

**SERVIZIO VIGILANZA CONDOTTA DI MERCATO**

**DIVISIONE VIGILANZA PRODOTTI**

***REPORT***

***ANALISI TREND OFFERTA  
PRODOTTI ASSICURATIVI***

*(luglio– dicembre 2019)*



## INDICE

### *Introduzione e sintesi*

- 1. Anticipazione sulle polizze e i servizi per fronteggiare i rischi del COVID-19**
- 2. Piattaforme e Startup per la rivoluzione digitale: gli assicuratori scendono in prima linea**
- 3. La mobilità sociale e digitale**
- 4. Polizze salute inclusive, “su misura” e modulari**
- 5. Prodotti Casa: la tecnologia come protagonista**
- 6. Cyber risk**
- 7. Polizze viaggi**
- 8. Polizze per PMI**
- 9. Andamento del settore VITA**

## Introduzione e sintesi

Il presente report contiene i risultati dell'analisi dei *trend* dell'offerta assicurativa del 2° semestre 2019, con particolare riferimento ai prodotti innovativi<sup>1</sup>. L'analisi è stata condotta, come di consueto, considerando il lancio di nuovi prodotti da parte delle imprese, a prescindere dal relativo successo commerciale e quindi dal livello della raccolta premi ad essi associata.

Sebbene il presente report riguardi il periodo di osservazione luglio/dicembre 2019, si fornisce inoltre qualche anticipazione con riguardo ai prodotti e servizi che il settore assicurativo sta sviluppando per fronteggiare i rischi derivanti dal **Covid-19**.

Per quanto riguarda i **prodotti danni** molte sono le tendenze che si confermano rispetto ai precedenti semestri. Non mancano tuttavia le novità. In particolare sono emersi i seguenti *trend*:

1. Per modernizzare l'offerta assicurativa e trasformarla in chiave **digitale**, le compagnie, nella maggior parte dei casi, stringono accordi con provider esterni, fornitori di tecnologia e di piattaforme. In altri casi, tuttavia, sono le stesse compagnie assicurative che offrono direttamente servizi tecnologici diversi da quelli assicurativi e che scendono in prima linea, investendo per creare loro stesse **incubatori di startup** dedicati al settore *insurance*.
2. Nel settore della **mobilità** è sempre più ampia l'offerta delle compagnie che arricchiscono le coperture tradizionali con dispositivi digitali e con servizi aggiuntivi risolutori di problemi contingenti che i clienti si trovano a fronteggiare.

In alcuni casi sono le norme a stimolare lo sviluppo di offerte assicurative digitali: è il caso della nuova legge in materia di abbandono di minori a bordo che ha visto il proliferare di seggiolini che sfruttano la tecnologia Bluetooth offerti in abbinamento all'rc auto obbligatoria.

---

<sup>1</sup> Per il settore vita le informazioni sono state ricavate principalmente dall'archivio delle c.d. "comunicazioni sistematiche" relative alle basi tecniche delle tariffe vita. Per il settore danni ci si è avvalsi, come sempre, di "fonti aperte" (rassegna stampa giornaliera, portali, siti web delle singole imprese) ed, eccezionalmente, anche delle comunicazioni dei nuovi prodotti che le imprese hanno trasmesso nell'ambito della dovuta informativa sui nuovi prodotti redatti in base alle Linee Guida "Contratti semplici e chiari" concordate dal Tavolo Tecnico costituito ad hoc, su impulso dell'Istituto e coordinato dall'ANIA, cui hanno partecipato imprese, intermediari e associazioni dei consumatori.

Si conferma inoltre l'orientamento delle imprese di assicurazioni ad offrire prodotti sempre più personalizzabili, soprattutto nell'rc auto obbligatoria, attraverso estensioni di garanzia o che includono molti servizi aggiuntivi e un'assistenza a 360 gradi.

Infine, sospinte dall'evoluzione stessa del vivere sociale che porta sempre più all'inclusione, fioriscono proposte di coperture assicurative, spesso condivise con familiari o amici, dedicate a tutti i mezzi di trasporto.

3. Lo sviluppo del settore delle coperture **salute** procede a ritmo sostenuto. Sono moltissime le nuove offerte da parte del mercato assicurativo. Anche in questo settore i prodotti sono sempre più inclusivi, "su misura" e spesso modulari in quanto abbinabili a coperture di altra natura. Nel semestre sono state lanciate anche coperture salute dedicate agli stranieri in viaggio in Italia.

Continua nel settore infortuni la diffusione delle offerte di polizze di breve periodo e di costo contenuto, che si attivano con un *click* (**smart contracts**).

A volte le polizze smart si adattano, ad ombrello, ai nuovi stili di vita arrivando a comprendere, oltre agli infortuni, anche le coperture assicurative per tutti i rischi che ruotano intorno alla *sharing economy*, alla mobilità sostenibile, alla vita digitale.

4. Anche nelle polizze per la protezione della **casa** le soluzioni tecnologiche per la prevenzione dei rischi continuano a svilupparsi; spesso i prodotti offerti si configurano come prodotti acquistabili in forma modulare per favorire una maggiore personalizzazione e rispondenza alle necessità specifiche dei clienti.

5. A causa del diffuso utilizzo dei sistemi informatici, cresce ancora l'offerta di protezione e tutela assicurativa sul fronte **cyber**, soprattutto a favore delle piccole e medie imprese maggiormente esposte, ma anche le offerte dedicate alle famiglie. Anche in questo settore la copertura di tale rischio viene garantita dalle imprese di assicurazioni principalmente nell'ambito di prodotti modulari per la casa e la famiglia.

6. Il panorama delle nuove offerte di polizze **viaggi** riguarda sia polizze di tipo tradizionale, annuali o valide per il singolo viaggio, e che coprono determinati rischi (infortuni durante il volo, spese mediche, perdita bagaglio, ritardo del volo), sia coperture di tipo instant insurance acquistabili on line.

La digitalizzazione del settore *travel* non riguarda però solo la fase di vendita: anche nell'ambito delle polizze viaggi, come già avviene da tempo per l'rc auto, è iniziata la sperimentazione per la gestione dei sinistri in modalità interamente digitale con interfacce che comprendono anche il canale *WhatsApp*.

7. Il ventaglio delle **offerte alle piccole e medie imprese** si amplia e si sviluppa in base alle specificità dei vari settori di attività in cui le aziende operano. Si va dalle coperture della responsabilità solidale di committente ed appaltatore, alle coperture a tutela dei danni economici derivanti dal ritiro della patente a un dipendente o a un collaboratore che utilizza l'auto per svolgere le proprie mansioni di lavoro, alle coperture dei rischi derivanti dalle violazioni del Regolamento Privacy (c.d. Gdpr), alla copertura di immobili, *assets* e patrimonio aziendali, alle polizze a tutela delle sempre più frequenti querele per diffamazione e liti temerarie nei confronti di editori e testate giornalistiche.

L'andamento del **settore vita** fa registrare, a tutto il 2019, un significativo calo nel numero di nuove offerte rispetto al 2018 (circa il 34%) e un decremento anche rispetto al primo semestre. In particolare i prodotti tradizionali e le *unit linked* hanno maggiormente caratterizzato il trend di decrescita registrato nella seconda parte del 2019 a fronte di una tenuta delle nuove offerte dei prodotti multiramo.

Le soluzioni assicurative di tipo individuali sono generalmente a premio unico (80% circa del totale), spesso con caricamento percentuale sul premio nullo (circa il 37%) o con livelli che non superano il 3%, spesso sostituito dalla presenza di costi in misura fissa (presenti nel 45% delle rivalutabili e nel 55% dei prodotti multiramo). Insistono inoltre caricamenti indiretti, applicati sulle componenti rivalutabili mediante trattenute dal rendimento realizzato delle gestioni separate, variabili in genere tra 0,5% e 1,8%, e sulle componenti *unit linked* attraverso commissioni di gestione sui fondi che variano da un minimo di 0,65% a un massimo di 2,95%. I prodotti rivalutabili continuano a prevedere quasi esclusivamente tassi minimi garantiti pari allo 0% con struttura delle garanzie in prevalenza con rendimento medio annuo a scadenza e sempre meno legate a un meccanismo di consolidamento annuale.

## **1. Anticipazione sulle polizze e i servizi per fronteggiare i rischi del COVID-19**

Il settore assicurativo ha autonomamente attivato una serie di misure per fornire sostegno all'emergenza del virus COVID-19.

Tra queste: la sospensione, proroga e dilazione dei premi per le polizze vita, danni non auto e coperture auto, il blocco di tutte le azioni di recupero dei premi non pagati e delle

franchigie, l'estensione delle garanzie esistenti con clausole "su misura", l'inserimento di diarie giornaliere o indennizzi forfettari nelle polizze e l'offerta di servizi aggiuntivi e nuovi prodotti.

Le compagnie si sono poi attivate per contrastare l'emergenza sanitaria in vari modi rivedendo le offerte e offrendo nuovi prodotti.

È stata già lanciata sul mercato italiano una nuova polizza per i comuni italiani inizialmente colpiti dall'epidemia, circoscritti nella c.d. "zona rossa", realizzata proprio per far fronte alle conseguenze della diffusione del virus COVID-19. La soluzione pensata per venire incontro alle esigenze dei piccoli imprenditori è stata elaborata in pochi giorni e risponde alla domanda crescente proveniente soprattutto dagli esercizi commerciali (negozi, bar, servizi) costretti alla chiusura obbligatoria e alle misure restrittive imposte dall'emergenza sanitaria. Viene garantito un supporto immediato di 1.000 euro al giorno per un massimo di 15 giorni in caso di chiusura decretata dalle Autorità.

Due compagnie hanno esteso, invece, gratuitamente ai propri clienti, in via temporanea, garanzie e servizi già presenti nelle proprie polizze. Le estensioni sono applicate in tutta Italia senza limiti territoriali. Una polizza è destinata alle famiglie e prevede una diaria da ricovero in caso di ospedalizzazione e l'erogazione di un capitale in caso di terapia intensiva, all'esito di accertata diagnosi da COVID-19. Per gli imprenditori che già hanno stipulato polizze commerciali che prevedono una garanzia di diaria per interruzione di esercizio (o che, se non già operante, decidano di acquistare la predetta garanzia diaria entro il 30 aprile 2020), una Compagnia ha previsto la temporanea estensione gratuita della copertura, anche nel caso di chiusura totale degli esercizi commerciali, disposta dall'Autorità, come misura di prevenzione COVID-19.

Con lo scopo di garantire la fascia di popolazione attualmente più colpita dal virus, una compagnia ha esteso l'età assicurabile per le coperture malattia da 65 a 75 anni. Inoltre, per le diagnosi accertate da COVID-19, è offerta la diaria giornaliera per ricovero ospedaliero e convalescenza.

Un'impresa ha raddoppiato l'indennità sostitutiva da ricovero per i clienti salute colpiti dal COVID-19 e inoltre, per facilitare la riduzione degli spostamenti della propria clientela ed evitare l'esposizione al contagio, sta incentivando l'utilizzo dei servizi digitali.

Non mancano poi iniziative diverse all'offerta di una polizza assicurativa:

- viene offerto da un'impresa "uno sportello legale", mediante un contatto audio o in videoconferenza, con primo consulto gratuito. In particolare, si possono ottenere informazioni relative allo *smartworking*, al telelavoro e alla *privacy*, ma non solo. Gli esperti forniscono chiarimenti anche sulle misure a sostegno delle imprese e su cosa accade in caso di mancato rispetto delle condizioni contrattuali. La consulenza viene estesa anche a enti, imprese e professionisti non clienti che si trovino a dover affrontare difficoltà e dubbi di natura legale per fare fronte all'emergenza sanitaria.
- un'impresa ha scelto di dare a tutti i clienti il servizio di teleconsulto medico mentre i clienti di un'altra impresa potranno usufruire gratis della copertura salute;
- un'altra ha esteso gratuitamente ai propri clienti che già beneficiano di coperture sanitarie che prevedono un'indennità di ricovero, il riconoscimento dell'indennità giornaliera anche nel caso in cui gli assicurati siano costretti al regime di quarantena, in quanto risultati positivi al tampone COVID-19, mettendo a disposizione h 24 la centrale medica operativa.

Nel **settore *travel*** in alcuni casi sono state estese garanzie per il rimborso di costi e penali per la perdita di viaggi prenotati dovuti al fermo disposto dalle autorità aeroportuali per l'emergenza COVID-19, compresa la quarantena.

## **2. Piattaforme e Startup per la rivoluzione digitale: gli assicuratori scendono in prima linea**

Il mondo delle assicurazioni sta cambiando velocemente e numerose sono le *startup* che stanno creando piattaforme assicurative personalizzate.

Tra le piattaforme più attive si distinguono: una piattaforma gratuita - fondata in Italia e nata inizialmente con l'obiettivo di monitorare e stimolare l'attività fisica dei dipendenti delle aziende - che punta a proporre polizze salute ad un prezzo vantaggioso per chiunque dimostri di impegnarsi a mantenere uno stile di vita salutare; alcune piattaforme nate per creare e gestire l'offerta assicurativa on-demand; una piattaforma che mette in collegamento clienti e broker assicurativi cercando di rendere più efficienti la gestione dei prodotti assicurativi e le procedure di *back office* relative.

Sebbene molte imprese si stiano rivolgendo alle *startup* specializzate in *insurtech* stipulando accordi per l'utilizzo di piattaforme digitali, diversi assicuratori hanno deciso di raggiungere i clienti creando a loro volta numerosi **incubatori di startup** dedicati al settore *insurance*.

In tale ambito è stato realizzato da un'impresa un incubatore di startup focalizzato su quattro aree: Persona (Health & Wealth), Casa, mobilità e Azienda Connessa. L'incubatore si basa su un concetto di ecosistema costituito da un insieme integrato di servizi e tecnologie per offrire ai consumatori prevenzione, assistenza e pronto intervento, rimedio e monitoraggio.

Altra novità è una *startup* dedicata al collezionismo d'arte con l'obiettivo di progettare un pacchetto di soluzioni che, oltre all'assicurazione di opere d'arte, gioielli e oggetti di valore da vari rischi come furto e danni ai beni, comprenderà servizi di prevenzione, protezione, conservazione, restauro, trasporto e fruizione dell'opera d'arte. La polizza, pensata per una fascia alta di collezionisti (soglia del valore assicurabile di 500 mila euro) metterà a disposizione una *app* su dispositivi *mobile*, con la quale il cliente – protetto dal riconoscimento facciale – potrà, fra le altre attività, ricevere valutazioni *online* da remoto e collocare le proprie opere in una galleria privata virtuale, assicurando al contempo la massima protezione dei dati, certificata attraverso la tecnologia *blockchain*.

È stata lanciata infine da un'impresa una nuova piattaforma e-commerce che propone ai propri clienti un ventaglio di offerte e servizi extra assicurativi esclusivi (per la mobilità, la casa, la famiglia, il benessere della persona, i viaggi, il tempo libero) a prezzi scontati.

### **3. La mobilità sociale e digitale**

Nel settore della mobilità è sempre più ampia l'offerta delle compagnie che arricchiscono le coperture tradizionali con dispositivi digitali e in grado di offrire servizi aggiuntivi risolutivi di problemi contingenti che i clienti si trovano a fronteggiare. Questo sviluppo è incoraggiato anche dall'emanazione di nuove norme, quale quella in materia di abbandono di minori a bordo, o dall'evoluzione stessa del vivere sociale che tende sempre più all'inclusione.

Si conferma inoltre l'orientamento delle imprese di assicurazioni ad offrire prodotti sempre più personalizzabili soprattutto nell'rc auto obbligatoria, servizi aggiuntivi e assistenza a 360 gradi.

### *L'uscini antiabbandono dei minori*

Il settore assicurativo, a seguito delle disposizioni legislative emanate in materia di abbandono di minori a bordo dell'auto<sup>2</sup>, ha iniziato a proporre cuscini anti abbandono bebè che si connettono via Bluetooth con lo *smartphone* del guidatore. Nel caso accidentale di abbandono del bambino in auto emettono un segnale sonoro ripetuto e sullo *smatphone* del conducente si visualizza una notifica. Qualora il conducente non torni all'auto entro pochi minuti, vengono inviati in automatico sms a numeri di emergenza preindividuati, con geolocalizzazione dell'allarme nei pressi dell'auto.

È stato previsto anche uno speciale portachiavi, utile se si esce di casa senza cellulare, abbinato al cuscino anti abbandono che, sempre grazie alla tecnologia Bluetooth, permette di rilevare l'allontanamento dal veicolo con un bambino a bordo ed emette un allarme sonoro e luminoso.

### *L'offerta di acquisto in "digitale"*

Le modalità di offerta alternative ai canali tradizionali ed evolute in chiave digitale sembrano attrarre sempre più le imprese che hanno previsto modalità diverse per l'acquisto della polizza r.c.auto. Un'impresa offre ai clienti di una società partner non assicurativa la possibilità di acquistare polizze r.c. auto mediante un'*app* dedicata che consente di visualizzare il preventivo e di ricevere uno sconto, con addebito sul conto della società partner.

Si è potuto osservare come le compagnie assicurative intendano sempre di più offrire direttamente servizi tecnologici diversi da quelli assicurativi.

È questo il caso di una compagnia che, a seguito della liberalizzazione dei pagamenti dei pedaggi autostradali, ha ottenuto la certificazione d'idoneità del profilo societario e del proprio *device* per il telepedaggio e punta ad entrare in questo mercato entro la fine del 2020. Tra i servizi già attivi c'è un'*app* che consente di pagare i parcheggi nelle

---

<sup>2</sup> legge n. 117/2018 e decreto del Ministero delle Infrastrutture e dei trasporti n. 122/2019

principali città italiane, le multe, il bollo auto e ricevere notifiche di allerta meteo. In futuro, sarà possibile pagare anche il rifornimento di carburante tramite l'*app*.

### *RC auto: le estensioni di garanzia e i servizi aggiuntivi per una maggiore personalizzazione*

Nell'ambito delle garanzie r.c. auto due nuove polizze propongono l'estensione della garanzia anche ai danni da circolazione in aree private e coprono la responsabilità civile per i danni causati a terzi dal veicolo assicurato guidato a insaputa del proprietario da figli minori d'età. Inoltre, in una delle due è prevista la rinuncia ad esercitare il diritto di rivalsa in caso di guida con patente scaduta.

Altra novità riguarda una compagnia che ha sviluppato un modello predittivo del rischio di forti grandinate, attraverso la collaborazione con le società specializzate nell'analisi dei *big data*, in grado di avvertire in anticipo via *sms* i clienti che hanno installato il dispositivo satellitare consentendo di adottare misure precauzionali volte a proteggere il veicolo assicurato. Dopo una prima sperimentazione questo modello potrebbe essere esteso anche ad altri tipi di coperture assicurative per tutelare soprattutto case, negozi, uffici, ecc..

### *Non solo auto*

Tra gli altri prodotti riguardanti la mobilità, l'offerta assicurativa si incrementa con una polizza pensata per fornire protezione da possibili infortuni durante le uscite in bicicletta a livello amatoriale, purché si abbia un'età inferiore ai 75 anni. La polizza si attiva mediante un *app* sullo smartphone. La copertura vale in tutto il mondo.

Altra novità è la soluzione assicurativa rivolta a tutti coloro che stanno in movimento. Prevede infatti una copertura su 17 differenti mezzi di trasporto oltre l'auto, dalla bicicletta al monopattino, dalla metropolitana ai *car sharing*, alla canoa, ecc. Inoltre, la copertura può essere condivisa con 5 persone (familiari o amici). La polizza consente di aggiungere alla responsabilità civile, infortuni e assistenza anche in via modulare nonché servizi di varia natura come l'antifurto blocco motore a distanza, la funzione cerca veicolo, il *catching real time* per migliorare lo stile di guida, ecc.

#### 4. Polizze Salute inclusive, “su misura” e modulari

Lo sviluppo del settore delle coperture salute procede a ritmo sostenuto. Sono moltissime le nuove offerte da parte del mercato assicurativo che comprendono prodotti sempre più inclusivi, “su misura” e spesso **modulari** per la salute e la protezione dell'individuo che vuole tutelarsi nel caso si verificano infortuni imprevisti o gravi patologie a sé o alla propria famiglia e alle quali si abbinano talvolta anche coperture di altra natura (perdita d'impiego, garanzie per l'abitazione, coperture *cyber risk*) offerte in un unico pacchetto.

Vari sono i prodotti offerti in tale ambito e prevedono delle coperture diversificate. Sono polizze che offrono una garanzia base con la possibilità di costruire la polizza più adatta alle proprie esigenze, attivando una o più garanzie opzionali anche con una formula a “Vita Intera”, che consente di usufruire delle prestazioni assicurative per tutta la vita, corrispondendo un premio costante.

L'offerta poi di un nuovo prodotto modulare che consente di scegliere la copertura più adatta ai propri bisogni e a quelli della propria famiglia garantendo rimborsi e indennità per prestazioni pubbliche e private ed una formula speciale riservata ai giovani fino a 35 anni di età, con spese odontoiatriche incluse.

Nell'offerta dei prodotti sulla salute troviamo una polizza infortuni e malattia che presenta un'ampia gamma di coperture con alti massimali (fino a interventi del valore di 1,5 milioni di euro).

Per garantire la stabilità economica della famiglia in caso di imprevisti legati alla salute è stato pensato un nuovo prodotto che fornisce un piano unico di protezione. La polizza si rivolge soprattutto alle famiglie con figli minorenni e consente di assicurare fino a 10 persone. È prevista la possibilità di personalizzare le coperture e, nel caso di insorgenza delle patologie assicurate, di ottenere, già alla prima diagnosi, un indennizzo fisso predefinito in funzione della patologia e del pacchetto scelto.

Una novità in tale ambito è un prodotto pensato per tutta la famiglia, la cui particolarità è la presenza di una formula dedicata ai ragazzi (da 4 a 18 anni) che prevede un programma di prevenzione dell'obesità infantile.

Infine, dedicata a chi vuole tutelarsi in caso di infortunio grave o di malattia, un altro prodotto offre un'indennità aggiuntiva quale "contributo per il danno alla vita di relazione" e rimborsa anche le spese per interventi di chirurgia estetica conseguenti a sfregi o deturpazioni a seguito d'infortunio.

### Coperture per gli stranieri in viaggio o in soggiorno in Italia

Nel semestre sono state offerte anche coperture salute dedicate agli stranieri in viaggio in Italia (per lavoro o per turismo). Tra queste, due nuove polizze che offrono agli stranieri in viaggio nel nostro Paese un'ampia gamma di prestazioni di assistenza e garanzie assicurative e una formula annuale in caso di soggiorni molto lunghi, tra cui: assistenza sanitaria h 24 in caso d'infortunio o malattia e il rimborso delle spese mediche, farmaceutiche od ospedaliere sostenute e il pagamento delle spese sostenute per l'eventuale trasferimento dell'assicurato in un Istituto di cura in altro Stato.

### Smart contracts

Continua, in particolare nel settore infortuni, la diffusione delle offerte di polizze di breve periodo e di costo contenuto, che si attivano con un click (**smart contracts**) offerte per chi pratica sport a livello amatoriale anche all'estero.

Altra novità è una polizza a copertura di infortuni accaduti all'assicurato durante la sua attività professionale o nel tempo libero e prevede, nel caso di infortunio conseguente ad un'aggressione subita dall'assicurato, che la società corrisponda il doppio degli indennizzi pre-definiti.

A volte le polizze smart si adattano, ad ombrello, ai nuovi stili di vita arrivando a comprendere, oltre alle coperture infortuni, anche le coperture assicurative per tutti i rischi che ruotano intorno alla *sharing economy*, alla mobilità sostenibile, alla vita digitale.

Tra queste, vi è un prodotto con il quale si ha la possibilità di scegliere fra tre distinte garanzie, acquistabili singolarmente o in combinazione: infortunio durante la guida di mezzi in *sharing* a noleggio; responsabilità civile per sinistri occorsi con l'utilizzo di bici proprie o di terzi anche in *sharing* per la famiglia; supporto legale per *cyber risk* nei casi di lesione della reputazione *online* o di controversie con negozi *online* o di furto di identità *online*.

## Non solo polizze

Infine alcune compagnie hanno pensato a “*cabine medicali*” presso gli istituti di credito, che consentono un primo *screening*, da effettuare in filiale, gratuito e completo dello stato di salute da condividere con il proprio medico e di avvalersi anche della possibilità di essere guidati da un medico in video chiamata.

## **5. Prodotti Casa: la tecnologia come protagonista**

Anche nelle polizze per la protezione della casa e della famiglia, le soluzioni tecnologiche per la prevenzione dei rischi continuano ad essere protagoniste. In questo caso i prodotti offerti si configurano, come ormai consuetudine, come prodotti spesso acquistabili in forma modulare per favorire una maggiore personalizzazione rispondente alle necessità specifiche dei clienti.

È il caso di un prodotto che, oltre alle garanzie a tutela della persona, offre un sistema di allarme per avere una casa protetta e sorvegliata mediante dispositivi semplici da usare e *wireless*. In caso di danni si può contare anche su una rete di artigiani, sempre a disposizione.

Una novità tra le coperture offerte in questo settore rientrano due nuove polizze. Una che consente una personalizzazione della stessa alle necessità del cliente individuando, a tal fine, 4 diversi stili di vita (dinamico, metropolitano, previdente e digitale) e l'altra che copre i danni all'abitazione, anche se in affitto, per avere tranquillità dentro e fuori casa. Con quest'ultimo viene offerto un innovativo servizio di gestione sinistri con video perizia via *smartphone*.

## **6. Cyber risk**

A causa del diffuso utilizzo dei sistemi informatici, cresce ancora l'offerta di protezione e tutela assicurativa sul fronte *cyber*, soprattutto a favore delle piccole e medie imprese maggiormente esposte, ma anche le offerte dedicate alle famiglie.

In particolare, un nuovo prodotto offre consulenza telefonica ed assistenza psicologica a chi subisce *cyber bullismo* o *cyber stalking*. Inoltre, prevede una piattaforma che permette di fare una scansione del *deep web* per monitorare in tempo reale i dati

personali riservati diffusi in rete e, nel caso vengano individuati, di intervenire proattivamente e rapidamente per difendersi.

Un'altra novità riguarda un prodotto dedicato ai professionisti che prevede all'interno della polizza RC, una copertura per il rischio di violazione dei dati, con la quale il cliente è supportato da specialisti sia nella fase di valutazione del rischio che nella fase di assistenza in caso di sinistro. Viene offerto un servizio di *digital resolver* che mette in contatto l'assicurato e l'*Incident manager* entro un'ora dal verificarsi dell'evento per attuare tempestivamente le azioni urgenti di mitigazione del rischio. Il cliente, inoltre, è supportato da uno specialista in caso di danno reputazionale conseguente all'evento.

## 7. Polizze viaggi

Il panorama delle nuove offerte di polizze viaggi riguarda sia polizze di tipo tradizionale annuali o valide per il singolo viaggio e che coprono determinati rischi (infortuni durante il volo, spese mediche, perdita bagaglio, ritardo del volo), sia coperture di tipo *instant insurance* acquistabili on line; comprende inoltre coperture distribuite dalle Banche acquistabili accedendo con le proprie credenziali alla banca digitale.

La digitalizzazione del settore *travel* non riguarda però solo la fase di vendita; nell'ambito delle polizze viaggi è stata avviata una sperimentazione su alcuni clienti per la gestione dei sinistri in modalità interamente digitale, con una nuova interfaccia che comprende anche il canale *WhatsApp*.

## 8. Polizze per PMI (piccole e medie imprese)

Il ventaglio delle offerte per le piccole e medie imprese si amplia e si sviluppa in base alle specificità dei vari settori di attività in cui le aziende operano.

È stata lanciata una polizza innovativa per la copertura della responsabilità solidale di committente ed appaltatore nell'ambito di contratti privati di appalto e di trasporto per conto terzi. La polizza tutela il committente di un appalto che secondo la legge è chiamato a rispondere in solido con l'appaltatore per gli importi dovuti ai lavoratori e agli enti previdenziali, entro i due anni dalla cessazione degli appalti.

Per rispondere ad un bisogno concreto delle aziende di tutela dai danni economici derivanti da una sanzione comminata a un dipendente o a un collaboratore che utilizza l'auto per svolgere le proprie mansioni di lavoro è stato lanciato nel mercato un nuovo prodotto *che* prevede due moduli combinabili tra loro: *il primo* che prevede il pagamento delle spese legali e peritali per le vertenze in ambito di circolazione sia alla guida che come pedone, ciclista o trasportato e il rimborso delle spese per il pagamento del corso di autoscuola per il recupero dei punti decurtati dalla patente; *il secondo* che prevede un'indennità giornaliera in caso di sospensione o revoca della patente, utile soprattutto per le aziende che devono tutelarsi del danno economico che la sospensione della patente ad un proprio dipendente o autista potrebbe causare.

Per coprire i rischi derivanti dalle violazioni del Gdpr, il nuovo regolamento europeo sulla protezione e il trattamento dei dati personali, è stata lanciata una nuova polizza rivolta a PMI, a professionisti, studi e associazioni professionali che consente di valutare l'adeguatezza dell'impresa rispetto alla normativa, offrendo garanzie di risarcimento a terzi e assistenza in caso di emergenza.

Per le piccole imprese è stata lanciata una polizza modulare e personalizzabile rivolta alle aziende con un massimo di 10 dipendenti, che mette a disposizione una copertura completa degli immobili, degli asset aziendali e del patrimonio e, in caso di sinistro, grazie ai servizi forniti da una società multinazionale *leader* nel settore del risanamento post-sinistro a seguito di danni da incendio, allagamento e inquinamento, aiuta a riprendere l'attività in tempi rapidi essendo garantito un pronto intervento.

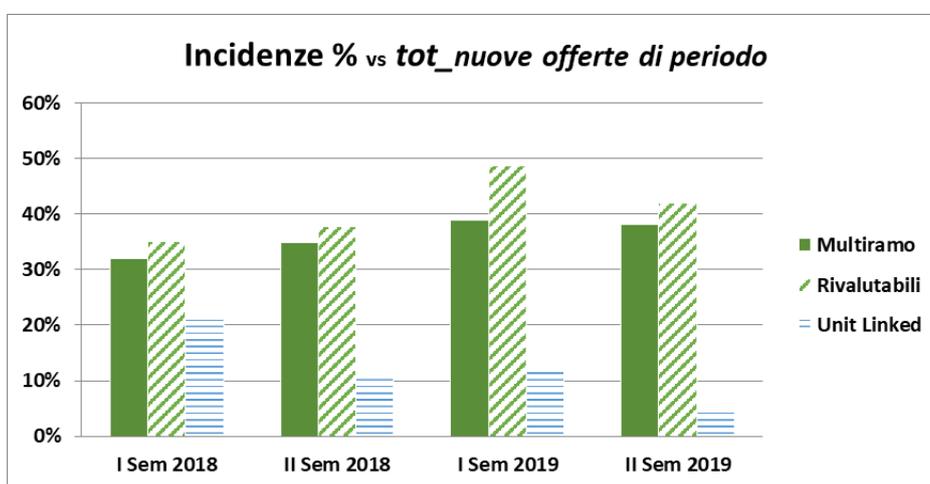
In aiuto degli editori e delle testate associate USPI è stata creata una polizza R.C. Editori che fornisce tutela dalle sempre più frequenti querele per diffamazione e liti temerarie, che tendono a restringere la libertà d'informazione. Il prodotto è rivolto, in particolare, ai piccoli editori e alle testate di giornali cartacei e *online* per coprire i rischi di dover sopportare i costi di lunghi contenziosi derivanti da querele.

## **9. Andamento del settore VITA**

L'andamento del settore vita nel 2019 fa registrare un significativo calo nel numero di nuove offerte (circa il 34%) rispetto al 2018. Il trend relativo al 2° semestre del 2019 mostra un decremento (circa il 30%) rispetto all'analogo semestre del 2018.

In base alle comunicazioni sistematiche<sup>3</sup> contenenti le principali caratteristiche tecniche dei prodotti vita di nuova commercializzazione confluite nel database dell'IVASS, nel 2° semestre 2019 risultano censiti complessivamente **155** nuovi prodotti<sup>4</sup>, il 68% dei quali riferito ai nuovi prodotti individuali e il restante 32% a forme collettive.

Limitatamente alle forme individuali (**n. 105 prodotti**), si è osservata nella seconda metà del 2019, una minore propensione da parte delle compagnie nell'offrire nuove polizze sia di tipo rivalutabile sia di tipo unit linked. Più stabile risulta essere il trend nel lancio di nuovi prodotti multiramo (prodotti derivanti dalla combinazione di rivalutabili di ramo I e unit linked di ramo III) con un peso percentuale, sul totale delle nuove offerte di periodo, lievemente superiore a quello registrato nel 2° semestre del 2018.



Per quanto riguarda la struttura dei prodotti si desume quanto segue:

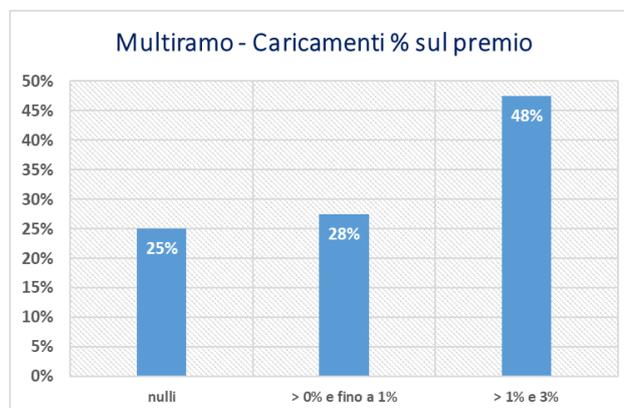
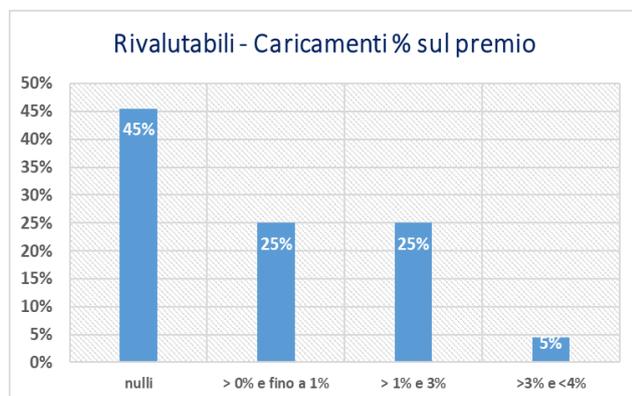
- ✓ rivalutabili, multiramo e unit linked: nell'80% circa dei casi i prodotti offerti sono a **premio unico**;
- ✓ l'aliquota di **caricamento**, ossia l'aliquota percentuale di costo applicato **sui premi**, risulta:
  - nelle forme rivalutabili, nella maggior parte dei casi **nulla** o con valori compresi tra l'**1%** e il **3%** (sono state rilevate, in via residuale, misure che si attestano su livelli comunque **inferiori al 4%**);

<sup>3</sup> Le analisi afferiscono a dati aggregati sul numero di nuovi prodotti proposti dalle compagnie dei prodotti senza alcun riferimento alla raccolta premi. Le quadrature dei dati potrebbero risentire di approssimazioni legate alla riclassificazione delle tariffe sottostanti che possono essere non univoche in corrispondenza di ciascun prodotto.

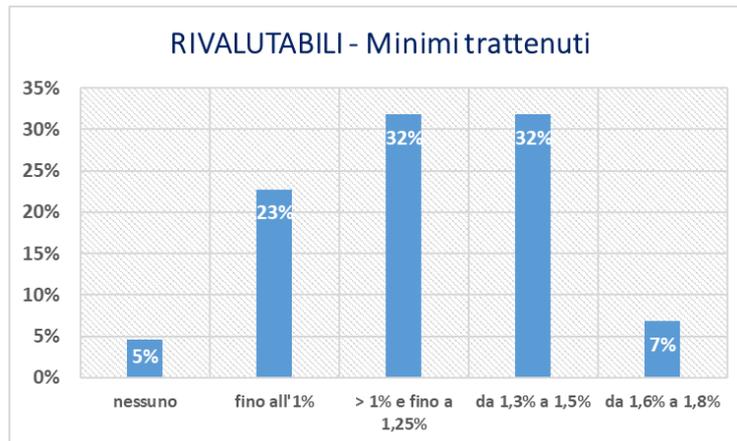
<sup>4</sup> Le analisi afferiscono a dati aggregati sul numero dei prodotti senza alcun riferimento alla raccolta premi.

- nelle multiramo assume valori compresi, nella maggior parte dei casi, tra l'**1%** e il **3%** e risulta **nulla** nel 25% dei casi.

Si riportano di seguito i grafici relativi alle forme rivalutabili e multiramo.



- nelle unit linked, per le quali si è in presenza di un numero molto contenuto (5) di nuove soluzioni proposte, l'aliquota di caricamento è del 4% in due casi, in un altro caso del 3%, mentre nei restanti 3 casi risulta **nulla**;
- ✓ in linea con quanto osservato nel precedente semestre, nelle rivalutabili e nelle multiramo (rispettivamente in circa 45% e 55% dei casi) sono spesso presenti misure fisse a titolo di costo. Per quanto riguarda i prodotti:
  - rivalutabili, nel 20% dei casi, gravano costi fissi fino a 35€, nel 40% sono superiori a 35€ e arrivano fino a 60€, mentre nel restante 40% dei casi gli importi sono ricompresi tra i 100€ e 250€;
  - multiramo, nel 50% dei casi, gravano costi fino a 35€, nel 36% sono superiori a 35€ e arrivano fino a 60€, mentre nei restanti 3 casi gli importi sono rispettivamente variabili tra i 75€ e 85€, pari a 100€ e pari 500€;
- ✓ caricamenti indiretti, per quanto riguarda la quasi totalità delle polizze rivalutabili, sono sempre applicati mediante trattenute dal rendimento realizzato delle gestioni separate, variabili generalmente da un minimo di 0,5% a un massimo di 1,8%, secondo la seguente distribuzione



e anche sulle componenti *unit* sono presenti commissioni di gestione che variano da un minimo di 0,65% a un massimo di 2,95%;

- ✓ analogamente ai precedenti semestri, i prodotti rivalutabili prevedono quasi esclusivamente (circa 82%) tassi **minimi garantiti** pari allo **0%** con struttura delle garanzie in prevalenza con rendimento medio annuo a scadenza e, sempre meno legate a un meccanismo di consolidamento annuale; tassi garantiti superiori allo 0% si rilevano nelle polizze di capitalizzazione senza superare il livello di 0,15% e in un caso di opzione di conversione del capitale a scadenza in una rendita immediata, in misura pari al 4%;
- ✓ per quanto riguarda le **temporanee caso morte**, è pari a 9 il numero di nuove offerte rispetto alle 6 del 1° semestre 2019. Se si considerano le assicurazioni di puro rischio legate a mutui e finanziamenti, assenti nella prima metà del 2019, si rilevano 5 nuove offerte riconducibili tutte ad un'unica impresa;
- ✓ si segnala, da ultimo, 1 nuovo prodotto *Dread Disease* a premio annuo costante con durata fissa pari a 10 anni e 1 nuovo prodotto classificato nel ramo VI relativo a un fondo pensione aperto.