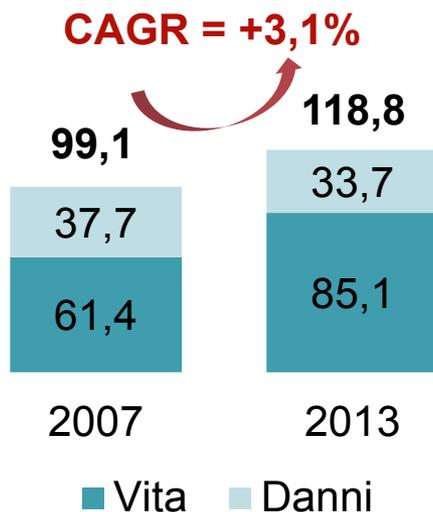


Overview del mercato assicurativo in Italia

Premi lordi contabilizzati (€ mld)



Tra il 2007 e il 2013 i **premi contabilizzati** per il **segmento danni** si sono **ridotti di 4 miliardi di euro**, mentre l'**incidenza** del segmento danni sul totale premi del mercato è diminuita di circa 10 punti percentuali, passando **dal 38% al 28%**.

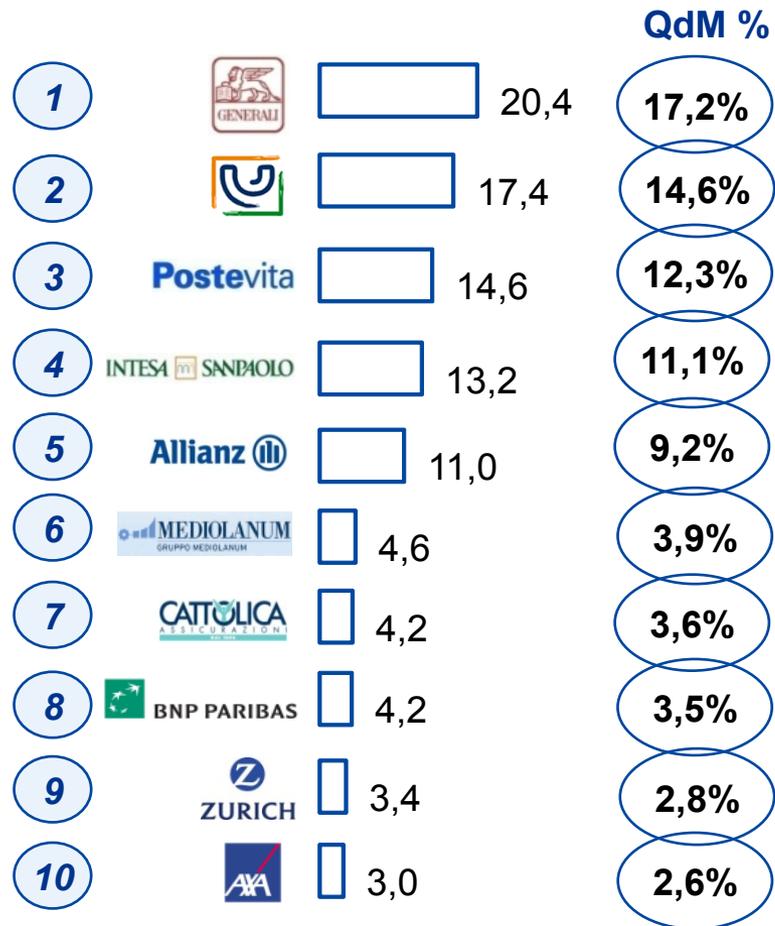
Tasso di penetrazione sul PIL

	Vita	Danni	Totale
	9,0%	3,6%	12,6%
	3,2%	9,4%	12,6%
	5,6%	3,3%	8,9%
	5,7%	2,9%	8,6%
	5,5%	2,2%	7,7%
	3,3%	3,5%	6,8%
	4,2%	2,4%	6,6%
	2,6%	2,9%	5,4%

Fonte: Ania, EIU, Insurance Europe

Ranking dei gruppi assicurativi

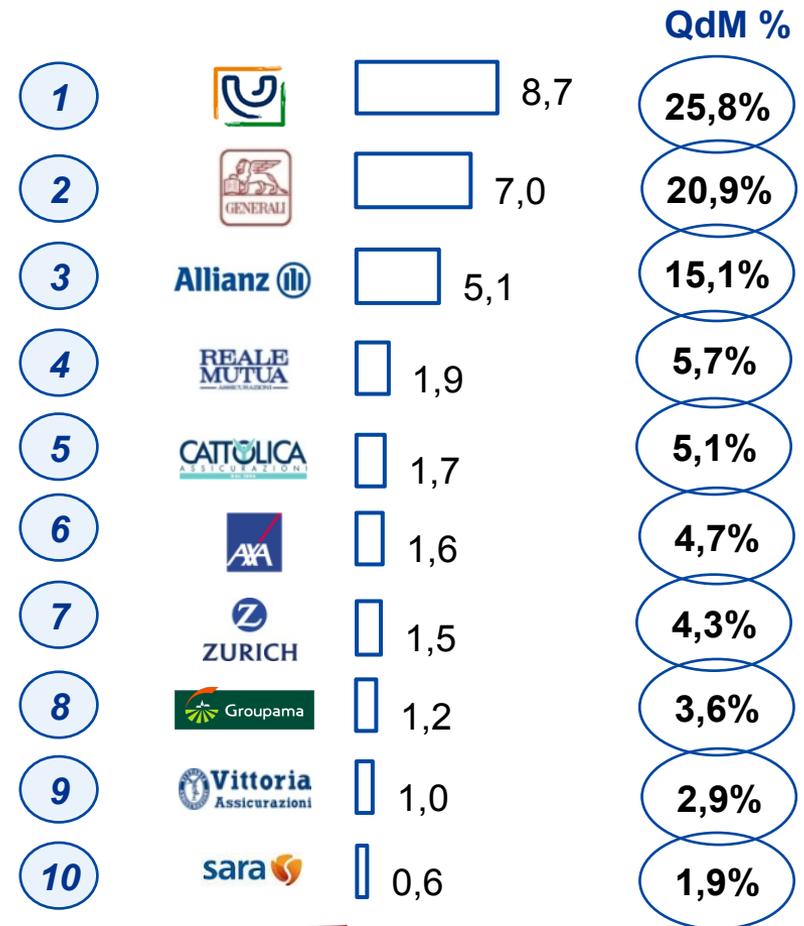
Totale mercato



Primi 5 player: 64,5%

Primi 10 player: 80,9%

Business Danni



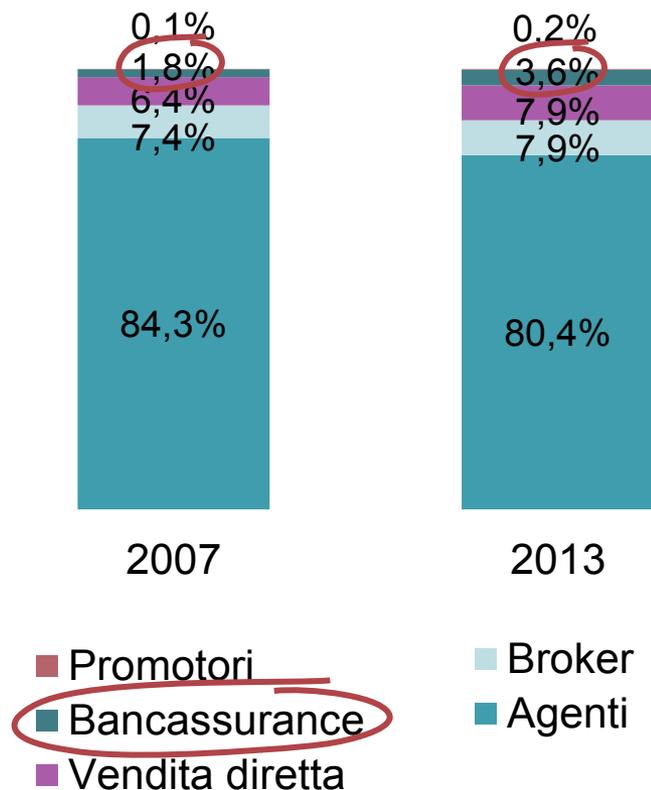
Primi 5 player: 72,5%

Primi 10 player: 89,9%

Fonte: Ania (ranking per premi lordi)

Mercato danni: i canali distributivi

Premi lordi contabilizzati, breakdown per canale distributivo



Incidenza del bancassurance sul totale premi del mercato danni

	Portogallo	14,0%
	Francia	11,0%
	Spagna	9,7%
	Regno Unito	8,2%
	Belgio	7,2%
	Germania	6,1%
	Austria	5,7%
	Italia	3,6%

Fonte: Ania

L'offerta prodotto del segmento danni

Business danni: breakdown per ramo

	2007	2013
Auto	57,2%	55,4%
Infortuni e malattia	13,9%	14,9%
Incendio ed altri danni ai beni	13,1%	14,7%
RC generale	8,6%	8,5%
Altro	7,2%	6,5%

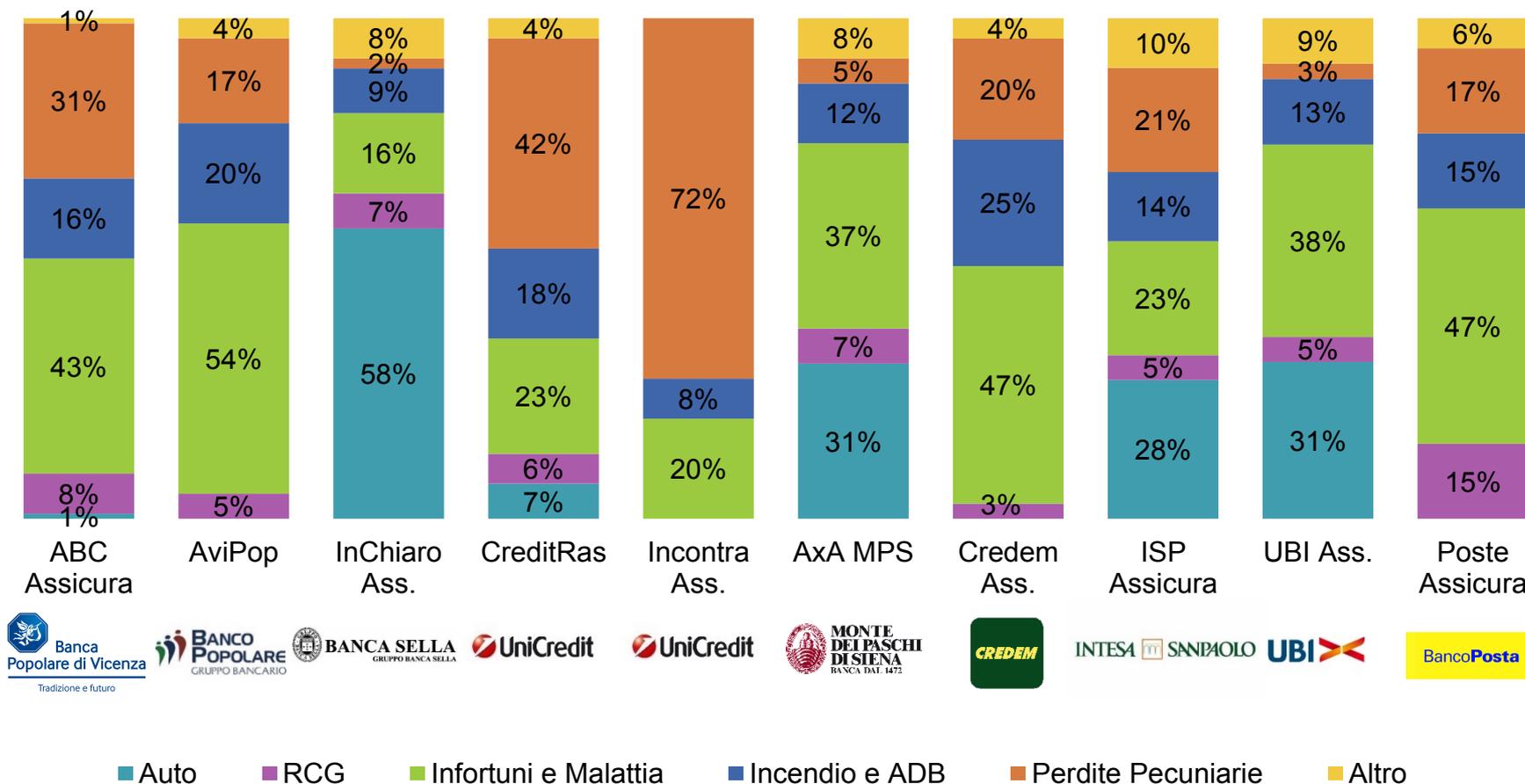
Bancassurance danni: breakdown per ramo

	2007	2013
Auto	35,6%	29,4%
Infortuni e malattia	24,7%	27,8%
Incendio ed altri danni ai beni	23,3%	16,3%
Perdite pecuniarie	10,1%	14,2%
RC generale	3,5%	6,4%
Altro	2,7%	5,9%

Fonte: Ania

Bancassurance danni: l'offerta prodotto degli operatori

Breakdown dei premi lordi 2013 per prodotti



■ Auto ■ RCG ■ Infortuni e Malattia ■ Incendio e ADB ■ Perdite Pecuniarie ■ Altro

Fonte: bilanci ufficiali, Ania

Il segmento danni in Italia

Premi contabilizzati in calo dal 2007 ad oggi (-4 miliardi di euro)

Incidenza del segmento sul totale del mercato in riduzione
(28% nel 2013)

Tasso di penetrazione del segmento sul PIL nettamente inferiore
alla media europea (2,2%)

Segmento particolarmente concentrato, con i primi 5 player che
rappresentano più del 72% del totale del mercato

Gli operatori di matrice di bancaria hanno quote di mercato non
rilevanti

Le agenzie/agenti si confermano il canale principale per il
collocamento dei prodotti danni

Il bancassurance danni per le PMI

Il potenziale di sviluppo del Bancassurance nel business Danni è notevole, anche alla luce dell'esperienza europea

Il potenziale di sviluppo è elevato soprattutto nei confronti delle PMI, con cui gli istituti bancari hanno un rapporto già consolidato

Manca ancora però la cultura della 'protezione dal rischio', ancora scarsamente diffusa in Italia e soprattutto nel segmento business



I rischi dal punto di vista delle PMI

La percezione del rischio delle PMI

Rischi per il business (opzioni suggerite)

Costo della tassazione	87%
Recessione economica	86%
Costi della regolamentazione	71%
Costi del proprio business	69%
Mancati pagamenti	69%

Il 99%
degli imprenditori
intervistati riconosce
l'esistenza di rischi
per il proprio business

Rischi per il business (risposte spontanee)

Default	28%
Calo della domanda	24%
Crisi economica	14%
Mancanza di liquidità	13%
Tasse	9%

Gli imprenditori
faticano ad individuare
le fonti di rischio e
come intervenire per
proteggersi

Fonte: Axa

Prodotti di protezione posseduti dalle PMI

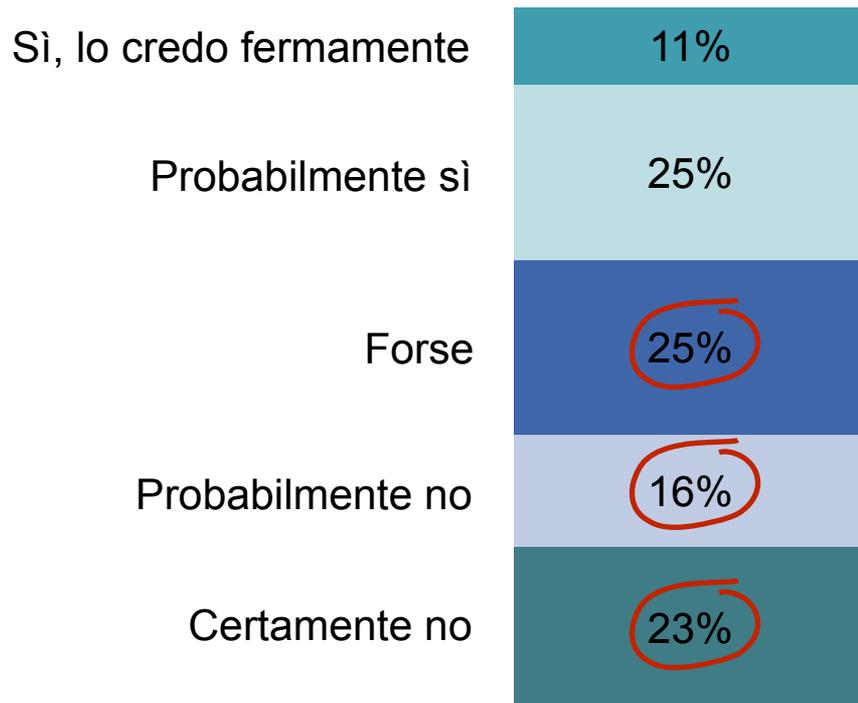
Prodotti bancari	Conto corrente	99%
	Prestito bancario	52%
	Polizza malattia/infortuni per i dipendenti	53%
	Assicurazione auto/mezzi aziendali	85%
	Responsabilità civile del datore di lavoro	71%
Prodotti P&C	Responsabilità civile verso terzi	85%
	Assicurazione Key man	18%
	Assicurazione del credito	11%
	Incendio/furto e altri danni ai beni aziendali	87%
	Polizze per danni da interruzione di attività	23%
	Responsabilità civile ambientale	30%
	Responsabilità civile dei membri del cda	24%
Prodotti L&S	Indennità caso morte	43%
	Copertura salute e malattie gravi per soci e dirigenti	45%
	Protezione del reddito per soci e dirigenti	5%
Altri prodotti	Assicurazione spese legali	26%
	Copertura da attacchi informatici, furto dati sensibili	11%

Maggior interesse alla sottoscrizione

Fonte: Axa

La protezione dai rischi: la percezione delle PMI

L'assicurazione facilita l'accesso al credito?



La comprensione dei prodotti assicurativi non è immediata e la loro utilità spesso viene sottovalutata soprattutto dalle aziende

Nel rapporto con le PMI c'è ancora da investire su cultura della protezione e risk management

Fonte: Axa

Bancassurance danni: i luoghi comuni da sfatare



Banca

Rapporto con il cliente più complesso

Necessità formative per chi lavora nella rete distributiva

Minore familiarità con i prodotti assicurativi

Rischi connessi alla gestione dei sinistri

Minore specializzazione sul prodotto

Rapporto preferenziale con l'agente

Minore supporto nella gestione dei sinistri



PMI

Grazie

Paolo Capaccioni

Partner, KPMG Advisory

pcapaccioni@kpmg.it

