ricca Library di contenuti: trasferiamo con approccio scientifico contenuti innovativi orientati al mondo finanziario.

Advisory

Uno spin off di sperimentazione che unisce ricerca accademica e impostazione imprenditoriale: trasformiamo innovazione e digitalizzazione in un concreto vantaggio per le imprese.



Entra in un ecosistema leader

Membership Insurance

Join Cetif

Info per diventare aderente Cetif:
cetif@unicatt.it | +39 02 7234 2590

Avrai accesso privilegiato all'ecosistema di Cetif e potrai esserne protagonista.

Potrai partecipare ai main event che ti consentiranno di approfondire i temi di evoluzione e di confrontarti con i principali esperti del settore in un ambiente accademico indipendente.

Sarai parte di un costante percorso di cambiamento e innovazione, stabilito con il Comitato di Programma.

Essere parte di Cetif ti permette di:

- **Entrare in un network** di 30mila professionisti dei settori banking e finance, insurance, servizi e innovazione
- **Partecipare ai main event**, a elevato valore relazionale (key people) e formativo
- **Accedere alla documentazione** riservata del portale Cetif (atti dei Workshop, Summit ed Executive Summary)
- **Sviluppare un confronto costruttivo** con il mercato e interagire con istituzioni e organi di vigilanza in un contesto competente e indipendente come l'Università Cattolica
- **Avere visibilità del logo sul portale Cetif** per attestare, anche nell'ambito della Community accademica e finanziaria, la riconosciuta presenza sul mercato
- **Essere presente** sui canali di comunicazione Cetif
- **Partecipare** a condizioni di favore ai Research HUB, ai percorsi di Executive Education di Cetif Academy e ai servizi di Cetif Advisory

Main Event

WORKSHOP 2027

DUAL MODE

I workshop sono le occasioni con cui Cetif riunisce il suo importante network, per approfondire le tematiche di evoluzione strategica e organizzativa degli ecosistemi finanziario, bancario e assicurativo.

Si qualificano per il contributo di alto profilo dei relatori che intervengono in rappresentanza di organismi di vigilanza, associazioni di settore, banche, compagnie, intermediari finanziari-assicurativi e industria.

I temi dei Workshop sono suggeriti dal Comitato di Programma e sono aperti agli Aderenti Cetif.



www.cetif.it/event/workshop

24 Febbraio CIO Forum 2027: le sfide tra Cloud-orchestration, Agentic-AI e sovranità digitale

Il ruolo del CIO si allarga da presidio tecnologico a leva di trasformazione strategica. Tra sovranità digitale, governance dell'AI agentica e nuove responsabilità introdotte da NIS2 e DORA con spinta verso lo Zero Trust, l'IT deve ripensare architetture, competenze e modelli di spesa in ottica AI-first. Il workshop affronta come coniugare innovazione, resilienza, cybersecurity e conformità normativa tenendo conto degli impatti organizzativi e le nuove competenze.

Temi trattati:

- Progettare e governare l'AI agentica: architetture, orchestrazione e nuovi modelli operativi
- Sovranità digitale e strategie multi-cloud: exit strategy, geo-sourcing, resilienza tecnologica, interoperabilità e compliance (AI Act, DORA, NIS2)
- Rischi dei modelli AI di frontiera e cybersecurity: Agentic SOC e gestione dei fornitori AI-based
- FinOps e ottimizzazione della spesa IT/Cloud/ AI: economics della trasformazione digitale
- Competenze IT AI-first e impatti organizzativi: reskilling, upskilling e gestione della capacità produttiva

DESTINATARI

CIO, COO, IT Risk, CISO, Innovation, AI, DORA, Enterprise Architecture, HR, Organizzazione

24 Marzo Claims 2027: verso il real time?

La gestione dei sinistri sta vivendo una trasformazione radicale, tra automazione dei processi, AI copilot per i liquidatori e nuovi modelli di collaborazione. Il workshop approfondisce come costruire un modello operativo ibrido human-to-machine per coniugare rapidità, efficacia antifrode e qualità dell'esperienza cliente, orchestrata su piattaforme condivise in tempo reale.

Temi trattati:

- Prevenire le frodi nei sinistri con l'AI: identità sintetiche e fraud detection
- Un nuovo modello operativo sinistri human-to-machine: AI copilot e AI agents
- L'esperienza assicurativa phygital: fluidità tra fisico, remoto e digitale
- Nuovi ecosistemi e reti collaborative: piattaforme multi-attore in tempo reale
- Data fusion tra fonti eterogenee assicurative e non strutturate per un database sinistri evoluto

DESTINATARI

Area Sinistri, Frodi, Operations, IT, Innovation, Sviluppo Prodotti, Organizzazione

21 Aprile Le sfide della EU Compliance 2027: tra SIU, RIS e semplificazione regolamentare

Il quadro normativo del settore finanziario è sempre più articolato e interconnesso: SIU, AI Act, DORA, PSD3, MiCAR, Open Finance, eIDAS2 e NIS2 richiedono una revisione integrata dei modelli di governance, dei sistemi di controllo e dei presidi di compliance.

Il workshop analizzerà tali evoluzioni con un focus su come ridisegnare le linee di difesa e i processi di compliance secondo un approccio risk-based e forward-looking.

Temi trattati:

- Evoluzione dei servizi finanziari europei: SIU, RIS, settlement T+1 e tokenizzazione dei mercati
- AI Act e Digital Omnibus: tra semplificazione e adozione
- PSD3, Open Finance e identità digitale europea (eIDAS2): impatti su onboarding, KYC e AML
- NIS2, DORA e gestione del rischio ICT: resilienza operativa, sicurezza informatica e governo delle terze parti
- Governance integrata dei sistemi di controllo: prima, seconda e terza linea di difesa
- Regtech, Suptech e controllo terze parti: esperienze a confronto

DESTINATARI

Compliance, Risk, Audit, DPO, AML, IT Governance, Organizzazione

19 Maggio Insurance Risk management: semplificazione, AI e nuove vulnerabilità

Mentre la regolamentazione cerca di semplificare, i rischi assicurativi si arricchiscono di nuove dimensioni: dai rischi legati all'adozione di AI di terze parti, a quelli ICT e cyber connessi ai modelli di frontiera, fino al protection gap. Il workshop propone strumenti e metodologie per valutarli, misurarli e governarli, con attenzione a pricing, underwriting e alle implicazioni etiche e regolamentari dell'uso di dati e Intelligenza Artificiale.

Temi trattati:

- Il processo di semplificazione regolamentare europea
- Benchmark interni per valutare e governare l'AI di terze parti
- Rischi di vulnerabilità nella sicurezza ICT e modelli AI di frontiera
- Protection gap e leve per ridurlo: efficientamento del capitale, canali digitali, partnership pubblico-private
- Governance dei rischi emergenti: digital sovereign AI, quantum e nuove dipendenze tecnologiche

DESTINATARI

Risk Manager, Attuari, IT Risk, CISO, CFO, Compliance, Organizzazione

20 Ottobre Assicurare le persone: tra longevity, assistenza sanitaria e previdenza

L'allungamento della vita media e il progressivo passaggio generazionale del patrimonio aprono uno spazio ancora largamente inesplorato: dal decumulo del risparmio alla protezione della non autosufficienza, fino ai nuovi ecosistemi di consulenza per la terza vita. Il workshop analizza come ripensare prodotti, modelli di servizio e proposta di valore per accompagnare creare una relazione di lungo periodo con il cliente.

Temi trattati:

- Risparmio assicurativo e decumulo nell'era dei tassi medio-alti: raccolta e ruolo nel portafoglio famiglie
- Longevità e passaggio generazionale: wealth transfer e gestione del patrimonio
- Ecosistemi di consulenza per longevità e lifestyle: previdenza, LTC e wealth management
- AI e dati assicurativi per la prevenzione predittiva e l'eccellenza sanitaria
- Sistemi di previdenza e LTC e leve di sviluppo del mercato italiano

DESTINATARI

Funzioni tecniche danni, Commerciale, Underwriting, Risk, Wealth Management, Distribuzione, Innovation, IT, ESG.



Main Event

SUMMIT 2027

DUAL MODE

Sono gli eventi semestrali nei quali l'Accademia incontra le personalità che guidano l'evoluzione, l'innovazione e la crescita degli ecosistemi finanziari e produttivi del Paese.

Sono occasione di condivisione di conoscenza, strategia e vision.

Partecipare ai Cetif Summit significa esprimersi come protagonisti della trasformazione e del cambiamento entro cui si muove costantemente il contesto globale.



www.cetif.it/event/summit

09 Giugno **Agentic-AI in Finance: sogno o realtà?**

L'AI agentica sta ridefinendo il modo in cui le organizzazioni finanziarie progettano processi, servizi e modelli decisionali. Il summit riunisce i vertici IT, innovazione e rischio per discutere come governare la strategia e l'adozione dell'AI, l'autonomia crescente degli agenti AI, dedicando particolare attenzione anche all'impatto sulle competenze e sulla capacità produttiva umana, presidiando i rischi sistemici dei modelli di frontiera. Un'occasione per allineare strategia, organizzazione e governance su uno dei temi più trasformativi del 2027.

Temi trattati:

- Autonomous Enterprise e AI Agents Governance: supervisione umana, accountability e controllo dei rischi
- Architetture agentiche: orchestrazione, piattaforme di sviluppo e LLM come nuovo canale
- Reskilling, upskilling e gestione dell'eccesso di capacità produttiva umana generato dall'AI
- Responsible AI, AI Act e KPI di adozione e performance dei sistemi AI
- Rischi sistemici dei modelli di frontiera e nuova frontiera della cybersecurity AI-driven

DESTINATARI

COO, Chief Innovation Officer, CIO, Chief Data Officer, Chief AI Officer, Responsabili Transformation, Risk Management & Compliance, Responsabili IT Architecture & IT Governance.

10 Novembre **Distribution 2027: clients' expectations e flessibilità dei modelli di servizio nell'era agentica**

I modelli di distribuzione e servizio del settore finanziario e assicurativo sono chiamati a una nuova flessibilità e a un'apertura ecosistemica: agentic AI, iperpersonalizzazione e canali phygital, accordi distributivi, ridisegnano la relazione con il cliente lungo tutto il customer journey. Il summit riunisce i responsabili commerciali, marketing e distribuzione per confrontarsi su come innovare reti fisiche e digitali, valorizzare i dati per l'engagement proattivo e rispondere ai nuovi codici relazionali delle generazioni più giovani.

Temi trattati:

- Engagement proattivo e iperpersonalizzazione: agentic AI e Next Best Experience
- Phygital e optichannel: ripensare i canali fisici e digitali per la flessibilità dei modelli di servizio
- Agentic AI come leva strategica per reti e agenzie: KPI, consulenza aumentata e customer interaction
- Dalla GenX alla GenZ: nuovi codici relazionali ed embedded finance
- Ecosistemi di consulenza per longevity e lifestyle del cliente in ottica omnicanale

DESTINATARI

Direttori Commerciali e Marketing, Responsabili Reti Distributive (fisiche e digitali), Responsabili Customer Experience & CRM, Responsabili Canali Digitali / Omnicanalità, Chief Innovation Officer, Chief AI Officer.

Research

Il Team di Ricerca, composto da Professori e Ricercatori con esperienza pluriennale nell'analisi del mercato finanziario, attiva e coordina i Research HUB, percorsi di ricerca annuali, realizzati per approfondire le tematiche e i processi di business di specifico interesse delle Community, come punti di osservazione privilegiati dei principali trend nazionali ed internazionali.



www.cetif.it/research

Per ciascun HUB è nominato uno Steering Committee, costituito da Cxo e top manager provenienti dalle istituzioni finanziarie, dalle Autorità e dalle Aziende Partner che indirizza i temi delle ricerche, promuove le attività della Community e valida gli output prodotti.

Le attività di ogni HUB si articolano nei Community Event, 4 incontri periodici annuali dedicati alla condivisione e al confronto di conoscenze ed esperienze tra i partecipanti della Community. Si distinguono in due sessioni:

Sessione mattutina – Incontro della Community dedicato alla condivisione, al trasferimento di conoscenze e al confronto tra Istituzioni finanziarie, Autorità ed esperti del settore. La sessione è interattiva e alterna contributi accademici, casi di studio e tavole rotonde per favorire il dialogo e lo scambio di esperienze tra i partecipanti.

Sessione pomeridiana – Approfondimento dei temi emersi nella sessione mattutina attraverso metodologie di ricerca partecipativa, quali Analisi Delphi e tavoli di lavoro, finalizzate a raccogliere evidenze, validare i risultati della ricerca e sviluppare linee guida condivise.

In aggiunta, il Research Team offre servizi di:

OSSERVATORI

programmi di ricerca applicata di medio-lungo periodo dedicati all'analisi nel continuo di temi strategici per l'evoluzione del settore finanziario.

RICERCHE TEMATICHE

progetti di ricerca applicata sviluppati su richiesta di Istituzioni finanziarie, Technology & Consulting Provider e Terze Parti Sistemiche per approfondire temi specifici legati ai trend di innovazione trasformazione del settore finanziario

SCIENTIFIC PARTNERSHIP

iniziative sviluppate in collaborazione con Istituzioni, aziende e organizzazioni per arricchire eventi e momenti di confronto attraverso contributi scientifici e casi di studio, favorendo l'approfondimento dei temi trattati e il dialogo tra i partecipanti

COMMUNITY DI BUSINESS



DIGITAL BANKING HUB

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



DIGITAL INSURANCE & DISTRIBUTION HUB

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



DIGITAL WEALTH MANAGEMENT HUB

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



DIGITAL CORPORATE BANKING & SME HUB

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



DIGITAL LENDING HUB

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



DIGITAL PAYMENT SERVICES HUB

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



ESG - SUSTAINABLE FINANCE HUB

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

COMMUNITY DI OPERATIONS, CONTROLLI & INNOVATION



DIGITAL INSURANCE CLAIMS HUB

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



DIGITAL HR HUB

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



DIGITAL COMPLIANCE HUB

Compliance, Audit, Legale, AML & DPO



ADVANCED ANALYTICS & AI HUB

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



DIGITAL TRANSFORMATION & FINTECH INNOVATION HUB

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



CYBERSECURITY HUB

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



CIO STRATEGY HUB

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



DIGITAL RESILIENCE & 3RD PARTIES HUB

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



RISK MANAGEMENT HUB

Risk Management, IT & Innovation, Data Governance



CFO HUB

Finance, AFC, Controlling, Cost Control, Procurement, IT Governance

Academy

L'offerta formativa di Cetif Academy è pensata per accompagnare i professionisti e le organizzazioni nel loro percorso di crescita e nella sfida dell'aggiornamento costante delle conoscenze e delle competenze.

Il **lifelong learning** è il principio guida della nostra proposta formativa: un approccio indispensabile per sostenere uno sviluppo continuo, personalizzato ed efficace.



www.cetif.it/academy

DESTINATARI

La nostra offerta formativa si rivolge prevalentemente a:

- Organi apicali e Consigli di Amministrazione
- Top e middle manager di tutte le aree e funzioni aziendali
- Professional
- Talent e high potential
- Reti distributive assicurative e bancarie
- Junior e giovani neolaureati che desiderano intraprendere una carriera nel settore finanziario, bancario e assicurativo

La Faculty è composta da professori di Cetif - Università Cattolica con conoscenza specifica del mondo bancario e assicurativo e da un network esteso di professionisti (Manager ed Executive) che arricchiscono la didattica con contenuti innovativi, case studies e attività laboratoriali.

Il Team di Cetif Academy, formato da esperti di Executive Education (coordinatori didattici, progettisti, tutor e specialisti nella formazione digitale), fornisce un supporto costante alle istituzioni e accompagna quotidianamente i partecipanti in tutte le iniziative formative.

OBIETTIVI

L'offerta formativa accompagna i professionisti del settore finanziario nello sviluppo delle competenze necessarie ad affrontare le sfide attuali e future, attraverso percorsi costruiti attorno a tre obiettivi chiave:

- **Evoluzione**
Per anticipare il futuro: visione, trend, innovazione e sviluppo della leadership
- **Specializzazione**
Per perfezionare le competenze di ruolo: formazione tecnica, approfondimenti e applicazioni pratiche, sviluppo di expertise settoriale
- **Conformità**
Per soddisfare gli adempimenti normativi: formazione obbligatoria distintiva e di qualità

LA SOLUZIONE IDEALE PER OGNI ESIGENZA FORMATIVA

CONTENUTI E COMPETENZE

Tra i principali topic dell'offerta formativa 2027:

- Trend di innovazione per il settore finance
- Artificial Intelligence, Data Governance e Data Quality
- GenAI e prompt engineering
- AI Act ed Etica delle nuove tecnologie
- Cyber Security, Cyber Resilience e DORA
- ESG: tra opportunità di business e gestione dei rischi
- Climate Change e impatti per il settore bancario e assicurativo
- Nuovi modelli di Leadership
- Growth mindset, Strategic & Creative Thinking
- Effective Communication e Soft Skills

CORSI OPEN DI EXECUTIVE EDUCATION

Un catalogo di brevi corsi interaziendali su contenuti avanzati e con uno sguardo al futuro.

CETIF SMART ACADEMY

Una piattaforma flessibile, coinvolgente e progettata per una learning experience bite-sized con un'ampia e aggiornata library di pillole formative e corsi in formato scorm (es. aggiornamento annuale IVASS, Consob).

COMPANY SPECIFIC PROGRAM

Corsi di Executive Education in house, progettati su misura per soddisfare le esigenze delle singole realtà.

MASTER UNIVERSITARI

pensati per offrire una conoscenza approfondita, integrata e multidisciplinare con rilascio del titolo di studi accademico.

- **Digital Innovation & Artificial Intelligence:** trend di evoluzione per il settore bancario e assicurativo (duplice versione: Postgraduate ed executive)
- **Insurance business and ecosystems:** strategie digitali e climate change nel contesto internazionale

METODOLOGIA E FORMATO DIDATTICO

La didattica di tutte le iniziative di formazione di Cetif Academy prevede un mix **di fondamenti teorici e applicazioni pratiche** proposti attraverso le tecniche di docenza più efficaci.

Le lezioni teoriche – erogate in modalità **blended, dual mode o online** – si alternano a momenti di role playing, training on the job, esercitazioni, workshop, attività laboratoriali, incontri one-to-one.

FORMAZIONE FINANZIATA

Tutti i corsi sono compatibili con gli avvisi dei principali **Fondi Interprofessionali di categoria (FBA, Fondir, Fondirigenti, Fondimpresa, Fondo Sviluppo, ecc).**



Advisory

DALLA RICERCA APPLICATA ALL'EXECUTION.

Cetif Advisory è lo spin-off di Cetif - Università Cattolica nato per accompagnare banche, compagnie assicurative, intermediari finanziari e aziende nei percorsi di innovazione, trasformazione e adeguamento ai nuovi scenari regolamentari e tecnologici.

La nostra missione è tradurre le evidenze della ricerca, il confronto con il mercato e la conoscenza verticale del settore in decisioni, roadmap e progetti concreti, capaci di generare valore misurabile per le organizzazioni.



www.cetif.it/advisory

Ci proponiamo come partner indipendente, evidence-based e orientato all'azione. Non solo contenuti o consulenza tradizionale, ma un interlocutore istituzionale capace di leggere i fenomeni emergenti, selezionare le priorità, facilitare il confronto tra funzioni e accompagnare la messa a terra delle progettualità.

Il valore generato nasce dalla capacità di passare dall'evidenza alla decisione, dalla decisione al progetto e dal progetto al cambiamento.

IL NOSTRO APPROCCIO

Indipendenza e terzietà

Posizionamento autorevole e neutrale, fondato su rigore metodologico, capacità di indirizzo e confronto tra funzioni.

Visione sistemica

Lettura integrata di business, organizzazione, tecnologia, normativa e sistema dei controlli.

Conoscenza verticale

Esperienza pluriennale su processi, modelli organizzativi, dinamiche regolamentari e traiettorie di innovazione del settore finanziario.

Execution pragmatica

Orientamento all'implementazione, governance progettuale, output utilizzabili e capitalizzazione delle lesson learned.

L'OFFERTA DI CETIF ADVISORY

Soluzioni progettuali, competenze specialistiche e presidio dell'esecuzione per affrontare le sfide evolutive. L'offerta si articola in sei linee modulari, attivabili singolarmente o integrate in percorsi di trasformazione più ampi.

1. RESEARCH IN ACTION

Insight, benchmark e confronto di sistema diventano raccomandazioni operative, roadmap decisionali e progettualità attivabili. Valorizziamo il patrimonio distintivo della ricerca Cetif per trasformare evidenze, trend e prassi di mercato in percorsi di azione concreti.

2. AI ADVISORY & APPLIED LABS

Supportiamo la definizione di roadmap AI, modelli di AI governance, criteri di prioritizzazione dei casi d'uso, percorsi di AI adoption e misurazione del valore. Gli Applied Labs trasformano sperimentazioni e use case in soluzioni concrete, governabili e coerenti con i presidi regolamentari e organizzativi.

3. GOVERNANCE, COMPLIANCE & CONTROLS ADVISORY

Affianchiamo le istituzioni nell'evoluzione dei modelli di governance, compliance, risk management e internal audit, con particolare attenzione agli snodi tra innovazione, regolamentazione e sistema dei controlli. Ambiti presidiati: AI governance, DORA, gestione terze parti, POG, AML, RDARR e compliance by design.

PROGETTUALITÀ CON APPROCCIO SISTEMICO

4. EDUCATION ADVISORY

Supportiamo la creazione e l'evoluzione delle Corporate Academy, la definizione di skill strategy, framework di competenze, modelli di certificazione della formazione e programmi di accelerazione per HR e Learning & Development. L'obiettivo è trasformare la formazione in una leva strategica, misurabile e integrata nei processi di sviluppo organizzativo.

5. TRUSTED ADVISORY

Un servizio premium rivolto a C-level, executive e figure apicali che necessitano di un confronto qualificato su decisioni strategiche, priorità di trasformazione e snodi critici di governance. Senior advisor e figure di sistema del network Cetif mettono a disposizione esperienza, visione e capacità di indirizzo.

6. SPECIAL PROJECTS

Interventi su misura per esigenze emergenti, problemi non standard e iniziative ad alta specificità. Attraverso assessment, problem framing, innovation design e supporto alla realizzazione, accompagniamo progettualità complesse che richiedono approcci dedicati, multidisciplinari e orientati al risultato.

Cetif Advisory si contraddistingue anche per la capacità di attivare progettualità ecosistemiche, costruite per favorire la collaborazione tra istituzioni finanziarie, aziende, provider tecnologici e pubbliche amministrazioni.

Attraverso iniziative disegnate per accompagnare l'intero ciclo di vita dell'innovazione - dall'ideazione alla sperimentazione, fino alla messa in produzione - supportiamo lo sviluppo di piattaforme e soluzioni digitali capaci di rispondere in modo concreto alle sfide normative, organizzative e tecnologiche del settore finanziario.

Le progettualità ecosistemiche favoriscono la co-creazione di nuovi modelli di servizio, la digitalizzazione di processi complessi, l'efficientamento operativo, la riduzione dei costi e il rafforzamento dei presidi di governance, tracciabilità e controllo.

DORA INFORMATION SHARING PLATFORM

La piattaforma proprietaria di Cetif Advisory progettata per accompagnare le istituzioni finanziarie nella gestione evoluta del Registro delle Informazioni DORA. La soluzione supporta aggiornamento continuo e garantisce efficienza operativa e aderenza ai requisiti normativi, favorendo una governance strutturata dei dati e una collaborazione fluida tra funzioni interne e fornitori ICT.

Funzionalità chiave:

- **Gestione dinamica del Registro delle Informazioni tramite web app intuitiva**
- **Governance e validazione dei dati con possibilità di integrazione di fonti informative interne ed esterne**
- **Produzione automatica del Registro in formato conforme alle specifiche delle Autorità di Vigilanza**

SURETY SHIELD - FIDEIUSSIONI DIGITALI

La piattaforma per la gestione digitale di fideiussioni e cauzioni, pensata per collegare garanti, garantiti, contraenti e pubbliche amministrazioni in un ecosistema sicuro e tracciabile. La soluzione consente di digitalizzare l'intero ciclo di vita fideiussorio, ridurre tempi e costi di gestione, semplificare i processi e contribuire al contrasto strutturale delle frodi.

ADERENTI ISTITUZIONALI

ABI
AIPB
ANBP
ANIA
Banca d'Italia
CLUSIT
Consob
IVASS
ECB
EIOPA

ADERENTI ANNO 2026

Alten Italia
Avvera
AUA – Agenti Unipolsai Assicurazioni
Banca di Asti
Banca Popolare dell'Alto Adige - Volksbank
Bancomat
Be Shaping The Future
BNL
BPER Banca
Broli e Gelmini
BSI Business System Integration Italy
Cardif Vita
Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano
Cassa Sovvenzioni e Risparmio fra il Personale della Banca d'Italia

CNP Assicura
Credemassicurazioni
Credemvita
CREDEM Banca
Deloitte Consulting
Deutsche Bank
DGS
DXC Technology
Exprivia
FICO
Fides
Fiditalia
GA - GI – Gruppo Agenti Generali Italia
GFT Technologies Italia

Gruppo Allianz
AGCS Italy
Allianz
Allianz Bank Financial Advisors
Allianz Direct
Allianz Global Life
Allianz Technology
Allianz SE
UniCredit Allianz Assicurazioni
Investitori SGR

Gruppo Assicurativo Crédit Agricole
Crédit Agricole Assicurazioni
Crédit Agricole Vita

Gruppo Assimoco
Assimoco
Assimoco Vita

Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea
BCC Beni Immobili
BCC CreditoConsumo
BCC Factoring
BCC Financing
BCC GestioneCrediti
BCC Leasing
BCC Rent&Lease
BCC Risparmio&Previdenza
BCC Servizi Assicurativi
BCC Sinergia
BCC Sistemi Informatici
BIT – Servizi per l'investimento del territorio
Iccrea Banca
Numia

Gruppo Mediolanum
Banca Mediolanum
Flowe
Mediolanum Assicurazioni
Mediolanum Gestione Fondi
Mediolanum Vita
Prexta

Gruppo Banco BPM
Banca Akros
Banca Aletti
Banco BPM
Banco BPM Vita

Gruppo Crédit Agricole
Agos
Crédit Agricole Group Solutions
Crédit Agricole Italia

Gruppo Deda
Deda Bit
Deda Credit
Deda Spark
Deda Tech
Microdata Group

Gruppo EY
Ernst & Young Business School
EY Advisory
EY Law
Global Business Services

Gruppo Generali

Assicurazioni Generali
Generali Italia
Alleanza Assicurazioni
Genertel
Banca Generali
Generali Business Solutions
Generali Real Estate
Generali Asset Management
Generali Investments
Generali Jeniot
Generali Welion
Redion

Gruppo Helvetia Italia

Helvetia Italia Assicurazioni
Helvetia Vita
Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni

Gruppo Intesa Sanpaolo

Eurizon
Fideuram
Fideuram ISPB
Fideuram Vita
Imi Corporate & Investment Banking
Intesa Sanpaolo
Intesa Sanpaolo Assicurazioni
Intesa Sanpaolo Casa
Intesa Sanpaolo Private Banking
Intesa Sanpaolo Protezione
Intesa Sanpaolo Wealth Management
Isybank

Gruppo Itas Assicurazioni

ITAS Mutua
ITAS Pay
ITAS Vita

Gruppo Monte dei Paschi di Siena

Banca Monte dei Paschi di Siena
Banca Widiba
Compass Banca
MBPS Leasing
Mediobanca
Mediobanca Premier
Montepaschi Fiduciaria

Gruppo Reale Mutua

Banca Reale
Blue Assistance
Italiana Assicurazioni
Reale Immobili
Reale ITES
Reale Mutua Assicurazioni
Blue Health Center

Gruppo UniCredit

Cordusio Fiduciaria
UniCredit
UniCredit Bank
UniCredit Factoring
UniCredit Leasing
UniCredit RE Services

Gruppo Zurich Insurance Europe

Zurich Insurance Europe AG
Zurich Investments Life
Zurich Insurance Company Ltd
Zurich Italy Bank

IBM Italia
ING Bank
Lutech
KPMG Advisory
Nexi
OneTrust
PiùVera Assicurazioni
PiùVera Protezione
Prometeia
Raiffeisen Landesbank Südtirol
RIS - Raiffeisen Information Services
ReActive
Reply
Sara Assicurazioni
SAS
TAS
Tutela Legale
UniCredit Life Insurance

Unipol Gruppo

Arca Assicurazioni
Arca Direct Assicurazioni
Arca linea
Arca Sistemi
Arca Vita
BeRebel
Bim Vita
Cambiomarcia
ICAR
Leithà
Linear Assicurazioni
SIAT Assicurazioni
Sisalute
UnipolAssistance
UnipolGlass
UnipolPay
UnipolRental
UnipolTech
Unipol Assicurazioni
UnipolService
UniSalute
UniSalute Servizi

Verti Assicurazioni
Vittoria Assicurazioni
Yafa
Younited

Innovation together.



CETIF

Università Cattolica del Sacro Cuore
Via Olona, 2 - 20123 Milano

