



# FORUM BANCASSICURAZIONE 2015

Roma - Palazzo Altieri  
8/9 ottobre

**ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana



## COMPAGNIA E RETE DI VENDITA: Innovazione per un approccio consulenziale

A cura di Carlo Motta

Responsabile Servizio Commerciale Marketing e Business Development

**EUROVITA**  
ASSICURAZIONI  
*Sponsor ufficiale arbitri italiani*

# Premessa 1

---

Eurovita è una compagnia di bancassicurazione, piattaforma aperta, indipendente e specializzata nella distribuzione di polizze tramite banche e reti di promotori finanziari, che negli ultimi anni ha sviluppato soluzioni innovative orientate alla protezione, con formule dedicate a specifici target per offrire risposte mirate alle esigenze di tutela della sicurezza della clientela.



## Premessa 2

---

Gli strumenti messi a disposizione delle nostre reti per innovare l'approccio alla consulenza assicurativa sui servizi di protezione si sviluppano su tre specifici driver:

- Analisi e confronto sull'offerta assicurativa presente nel nostro Paese
- Ambiente di comunicazione on line tra Compagnia e Distributore e tra Distributore e Distributore
- Tools interattivi per misurare le esigenze di protezione dei singoli Clienti.



# I driver tradizionali

---

- ✓ ASSISTENZA SULLA RETE DI VENDITA ONE TO ONE
- ✓ FORMAZIONE IN AULA
- ✓ E-LEARNING



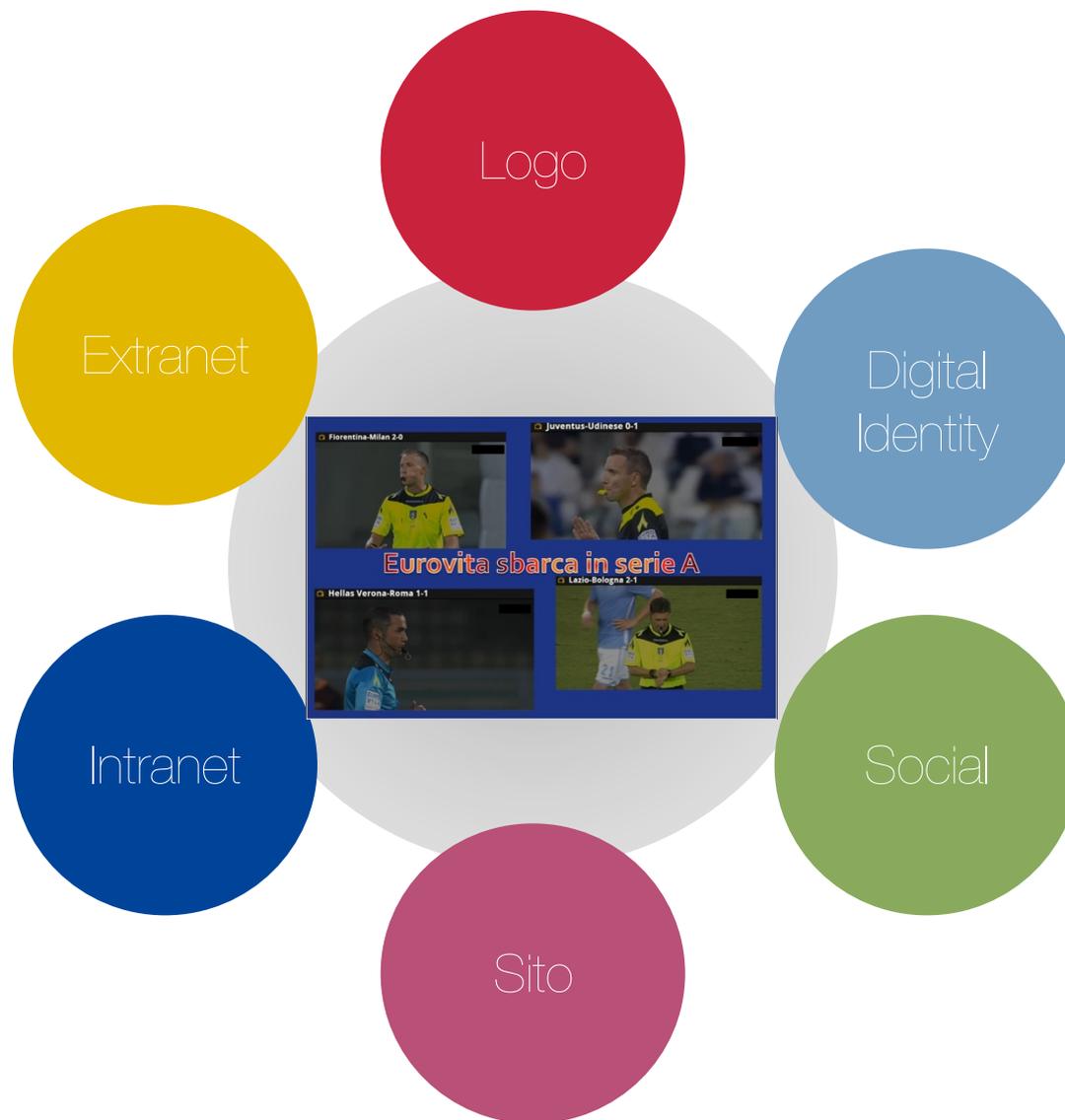
# I tre driver innovativi

---

- ✓ EXTRANET
- ✓ DIGITAL COMPETITIVE INTELLIGENCE
- ✓ TOOL PROTEZIONE



# Extranet – Ecosistema Eurovita



# Innovazione

---

L'innovazione per Eurovita passa attraverso l'unione tra i driver tradizionali presenti nel dna storico della Compagnia e i tre driver innovativi, miscelando la relazione e la consulenza promossa dalle persone con quella digitale



# Extranet

---

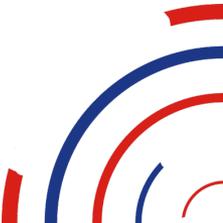
- Creare un modello di comunicazione innovativa
  - tra la Compagnia e gli Istituti
  - degli Istituti tra loro
- Supportare il cliente Banca nel processo di sviluppo del business
- Favorire i flussi comunicativi
  - dal basso verso l'alto
  - orizzontali
- Creare un'esperienza cliente integrata



# Extranet

---

- 4 aree
  - Home page
  - Supporto alla vendita
  - Condivisione
  - Documentazione
- Profilata per singolo Istituto bancario e per macro ruoli funzionali
  - Management
  - Vendita



# Extranet

---

- Freschezza e fruibilità delle informazioni
- Personalizzazione (ad es. supporto alla vendita)
- Condivisione esperienze, idee, best practice ...
- Accesso diretto ad InVita



# Intelligenza competitiva

---

L'output del Sistema DCI è rappresentato da informazioni e analisi di carattere riservato utili a potenziare le capacità di competere e innovare ad ogni livello gerarchico (direzioni generali e centrali, reti commerciali).

Il Sistema DCI, sviluppato su piattaforma intranet 3.0, è accessibile sotto browser in ogni momento e luogo. Supportato e alimentato in outsourcing operativo da una war room di professionisti indipendenti e specializzati. Rileva, analizza, valuta e riporta con superiore efficacia e minori costi le informazioni sulle migliori pratiche di innovazione e competizione adottate dai competitori di riferimento sulle arene strategiche della bancassicurazione.



# Obiettivi DCI: più efficienza, più efficacia

---

In estrema sintesi:

- Sviluppare più clienti, maggiori ricavi e maggiori margini, controllando l'offerta dei competitori.
- Potenziare le capacità di innovazione e competizione del management e delle risorse umane.
- Arricchire di nuovo valore la propria offerta di relazione, prodotto e servizio.
- Ridurre i costi e i rischi di sorprese strategiche.



# Interfaccia grafica: home

Accesso diretto alle diverse sezioni dei contenuti del Sistema Eurovita DCI: aree di business, competitori, notizie, ricerche, ...



Ricerca  Powered by M&B - Innova et Bella

## Eurovita Digital Competitive Intelligence

<b>Protezione</b> >	<b>L'intelligenza competitiva Eurovita</b>  Eurovita DCI – Digital Competitive Intelligence è il nuovo sistema digitale di Intelligenza competitiva di Eurovita Assicurazioni. È stato sviluppato dalla direzione generale con la collaborazione della divisione commerciale con l'obiettivo di promuovere la superiorità innovativa e competitiva dell'offerta di relazione, prodotto e servizio di Eurovita e dei suoi Partner su tutte le arene di interesse strategico della Bancassicurazione. <a href="#">Continua ...</a>	<b>Anche le polizze Vita fanno boom</b> MF, 03 dicembre 2014 Fondi e polizze vanno a braccetto. Anche per i prodotti Vita, la raccolta 2014 in Italia registra un boom. In base a una prima stima dell'Ania, la nuova produzione registrata in Italia...
<b>Previdenza</b> >	<b>Raccolta boom, le reti brindano. Volano le polizze-contenitore</b> Affari & Finanza - La Repubblica, 15 dicembre 2014 Un altro anno da incominciare per le reti di promozione finanziaria, questo 2014. Da gennaio a ottobre la raccolta netta delle reti...	<b>Assicurazioni. Ecco dove la «vita» è più bella</b> CorriereEconomia - Finanza della S&P, 24 novembre 2014 Un piano di risparmio a basso rischio, che può offrire buoni rendimenti e tutelare la propria famiglia. Le spese però incidono in maniera...
<b>Risparmio</b> >	<b>Polizze. Quanto vale la formula del premio unico</b> CorriereEconomia - Contrasto, 15 dicembre 2014 Un investimento a basso rischio e in un'unica soluzione. Offre rendimenti di tutto rispetto, ma un paracadute sempre più ristretto: in alcuni prodotti, anzi...	
<b>Investimento</b> >		
<b>Competitori</b> >		
<b>Notizie</b> >		
<b>Ricerche</b> >		
<b>Contatti</b> >		

Motore di ricerca interno al sito su arene, prodotti, competitori, notizie, ...

Box di governance del rationale, degli obiettivi e dell'output del Sistema DCI di intelligenza competitiva

Box con le notizie più significative sullo scenario competitivo selezionate dalla rassegna stampa



# Interfaccia grafica: aree di business

## Investimento

Protezione >	<b>Index linked</b> <a href="#">in pipeline...</a>	<b>Unit linked</b> <a href="#">in pipeline...</a>	<b>Multiramo</b> <a href="#">Eurovita Quality</a>
Previdenza >	Le polizze index linked (Ramo II) sono caratterizzate da una forte componente finanziaria e il loro rendimento è legato all'andamento di uno o più indici azionari.	Le polizze unit linked (Ramo II) hanno un contenuto speculativo e si adattano a clienti con alta propensione al rischio e obiettivi di lungo periodo.	Le polizze multiramo investono i premi versati in due diverse componenti: - una gestione separata (componente Ramo I) - fondi unit linked (componente Ramo III).
Risparmio >	Necessitano di un profilo di rischio del cliente molto alto in quanto sono strumenti composti da: - un'obbligazione che garantisce la restituzione di un capitale minimo oppure il riconoscimento di cedole periodiche - un prodotto derivato che genera il rendimento.	I premi vengono investiti in uno o più fondi di investimento interni o estemi, per cui il capitale assicurato dipende dall'andamento del valore delle relative quote.	Il punto di forza delle polizze multiramo è l'offerta contemporanea di sicurezza e protezione del capitale investito insieme ad una partecipazione agli andamenti dei mercati finanziari per rivalutare il proprio capitale.
<b>Investimento &gt;</b>	Sono strutturate a finestra, ovvero sottoscrivibili in un periodo di tempo e per un ammontare limitato, e non sono direttamente legate alla vita dell'assicurato.	È possibile gestire in modo flessibile i comparti in cui investe il fondo (monetario, obbligazionario, azionario, bilanciato) in base alle esigenze di investimento.	Le polizze multiramo sono soluzioni tipicamente flessibili in cui il cliente può selezionare la ripartizione dell'investimento più coerente con il proprio profilo di rischio.
Competitori >			
Notizie >			
Ricerche >			
Contatti >			

**Presentazione delle arene competitive e dei target di cliente per i quali viene analizzata la gamma di offerta dei competitori selezionati**

# Interfaccia grafica: arena competitiva

Presentazione della gamma di offerta di Eurovita e dei competitori selezionati con link alla relativa scheda prodotto

**EUROVITA**  
ASSICURAZIONI  
Sponsor ufficiale arbitri italiani

Ricerca

Powered by I&B - Innova of Bella

Home

**Multiramo**

(data aggiornamento novembre 2014)

Protezione >

Previdenza >

Risparmio >

**Investimento >**

Competitori >

Notizie >

Ricerche >

Contatti >

**BANCA**

Eurovita

Principali Concorrenti

Arca Vita

AXA Assicurazioni

AXA MPS

BNP Paribas Cardif

**PRODOTTI**

Eurovita Quality

Arca Vita Sinergika Simple

Doppio Motore

Easy Plan

Progetto Investimento Più

AXA MPS Double Engine

AXA MPS Double Engine Pac

AXA MPS Double Engine Plus

BNL Your Easy Life

BNL Your Opportunity

Io Risparmio Multiramo a premi ricorrenti

Io Risparmio Multiramo a premio unico

Io Risparmio Multiramo a premio unico New Cash

Confronta >

deseleziona tutti

**Eurovita Quality vs CheBanca! Yellow Life**

I punti di forza dell'offerta Eurovita

Report aggiornamento >

Analisi specialistiche >

Confronto commerciale >

**Notizie**

Anche le polizze Vita fanno boom (MF, 03 dicembre 2014)

Assicurazioni. Ecco dove «Vita» è più bella... (ComarEconomia - Corriere della Sera, 24 novembre 2014)

Le tasse non frenano il private insurance (Il Sole 24 Ore, 16 novembre 2014)

Confronto commerciale 1to1 del proprio prodotto contro un prodotto di riferimento di un competitor selezionato

Report, analisi e confronti commerciali per un approfondimento dell'arena competitiva

Selezione e evidenza notizie correlate all'arena e ai prodotti presenti

Tool Confronta per elaborare tabelle comparative personalizzate dei prodotti sulle variabili di analisi selezionate



# Interfaccia grafica: scheda prodotto

Scheda prodotto con dettaglio variabili di analisi selezionate, qualitative e quantitative

**EURVITA ASSICURAZIONI**

Ricerca  Powered by I&B - Innova et Bella

### Zurich Mult Invest

Zurich

**CARATTERISTICHE**

Compagnia	Zurich Investments Life S.p.A.
Tipologia	assicurazione a vita intera mista rivalutabile e unit linked a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi
Limite età assicurato	min. 18 anni, max 80 anni alla sottoscrizione
Durata	vita intera
Riscatto	possibile trascorso almeno un anno dalla decorrenza, sia totale che parziale con importo richiesto min. 2.500 euro e capitale residuo min. 5.000 euro e max 80% del capitale alla richiesta
Tipo premio	unico
Premio minimo	10.000 euro
Versamenti aggiuntivi minimi	1.200 euro trascorsi almeno 6 mesi dalla decorrenza; piano versamenti programmati: 100 euro mensili, 300 euro trimestrali, 600 euro semestrali, 1.200 euro annuali; max 50% nella gestione separata
Massimale di investimento	10.000.000 euro; 1.000.000 euro nella gestione separata considerando tutte le polizze vita collegate; 2.000.000 euro in ciascun DICR

Contatti [>](#)

Confronto [|](#) deseleziona tutti [|](#)

**Materiali**

- Nota informativa
- Comunicazione on-line

**Confronto commerciale**

Eurovita Quality vs Zurich Mult Invest [>](#)

Elenco linkato di tutto il materiale marketing e commerciale del prodotto (nota informativa, scheda commerciale, comunicazione on-line, ...)

Confronto commerciale 1to1 del proprio prodotto contro il prodotto di riferimento selezionato



# Tool Protezione

---

E' un tool con il quale si può velocemente effettuare un check-up assicurativo-previdenziale e scoprire, in pochi semplici passi, quali sono le reali esigenze assicurative per il Cliente e per la sua famiglia.



# Tool Protezione

---

E' un tool web based che attraverso poche domande restituirà una consulenza personalizzata e individuerà le soluzioni più adatte al Cliente. Tool Protezione è un Sistema Esperto capace di dedurre "il prodotto che fa per te" a partire dalle risposte, tramite un motore inferenziale che simula le competenze di un operatore esperto del settore. Restituisce deduttivamente la situazione assicurativa del soggetto intervistato, evidenziando la scopertura e le aree di rischio; propone infine soluzioni che l'Agente è in grado di offrire nonché le motivazioni di supporto alla vendita del prodotto.



# Informazioni generali

---

## Sede

**EUROVITA Assicurazioni S.p.A.**

Via dei Maroniti, 12 – 00187 ROMA

Centralino

06 474821

e-mail

assicurazioni@eurovita.it

Sito internet

[www.eurovita.it](http://www.eurovita.it)



@Eurovita\_ass



@EurovitaAssicurazioni



+Eurovita Assicurazioni Spa

