

# UN NUOVO APPROCCIO ASSICURATIVO PER LE PMI

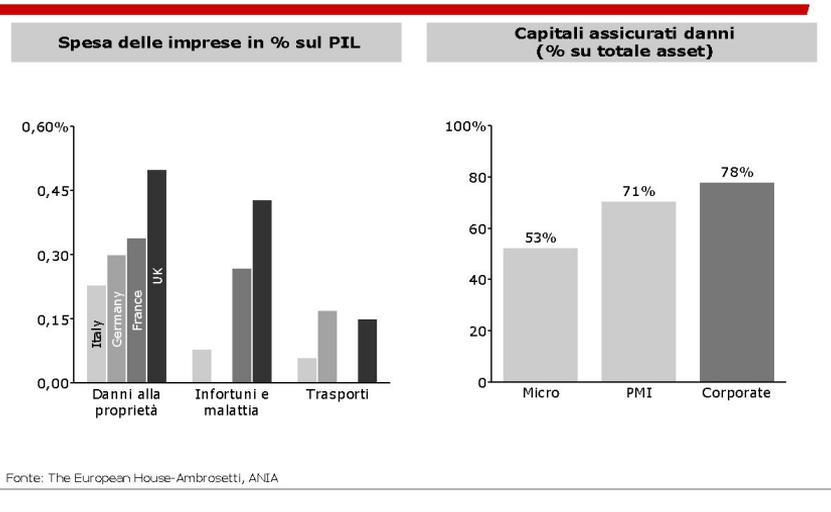
Matteo Carbone, Bain & Company

Fausta Pavesio, Appian

Erik Moti, Appian

# L'offerta assicurativa di protezione alle PMI rappresenta una opportunità concreta all'interno del business danni

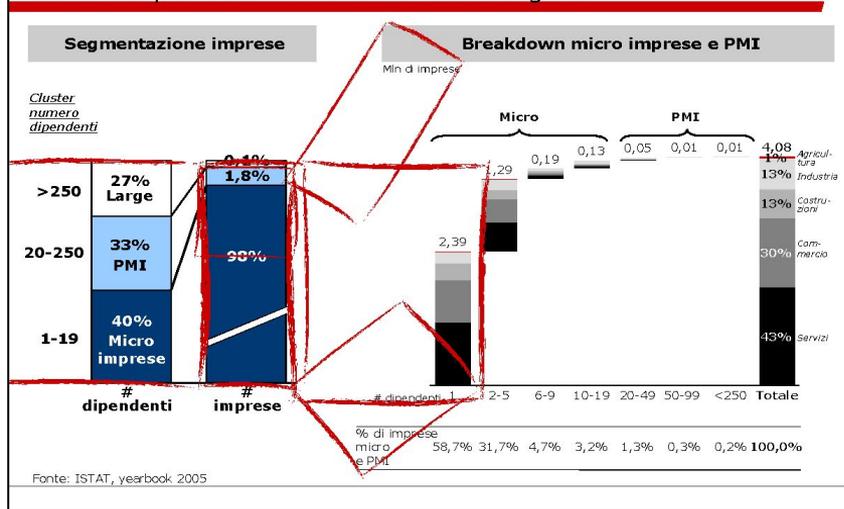
Le imprese italiane, in particolare quelle di minori dimensioni, sono fortemente sotto assicurate



Le piccole e medie imprese italiane coprono solo una piccola parte di tutti i rischi cui sono esposte...

Fonte: Bain

Questo segmento è complesso ed eterogeneo in termini di dimensioni/ settori: necessaria quindi una segmentazione articolata per indirizzare un'offerta adeguata



...richiedono un approccio specifico per soddisfarne le esigenze

# La necessità di specializzare l'offerta

## Alberghi

Settore attività:

Sotto attività:

Numero addetti:

Garanzie

Incendio base	<input checked="" type="checkbox"/>	17,4%
Incendio copertura estesa*	<input checked="" type="checkbox"/>	8,2%
RCT/ RCO	<input checked="" type="checkbox"/>	19,7%
Furto	<input checked="" type="checkbox"/>	7,1%
Danni indiretti	<input checked="" type="checkbox"/>	8,4%
Elettronica	<input checked="" type="checkbox"/>	3,8%
Cristalli/ vetri	<input checked="" type="checkbox"/>	2,9%
Tutela Legale	<input checked="" type="checkbox"/>	3,8%
Guasti macchine	<input checked="" type="checkbox"/>	1,7%
Copertura Fotovoltaico/ biomasse	<input checked="" type="checkbox"/>	2,0%
Rischi merci trasportate	<input checked="" type="checkbox"/>	3,1%
RC Prodotti	<input checked="" type="checkbox"/>	10,6%
Presenza Key Man	<input checked="" type="radio"/> SI <input type="radio"/> No	
Percentuale rischio dipendente da Key Man	<input type="text" value="25%"/>	
Assicurazione Key Man (TCM, DD, ecc...)	<input type="checkbox"/>	
<b>Totale</b>		<b>75,0%</b>
Livello copertura (0 - 4)		<b>3</b>

## Manifatturiero - alimentare -

Settore attività:

Sotto attività:

Numero addetti:

Garanzie

Incendio base	<input checked="" type="checkbox"/>	14,6%
Incendio copertura estesa*	<input checked="" type="checkbox"/>	7,8%
RCT/ RCO	<input checked="" type="checkbox"/>	13,0%
Furto	<input checked="" type="checkbox"/>	5,8%
Danni indiretti	<input checked="" type="checkbox"/>	8,1%
Elettronica	<input checked="" type="checkbox"/>	3,7%
Tutela Legale	<input checked="" type="checkbox"/>	2,9%
Guasti macchine	<input checked="" type="checkbox"/>	4,1%
Copertura Fotovoltaico/ biomasse	<input checked="" type="checkbox"/>	1,4%
Rischi merci trasportate	<input checked="" type="checkbox"/>	3,1%
RC Prodotti	<input checked="" type="checkbox"/>	10,6%
Presenza Key Man	<input checked="" type="radio"/> SI <input type="radio"/> No	
Percentuale rischio dipendente da Key Man	<input type="text" value="25%"/>	
Assicurazione Key Man (TCM, DD, ecc...)	<input type="checkbox"/>	
<b>Totale</b>		<b>75,0%</b>
Livello copertura (0 - 4)		<b>3</b>

## Trasporti terrestri

Settore attività:

Sotto attività:

Numero addetti:

Garanzie

Incendio base	<input checked="" type="checkbox"/>	8,7%
Incendio copertura estesa*	<input checked="" type="checkbox"/>	3,7%
RCT/ RCO	<input checked="" type="checkbox"/>	12,0%
Furto	<input checked="" type="checkbox"/>	5,7%
Danni indiretti	<input checked="" type="checkbox"/>	3,0%
Elettronica	<input checked="" type="checkbox"/>	2,6%
Tutela Legale	<input checked="" type="checkbox"/>	3,7%
Guasti macchine	<input checked="" type="checkbox"/>	1,7%
Copertura Fotovoltaico/ biomasse	<input checked="" type="checkbox"/>	2,0%
Rischi merci trasportate	<input checked="" type="checkbox"/>	17,3%
RC Vettore	<input checked="" type="checkbox"/>	18,5%
Presenza Key Man	<input checked="" type="radio"/> SI <input type="radio"/> No	
Percentuale rischio dipendente da Key Man	<input type="text" value="25%"/>	
Assicurazione Key Man (TCM, DD, ecc...)	<input type="checkbox"/>	
<b>Totale</b>		<b>75,0%</b>
Livello copertura (0 - 4)		<b>3</b>

Fonte: Elaborazioni Bain su L'indicatore "Grado di copertura assicurativa delle PMI", Ania

# L'evoluzione dalla polizza "custom" verso prodotti "a pronta emissione" non è stata efficace

## Valutazione rischio

- Richiesta al cliente di informazioni specifiche per valutazione rischio
  - Indirizzo
  - Attività svolta (da classificazione assicurativa)
  - Caratteristiche costruttive fabbricato
  - Coesistenze e vicinanze
  - Tolleranze
  - Impianto allarme e tipo
  - Tipo mezzi chiusura
  - Tipo Cassaforte
  - Fatturato
  - Addetti
  - Livello di subappalto
  - ...



**Troppe domande, troppo complicate**

## Scelta opzioni e garanzie

- Prodotto pick and choose aperto: il venditore deve saper scegliere le caratteristiche migliori per il cliente, le deve saper spiegare e quindi deve conoscere approfonditamente il prodotto
- Molteplici prodotti a pacchetto per specifici segmenti:
  - Il venditore deve sapere orientarsi tra l'ampio catalogo
  - Forte rischio vendita non adeguata (es. Rischio locativo vs Fabbricato)



**Rigidità o eccesso complessità customizzazione**

## Scelta somme assicurate

- Presenza di vincoli e limiti assuntivi rigidi (es. tre ubicazioni del rischio)
- Necessità per il venditore di conoscere molto bene i limiti e la sensitività del premio al variare delle somme assicurate
- La conoscenza deve essere direttamente applicata e differenziata in funzione del cliente e della singola tipologia di copertura assicurativa



**Complessità per finalizzare la polizza**

## Personalizzazione e preventivo

- Numero elevato di pagine
- Necessità di numerose firme
- Presenza di appendici
- Non chiarezza testi di polizza
- Difficoltà a comprendere eventi assicurati ed azioni da mettere in campo per azionare la denuncia di sinistro e la richiesta di rimborso
- ...



**Contratti voluminosi e poco comprensibili**

# Un nuovo paradigma abilitato dalla tecnologia

## Processo di vendita

### Profilazione



- Indirizzo
- Attività svolta
- Tipo fabbricato
- Proprietà o affitto fabbricato
- Mq
- Numero addetti
- Fatturato
- Età (della figura chiave)

### Consiglio automatizzato



- Proposta preconfigurata da parte del sistema della **soluzione consigliata**:
  - Scelta automatica delle **garanzie**
  - **Somme assicurate** calcolate in automatico

### Acquisto



- **Front-end per il gestore con**:
  - Possibilità di **deselezionare singole garanzie**
  - Ulteriore possibilità di **modificare parametri tecnici** (somme assicurate, franchigie, scoperti) entro intervalli precodificati
  - **ricalcolo automatizzato** real-time del premio
- Stampa delle condizioni contrattuali:
  - Solo garanzie acquistate
  - Linguaggio semplificato



**Prodotti a pronta emissione, ma customizzati sulle esigenze della specifica impresa**

# Soluzioni di offerta assicurativa per PMI: demo

## Search for a company

Company name\*

Enter company name and click Search



Country\*

City

Optional

Id	Name	Address	Country	
<a href="#">338314030</a>	MAKE IT SRL	VIA AUGUSTO MAJANI 2, BOLOGNA, 40122, ITALY	ITALY	✓
437181229	MAKE IT SRL	CORSO EUROPA 13, MILANO, 20122, ITALY	ITALY	✗
339123321	MAKE IT SRL	VIA D...		
338706980	MAKE SRL	VIA F...		
430866526	MAKE SRL	VIA S...		
	MAKE IT SO SAS DI MASSIMO PERCIAVALLI &	VIA F...		

434543038	MAKE ART SRL	VIA LUCA PACIOLI 2, CAGLIARI, 09131, ITALY	ITALY	✗
-----------	--------------	--	-------	---

10 items

Registration number BO 450370

Logo

Cancel Create profile

# Soluzioni di offerta assicurativa per PMI: demo



Top News & Information



Roberta Conti [BIGG Sales portal](#) [BIGG Intranet](#)



## Company Profile for MAKE IT SRL

Determine the company profile by answering the questions.

### Business metrics

How many employees does the company has? \*

42

What is the yearly revenue of the company? \*

2600265

### Business activity

Industry \*

Services

Activity \*

Business services

### Business property

Enter your buildings

Main activity	HQ?	Street	Postcode	Country	State	City	#Empl.	m <sup>2</sup>	Ownership	Value/End date	
Office	yes	VIA AUGUSTO MAJANI 2	40122	Italy	Emilia-R...	Bologna	42	300	<input checked="" type="radio"/> owned <input type="radio"/> rented	300000	✗
<a href="#">Add Item</a>											

Do you use specific equipment? \*

yes  no

# Soluzioni di offerta assicurativa per PMI: demo

BIGG

Top News & Information



Roberta Conti

[BIGG Sales portal](#)

[BIGG Intranet](#)



## Company Insurance for MAKE IT SRL

Select the basic covers

Selected	Cover	Description	Premium	Covered	Not selected
	Do you want to cover damage caused to others/3rd parties buildings and goods?	If the insured is responsible for damage caused to others/3rd parties buildings and goods, all damage caused to others/3rd parties is covered for the percentage agreed as long as the damage is directly related to the accident.	€74.00	40%	
	Do you want to cover injury caused to others/3rd parties?	If the insured is responsible for injury caused to others/3rd parties, all injuries caused to others/3rd parties are covered for the percentage agreed as long as the damage is directly related to the accident.	€44.00	20%	
	Do you want to cover damage caused to own buildings and goods?	If the insured is responsible for damage caused to own buildings and goods, all damage caused is covered for the percentage agreed as long as the damage is directly related to the accident.	€322.00	20%	
	Do you want to cover injury caused to own employees?	If the insured is responsible for injury caused to own employees, all injuries caused are covered for the percentage agreed as long as the damage is directly related to the accident.			
	Do you want to cover business continuity?	If in case of (1) a claim by others/3rd parties, (2) accidents, (3) weather or natural disasters, (4) fire business continuity is not guaranteed anymore, income is guaranteed for the period agreed.			
	Do you want to cover legal cost?	All legal cost related to claims (own or by others) are covered for the percentage agreed.	€36.00	60%	
	Do you want to cover damage to own buildings and goods caused by weather or natural disasters?	All damaged to buildings and goods caused by weather or natural disaster are covered for the percentage agreed.	€281.00	30%	
	Do you want to cover damage to own buildings and goods caused by fire?	All damaged to buildings and goods caused by fire are covered for the percentage agreed.	€467.00	50%	

[Back to profile](#)

[Cancel](#)

[Customize Insurance](#)

# Soluzioni di offerta assicurativa per PMI: demo



Top News & Information



Roberta Conti

[BIGG Sales portal](#)

[BIGG Intranet](#)



details



Injury caused to others/3rd parties



Min: 0% — Selected value: 20% — Max: 100%

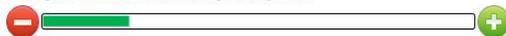


Premium: €44.00

details



Damage caused to own buildings and goods



Min: 0% — Selected value: 20% — Max: 100%



Premium: €322.00

details



	Attribute	Calculation	Calculation base	Calculation value	Premium value
	Risk Factor	Multiple	€75.00	1	€75.00
	Employees	Multiple	€8.00	42	€336.00
M <sup>2</sup>	Square Meters	Multiple	€3.00	300m <sup>2</sup>	€900.00
	Building Value	Percentage	0.001%	€300.000.00	€300.00

# Soluzioni di offerta assicurativa per PMI: demo

**BIGG**

Top News & Information



Roberta Conti

[BIGG Sales portal](#)

[BIGG Intranet](#)



Company name  
MAKE IT SRL  
Street  
VIA AUGUSTO MAJANI 2  
BOLOGNA, 40122, BOLOGNA (BO)  
Italy

Chamber of Commerce  
BO 450370

## Contact Details

Salutation \*

Mr. ▼

Initials \*

J

First name \*

John

Last name \*

Smith

Telephone work \*

12345678

Telephone mobile \*

87654321

Email \*

j.smith@example.com

Job Title \*

General Manager

## Payment details

Payment term \*

-- Select term -- ▼

Premium per month

€1,224.00

Account payable \*

123

Account receivable \*

456

Cancel

Generate contract

# Soluzioni di offerta assicurativa per PMI: demo

**BIGG**

Top News & Information



Roberta Conti [BIGG Sales portal](#) [BIGG Intranet](#)



## Salutation

Mr.

## First name

John

## Telephone work

12345678

## Email

j.smith@example.com

## Initials

J

## Last name

Smith

## Telephone mobile

87654321

## Job Title

General Manager

## Payment details

### Payment term

Quarterly

### Start date

11/1/2016

### Premium per month

€1,224.00

### Premium per payment term

€3,672.00

### Account payable

123

### Account receivable

456

## Contract

### Word document

Contract ASME-0-15

### PDF document

Contract ASME-0-15

Cancel

Send Contract

# Soluzioni di offerta assicurativa per PMI: demo

The screenshot displays a Gmail inbox with the following elements:

- Header:** Google logo, search bar, and a notification: "Click here to enable desktop notifications for Gmail. [Learn more](#) [Hide](#)".
- Navigation:** "Gmail" link, navigation icons (back, forward, home, trash), and a "More" dropdown menu.
- Left Sidebar:** "COMPOSE" button, "Inbox (23)" (with a red indicator), "Starred", "Sent Mail", "Drafts", "More", and a contact card for "Erik" with a search icon.
- Email Content:**
  - Subject:** Aevitas Company Insurance Contract
  - From:** Erik Moti (erik.moti@appian.com) via insdemo.appiancloud.com
  - To:** me
  - Time:** 2:25 PM (2 minutes ago)
  - Body:**

Dear Mr. Smith,

Thank you for your interest in the Aevitas Company Insurance.

Attached you'll find the contract based on your company and your preferences.

Please review the contract and let us know if you have any questions or remarks.

Yours Truly,

Aevitas Commercial Insurance
  - Attachment:** A PDF document titled "Contract A SME-0..." with a red PDF icon.

# Soluzioni di offerta assicurativa per PMI: demo

News Tasks (18) Records Reports Actions Erik Moti - Appian

 Search news

All >  
Updates  
Participating  
Kudos  
Starred

Click here to post...

**BIGG** **BIGG Sales Portal** Broker BIGG has send a new SME Insurance contract to MAKE IT SRL

 Contract ASME-0-15  
PDF 392 KB

**MAKE IT SRL**

A moment ago ☆ 🔒 Comment More info ▾ Delete

 **Claims SLAs** The following claims have missed their SLAs yesterday.

**Claim #2 for Policy # -...**

1 hour ago ☆ 🔒 Comment Delete

 **Adjuster Monitoring Service** Global Risk Solutions are behind on their SLAs and are at risk

1 hour ago ☆ 🔒 Comment Delete

 **National Weather Service** The National Weather Service in Fort Worth has issued a FloodWarning for the following areas in Texas... Sabana River Near Deleon Affecting Comanche County

1 hour ago ☆ 🔒 Comment Delete

# Soluzioni di offerta assicurativa per PMI: demo

News Tasks (18) Records Reports Actions Erik Moti - Appian

Records / Aevitas SME Customers

## MAKE IT SRL Follow

**Customer Information**

**Company**  
MAKE IT SRL

**Address**  
VIA AUGUSTO MAJANI 2  
BOLOGNA, 40122, Italy



**Customer Contact Details**

<b>Salutation</b> Mr.	<b>Initials</b> J
<b>First name</b> John	<b>Last name</b> Smith
<b>Telephone work</b> 12345678	<b>Telephone mobile</b> 87654321
<b>Email</b> j.smith@example.com	<b>Job Title</b> General Manager

**Broker Contact Details**

**Representative**  
Roberta Conti

**Phone**  
Work: 57393624  
Mobile: 76937382

**Email**  
roberta.conti@bigg.comm

