

PRIMO PIANO

Risparmio gestito, nuovo record

L'industria del risparmio gestito centra l'ennesimo record storico. Nel terzo trimestre 2017, infatti, il patrimonio del settore è salito a circa 2.056 miliardi.

La raccolta ha superato i 23,4 miliardi di euro, mettendo a segno il diciannovesimo trimestre consecutivo di aumento: nel corso dei primi nove mesi dell'anno il sistema ha registrato afflussi netti per 80,6 miliardi. Secondo quanto rileva Assogestioni nella sua periodica mappatura, il dato complessivo è spinto dai fondi aperti, con flussi superiori ai 13,7 miliardi di euro.

Le masse investite nelle gestioni collettive ammontano a circa 1.038 miliardi di euro, quelle impiegate nelle gestioni di portafoglio sono pari a 1.018 miliardi. Nel terzo trimestre del 2017 i risparmiatori italiani hanno indirizzato le proprie preferenze verso i prodotti flessibili (+5,7 miliardi), gli obbligazionari (+4,2 miliardi), i bilanciati (+3,5 miliardi) e gli azionari (+1,5 miliardi). Sono 30 i gruppi che promuovono fondi aperti Pir-compliant.

La raccolta netta di questi prodotti da inizio anno ammonta a più di 7,5 miliardi di euro. Positiva anche la raccolta trimestrale delle gestioni di portafoglio per 9,3 miliardi di euro.

Beniamino Musto

INTERMEDIARI

Agit presenta il suo modello di business

Con una giornata dedicata all'illustrazione delle tecnologie messe a disposizione degli iscritti, si è aperto l'ottavo congresso nazionale del gruppo agenti di Groupama Italia. Nei lavori di apertura, uno sguardo sull'impatto della quarta rivoluzione industriale sul settore

La tecnologia avanza, ma il fattore umano resta il valore in più che rende insostituibile il rapporto personale. L'ottavo congresso del gruppo agenti di **Groupama Italia** si apre all'insegna dell'innovazione tecnologica al servizio della professionalità degli intermediari e del modello distributivo che il gruppo vuole presentare nell'occasione ai propri iscritti. Al centro del primo giorno di lavori, che ha avuto luogo ieri presso la sede di **H-Farm**, a Roncade (Tv), è stato proprio il cambiamento che le tecnologie digitali hanno portato alla realtà sociale e lavorativa, e che impatta fortemente nel rapporto dell'intermediario con il proprio cliente.

Nel congresso di **Agit** dello scorso anno, il presidente **Mauro Franchi** e il consiglio si erano posti come obiettivo la realizzazione di un nuovo modello distributivo, creato dagli agenti per gli agenti, che ha al centro la piattaforma tecnologica *Pronto Agente* e, attorno ad essa, una serie di strumenti informatici e di Crm disegnati sulle specifiche esigenze connesse al rapporto agenzia-cliente: "lo scopo del nostro nuovo modello distributivo - ha spiegato Franchi - è di rafforzare il legame con il cliente attraverso una comunicazione continuata e multicanale che preveda anche l'utilizzo dei social. Perché l'azione verso il cliente abbia successo, è necessario che agente e collaboratori condividano gli obiettivi strategici e anche il modus operandi, attraverso l'utilizzo consapevole e condiviso di una serie di strumenti. È il motivo di questa prima giornata di lavori, che abbiamo voluto aperta anche ai subagenti - ha aggiunto - e ai collaboratori per lavorare insieme sugli strumenti tecnologici che abbiamo reso disponibili a tutta la rete".

4.0: UNA RIVOLUZIONE TROPPO VELOCE

Il *keynote speech* è stato tenuto da **Andrea Rangone**, co-founder degli *Osservatori Digital Innovation* del **Politecnico di Milano** e ceo di **Digital360**, sul tema delle opportunità e delle minacce della cosiddetta *Quarta rivoluzione industriale*. (continua a pag. 2)



Da sinistra, Mauro Franchi e Andrea Rangone



INSURANCE REVIEW su LINKEDIN

Seguici sulla pagina cliccando qui

(continua da pag. 1)

Dopo l'applicazione della macchina a vapore ai telai, che alla fine del XVIII secolo ha dato vita alla prima rivoluzione industriale, dopo la diffusione dell'energia elettrica che dalla fine del XIX secolo ha cambiato il sistema di produzione, la terza rivoluzione, identificabile con l'avvento dell'informatica di massa e delle telecomunicazioni mobile, è iniziata tra gli anni Settanta e Ottanta del Novecento: dopo meno di quarant'anni - ha fatto notare Rangone - ci troviamo di fronte ad un cambiamento ancora più veloce e più impattante, capace di rompere gli schemi del business tradizionale e far emergere modelli di impresa non più basati sulla produzione". L'avvento degli smartphone ha fatto dell'iperconnessione il mezzo per ogni tipo di nuovo business, capace di avere successo planetario nel giro di pochissimi anni: "sono stati stravolti il settore multimedia, i trasporti, la ricettività turistica, i sistemi di pagamento, e ora le nuove frontiere sono nell'*healthcare* e soprattutto nelle *fintech*, che con 3.000 start up finanziate negli ultimi due anni stanno attraendo i *venture capitalist*", ha concluso Rangone.



L'IMPATTO SULL'AUTO

Con gli interventi a distanza di **Vincenzo Russi** di **E-Novia**, e di **Federico Galliano** di **General Motors Powertrain Europe**, il dibattito si è focalizzato sul sistema auto nel prossimo futuro, visto da chi già sta operando sulle tecnologie per la *smart mobility*: "il cliente finale oggi dimostra molto interesse verso le nuove forme di mobilità che svincolano dall'acquisto del mezzo e che puntano alle varie forme di sharing e di noleggio", ha affermato Galliano. "General Motors - ha aggiunto - si è posta in questo trend e ha realizzato una piattaforma di *mobility as a service* che porterà alla guida senza conducente". Della stessa opinione l'ad di E-Novia: "guardiamo alla prossima mobilità urbana con veicoli leggeri e ultraleggeri, efficienti in città, elettrici e in prospettiva autonomi, gestiti non in proprietà ma con sistemi condivisi di *trust community*. Già l'esperienza pratica di oggi ci mette di fronte però a una normativa che dovrà adeguarsi al cambiamento allo stesso ritmo della tecnologia".

PROVE PRATICHE DI TECNOLOGIA APPLICATA

Dopo l'illustrazione da parte del fondatore **Riccardo Donadon** delle attività di H-Farm, **Franco Roman**, fondatore di **Self**, ha presentato l'omonimo sistema di Crm mobile, disponibile per gli agenti di Agit che condivide le informazioni tra i collaboratori dello stesso team, traccia le attività e consente di monitorare gli obiettivi commerciali: nel pomeriggio i partecipanti hanno potuto svolgere le prove pratiche di utilizzo di questo e di altri strumenti.

La centralità dell'innovazione nel 8° congresso Agit è stata la chiave del saluto di **Roberto Trerotoli**, chief distribution officer Groupama Assicurazioni, per il quale la presenza di tante persone all'apertura dei tre giorni di congresso, con un tema dedicato alle tecnologie, è la dimostrazione che "anche un settore monolitico come quello assicurativo ha imparato a cogliere le opportunità dell'innovazione". Per Trerotoli, è necessario "anticipare il cambiamento per restare al passo con l'evoluzione: la generazione dei nativi digitali che a breve si affaccerà sul mercato ragiona in una maniera diversa dalla nostra e ci obbliga a cambiare se vogliamo parlare con loro".



Roberto Trerotoli, chief distribution officer di Groupama Assicurazioni

TANTI STRUMENTI UN SOLO OBIETTIVO

Agit sceglie di spingere verso l'innovazione, ma di lasciare mano libera agli agenti che possono così avvalersi di tutte le tecnologie che ritengono più adatte a raggiungere i propri obiettivi di business.

In questo senso va intesa la presenza di **Carglass**, come partner del congresso annuale del gruppo agenti di Groupama. "Portiamo avanti lo stesso focus che Agit pone sulla digitalizzazione nel lavoro quotidiano degli agenti, con il fine di sviluppare strumenti che aiutino a migliorare e innovare la collaborazione con i partner oltre che per soddisfare in modo ottimale il cliente", ha spiegato **Marco Cozzi**, direttore vendite di Carglass Italia. "Ne è un esempio - ha concluso - il portale www.carglass4partners.it, uno strumento che permette di ottimizzare il servizio al cliente finale grazie alle differenti possibilità che offre per prenotare gli interventi ai propri assistiti e alla reportistica disponibile in tempo reale per conoscere lo stato delle pratiche dei propri assicurati".

GESTIONE SINISTRI

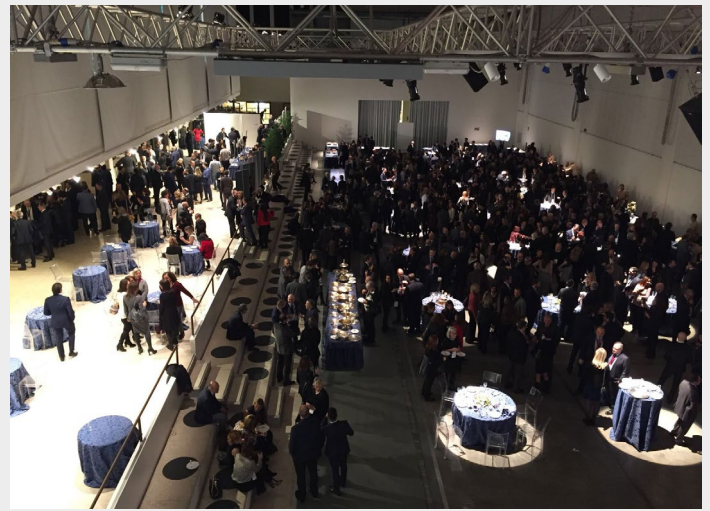
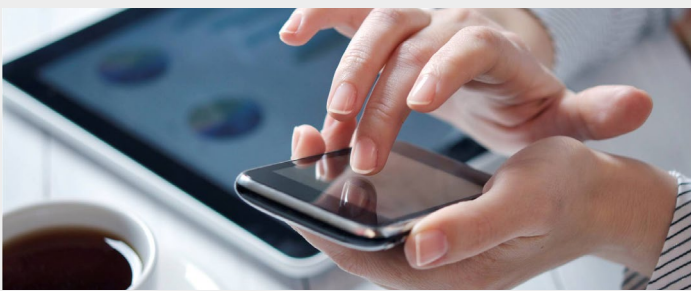
Lercari presenta i nuovi programmi

Il gruppo punta sull'implementazione della video perizia e sul rafforzamento della partnership con Carglass. Dopo quello di Londra, aperto un ufficio anche a Varsavia



Giovanni Lercari, amministratore delegato di Lercari Srl

Una serata suggestiva trascorsa tra amici e rappresentanti di primo piano della business and insurance community italiana e internazionale. Il gruppo Lercari ha scelto l'ex *Pelota* basca di Milano per presentare le principali novità e programmi per il futuro della storica azienda prossima al 140° anniversario dalla fondazione. A fare gli onori di casa, in un'atmosfera conviviale e informale, **Rodolfo Lercari**, presidente della holding, **Gian Luigi Lercari** (ad del gruppo), **Giovanni Lercari** (ad Lercari Srl), che presidia l'intera attività peritale del gruppo, e **Alessandro Lercari** (ceo **Cunningham Lindsey Lercari** e responsabile delle operation sia peritali che tpa a livello internazionale).



In un mercato in continua evoluzione, la strategia del gruppo punta prima di tutto nell'implementazione del progetto di video perizia. Si tratta di una soluzione che consente all'assicurato di effettuare la perizia in prima persona, sotto la guida di un perito liquidatore collegato tramite videochiamata, attraverso un'app. L'assicurato riprende le parti danneggiate su indicazione del perito, che vede l'area del sinistro in tempo reale e scatta direttamente le fotografie.

A seguito della videochiamata il perito predispone una stima del danno e propone il risarcimento all'assicurato, che può essere accettato dal danneggiato sempre tramite la app. Tra i programmi futuri, il rafforzamento della partnership con **Carglass** per il proseguimento dell'offerta fortemente *disruptive* per la gestione peritale e liquidativa nel settore auto, con l'utilizzo di nuove tecnologie per lo snellimento delle procedure amministrative e di accertamento del danno.

Infine, il gruppo Lercari punta sull'internazionalizzazione, non solo nell'attività peritale ma anche come tpa, andando a integrare la consolidata presenza di **Lercari International** a Londra, con il nuovo ufficio in Polonia, nella capitale Varsavia.

A.G.P.

Insurance Daily

Direttore responsabile: Maria Rosa Alaggio alaggio@insuranceconnect.it

Editore e Redazione: Insurance Connect Srl - Via Montepulciano 21 - 20124 Milano

T: 02.36768000 **E-mail:** redazione@insuranceconnect.it

Per inserzioni pubblicitarie contattare info@insuranceconnect.it

Supplemento al 17 novembre di www.insurancetrade.it - Reg. presso Tribunale di Milano, n. 46, 27/01/2012 - ISSN 2385-2577

WORKSHOP

IFRS 17 IN PRATICA

27 NOVEMBRE 2017

MILANO — LaGare Hotel Milano, Via G.B. Pirelli 20, 20124 — 9.30 - 13.00

AGENDA :

9.30 – 10.00 - Welcome coffee e registrazione

10.00 – 10.30 - Gli aspetti strategici e l'impatto sul business
Ed Morgan, Milliman managing director Italy & CEE

10.30 – 11.10 - IFRS 17 in pratica, le principali sfide, il processo di transizione
Henny Verheugen, Milliman, principal

11.10 – 11.30 - Coffee break

11.30 – 12.00 - IFRS 17: Prevedibili impatti dal punto di vista di Generali
Massimo Tosoni, head of group accounting policy & reporting, Assicurazioni Generali

12.00 - 12.45 - An advanced solution to IFRS 17
Luca Cavaliere, Milliman, principal
Amritpal Khangura, Milliman LTS consulting actuary

12.45 – 13.00 - Q&A

13.00 - Chiusura lavori e pranzo a buffet



Il workshop si rivolge ad amministratori delegati, direttori generali, CFO, responsabili delle funzioni attuariali e bilancio.

Iscriviti su www.insurancetrade.it

Scarica il programma completo

Insurance Skills Jam
IL CONVIVIO ASSICURATIVO

ISJAM WELFARE FORUM 2017

NUOVO WELFARE E OPPORTUNITÀ ASSICURATIVE

MILANO, 28.11.17

Aula Magna dell'Università degli Studi di Milano

La realtà e le prospettive del welfare aziendale e familiare, tra bisogni sociali e sostenibilità. Quale incontro tra le assicurazioni e i servizi pubblici e privati?

08.45 **REGISTRAZIONE PARTECIPANTI**

09.30 **INTERVENTI INTRODUTTIVI**

10.00 **IL NUOVO WELFARE COME OPPORTUNITÀ
DI CRESCITA PER IL PAESE.
OSSERVATORIO SUL BILANCIO
DI WELFARE DELLE FAMIGLIE ITALIANE**
Andrea Rapaccini, *Presidente MBS Consulting*

10.30 **LA PROSPETTIVA DELLE
ISTITUZIONI PUBBLICHE**
Giulio Gallera
Assessore al Welfare – Regione Lombardia
Pierfrancesco Majorino
*Assessore alle Politiche Sociali,
Salute e Diritti – Comune di Milano*

11.00 **LA PROSPETTIVA SOCIOASSISTENZIALE**
Gabriella Pravettoni
*Presidente We Will Care Onlus, Professore Ordinario
Psicologia Cognitiva e Psicologia delle Decisioni UNIMI*

11.15 **LA PROSPETTIVA DELLA MEDICINA LEGALE**
Umberto Genovese
*Coordinatore Laboratorio Responsabilità Sanitaria –
Università degli Studi di Milano*

11.30 **TESTIMONIANZA AZIENDALE**

Roberto Bosco

*Corporate Risk & Facility Manager del Gruppo Mediaset
e membro del C.d.A. del Fondo Pensioni MEDIAFOND.
Consigliere ANRA*

11.45 **TAVOLA ROTONDA
LA PROSPETTIVA DELLE ASSICURAZIONI
E DELLE BANCHE**

Conduce:

Enea Dallaglio

*Amministratore Delegato Innovation Team,
Gruppo MBS Consulting*

Ne discuteranno:

Maurizio Cappiello

*Amministratore Delegato Poste Assicura,
Direttore Generale Poste Vita*

Anna Deambrosis

*Amministratore Delegato Blue Assistance,
Direttore Welfare Reale Mutua*

Fiammetta Fabris

Amministratore Delegato UniSalute

Andrea Mencattini

*Chief Governance of Insurance Subsidiaries,
Business Development and Institutional Relation
Officer – Generali Italia*

12.45 **Question Time e chiusura lavori**

Per informazioni ed iscrizioni:

www.isjam.com/eventi-e-iniziative/257-isjam-welfare-forum-2017-milano-28-novembre-2017.html

