



*L'Attuario: una professione  
in evoluzione al servizio della società*

Riorientare  
l'offerta assicurativa  
in ottica welfare  
Deborah Mondelli

Roma, 6 giugno 2013



ORDINE DEGLI ATTUARI



X CONGRESSO  
NAZIONALE ATTUARI

# Che cos'è il Welfare o Welfare State?

---

Complesso di politiche pubbliche messe in atto dallo Stato per garantire il benessere dei cittadini, attraverso

- corresponsioni in denaro, ad esempio per **vecchiaia o maternità** e nelle situazioni di incapacità lavorativa, ad esempio per **malattia, invalidità, disoccupazione**;
- erogazione di servizi in natura (in particolare **istruzione, assistenza sanitaria, abitazione, ...**);
- concessione di **benefici fiscali** (per carichi familiari, l'acquisto di un'abitazione, ...);
- regolamentazione di alcuni aspetti a protezione delle fasce disagiate.



# Welfare privato e mercato di riferimento

---

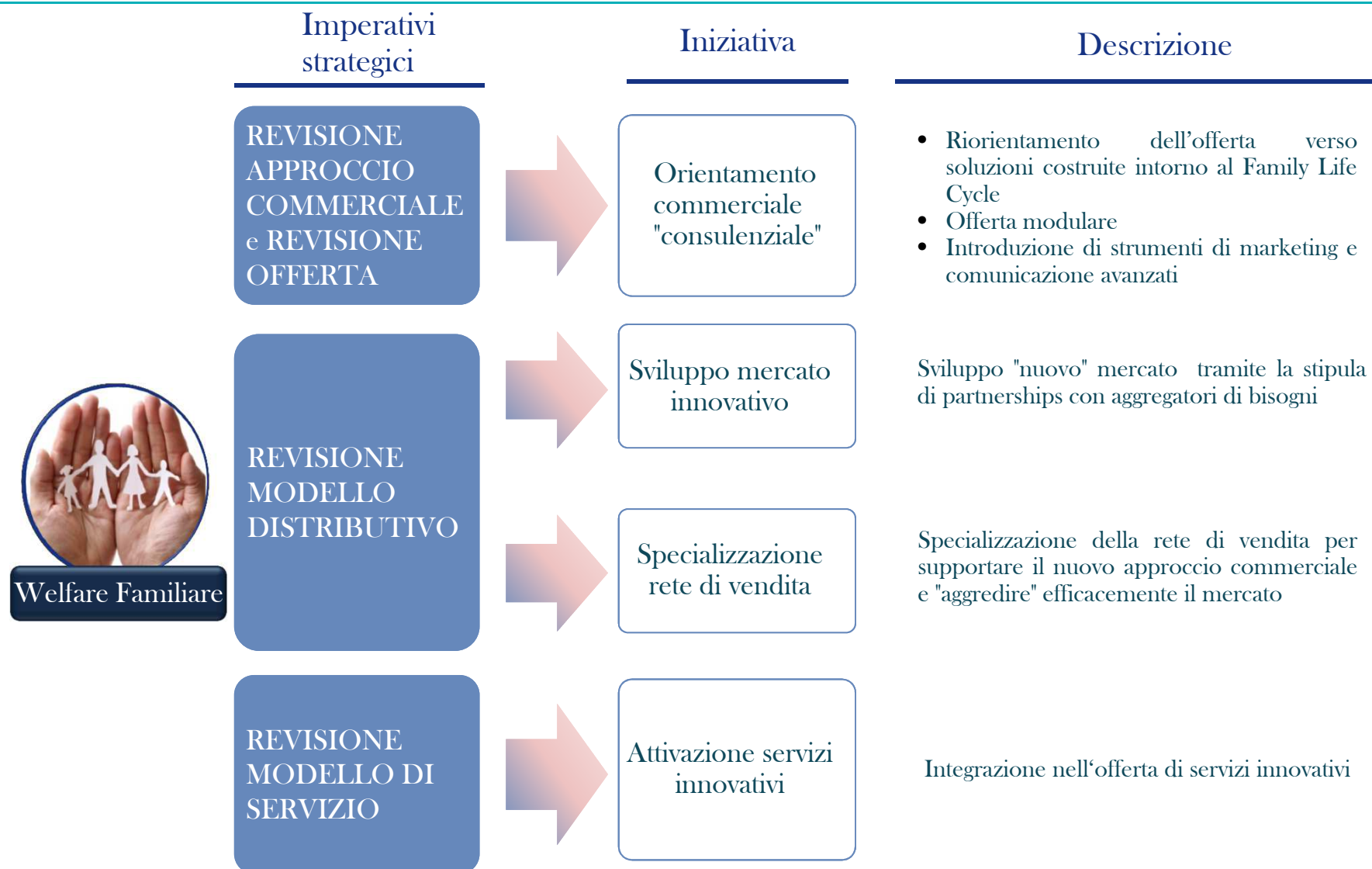
- **Riforme dei sistemi welfare** in corso con elevato impatto atteso su domanda di prodotti assicurativi
  - Salute
  - Previdenza
- **Prodotti di protezione** percepiti come sempre più rilevanti dal consumatore
- **Mercato fortemente sotto penetrato** ad elevato potenziale
- **Necessità di controbilanciare** la contrazione dei mercati assicurativi tradizionali



# Come orientarsi al Welfare



# Come orientarsi al Welfare



# Modello di Offerta

## Imperativi strategici

REVISIONE  
APPROCCIO  
COMMERCIALE  
e REVISIONE  
OFFERTA



## Iniziativa

Orientamento  
commerciale  
"consulenziale"

## Descrizione

- Riorientamento dell'offerta verso soluzioni costruite intorno al Family Life Cycle
- Offerta modulare
- Introduzione di strumenti di marketing e comunicazione avanzati



Welfare Familiare

REVISIONE  
MODELLO  
DISTRIBUTIVO



Sviluppo mercato  
innovativo

Sviluppo "nuovo" mercato tramite la stipula di partnerships con aggregatori di bisogni



Specializzazione  
rete di vendita

Specializzazione della rete di vendita per supportare il nuovo approccio commerciale e "aggredire" efficacemente il mercato

REVISIONE  
MODELLO DI  
SERVIZIO



Attivazione servizi  
innovativi

Integrazione nell'offerta di servizi innovativi



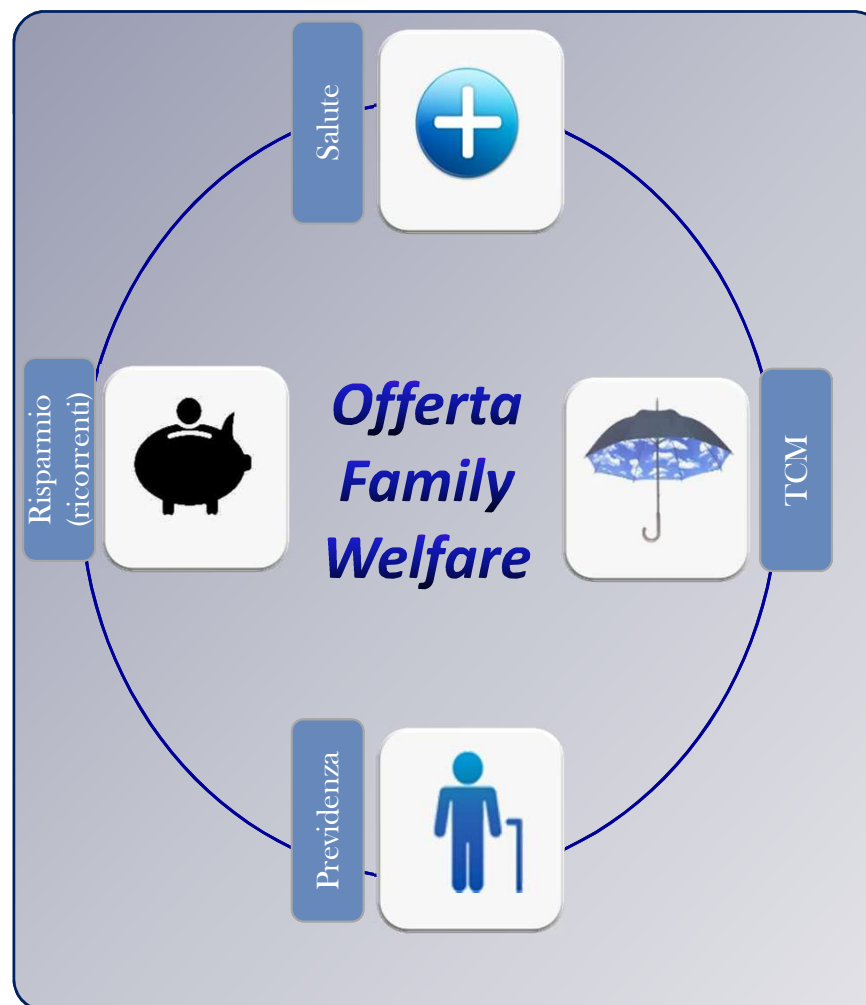
ORDINE DEGLI ATTUARI



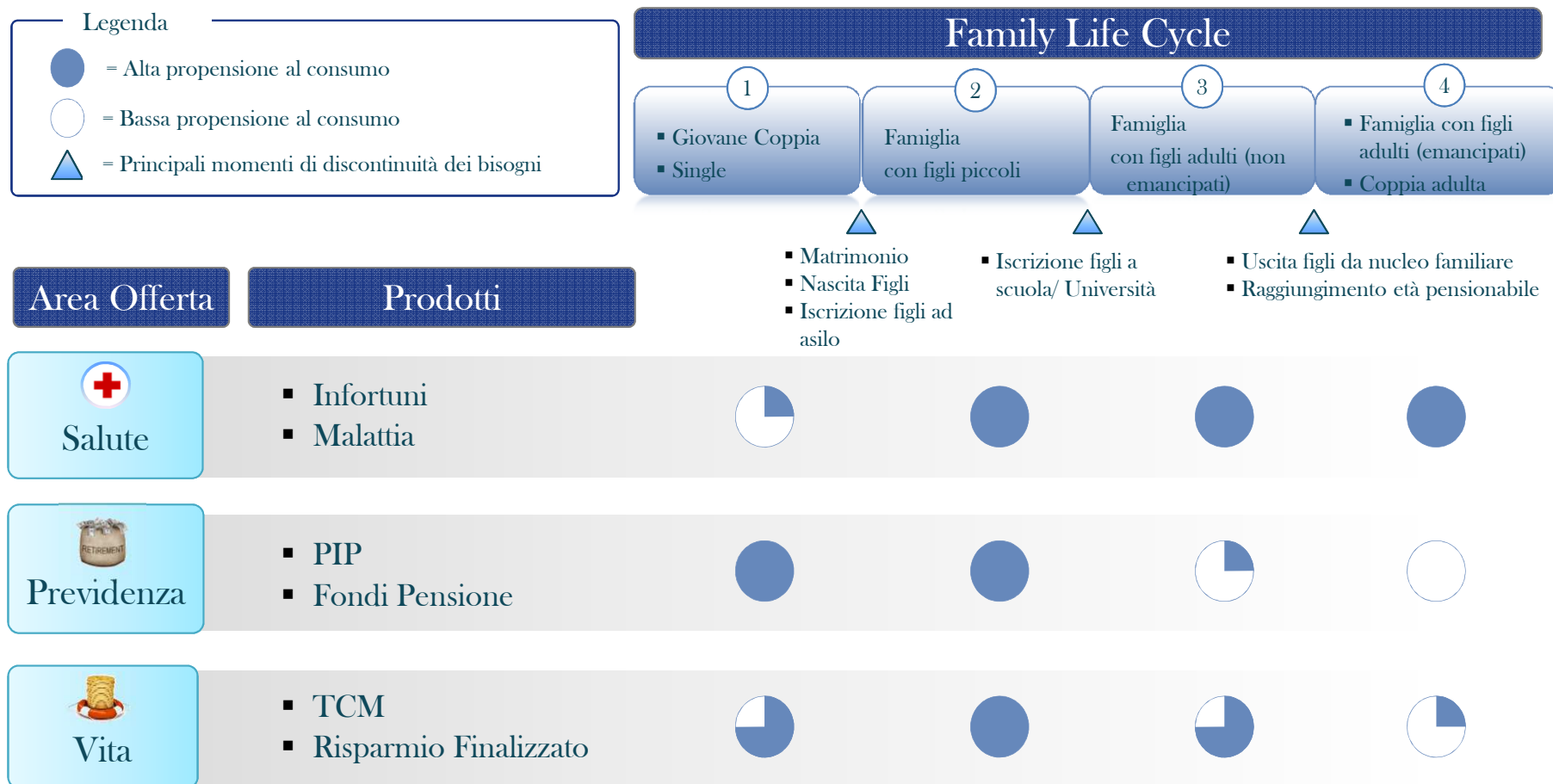
X CONGRESSO  
NAZIONALE ATTUARI

# Offerta Welfare: principali caratteristiche

- ✓ **Integrata:**  
protezione della famiglia a 360°, con copertura estesa alle diverse tipologie di bisogno del nucleo familiare
- ✓ **Modulare:**  
possibilità di personalizzare l'offerta del prodotto tramite acquisto di moduli diversi
- ✓ **Scalabile:**  
dinamicità dell'offerta Family Welfare secondo l'evoluzione del Family Life Cycle
- ✓ **Completa:**  
ampia gamma di coperture per intercettare segmenti di clientela esigenti attraverso un approccio consulenziale



# Il Family Life Cycle



**Veicolare l'offerta in concomitanza con i principali momenti di discontinuità per intercettare i bisogni quando "nascono"**



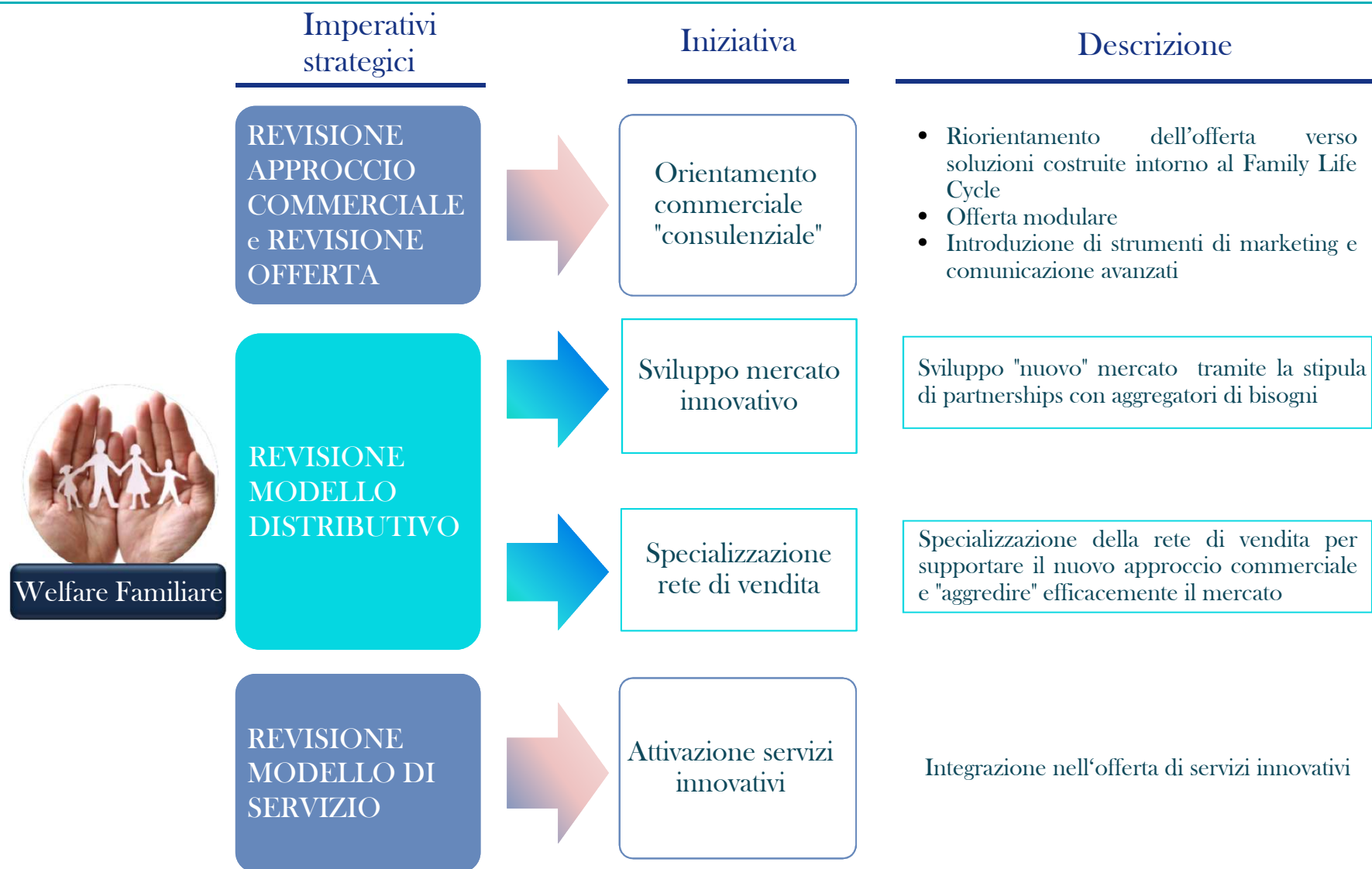
# Approccio commerciale

## Shift approccio commerciale

Driver	<i>Da un approccio orientato al prodotto...</i>	<i>...ad un approccio consulenziale</i>
Value proposition	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Offerta costruita sui bisogni specifici e con soluzioni assicurative standardizzate</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Soluzioni costruite sul "percorso di vita del cliente"</li><li>▪ Scalabilità dell'offerta secondo l'evoluzione del Family Life Cycle</li></ul>
Offerta	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Prodotti Stand Alone</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Offerta modulare in grado di facilitare la scalabilità di prodotto lungo l'evoluzione del Family Life Cycle</li></ul>
Comunicazione e strumenti di marketing	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Strumenti di diagnosi "single need"</li><li>▪ Campagne commerciali per prodotto</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Strumenti di diagnosi dei fabbisogni</li><li>▪ Campagne commerciali</li><li>▪ Marketing operativo integrato</li></ul>



# Modello di Offerta



# Modalità di distribuzione



# Modello di Offerta

