



Con la collaborazione di



# RC AUTO: EVOLUZIONE DEL MERCATO AUTO ED IMPATTI SUL SETTORE ASSICURATIVO

MILANO PALAZZO DELLE STELLINE  
8 NOVEMBRE 2018









Executive Summary

TREND INDIVIDUATI



MOBILITY DIVIDE



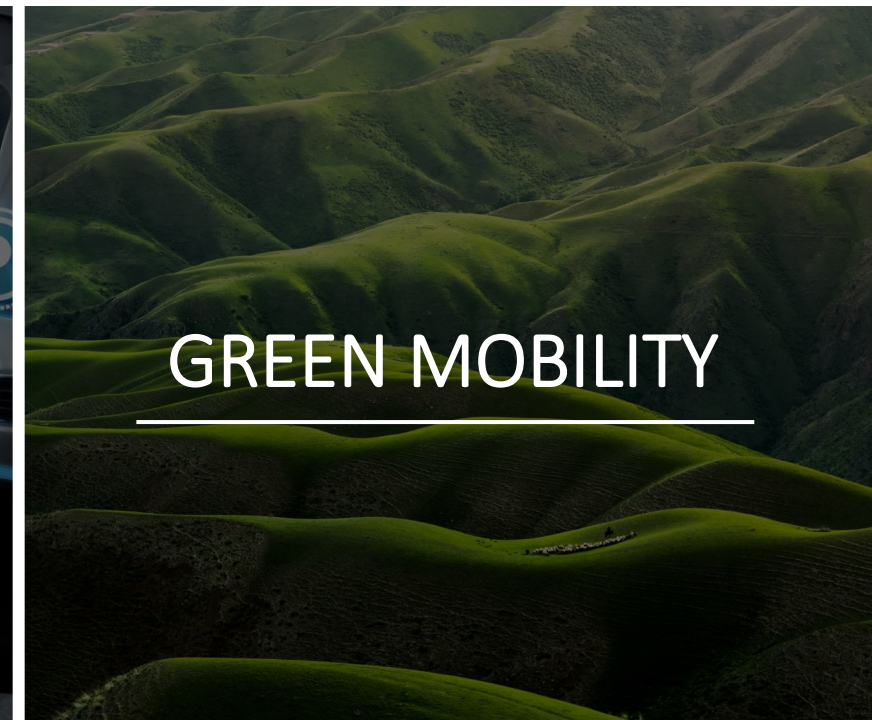
ECOSISTEMI DI MOBILITA' (CONDIVISA)



DIGITALIZZAZIONE



DATA UTILITY



GREEN MOBILITY



# MOBILITY DIVIDE

---



AUTO, AUTO, FORTISSIMAMENTE AUTO: ECCO LA  
REGINA DELLA MOBILITA' PER GLI ITALIANI

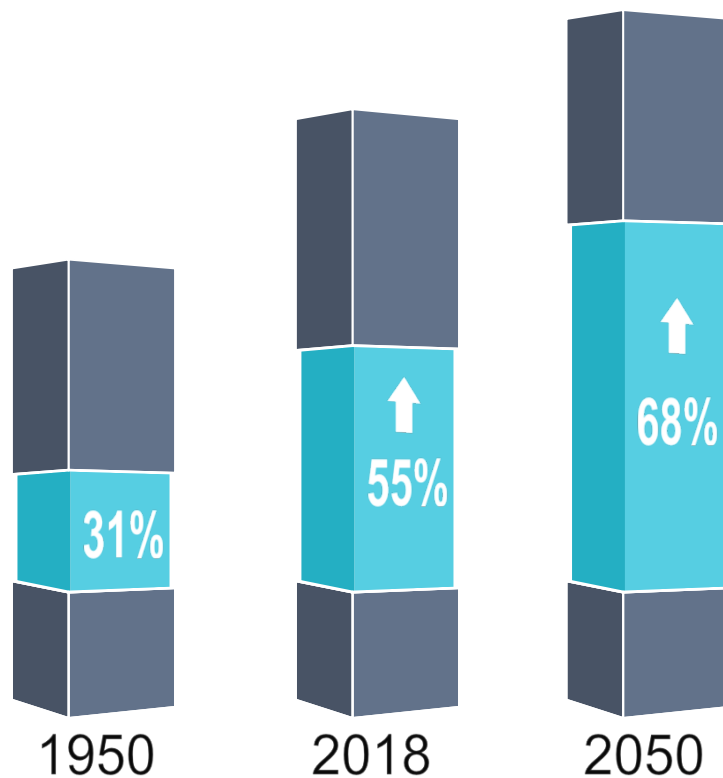


Rapporto Censis 18 Ottobre 2018



# URBANIZZAZIONE

Come sta evolvendo la concentrazione della popolazione nelle città?



**% DELLA POPOLAZIONE  
CHE VIVE IN AREE URBANE**

**43 MEGALOPOLI DA 10  
MLN DI ABITANTI IN CUI  
SARÀ CONCENTRATA LA  
POPOLAZIONE MONDIALE  
NEL 2030**



**+ 50% DISTANZA PERCORSA DAI CITTADINI  
IN EUROPA NEL 2050**

<sup>1</sup> Fonte: 2018 Revision of world urbanization prospects – United Nations





# UN SISTEMA IN GRANDE TRASFORMAZIONE...

Cosa succederà nei grandi centri urbani?

**COLLABORAZIONE  
TRA PUBBLICO E  
PRIVATO NEL  
TRASPORTO  
URBANO**

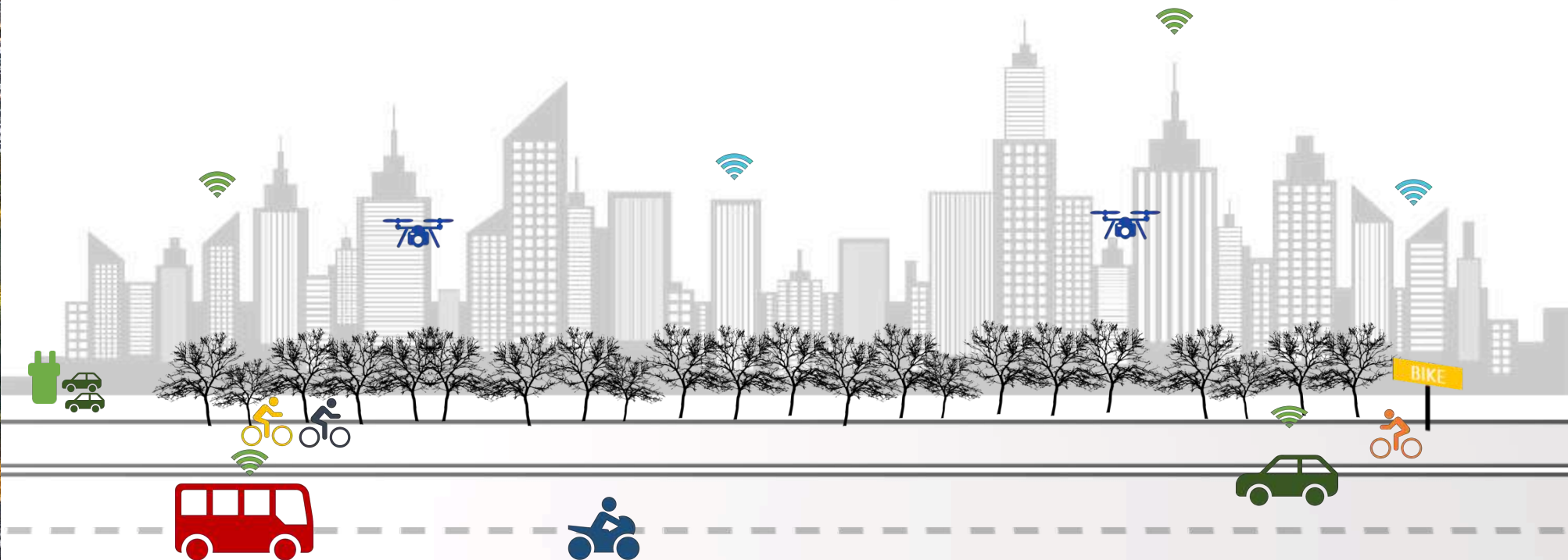
**NUOVI ECOSISTEMI  
DI MOBILITÀ**

**NUOVE  
OPPORTUNITA'  
GENERATE DAI DATI**

**INFRASTRUTTURE  
A SERVIZIO DELLA  
MOBILITÀ URBANA**

**SISTEMI DI  
ALIMENTAZIONE  
(IBRIDI, ELETTRICI)**

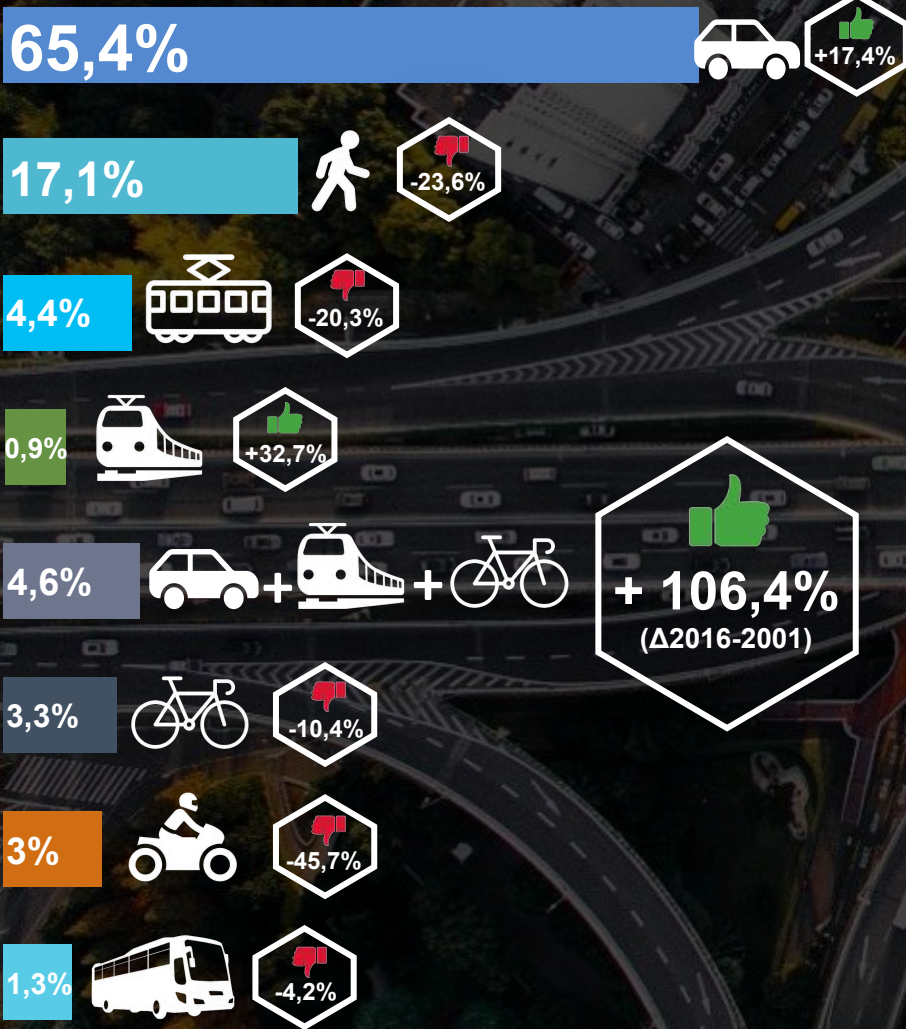
**EVOLUZIONE  
MOBILITÀ VERSO  
LOGICHE MAAS**



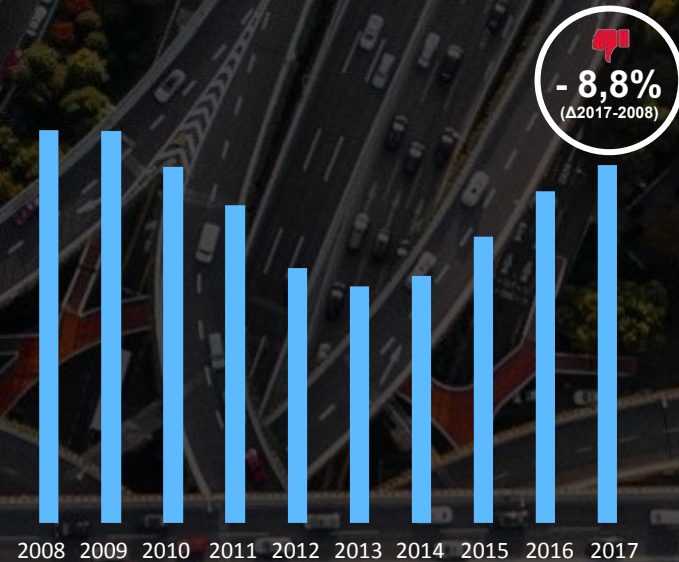


# ... CON FORTI IMPATTI SULLE LOGICHE DI CONSUMO

Come ci muoviamo?<sup>1</sup>



Quante autovetture acquistiamo?<sup>2</sup>



MILANO



ROMA



BOLOGNA



VICENZA



In quale modalità?

«La crescente polarizzazione verso i grandi centri urbani sta generando una crescente richiesta di nuovi bisogni di mobilità incentrati sul principio della **intermodalità**»

«Nella soddisfazione dei propri bisogni il consumatore pone sempre maggiore attenzione a semplicità e funzionalità portandolo a privilegiare **ecosistemi di servizi** in grado di rispondere contemporaneamente a più necessità»

«Soprattutto nei grandi centri urbani l'auto è sempre meno una necessità e diventa in fattore identitario (Tribù) portando una crescente attenzione al tema della **Personalizzazione**»

<sup>1</sup> Fonte Dati: Rapporto Censis 18/10/2018

<sup>2</sup> Fonte Dati: L'Auto 2017 - UNRAE



# ... CON QUALI IMPATTI SULLE COMPAGNIE?

## EVOLUZIONE DI PRODOTTO

*Le persone non necessitano di essere assicurate sui singoli mezzi che utilizzano, ma hanno bisogno di un'unica polizza sulla loro mobilità complessiva*



### ZURIGÒ

Assicura gli infortuni della persona alla guida di mezzi diversi da quello di proprietà. ad esempio: un veicolo in car sharing, l'utilizzo della bicicletta

## DIVERSIFICAZIONE

*Evoluzione dei modelli di business assicurativi, abbattendo le vecchie barriere tra i differenti settori industriali*



### NOLEGGIO A LUNGO TERMINE

Offre la possibilità di utilizzo di un'auto nuova (personalizzata in base ai desideri del cliente) sulla base di un canone (non sono previsti costi di manutenzione), l'assicurazione RCA e CVT è inclusa nella rata mensile

## SPECIALIZZAZIONE

*Il Cliente predilige servizi e soluzioni sempre più personalizzate e tarate sui propri bisogni*



### ASSICURAZIONE HARLEY

Dalla Brand Experience di Harley è nata una compagnia assicurativa focalizzata sullo stile di vita degli utilizzatori delle motociclette Harley.



# ECOSISTEMI DI MOBILITA' (CONDIVISA)

---



GARANTIRE L'ACCESSO AI TRASPORTI PER TUTTI,  
OVUNQUE ESSI SIANO



Dara Khosrowshahi, CEO di Uber



# SHARING MOBILITY

Una realtà del mercato italiano

## Car sharing

Veicoli in condivisione 7.679

Incremento iscritti 15-17

+46,2%



## Scooter sharing

250.000 Scooter noleggiati

Incremento iscritti 15-17

+1.000%



## Ride sharing

Passeggeri medi a veicolo 3,5

Incremento iscritti 15-17

+86,2%



## Park sharing

> 8.500 Posti auto condivisi

Incremento iscritti 15-17

+27,5%



## Bike sharing

39.500 Biciclette condivise

Incremento servizi 15-17

+26,9%





# OLTRE LA SHARING MOBILITY

L'auto condivisa come mezzo di capitalizzazione

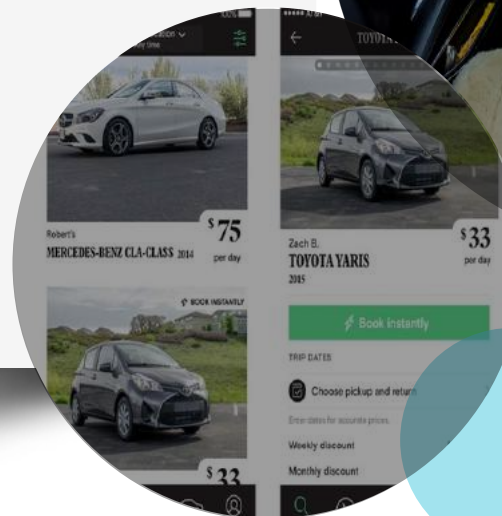
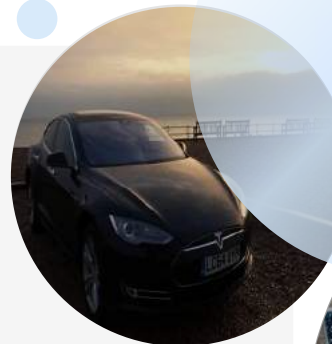


## Concept

- **Turo è una piattaforma di car rental**, che abilita proprietari privati di autovetture alla condivisione dei mezzi con utenti della piattaforma, nel costo di noleggio viene inclusa una copertura assicurativa con **Old Mutual, partner assicurativo** della piattaforma
- Il pagamento avviene tramite un deposito diretto fattibile tramite app in 5 giorni, con una possibilità di guadagno compresa tra il **65% e 85%** del prezzo dell'affitto rispetto al pacchetto di protezione scelto

## Stato di sviluppo

- 4 mln di utenti tra U.S. e Canada
- 170.000 veicoli registrati
- 4700 città servite
- 2 milioni (\$) di polizza assicurativa per gli utenti













# VERSO UN ECOSISTEMA DI MOBILITÀ CONDIVISA





**urbi**    
App che aggrega tutta la mobilità urbana condivisa, trovando e prenotando la miglior soluzione per raggiungere la tua destinazione: car, scooter e bike sharing, taxi e ride sharing



 **30.000.000 km percorsi**


**+35% servizi offerti (Δ 2017-2016)** 


**whim.**    
App per la mobilità condivisa unito al trasporto pubblico con cui è possibile acquistare dei cosiddetti "bundle" o pacchetti di mobilità ad una tariffa omnicomprensiva a tempo/ a distanza

 **1.000.000 viaggi**

**+60% servizi offerti (Δ 2017-2015)** 

**Uber**   **75 milioni di riders e 3 milioni di drivers**

**15 milioni di viaggi completati ogni giorno** 





# LA RISPOSTA DELLE COMPAGNIE

**71%**  
(2018)

*Considera o l'ha già fatto, l'opportunità di noleggiare un'automobile a lungo termine piuttosto che acquistarla <sup>1</sup>*

*Il tasso di motorizzazioni degli italiani tra i 18 e i 45 anni <sup>2</sup>*

**-13%**  
(Δ2018-2012)

**-8,8%**  
(Δ2017-2008)

*Il tasso di immatricolazioni degli italiani <sup>3</sup>*

Le nuove forme di mobilità avranno un impatto in termini di:

- **Riduzione del parco auto circolante**
- **Cambiamento del tipo cliente (B2B → B2C)**

<sup>1</sup> Survey - SWG, SCS Consulting - Anno 2018 - 1.000 clienti coinvolti

<sup>2</sup> Rapporto Censis 18/10/2018

<sup>3</sup> L'Auto 2017 - UNRAE

**Allianz** 

*"Incoraggiare i clienti ad esplorare la vita offrendo la protezione dei prodotti, essendo punto di riferimento e fattore decisivo nel sistema della mobilità integrata"*

**REALE MUTUA**

*"Presidiare i molteplici versanti della mobilità e diffondere una nuova cultura dell'automobile attraverso la prima piattaforma di car sharing tra privati in Italia"*

**Bâloise**  
Holding

*"Presidiare le mutevoli esigenze in materia di sicurezza, mobilità e servizi della società nell'era digitale al centro delle attività commerciali"*



# DIGITALIZZAZIONE



NELL'ACQUISTO DELL'AUTO SU 24 PASSAGGI DI  
RACCOLTA INFORMAZIONI 19 SONO DIGITALI



Google, Millard Brown Digital and Polk



Audi  
1.8 TFSI  
180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV

180 CV





83% COMPUTER



46% SMARTPHONE



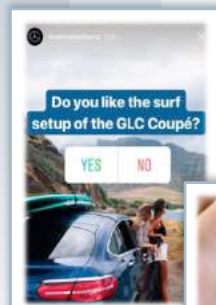
31% TABLET

9 PERSONE SU 10  
UTILIZZANO  
INTERNET PER  
DECIDERE QUALE  
AUTO ACQUISTARE <sup>1</sup>

# La scelta dell'auto sempre più online



RelayCar VR Viewer



Instagram stories



Comparatore Quattroruote



BMW App iVisualizer

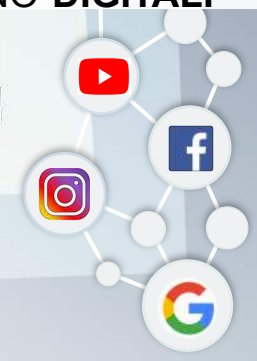
Siti per confronto

SU 24 PASSAGGI DI  
RACCOLTA  
INFORMAZIONI  
19 SONO **DIGITALI** <sup>2</sup>



Virtual Reality

Siti e app Carmaker



<sup>1</sup> Ricerca Autotrader - Car buyer journey (2016)  
<sup>2</sup> Google, Millard Brown Digital and Polk (2013)

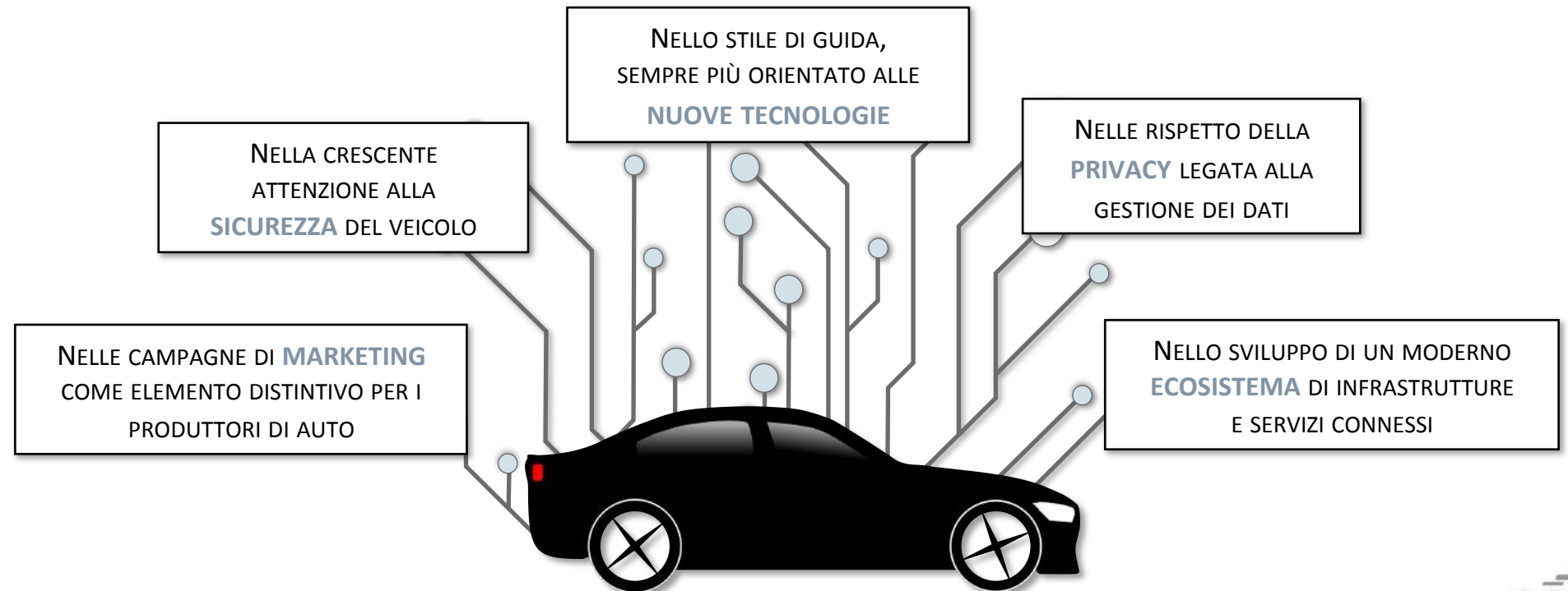


# L'AUTO CONNESSA

MENTRE L'INDUSTRIA AUTOMOBILISTICA SI MUOVE A GRANDI PASSI VERSO LA GUIDA AUTONOMA, I CONDUCENTI HANNO SPOSTATO L'ATTENZIONE SU SERVIZI INNOVATIVI

CHE POSSANO MIGLIORARE LA LORO ESPERIENZA DI GUIDA <sup>1</sup>

LA **DIGITALIZZAZIONE** DEL SETTORE AUTO ASSUME UN RUOLO FONDAMENTALE:



<sup>1</sup> Google automotive trends report (2018)



# LA DIGITALIZZAZIONE PER FAVORIRE LA UX

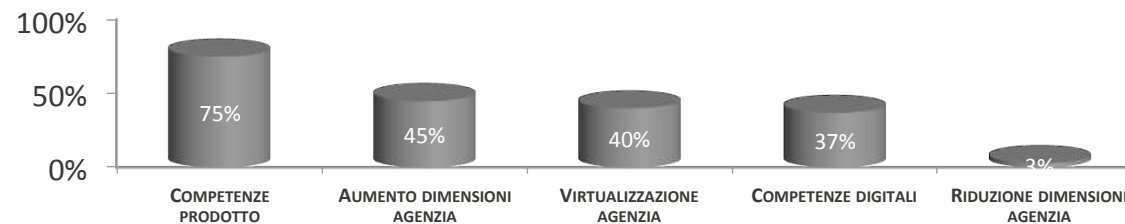


Una **priorità strategica** per i direttori commerciali delle compagnie assicurative

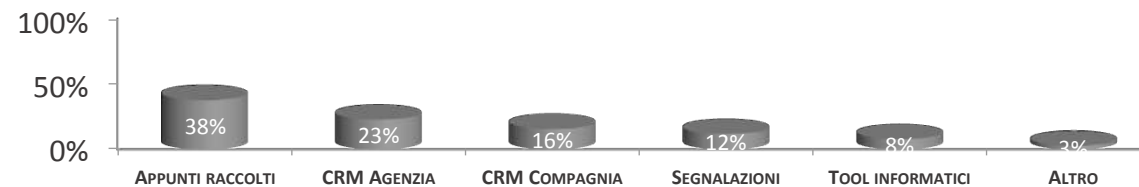


Un **fattore abilitante** per favorire la User eXperience

QUALI SONO A TUO MODO DI VEDERE LE DIRETTRICI PRIORITARIE PER L'EVOLUZIONE DEL CANALE AGENZIALE?\* (2 RISPOSTE)



QUALI STRUMENTI UTILIZZA PER SUPPORTARE IL CLIENTE NELL'IDENTIFICAZIONE DEL SUO FABBISOGNO ASSICURATIVO?\*



## Stato attuale

Si registra un **gap** notevole fra il **canale agenziale** e i **piani strategici** delle compagnie assicurative.

L'agenzia continua ad essere il principale canale distributivo e nonostante gli investimenti rilevanti nella digital innovation ci sono **ampi spazi di miglioramento**

\*Vendere nell'era dell'Idd Presentazione dell'Osservatorio sulla distribuzione assicurativa – Swg, Scs Consulting – Ottobre 2018 – 244 agenti di 16 agenzie

\*\*Osservatorio evoluzione assicurativa – Trend strategie e possibili impatti sulle reti distributive – SCS consulting – Anno 2018 - 20 compagnie analizzate



# DATA UTILITY

---

LE AUTOMOBILI GENERERANNO E CONSUMERANNO  
CIRCA 40 TERABYTE DI DATI OGNI 8 ORE DI GUIDA

Brian Krzanich, CEO di Intel



INTERNET



ANTENNA



V2I



DRIVE ASSISTANT



RADAR



GPS

VOIP



DSRC



COMPUTER DI BORDO



SENSORI



DEVICE CONTROL



INFO TAINMENT



HOME CONNECT



SEMPRE PIÙ DATAHOLDER



# PER SEMPRE PIÙ STAKEHOLDER





# DATA UTILITY: USE CASE DI SUCCESSO

## Adas+



*Partnership tra UNIMORE e ST Microelectronics con l'obiettivo di sviluppare un innovativo sistema di assistenza alla guida sicura capace di monitorare in tempo reale il livello psico-fisico del guidatore, il suo stato di ebbrezza e la qualità dell'aria nell'abitacolo*

*Piattaforma integrata con le dashboard delle auto tramite cui possono essere mostrate pubblicità targettizzate in base a orario del giorno, itinerari percorsi e bisogni degli utenti finali che acquistano servizi connessi*

## Drivewise



*Programma di assicurazione usage-based di AllState lanciato nel 2010 e potenziato nel 2014, che ricompensa lo stile di guida analizzando velocità, frenate e ora del giorno per calcolare incentive cash back e forme di risparmio su premi assicurativi*

PER PASSARE DALLA DATA UTILITY ALLA DATA MONETIZATION E' NECESSARIO UN **CONSENSO PRIVACY MOLTO INVASIVO** PER I FORNITORI DEI DATI



I CLIENTI SONO SEMPRE PIU' **CONSAPEVOLI DEL VALORE DEI PROPRI DATI** E SONO DISPOSTI A CEDERLI SOLO IN CAMBIO DI UN VALORE PERCEPITO MOLTO ELEVATO



# GREEN MOBILITY

---



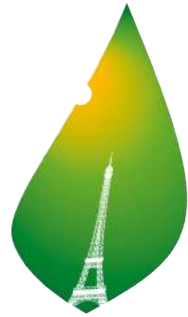
90 MILIARDI DI DOLLARI GLI INVESTIMENTI PREVISTI  
PER I PROSSIMI ANNI DALLE CASE AUTOMOBILISTICHE  
NELLA RICERCA E SVILUPPO DELLA MOBILITÀ ELETTRICA



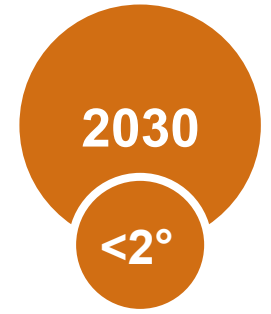
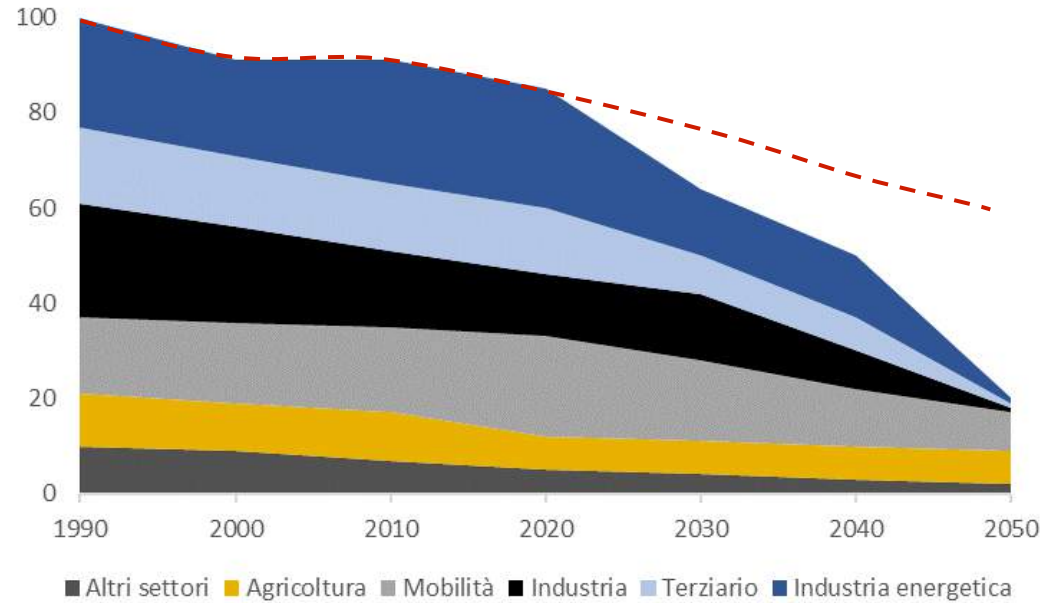
Rapporto 2018 di Repower



# LE POLITICHE ECONOMICHE SOSTENIBILI

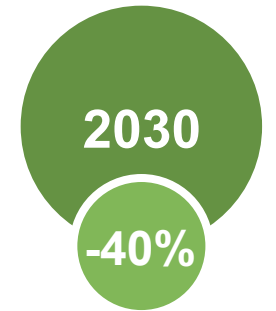
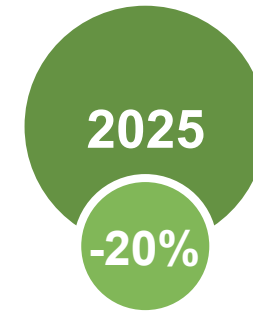


COP21 - CMP11  
**PARIS 2015**  
UN CLIMATE CHANGE CONFERENCE

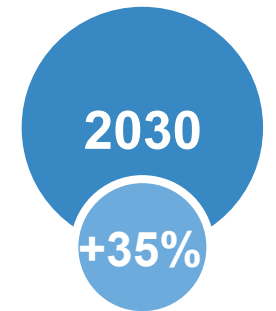
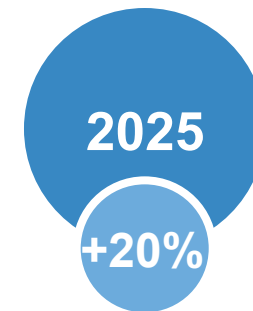


**AUMENTO MEDIO DELLA TEMPERATURA GLOBALE**

## TAGLIO DELLE EMISSIONI



## QUOTE DI MERCATO DEI VEICOLI A 0 EMISSIONI

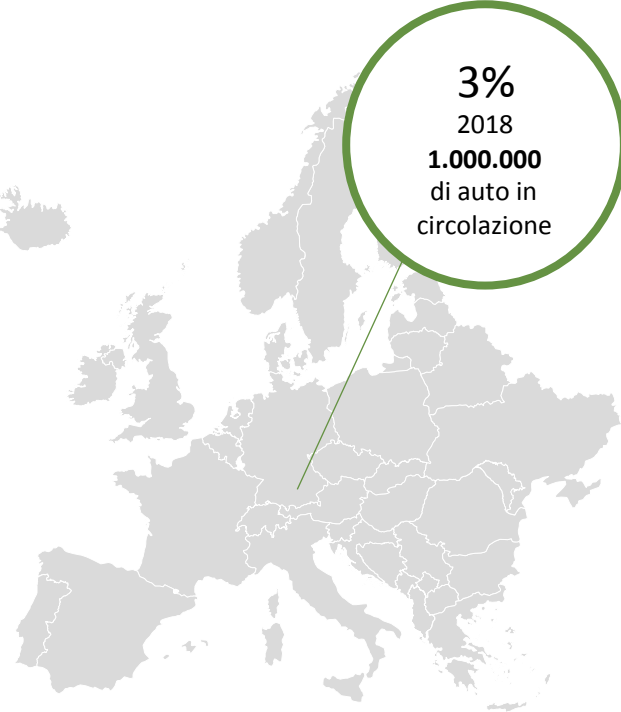


Dal **progetto di legge** sul taglio alle emissioni delle vetture del Parlamento Europeo

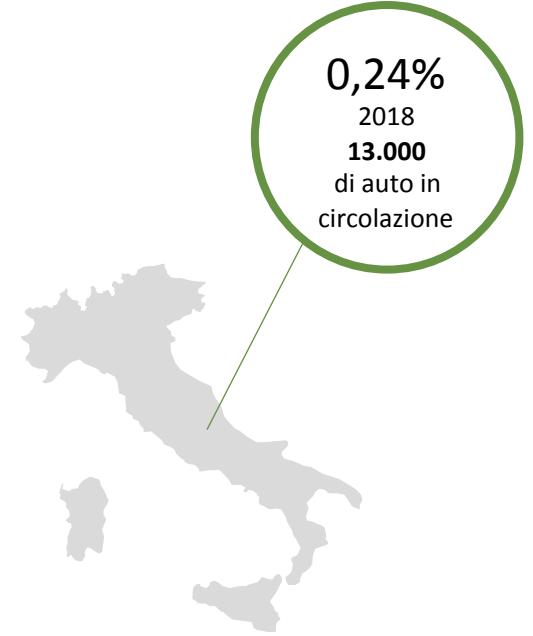


# LA DIFFUSIONE DELLE AUTO ELETTRICHE

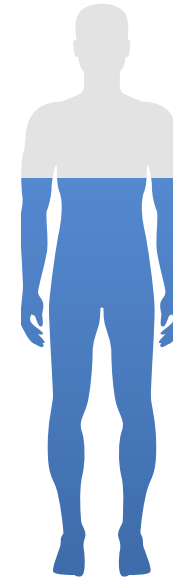
3%  
2018  
1.000.000  
di auto in  
circolazione



0,24%  
2018  
13.000  
di auto in  
circolazione



Power Station



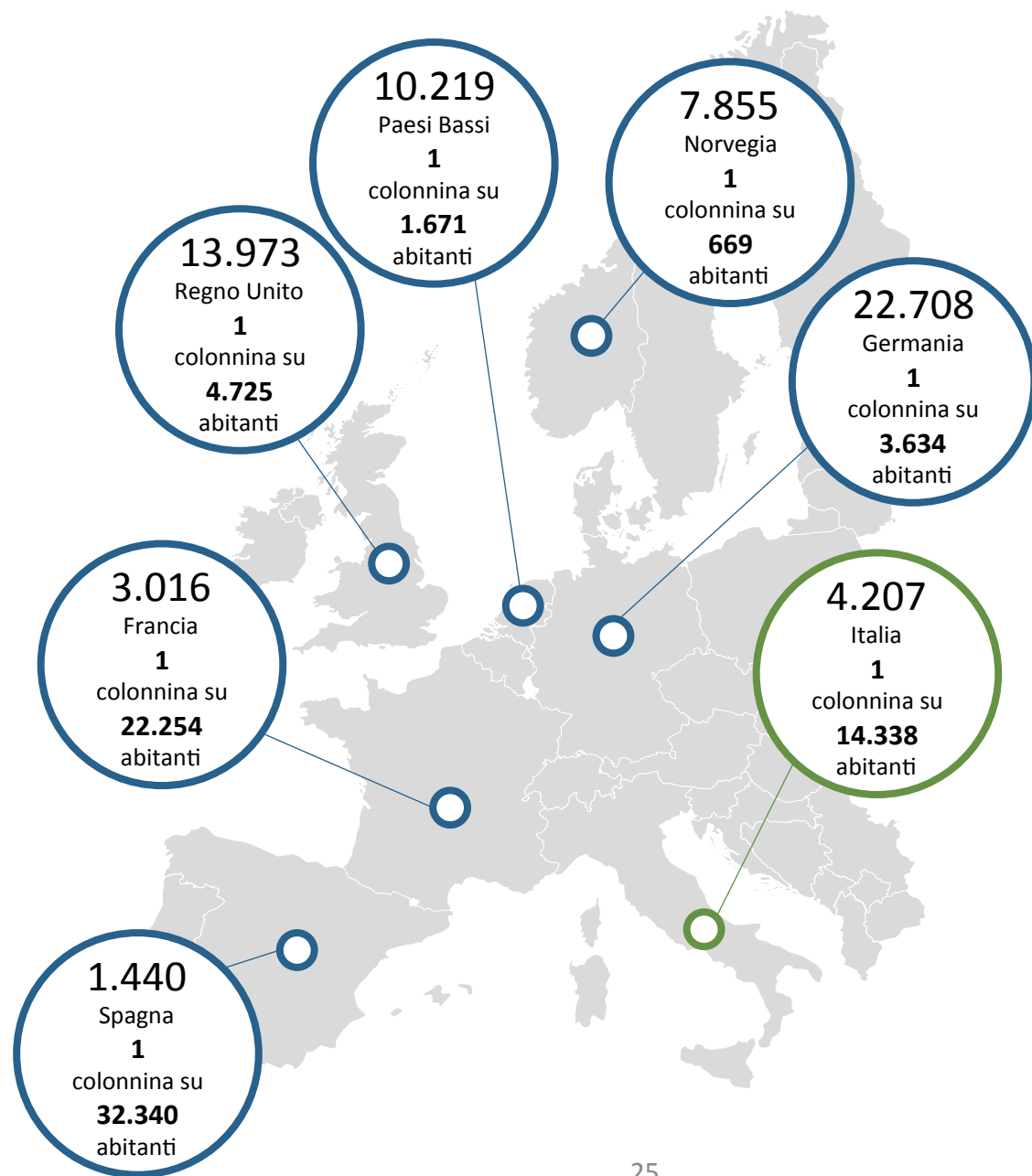
*Dalla nostra survey...*

85%

L'85% delle  
persone intervistate  
sarebbero favorevoli ad  
acquistare un'auto ibrida  
o elettrica



# L'INFRASTRUTTURA PER I VEICOLI ELETTRICI



## ELECTRIFY VERONA

Il **comune di Verona** punta a diventare la città italiana col maggior numero di punti di ricarica veloci (a 220 kW) in Italia per abitante, uno ogni 5.140 abitanti contro una media nazionale di 14.338 e i 12.638 di Milano e i 27.615 di Roma.



## BREBEMI

La **prima autostrada elettrificata** nel tratto tra i caselli di Romano di Lombardia e Calcio, in entrambe le direzioni, verranno installate le prime linee di corrente che consentiranno ai mezzi pesanti di viaggiare "attaccati" alla rete.



# LA RISPOSTA DELLE CASE COSTRUTTRICI

CASE COSTRUTTRICI



OGGI



PROGETTI FUTURI



Il modello A3 completamente elettrica e un ibrido plugin con il Suv Q7

La famiglia E-tron amplierà la gamma di veicoli elettrici e ibridi plug-in dopo il 2020



L'elettrica compatta i3 e la sportivissima i8, la crossover 225 e le berline ibride plug-in dalla serie 3 alla 7

Dal 2022 si amplierà la gamma delle elettriche della "serie i" con berlina di classe media e crossover



La 500e è totalmente elettrica, ma venduta solo in California

Elettrificazione anche con modelli plug-in nella fascia medio alta della gamma Ferrari, Alfa Romeo e Maserati dal 2020



Mercedes-Benz

L'unica versione elettrica è la Classe B 225. Rese ibride plug-in le versioni C e S della gamma

Tutti i modelli in gamma avranno una variante elettrica entro il 2022, con un investimento di 10 miliardi di euro



Due modelli completamente elettrici: la Leaf, best seller in tutto il mondo, e il veicolo commerciale E-NV-200

Il piano "drive to future" porterà 12 nuovi modelli elettrici in gamma entro il 2022



RENAULT

Dalla citycar Twizy, alla Zoe, bestseller in Europa, ai veicoli commerciali Kangoo e master in versione 100% elettrica

Entro il 2020, una nuova versione di zoe e un ampliamento della gamma



TESLA

Tre auto elettriche: la berlina sportiva Model S, il Suv Model X e la berlina compatta Model 3

Entro il 2020 il crossover Model Y, la sportivissima due posti Roadster di seconda generazione e il tir elettrico Truck



TOYOTA

Il marchio giapponese domina nell'ibrido puro, non ricaricabile da presa, con modelli come la Yaris, Auris, Prius, C-HR e Suv Rav-4

10 modelli con motore elettrico a partire dal 2020, investimenti anche nel motore a idrogeno



Versioni elettrificate per eGolf ed eUp!, ibride plugin per Golf e Passat

Investimento da 34 miliardi di euro di investimenti per la nuova "golf", il crossover Crozz e una versione elettrica del pulmino bulli



Il 6 Novembre all'EICMA di Milano è stata presentata LiveWire, la prima moto completamente elettrica

Harley-Davidson ha lanciato ufficialmente la strategia definita "More Roads to Harley-Davidson" per aumentare l'offerta di altri modelli di moto elettriche



# LA RISPOSTA DELLE COMPAGNIE

*Nonostante l'assicurazione delle auto ibride ed auto elettriche sia da un punto di vista tecnico meno conveniente, in quanto più rischiose (prevalente utilizzo in città) e sinistrose (a causa del minore rumore), le compagnie stanno sostenendo l'incentivo attraverso delle scontistiche sulle polizze*



**Premio medio offerto da alcune Compagnie italiane per la copertura dell'auto elettrica Renault Zoe**

**479 €**



*Nel 2015, grazie ad un accordo tra Comune di Milano, ATM e UnipolSai, la Compagnia stessa si è impegnata a pagare ai cittadini i biglietti per i mezzi pubblici al fine di disincentivarli ad usare l'auto propria.*

**“Ferma l'auto guadagni i mezzi”**







Conclusioni

# LE PAROLE CHIAVE PER IL SETTORE ASSICURATIVO

## EVOLUZIONE DI PRODOTTO

Nuovi prodotti e nuovi servizi  
non necessariamente collegati al  
possesso del bene

## PARTNERSHIP

Diversificazione e nuovi modelli  
di business attraverso  
partnership e sinergie con altri  
settori

## PERSONALIZZAZIONE

Prodotti e servizi sempre più  
personalizzabili in funzione delle  
specifiche esigenze del ciclo di  
vita del cliente

## DIGITAL COMPETENCES

Sviluppo delle competenze  
digitali sia in compagnia che in  
rete

## AMBIENTE

Ruolo attivo nella promozione  
della tutela ambientale





Con la collaborazione di



Via Toscana 19/A  
40069 – Zola Predosa  
(BO)  
Tel. +39 051 31 60 311  
Fax +39 051 31 60 399  
info@scsconsulting.it

Marco Lanzoni  
Responsabile Mercato Finance  
m.lanzoni@scsconsulting.it  
Mob. +39 335 7175384

*Grazie*

