



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



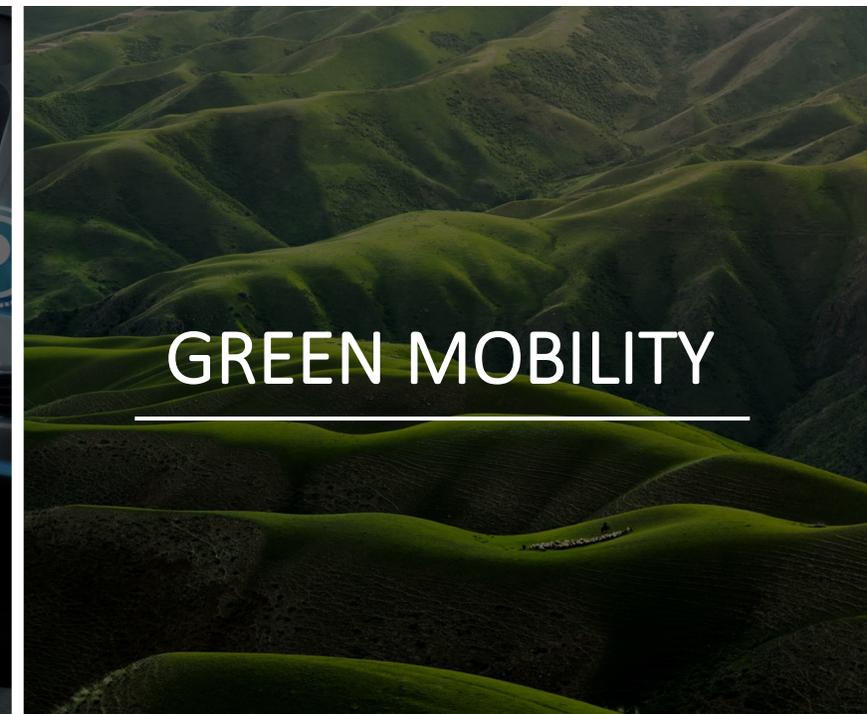
ECOSISTEMI DI  
MOBILITA' (CONDIVISA)



DIGITALIZZAZIONE



DATA UTILITY



GREEN MOBILITY

# MOBILITY DIVIDE

---



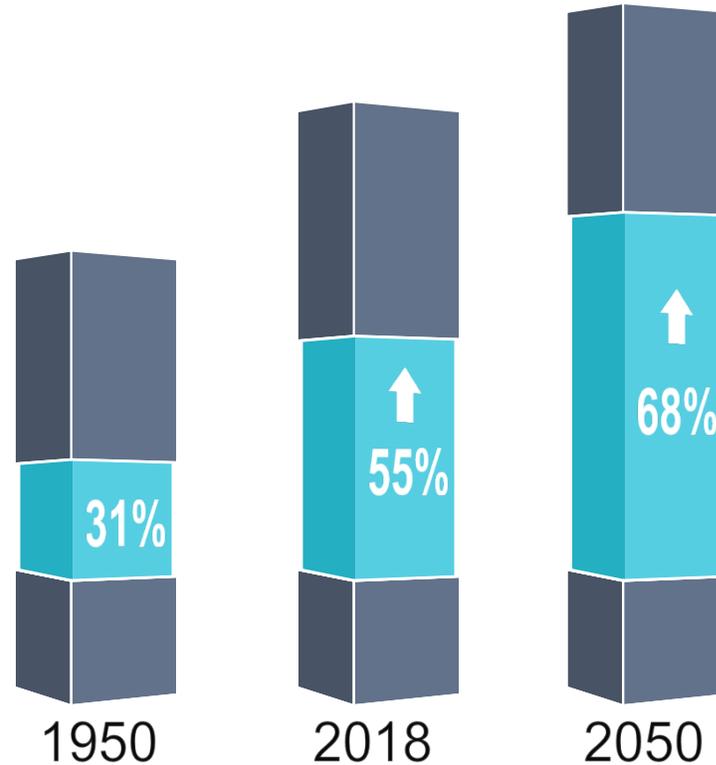
AUTO, AUTO, FORTISSIMAMENTE AUTO: ECCO LA  
REGINA DELLA MOBILITA' PER GLI ITALIANI



Rapporto Censis 18 Ottobre 2018

# URBANIZZAZIONE

Come sta evolvendo la concentrazione della popolazione nelle città?



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

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

**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**



# UN SISTEMA IN GRANDE TRASFORMAZIONE...

Cosa succederà nei grandi centri urbani?

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

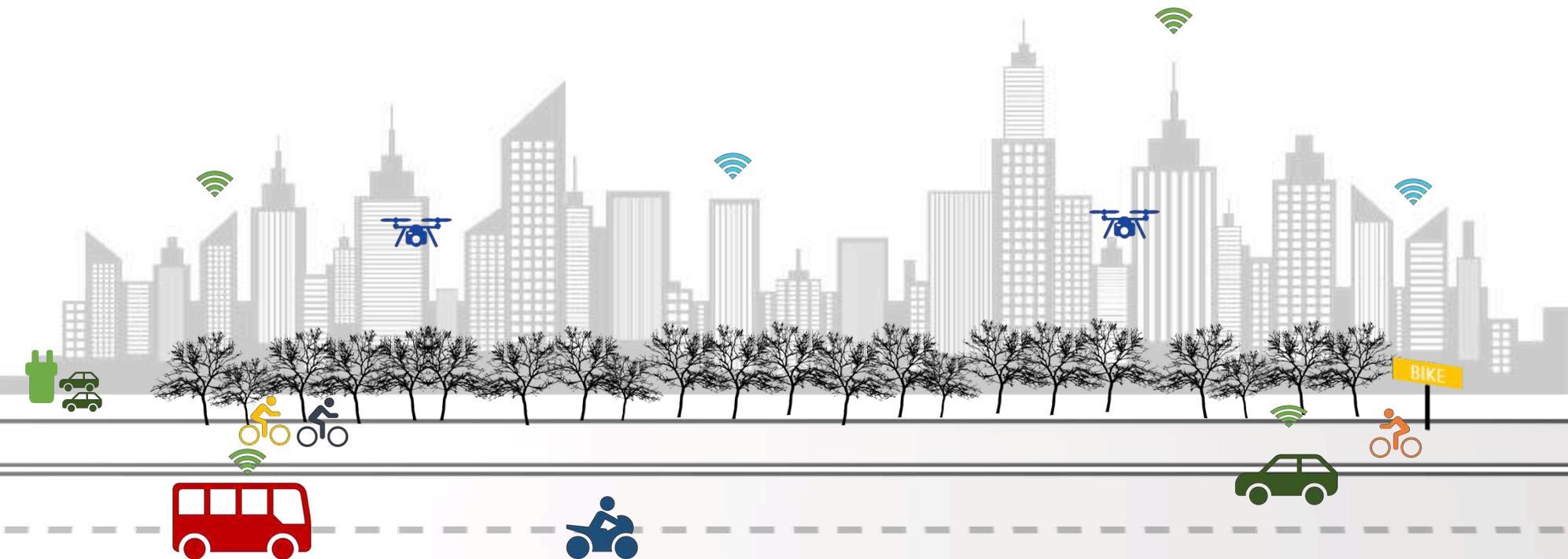
**NUOVI ECOSISTEMI  
DI MOBILITÀ**

**NUOVE  
OPPORTUNITA'  
GENERATE DAI DATI**

**INFRASTRUTTURE  
A SERVIZIO DELLA  
MOBILITÀ URBANA**

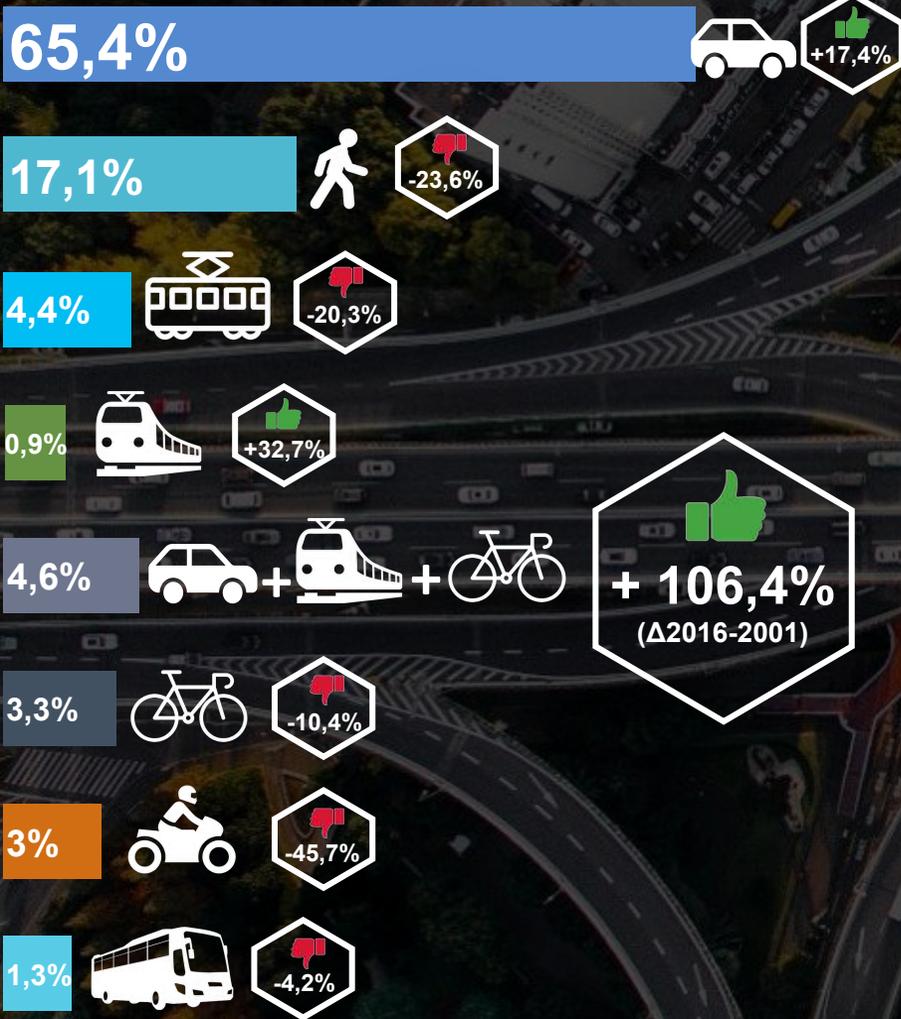
**SISTEMI DI  
ALIMENTAZIONE  
(IBRIDI, ELETTRICI)**

**EVOLUZIONE  
MOBILITÀ VERSO  
LOGICHE MAAS**

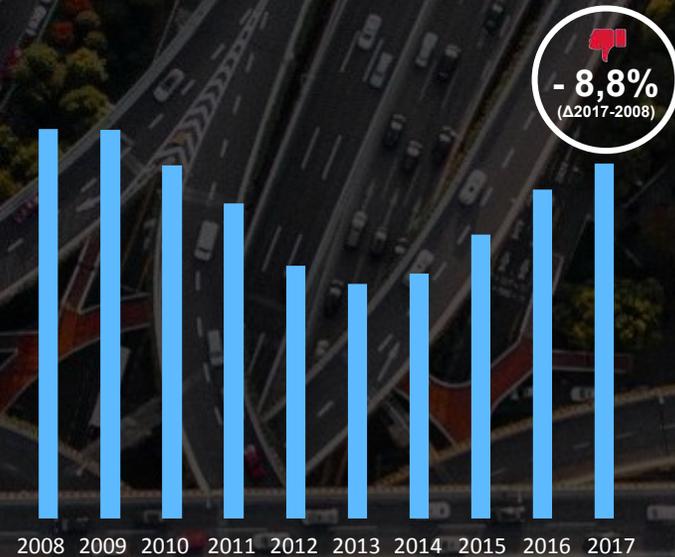


# ... CON FORTI IMPATTI SULLE LOGICHE DI CONSUMO

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

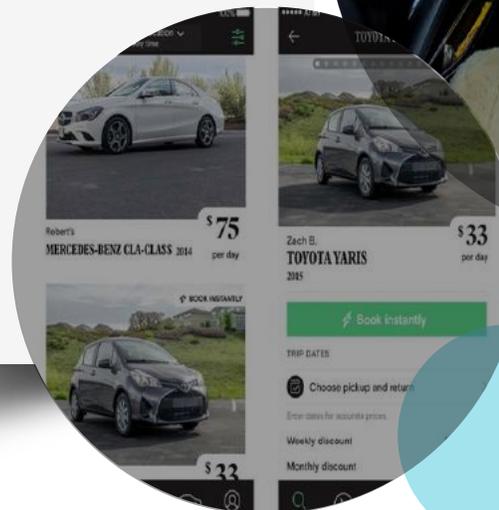


## Concept

- **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  
Q3  
Engine  
2.0 TDI



Audi  
Q3  
Engine  
2.0 TDI





83% COMPUTER



46% SMARTPHONE



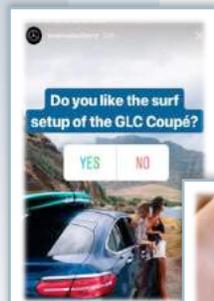
31% TABLET

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



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



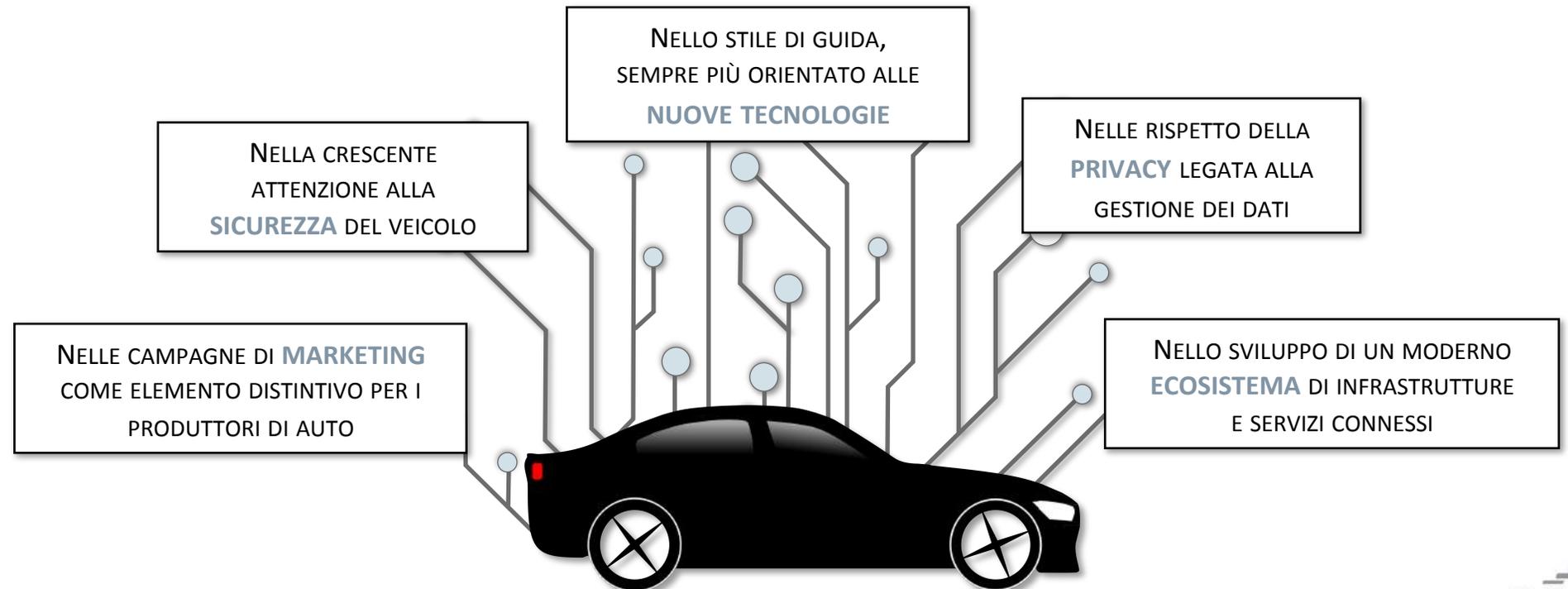
<sup>1</sup> Ricerca Autotrader - Car buyer journey (2016)  
<sup>2</sup> Google, Millard Brown Digital and Polk (2013)

# 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

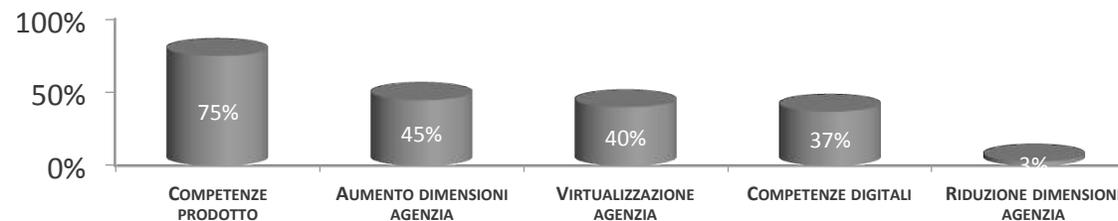


Una **priorità strategica** per i direttori commerciali delle compagnie assicurative



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

---

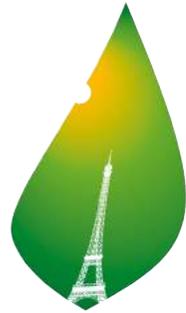


90 MILIARDI DI DOLLARI GLI INVESTIMENTI PREVISTI  
PER I PROSSIMI ANNI DALLE CASE AUTOMOBILISTICHE  
NELLA RICERCA E SVILUPPO DELLA MOBILITÀ ELETTRICA

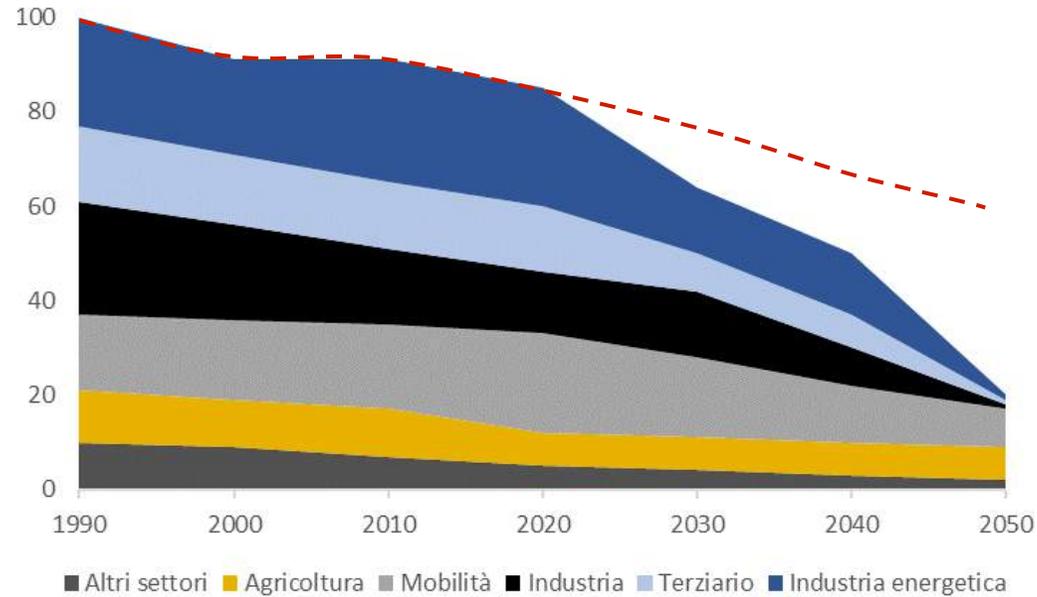


Rapporto 2018 di Repower

# LE POLITICHE ECONOMICHE SOSTENIBILI



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

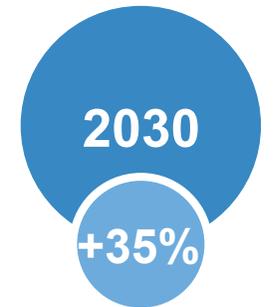


**AUMENTO MEDIO DELLA TEMPERATURA GLOBALE**

## TAGLIO DELLE EMISSIONI



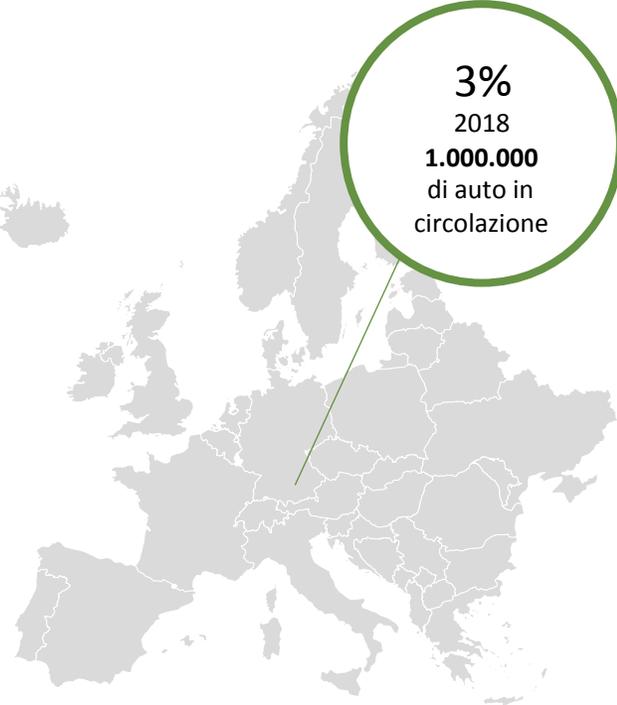
## QUOTE DI MERCATO DEI VEICOLI A 0 EMISSIONI



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

# LA DIFFUSIONE DELLE AUTO ELETTRICHE

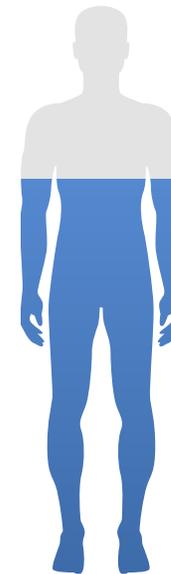
3%  
2018  
1.000.000  
di auto in  
circolazione



0,24%  
2018  
13.000  
di auto in  
circolazione



Power Station

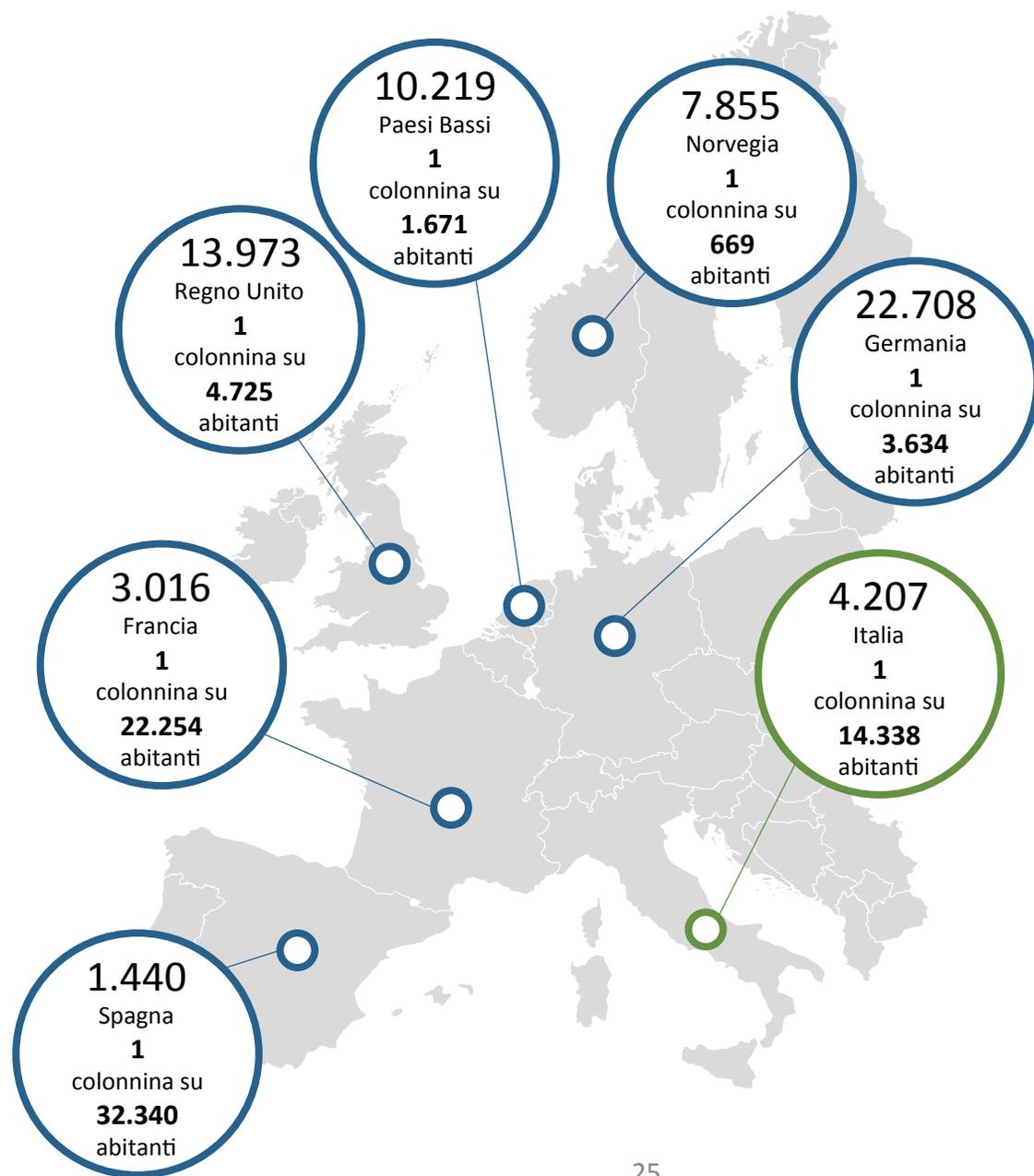


*Dalla nostra survey...*

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



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



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



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



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*

