

Presentazione
Piano Industriale 2025 - 2027



Progettare il futuro

Un ecosistema AI per l'industria finanziaria

27 Marzo 2025





Siamo il Tech Builder innovativo a supporto dei grandi Player del Fintech e della Transizione Energetica

LA VISION

Diventare **leader in Italia nell'offerta** di **servizi innovativi** per i **grandi player** del **Fintech** e della **Transizione Energetica**, promuovendo la **connessione** e le **sinergie** tra **finanza** e **sostenibilità ambientale**

LA MISSION

Ci impegniamo ogni giorno ad essere il **partner numero uno delle aziende** che scelgono di mettere al primo posto l'**innovazione** e la **sostenibilità** nei loro **processi di crescita**

KEY MILESTONES

- | | |
|------|--|
| 2019 | <ul style="list-style-type: none">• Costituzione |
| 2023 | <ul style="list-style-type: none">• Quotazione su Euronext Growth Milan |
| 2024 | <ul style="list-style-type: none">• Investimento di 1.2 mln/€ nella società tech Aion Tech Srl tramite conferimento in Kind della piattaforma wealth• Aumento di capitale di 854.000€ tramite conversione warrant• Avvio delle società TrueZero Srl e Renevo Srl con un patrimonio complessivo di 3.8 mln/€• Avvio un nuovo ciclo di investimento di 2.5 ml/€ |

AATECH in pochi anni è riuscita a creare un Gruppo societario con 12,8 Mln/€ di attivo di bilancio consolidato



Key Facts 2024 Consolidato

12,45
Mln/€ Fair Value del Company Portfolio al 15 marzo 2025

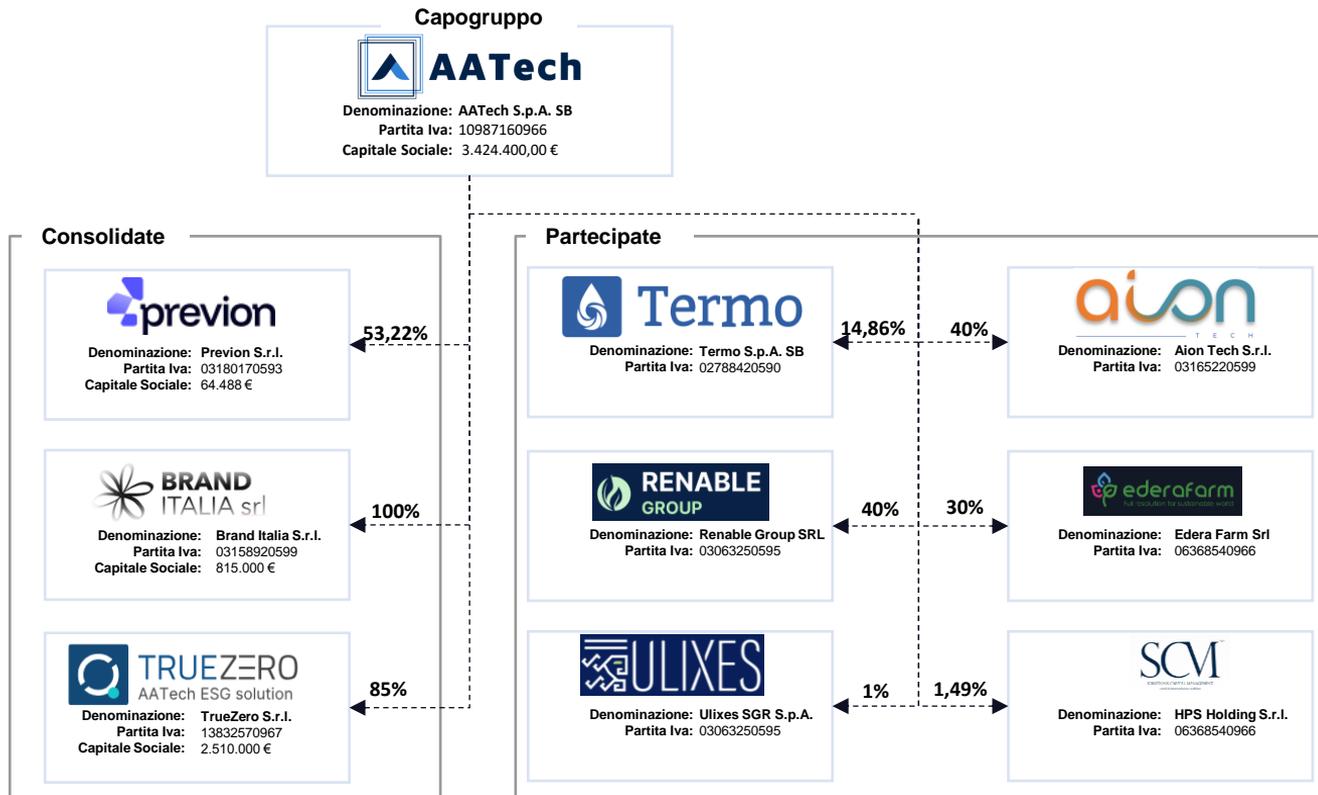
12,8
Mln/€ Totale dell'Attivo

3,56
Mln/€ Valore della Produzione
(+103 % y/y)

+1,2
Mln/€ EBITDA Adjusted

9 9 società in portafoglio
(3 controllata e 6 partecipate)

4,53
Mln/€ Indebitamento finanziario netto AATECH

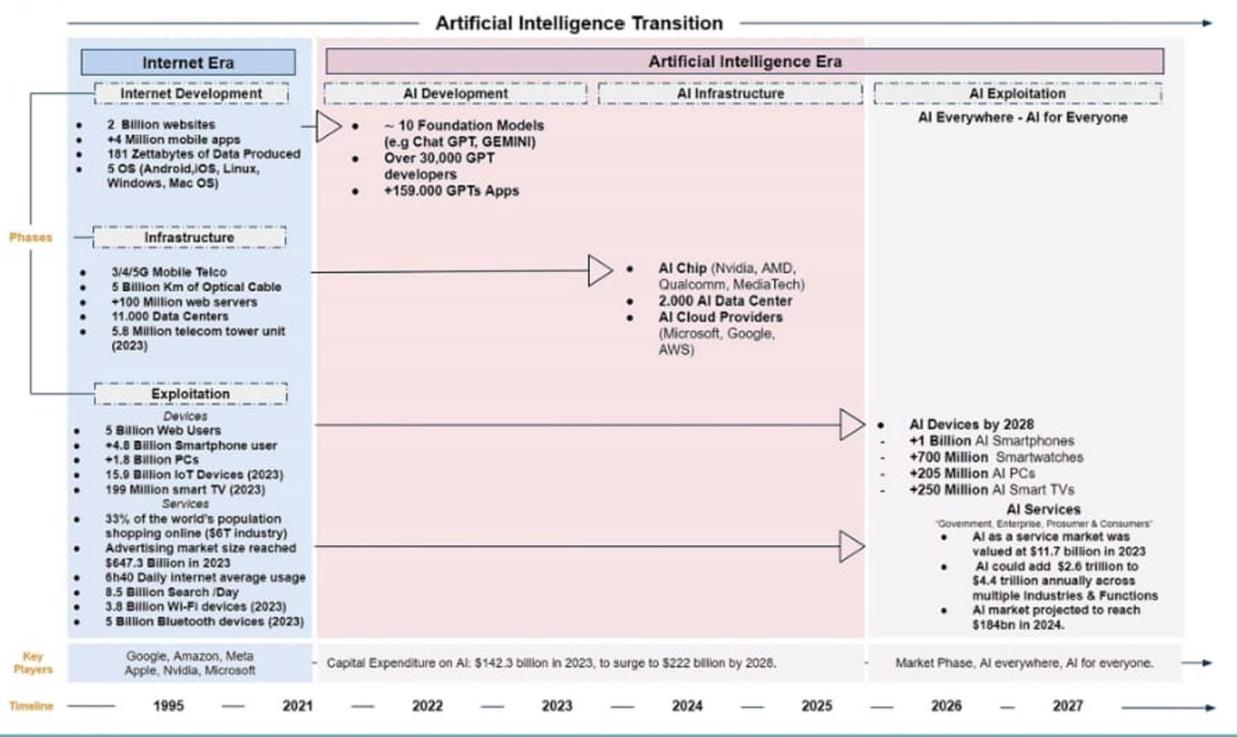


I principali Trend AI nel mondo dei Financial Service: The Artificial Intelligence Transition



L'impatto della Transazione AI sul Business (estratto)

Di Paolo Cellini* e Maximo Ibarra*



Our Vision for FS Industry



AI Exploration

Modelli di linguaggio di grandi dimensioni (LLM) quali GPT in grado di generare contenuti testuali si declineranno su modelli **Verticali SLM** adatti ai **singoli domini funzionali**



Edge AI

Se le 'infrastrutture Primarie saranno di dominio degli AI Cloud Provider, per i financial services sarà necessario avere una infrastruttura **Edge di prossimità**



AI Regulation

Sviluppo di linee guida etiche e normative per garantire l'uso responsabile e sicuro della tecnologia, incluse quelle relative a trasparenza e privacy saranno **adottate dai regolatori**

(*) Paolo Cellini è docente di Economia Digitale alla Luiss, Maximo Ibarra è un dirigente d'azienda Italiano



Guidelines del Piano Industriale



Innovazione

Con AIBEE costruiremo il più grande ecosistema di AI per i Financial Services

Portfolio

Potenziare le Società in **portfolio** per raggiungere la **leadership** di mercato

M&A

M&A selettivo per **sinergie**, **revamping** e aumento di **scala**

Financial

Profittabilità, e **salto dimensionale** per cogliere le opportunità del mercato



- L'evoluzione della nostra vision (Alessandro Andreozzi CEO)
- **AIBEE l'ecosistema AI per l'industria finanziaria (Paolo Giannotti CIO)**
- Portfolio Success Story: Prevision & TrueZero (Alessandro Andreozzi CEO)
- M&A (Alessandro Andreozzi CEO)
- Financial Target (Andrea Bonino CFO)
- Q&A

Per operare con l'AI in ambito Financial Services è necessario implementare un ecosistema di servizi e infrastrutture in grado di supportare il monitoraggio continuo dei Rischi



Compliance & Risk Management



Verifica della **conformità** delle applicazioni AI con le **normative** vigenti, **mitigazione** dei rischi legati a **trasparenza** dei modelli, **tracciabilità** e **replicabilità** dei flussi decisionali etc.

EU AI Act

Banca d'Italia

DORA

Security

Verifica del livello di **sicurezza** delle applicazioni e dei **dati**, **mitigazione** dei rischi derivanti da eventuali **lacune** o **minacce** di **cybersecurity**



Cosa deve fare un'Istituzione finanziaria per adottare l'AI?



Infrastruttura

Infrastruttura cloud/Edge dedicata, localizzata nel **territorio europeo**, in grado di erogare elevati livelli di **performance** e standard di **sicurezza**

SLM & Automation

SLM funzionali per la gestione dei **processi finanziari core**, supportati da adeguate funzioni di **controllo automatico** e **reporting**



Per le normative europee, i sistemi di IA per la valutazione del credito, la gestione degli investimenti o la prevenzione delle frodi sono classificati ad Alto Rischio

Per consentire agli operatori del settore di cogliere le opportunità dell'AI nel rispetto delle normative, AATECH ha progettato la piattaforma tecnologica AIBEE



Il primo ecosistema AI interamente dedicato ai Financial Services

- ✓ Una **piattaforma integrata** di **software** e **servizi** a servizio degli **Istituti Finanziari** e degli **AI Provider**
- ✓ Un'**infrastruttura di Edge Computing** **innovativa** ad alte prestazioni
- ✓ Un **ambiente sicuro** e **conforme** alle **normative** per l'**addestramento** e il lancio di **soluzioni AI avanzate**

La tua Dashboard

Compliance: Work Flow integrato per l'automazione dei controlli

Infrastruttura Edge AI: Servizi Edge as a Service dedicati

EDGE AI Locations: Gestisci

Edge Sandbox: Ambiente dedicato per testare la tua AI Application

SML e Automations: Automatizza la gestione dei processi finanziari core

Compliance Controls

Nome Applicazione	Anti Money Laundering (AML)	Security Check	Fraud Management	Audit Report	Privacy Check	BIAS Check	
Applicazione 1	✓	⚠	⚠	✓	✓	✓	Scopri di Più
Applicazione 2	⚠	✓	✓	✓	⚠	✓	Scopri di Più
Applicazione 3	✓	⚠	✓	✓	✓	✓	Scopri di Più
Applicazione 4	⚠	✓	✓	✓	✓	✓	Scopri di Più
Applicazione 5	✓	✓	✓	✓	✓	✓	Scopri di Più

Datasets

Esplora, analizza e condividi dati di qualità. Scopri di più sui tipi di dati, sulla loro creazione e sulla collaborazione.

- Financial Transactions**
Dataset contenente transazioni bancarie simulate, utile per testare modelli di AI su frodi, pattern di spesa e investimenti.
Tags: Finance, Fraud, Machine Learning
Verified by AATECH
Last update: May 23, 2025
Views: 6850
- Customer Demographics**
Informatore anagrafico simulato su un campione di clienti, inclusi età, reddito e localizzazione.
Tags: Marketing, Customer Analysis
Verified by AATECH
Last update: Jan 15, 2025
Views: 5825
- Credit History**
Record di prestiti, punteggi di credito e pagamenti effettuati. Utile per testare modelli AI per la concessione di prestiti e analisi del rischio.
Tags: Finance, Risk, AI Compliance
Verified by AATECH
Last update: Dec 13, 2024
Views: 3562
- AML Transactions**
Dataset con pattern di transazioni sospette e transazioni normali per addestrare modelli di rilevamento antiriciclaggio.
Tags: Finance, Machine Learning
Verified by AATECH
Last update: Dec 20, 2024
Views: 4850

AIBEE è la soluzione integrata per la gestione della compliance regolamentare basata su infrastruttura Edge, in grado di supportare gli operatori finanziari nell'adozione dell'AI



Compliance & Risk Management



- **Workflow integrato** per l'automazione dei controlli ed il **coordinamento** di tutti gli attori coinvolti
- **AI Cybersecurity & Risk Assessment**
- **Governance & Monitoring**

Edge AI



- **Infrastruttura proprietaria di Edge Computing** localizzata in **Italia**
- Elevata **capacità elaborativa** e **latenza ridotta**
- Architettura **scalabile** e **sostenibile**

AI Sandbox



- **Ambiente dedicato** per il test delle **applicazioni AI**
- **Compliant** con i **requisiti normativi europei** e di **Banca d'Italia**
- Elevati **standard di sicurezza** dei **dati** e degli **accessi**

SLM & Automation



- **SLM Agent funzionali** per automazione processi core (i.e. AML, Fraud Management, Financial Advisory etc.)
- **Agent** per la **verifica automatica** di **conformità**
- **Audit & Compliance reporting**

AATECH mette a disposizione degli operatori un Team multidisciplinare in grado di supportare lo sviluppo di applicazioni di AI nel pieno rispetto delle normative



Compliance Check

Workflow automatizzato per la gestione della check list dei controlli di **compliance normativa** e delle relative **autorizzazioni**, ai fini della **certificazione** delle **applicazioni AI**

AI Consulting

Consulenza **specialistica** in ambito **Legal & Compliance** durante tutto il ciclo di vita delle **applicazioni AI**, dalla fase di **design** a quella di **training** fino al rilascio in **Produzione**

AI Cybersecurity

Valutazione del **livello di sicurezza** delle **applicazioni AI** rispetto alle possibili **minacce** di **data breach**, **manipolazione** degli **algoritmi**, **phishing** etc.

AI Risk Assessment

Valutazione dei **rischi** legati all'implementazione di **modelli AI** in funzione delle **esigenze specifiche** dei **clienti** e definizione delle **mitigation action** da mettere in opera

Audit Report

Predisposizione degli **Audit Report** sullo stato dell'arte della **conformità** delle **applicazioni AI** rispetto alle **normative**, con evidenza degli eventuali **punti di attenzione** da indirizzare

KPI

Dashboard di **monitoraggio** dei **rischi**, della realizzazione delle **mitigation action** e dell'avanzamento dei **controlli normativi** sulle **applicazioni** implementate



L'infrastruttura Edge di AATECH metterà a disposizione degli operatori il network, la capacità elaborativa e i livelli di sicurezza richiesti per testare le applicazioni



Centri di Sviluppo

📍 Fondi (LT) / Toscana

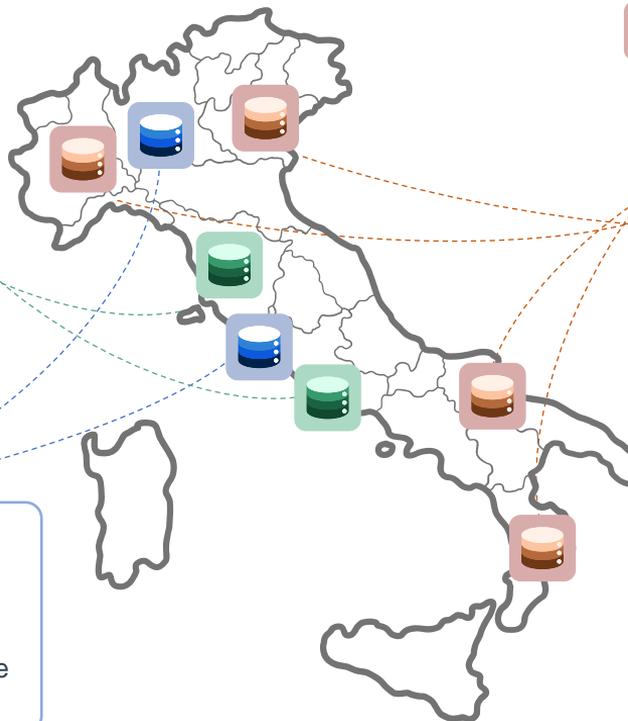
Primi due centri focalizzati sullo sviluppo applicativo e sulla messa a disposizione dei clienti del Gruppo AAT della capacità di calcolo, a Fondi (LT) e in Toscana



Edge Center Primari

📍 Milano / Roma

Immobili in fase di selezione, vicini alle aree metropolitane



Edge Center Secondari

📍 Nord-Ovest / Nord-Est / Sud Italia

Previsti per il 2026, serviranno le sedi dei clienti del Nord-Ovest, Nord-Est e Sud Italia

Server name	Location	Topology	Core	RAM	Bandwidth	Status
milan-0240-020750	Tosc	Edge Computing	1	32G	100Mbps	Available
rome-0240-020750	Fondi	HYB	8	400G	100Mbps	Available
rome-0240-020750	Roma	Edge Computing	4	32G	100G	Available

Primary scouting su Real Estate bancari e assicurativi



AI Sandbox

- Banca d'Italia ha creato la **sandbox regolamentare**, un ambiente **controllato** dove **intermediari vigilati** e operatori del settore **FinTech** possono testare, per un periodo di **tempo limitato**, **prodotti e servizi tecnologicamente innovativi** nel settore **bancario, finanziario e assicurativo**.
- **AATECH** metterà a disposizione degli **operatori** del settore dei **Financial Services** un **ambiente analogo** dedicato al test delle **applicazioni AI**, dove sarà possibile effettuare in totale sicurezza il **training dei modelli** e testare gli **Agent implementati**, verificandone la **compliance** alle **normative** vigenti.



Proof of Concept

Possibilità di creare dei **prototipi** per testare algoritmi di **ML** o **modelli di AI** in un ambiente **controllato** e **sicuro**, così da valutarne l'**efficacia** e le **funzionalità** prima di avviare il **Progetto di implementazione**

Security & Compliance

Possibilità di valutare la **compliance** delle applicazioni alle **normative** applicabili e di **stressare i modelli** per verificare che non possano essere **facilmente compromessi** da possibili **attacchi**

Performance test

Stress test di **modelli** e **applicazioni** con grandi **quantitativi di dati** e **accessi** per poterne valutare la **resilienza** prima della messa in **Produzione**

Models training

Addestramento dei **modelli di IA** con **dataset** opportuni: in tal modo, le applicazioni possono essere **validate** **minimizzando** i **rischi di esposizione di dati sensibili** o di **Produzione**

Test & Debug

Possibilità di **testare** le **interazioni** dei modelli con gli **utenti finali** per individuare eventuali **comportamenti inattesi** o **bug software** da correggere



SLM & Automation

Compliance Controls

Controlli automatici di compliance normativa, monitoraggio sicurezza, BIAS check etc. gestiti a livello centralizzato dalle strutture preposte

- 🔍 Compliance Check
- 🔍 Security Check
- 🔍 BIAS Check
- 🔍 Privacy Check

SLM Agents

SLM Agent verticali, messi a disposizione sull'ambiente Sandbox per il training dei modelli linguistici da parte delle strutture operative o di business di pertinenza

- Anti Money Laundering (AML)
- Fraud Management
- Personal Financial Advisory
- Credit Assistant
- Sustainability certification

Training & Test autonomi degli Agent da parte degli utenti finali

Industrializzazione dei processi di compliance

Riduzione dei tempi di verifica e autorizzazione

Audit Report automatici



Pillars

-  **Specializzazione strategica**
nella Compliance Regolatoria dell'Intelligenza Artificiale nel settore finanziario
-  **Infrastruttura Edge proprietaria**
con offerta di servizi di Edge as a Service e ambiente Sandbox dedicato per il compliance check delle applicazioni
-  **Small Language Model proprietari**
per la gestione di processi core in ambito finanziario e credito
-  **Consulenza Specialistica**
in ambito Legal & Compliance e supporto nel setup di applicazioni AI

Posizionamento



La strategia di Go to Market prevede una prima fase di rilascio della piattaforma sulle Aziende del Gruppo, seguita da una fase di rollout sul mercato attraverso partnership strategiche



2024

2025

2026



Concept Design

- ✓ Studio del **Need** e dei **Trend** di Mercato
- ✓ **Validazione** dell'offerta dei concorrenti
- ✓ Analisi di fattibilità – **Proof of Concept**
- ✓ **Progettazione** piattaforma **AIBEE** (infrastruttura e modelli)



Portfolio Roll Out

- ✓ **Adozione** di **AIBEE** nelle Società del portafoglio **AATECH**:



- ✓ **Fine tuning** dei servizi e della soluzione di infrastrutture
- ✓ Definizione del **Business Plan** di espansione



Espansione

- ✓ **Rilascio** al mercato degli operatori **AI** e **Financial Services**
- ✓ **Distribuzione** tramite **partnership** commerciali
- ✓ **Newco** con **fund raising** dedicato **High Capex** (>30 MI/€)

2,5 M€ di investimenti previsti



- L'evoluzione della nostra vision (Alessandro Andreozzi CEO)
- AIBEE l'ecosistema AI per l'industria finanziaria (Paolo Giannotti CIO)
- **Portfolio Success Story: Previa & TrueZero (Alessandro Andreozzi CEO)**
- M&A (Alessandro Andreozzi CEO)
- Financial Target (Andrea Bonino CFO)
- Q&A



previon



Privati

Professionisti

Risorse Umane

Banche

Accedi / Registrati

Prevision Start

Prevision Evolution

Chi siamo

Contatti

Blog

PRIVATI

Tutti i dettagli sulla tua pensione, che nessun altro ti fornirà

La storia contributiva di ognuno è una storia a sé. Prevision ha ideato una piattaforma digitale all'avanguardia e offre un servizio di consulenza previdenziale dedicato e continuo.

Prendi il controllo sul tuo futuro: inizia dalla tua pensione.





The screenshot shows the Previa website interface. At the top left is the Previa logo. A navigation bar contains links for 'Privati', 'Professionisti', 'Risorse Umane', and 'Banche', with 'Banche' selected. To the right of the navigation bar is a button labeled 'Accedi / Registrati'. Below the navigation bar are links for 'Piattaforma', 'Chi siamo', 'Contatti', and 'Blog'. A filter button labeled 'BANCHE' is positioned above the main heading. The main heading reads 'Amplia la tua offerta finanziaria con un servizio previdenziale innovativo'. Below this is a paragraph of text. To the right is a circular image of two business professionals, with a blue overlay containing a progress indicator and the text 'Riepilogo consulenze' and '218'. At the bottom center, it says 'ALCUNI DEI NOSTRI PARTNER'.

previon

Privati Professionisti Risorse Umane Banche Accedi / Registrati

Piattaforma Chi siamo Contatti Blog

BANCHE

Amplia la tua offerta finanziaria con un servizio previdenziale innovativo

Nel settore finanziario, fornire ai propri clienti informazioni sulla pensione sta diventando essenziale. Con Previa, puoi garantire ai tuoi clienti un servizio previdenziale che combina competenza, precisione e tecnologia. Potrai personalizzare ed integrare in modo fluido le nostre soluzioni nel tuo ecosistema, rafforzando il rapporto con i clienti e migliorando la loro pianificazione finanziaria.

Riepilogo consulenze

218

ALCUNI DEI NOSTRI PARTNER

Previon ha sviluppato un'offerta modulare e completa, adatta a privati, professionisti e diverse tipologie di industry, dai Financial Service alle Risorse Umane



Con Previon hai una piattaforma completa e di facile utilizzo

La tua Dashboard

Aggiungi cliente + Contatta il tuo Previon Advisor

Clienti gestiti
175
+12% rispetto a dicembre 2024

Report generati
64/100 disponibili
-27% rispetto a dicembre 2024

Simulazioni
89/100 disponibili
+8% rispetto a dicembre 2024
Fai un Upgrade →

I miei clienti Aggiungi cliente → Vedi tutti
Overview ultime 5 inseriti

Nominativo	Pensionamento	Pratica	Tasso di Sostituzione	Anomalie	Opportunità	Azioni
Andrea T.	30/09/2044	Report Start	45%	1	1	Dettaglio cliente
Emanuele D.	31/03/2048	Report Evolution	68%	2	2	Dettaglio cliente
Francesco R.	30/04/2050	Report Plus	54%	3	1	Dettaglio cliente
Rossella S.	30/08/2041	Consulenza Exclusive	62%	3	2	Dettaglio cliente
Manuel B.	30/06/2039	Consulenza Exclusive	72%	2	2	Dettaglio cliente

Overview Pratiche
In base al servizio

64

- Report Start: 27%
- Report Evolution: 17%
- Report Plus: 12%
- Consulenza Exclusive: 23%

Le mie Simulazioni Crea Simulazione → Vedi tutte
Overview ultime 5 inserite

Nominativo	Tipologia	Stato	Azioni
Sergio D.	Pensione Integrativa	In lavorazione	Vai alla Simulazione
Mauro M.	Reversibilità	In lavorazione	Vai alla Simulazione
Daniela B.	TFR Dipendenti	In lavorazione	Vai alla Simulazione
Paoletta C.	Versamento goal-based	Completata	Vai alla Simulazione
Federico Z.	TFR Business	Completata	Vai alla Simulazione

Overview Simulazioni
In base alla tipologia

- Pensione Integrativa: 27%
- Versamento goal-based: 17%
- Reversibilità: 12%
- TFR Business: 23%
- TFR dipendenti: 21%

Attenzione
Hai 86 clienti senza una simulazione associata
[Controlla i tuoi Clienti →](#)

Il tuo Piano
Premium [Gestisci](#)



Previa: esperti previdenziali con la passione per la tecnologia

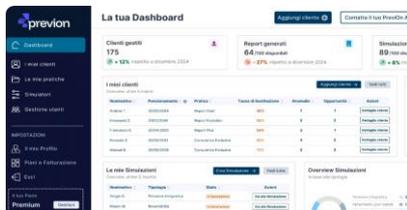
Excellent Team

- Team **Consulenti Previdenziali** altamente specializzati sulla previdenza
- **Approccio personalizzato** con account dedicato ai singoli clienti
- Team **multidisciplinare tecnico legale** in costante aumento



Outstanding IT Platform

- **PreviX: il Motore di Calcolo previdenziale più completo**
- **45 gestioni INPS, 19 casse private e sistemi pensionistici europei**
- Architettura scalabile basata su **Open Banking**
- **Piattaforme dedicate** ai singoli segmenti di mercato



AIBEE boost

- Compliance & Security Layer Evoluto per gestione dell'**infrastruttura Previa e dei clienti bancari**
- **Pension Advisory AI Agent**
- **Copilot Agent** per il **Back Office** di Previa





TRUEZERO è un partner completo per la gestione di tutte le **tematiche di sostenibilità e supply chain**

TrueZero supporta i propri partner con una suite di servizi IT, un team di consulenti di altissimo profilo sui temi di sostenibilità e un back office tecnico amministrativo

Insieme verso la Sostenibilità

Costruiamo relazioni solide con aziende e professionisti che vogliono fare la differenza e che ci supportano nella nostra missione



Software ESG per la gestione del bilancio di sostenibilità

TrueZero è il software ESG pensato per semplificare la gestione del bilancio di sostenibilità. Consente di raccogliere i dati, analizzare i rischi e generare report ESG in modo intuitivo e preciso. Automatizza i processi aziendali e ti aiuta a restare sempre conforme alle normative vigenti



Ready-to-use Personalizzabile In White-label



Il Nostro Impegno per la Sostenibilità

TRUEZERO nasce con l'obiettivo di guidare aziende e professionisti verso un futuro più sostenibile. Attraverso tecnologia e innovazione, trasformiamo la complessità ESG in opportunità, promuovendo un impatto positivo che va oltre le aspettative.

La Mission di TRUEZERO

La nostra missione è aiutare le aziende e i professionisti a navigare con facilità nel complesso mondo ESG. TRUEZERO si impegna a offrire strumenti intuitivi e soluzioni innovative per semplificare i processi, migliorare la rendicontazione e garantire conformità normativa.

La Vision di TRUEZERO

TRUEZERO immagina un mondo in cui la sostenibilità non sia solo un obbligo, ma una scelta strategica e un'opportunità di crescita. Lavoriamo per creare un ecosistema in cui tecnologia e innovazione siano al servizio di un impatto positivo per il pianeta e per le imprese.



TrueZero è l'Azienda specializzata nella **digitalizzazione** dei **processi** legati alla **sostenibilità**: supportiamo i clienti in tutti i percorsi di **sostenibilità**, attraverso **soluzioni tech evolute** e percorsi **customizzabili**

I nostri servizi

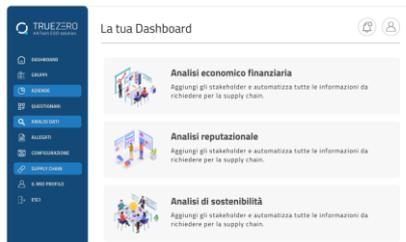
Solution



ESG End-to-end Platform

Con **TrueZero** hai una soluzione pronta all'uso, completamente personalizzabile e svilupabile in **white-label**

Supply Chain



Supply Chain Management

Con **TrueZero**, puoi gestire e monitorare l'intera catena di approvvigionamento in ottica ESG, garantendo **conformità alle normative** e migliorando la sostenibilità dei tuoi processi

Add-On



Add-On Enabler

TrueZero ricerca sul mercato e propone ai propri clienti i **migliori servizi** specialistici di sostenibilità per completare l'offerta, tra cui: ESG Rating, CarbonFootprint, Consulting transizione 5.0 & LegalTech



La nostra missione è **aiutare i nostri partner** a navigare con facilità nel complesso mondo ESG. TrueZero si impegna a offrire strumenti intuitivi e soluzioni innovative per **semplificare i processi**, migliorare la rendicontazione e garantire

TrueZero Platform

Dalla piattaforma **ESG** ad una piattaforma integrata e multiservice

- **Integrazione ESG legal compliance** in conformità con la normativa presente e future evoluzioni.
- **Integrazione dei modelli Risk e Finance** per valutare l'impatto e le performance ESG sui risultati economici
- **Supporto in più lingue** per una gestione ESG accessibile a livello globale



AIBEE boost

Tecnologie AI avanzate per rivoluzionare la gestione ESG

- **Co-Pilot per la compliance:** Gestione della conformità ESG con AI avanzata.
- **Risk agent AI:** Analizza i rischi ESG e catastrofici con modelli predittivi, con report personalizzabili.
- **Scalabilità e sicurezza:** Infrastruttura Edge per elaborazione rapida, protezione avanzata dei dati, scalabilità e sicurezza.



AIBee
AATECH AI Platform

Partnership ESG Portal



Scopri
ESG Portal

I servizi offerti da ESG Portal





- L'evoluzione della nostra vision (Alessandro Andreozzi CEO)
- AIBEE l'ecosistema AI per l'industria finanziaria (Paolo Giannotti CIO)
- Portfolio Success Story: Prevision & TrueZero (Alessandro Andreozzi CEO)
- **M&A (Alessandro Andreozzi CEO)**
- Financial Target (Andrea Bonino CFO)
- Q&A

M&A selettivo per sinergie, revamping e aumento di scala



AATECH adotterà un **approccio selettivo** e mirato nelle operazioni di **M&A**, con l'obiettivo di acquisire **realità complementari** che rafforzino il proprio **ecosistema tecnologico** e consolidino la **leadership nel settore**

Linee Guida M&A



Revamping tecnologico

Ogni acquisizione sarà valutata per generare **forti sinergie operative e strategiche**, accelerando lo sviluppo di **soluzioni digitali innovative** e ottimizzando le **infrastrutture** esistenti tramite un **revamping tecnologico mirato**



Efficienza operativa

L'integrazione di **competenze avanzate e tecnologie all'avanguardia** migliorerà l'**efficienza operativa**, ridurrà i tempi di **go-to-market** e amplierà l'**offerta di servizi**



Consolidamento della posizione sul mercato

L'espansione della **capacità operativa su larga scala** permetterà ad AATECH di **rafforzare** la propria **presenza** nei **mercati strategici**, creando nuove **opportunità di crescita** e aumentando la **resilienza del business**

Opyn: grazie agli oltre 10 anni di esperienza nel credito digitale, l'offerta oggi si rivolge alle imprese e alle istituzioni finanziarie con Opyn Universe e Opyn Pay Later



The screenshot shows the Opyn website homepage. At the top, there is a navigation bar with the Opyn logo and menu items: Soluzioni, Media ed eventi, Opyn, and Supporto client. On the right side of the navigation bar, there are links for IT, a search icon, and a Login button. The main content area features a background image of a sailboat on the water. Text elements include: 'Dynamicity', 'Nonconformism', 'Sustainability', 'Transparency', 'Closeness', and 'Reliability'. A white box contains the text: 'We speed up change to build together the company of the future: innovative, evolved, free.' At the bottom left, it says 'Dal 2012 a fianco di oltre 7.000 aziende per supportare la loro crescita'. At the bottom right, there is the Opyn logo with the tagline 'To-get -there'.

OPYN Pay Later

We offer an all-in-one solution for B2B merchants in order to manage installment payments with their buyers. It's flexible and safe, also thanks to our credit analysis and credit recovery services.

More than 100 B2B companies have chosen Opyn Pay Later

OPYN Universe

We offer our software as a service to Banks and Asset Managers who are looking for investment opportunities and to corporates that want to grow their business through embedded finance.

~ € 2 Bn
Loan Disbursed

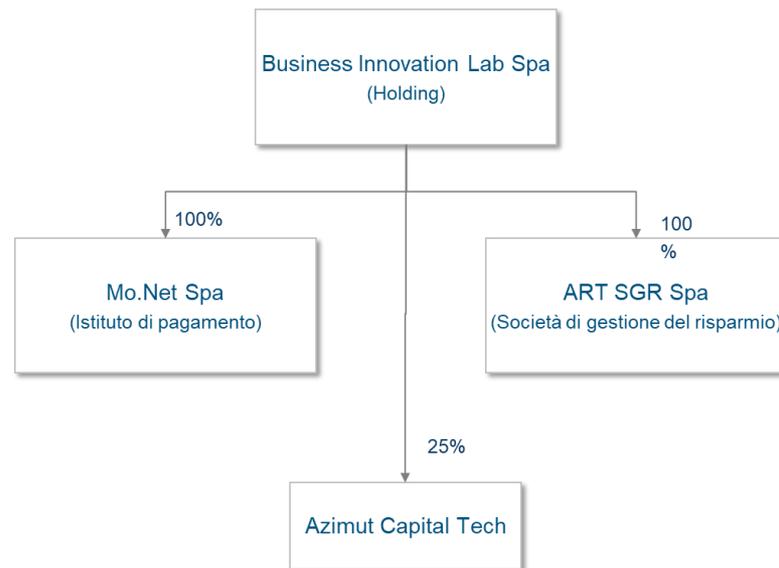
50.000+
SMEs analyzed



Azionisti



Struttura di Gruppo



Notevoli sono le sinergie con AATECH che possono dar vita ad un gruppo leader delle soluzioni tech per i Financial Service con sinergie immediate



Existing

New Potential Opportunities

OPYN
Pay Later

We offer an all-in-one solution for **B2B** merchants in order to manage installment payments with their buyers. It's flexible and safe, also thanks to our credit analysis and credit recovery services.

OPYN
Universe

We offer our software as a service to **Banks and Asset Managers** who are looking for investment opportunities and to **corporates** that want to grow their business through embedded finance.



OPYN
ZERO

Adatteremo la **tecnologia di Opyn** in modalità **as a Service** a **banche, asset manager** per la **gestione di Green Loans, Sustainability Linked Loans** e la **supply chain**

Powered by



OPYN
Agent

Opyn Agent sarà un nuovo servizio AI basato su **Small Language Model** e automazione in ambito **Anti Money Laundering** e **Credit Assistant**

Powered by

AIBee
AATECH AI Platform

Potenziale acquisizione fino al 100% di Business Innovation Lab spa, società a capo dell'omonimo gruppo, proprietaria della piattaforma Fintech "Opyn"



III.I Potenziale acquisizione fino al 100% di Business Innovation Lab spa, società a capo dell'omonimo gruppo, proprietaria della piattaforma Fintech "Opyn"

Nell'ambito della strategia sopra illustrata, la Società comunica quanto segue:

- è stato raggiunto un accordo vincolante ed in regime di esclusiva (l'"**Accordo Vincolante**"), con i soci detentori del 57,71% del capitale sociale della società Business Innovation Lab S.p.A. ("**BIL**"), società a capo dell'omonimo gruppo, proprietaria della piattaforma "Opyn", finalizzato a seguito del completamento delle trattative in corso e del realizzarsi di alcune specifiche condizioni sospensive (di cui infra), all'acquisto (l'"**Acquisizione**") da parte di AATECH di una partecipazione che potrà raggiungere fino al 100% (con una adesione minima del 50,1%) del capitale sociale di BIL.
- Si evidenzia che BIL, società capogruppo, detiene una partecipazione totalitaria nel capitale sociale di Mo.Net S.p.A. (istituto di pagamento autorizzato e vigilato, l'"**Istituto di Pagamento**") e nel capitale sociale di ART SGR S.p.A. (società di gestione del risparmio autorizzata e vigilata, la "**SGR**") nonché una partecipazione pari 25% di Azimut Capital Tech S.r.l. Il Gruppo Bil, che opera attraverso la piattaforma proprietaria Fintech "Opyn", è attivo Nello SME lending as a service leader in Europa. Attraverso le sue piattaforme sono stati erogati e poi gestiti oltre 2 miliardi di Euro di crediti alle piccole e medie imprese. In particolare, il gruppo offre i propri servizi di gestione dell'intera catena del valore di un processo di credito (dalla raccolta della richiesta, alla valutazione, al perfezionamento, al monitoraggio, agli incassi fino al recupero del credito) ad oltre 15 veicoli di credito (fondi di credito, special purpose vehicle, etc.) e 6.000 piccole e medie imprese.
- Dal punto di vista industriale l'acquisizione genererebbe sinergie immediate sia di costo che di cross selling e coniugando l'esperienza di AATECH a quella di Opyn, si creerebbe l'opportunità di portare rapidamente sul mercato due nuove piattaforme: **Opyn Zero** per la gestione dei Green Loans e Sustainability Linked Loans oltre che **Opyn Agent** per la creazione di SLM e Servizi AI in ambito Anti Money Laundering e Credit Assistant.



- L'evoluzione della nostra vision (Alessandro Andreozzi CEO)
- AIBEE l'ecosistema AI per l'industria finanziaria (Paolo Giannotti CIO)
- Portfolio Success Story: Prevision & TrueZero (Alessandro Andreozzi CEO)
- M&A (Alessandro Andreozzi CEO)
- **Financial Target (Andrea Bonino CFO)**
- Q&A



Financial

Profittabilità, e salto dimensionale per cogliere le opportunità del mercato

Il Piano, elaborato **senza considerare operazioni di M&A**, si fonda su alcuni elementi chiave che guideranno il **percorso futuro**:

1. Un'**analisi approfondita** del **mercato di riferimento** e delle azioni necessarie affinché il Gruppo possa **rafforzare la propria posizione competitiva** nei settori in cui opera, anticipando le **evoluzioni** e cogliendo le migliori **opportunità**.
2. L'**innovazione** come **motore di sviluppo**, con nuovi **progetti** e **investimenti in Ricerca & Sviluppo** destinati a generare **valore aggiunto** e a differenziare ulteriormente l'**offerta** del **Gruppo**.
3. L'**ottimizzazione** delle **risorse** e la capacità di generare **economie di scala**, con l'obiettivo di **massimizzare la profittabilità** e garantire una **crescita sostenibile** nel lungo periodo.

Attraverso questa strategia, il Gruppo si prepara ad affrontare il futuro con determinazione, costruendo un modello di business sempre più innovativo, efficiente e di successo

Il piano prevede un incremento del valore della produzione con un CAGR del approssimativo del 22,5% arrivando ad un valore della produzione in un valore compreso fra 6,4 e 7,9 Mil/€ nel 2027 con un EBITDA obiettivo compreso fra 3,4 e 4,3 Mil/€



<i>Dati in Mil/€</i>	2024	2027
Valore della Produzione	3,57	6,4 - 7,9
EBITDA	1,20	3,4 - 4,3
Totale Attivo	12,79	13,9 - 17,1
Indebit. Finanz. Netto	4,53	0,9 - 0,6

Nota: il presente piano non considera potenziali operazioni di M&A in corso di esecuzione o future

Ottimizziamo la struttura di capitale per avere gli strumenti per cogliere le opportunità



L'obiettivo dei prossimi anni è un significativo salto dimensionale, trainato dall'innovazione derivante dalla ricerca e sviluppo e dalle operazioni di M&A

Nella prossima **Assemblea Straordinaria** verranno discusse **tre iniziative strategiche** per rafforzare la **crescita** e il **valore** di **AATECH**:

Maggiore flessibilità per la crescita – Proponiamo di attribuire al CdA la delega per un aumento di capitale, consentendo ad AATECH di cogliere nuove opportunità di sviluppo attraverso l'emissione di nuove azioni ordinarie fino ad un valore massimo di euro 10 milioni

Rafforzamento della governance per una crescita solida – Proponiamo di potenziare il diritto di voto delle azioni a voto plurimo, passando dagli attuali 3 voti per azione a 7 voti per azione, per rafforzare la stabilità e la visione di lungo termine della società

Un'opportunità in più per i nostri soci – Proponiamo all'Assemblea dei Soci l'emissione e assegnazione gratuita di "WARRANT AATECH SB 2023-2026", nella misura di 3 warrant per ogni azione posseduta, per dare ulteriore valore ai nostri investitori. La record date sarà per il 30 aprile 2025 con data di stacco il primo utile compatibile con il Calendario di Borsa Italiana



Guidelines del Piano Industriale



Innovazione

Con AIBEE costruiremo il più grande ecosistema di AI per i Financial Services

Portfolio

Potenziare le Società in portfolio per raggiungere la **leadership** di mercato

M&A

M&A selettivo per **sinergie, revamping** e aumento di **scala**

Financial

Profittabilità, e **salto dimensionale** per cogliere le opportunità del mercato



- L'evoluzione della nostra vision (Alessandro Andreozzi CEO)
- AIBEE l'ecosistema AI per l'industria finanziaria (Paolo Giannotti CIO)
- Portfolio Success Story: Prevision & TrueZero (Alessandro Andreozzi CEO)
- M&A (Alessandro Andreozzi CEO)
- Financial Target (Andrea Bonino CFO)
- **Q&A**

