

L'Insurtech per le piccole e medie imprese

Dal punto di vista assicurativo l'Italia è un mercato, sia per totale di raccolta premi che per grado di penetrazione, non ancora pienamente avanzato se comparato agli altri paesi dell'Unione Europea (EY, 2021). Infatti asimmetrie informative, scarsa cultura assicurativa, criticità e complessità dell'offerta sono gli elementi che ne hanno minato lo sviluppo (EY, 2021). Questi fattori hanno anche limitato le potenzialità di crescita del segmento assicurativo dedicato alle PMI, che, ad oggi, vede meno della metà delle piccole e medie imprese italiane possedere una polizza assicurativa.

In questo contesto di mercato si è inserita la digitalizzazione di pratiche e processi che è permeata in tutte le fasi del *business* assicurativo, trasformando radicalmente attività consolidate negli anni. L'avvento dell'intelligenza artificiale, dei *big data*, di modelli di analisi predittiva e di tecniche di *machine learning* hanno rivoluzionato il *business* assicurativo, agevolandone le attività di investimento ed incrementando il livello di precisione ed accuratezza della capacità predittiva. All'interno di questo processo di cambiamento sono riusciti ad ottenere uno spazio sul mercato nuovi *player*, le Insurtech, che hanno trovato nella tecnologia e nell'uso dei dati il loro vantaggio competitivo (American Chambers of Commerce in Italy, 2021). Queste *start up* digitali sono state in grado di portare innovazione semplificando l'offerta alla clientela finale e sviluppando prodotti personalizzati in linea alle mutate esigenze del consumatore. Gestione snella delle pratiche, polizze *on-demand*, trasparenza e *customer centricity* sono gli elementi centrali dell'offerta dei nuovi *player* del mercato assicurativo. Di fronte alle sfide dettate dalla digitalizzazione ed alla necessità di favorire la crescita di questo mercato non ancora pienamente sviluppato, le compagnie assicurative *incumbent* hanno avviato molteplici collaborazioni¹ con i nuovi entranti. È importante sottolineare come questa tendenza abbia avuto una forte accelerazione durante i mesi della pandemia, momento in cui la transizione digitale è diventata sostanziale.

Sempre in quest'ottica ha trovato sviluppo l'*open innovation*, contesto che consente la collaborazione tra compagnie assicurative, *start up*, centri di ricerca e soggetti esterni al mercato, con l'obiettivo di creare prodotti e soluzioni innovative in grado di attirare nuove fasce di clientela. Queste collaborazioni consentono alle aziende di sfruttare le rispettive e specifiche competenze per sviluppare, con rapidità, nuovi prodotti che conferiscono al cliente un maggiore valore aggiunto. Dall'*open innovation* sia *incumbent* che Insurtech traggono rispettivi benefici (Locatelli e Schena, 2022). In particolare, gli operatori tradizionali riescono ad acquisire ulteriori competenze, senza

¹ Da un sondaggio condotto su un campione di operatori tradizionali del mercato assicurativo è emerso come ben l'84% abbia concluso accordi di collaborazione con *start up* nell'ambito assicurativo (EY, 2021).

impiegare ingenti nuove risorse, mentre le Insurtech possono beneficiare dell'abbattimento di barriere all'ingresso, come quelle relative all'acquisizione di clienti.

In quest'ottica Vittoria Assicurazioni ha creato un Innovation hub il "Vittoria Hub", primo incubatore di Insurtech italiano dedicato all'*open innovation*, che ha permesso a Lokky e Yolo di sviluppare specifici prodotti a tutela dei rischi informatici² per microimprese, PMI e professionisti. Su questa scia, le Insurtech hanno concluso altre *partnership* per lo sviluppo della loro offerta *cyber*. A titolo di esempio si può citare quella tra Net Insurance, compagnia assicurativa specializzata in soluzioni di protezione dedicate a persone e PMI, e Yolo group che hanno collaborato per la realizzazione del prodotto Yolo Cyber, una soluzione assicurativa funzionale a tutelare le piccole e medie imprese e gli studi professionali dagli attacchi informatici³.

Un'altra *partnership* a sostegno delle PMI e nata nel contesto del Vittoria hub è quella che ha visto la collaborazione tra Vittoria Assicurazioni, Lokky e F2D, società del gruppo F2A che fornisce servizi e consulenza per la gestione del personale e della contabilità a PMI. Grazie all'accordo, le imprese del *network* F2D possono accedere a un'offerta assicurativa flessibile e *tailor made* focalizzata su differenti coperture, tra le quali si possono citare quelle legate alla responsabilità civile, alla tutela legale, all'assistenza e al *cyber risk*.

Accanto alle collaborazioni avviate per lo sviluppo di nuovi servizi sono nate *partnership* finalizzate ad incrementare il livello di digitalizzazione insito nell'offerta assicurativa. A questo proposito si può citare l'alleanza sviluppata per finalità commerciali tra AVIVA e Lokky. La collaborazione ha avuto come obiettivo quello di offrire alle PMI un canale totalmente digitale per l'accesso ai prodotti assicurativi. La solidità e profonda conoscenza dei prodotti alle PMI del gruppo AVIVA Italia uniti alla tecnologia di Lokky, capace di offrire prodotti personalizzati e idonei alle esigenze della clientela, hanno consentito di avviare una collaborazione che permette alle aziende di ottenere polizze assicurative direttamente dal telefono.

Un'altra collaborazione degna di nota e all'insegna dello sviluppo dell'ecosistema di servizi finanziari a supporto delle imprese è quella realizzata tra la Fintech Qonto e l'Insurtech Yolo. La *partnership*, finalizzata a tutelare le PMI e i professionisti dalla pandemia da Covid-19, ha consentito ai titolari

² I rischi *cyber* stanno interessando sempre di più le imprese e i prodotti sviluppati consentono la protezione da rischi legati a: assistenza malware, ripristino dati, estorsione *cyber*, violazione dati e privacy, spese difesa legale contro Organi di Controllo, responsabilità civile per attività multimediale, danno reputazionale e *cyber crime* (cfr. <https://www.lokky.it/lokky-lancia-la-polizza-cyber-per-tutelare-professionisti-e-imprese-dai-rischi-informatici>).

³ La transizione digitale, accentuata dalla pandemia, ha moltiplicato gli attacchi informatici ai danni delle PMI, provocando diversi danni sia di natura reputazionale che legate ai furti di dati (cfr. <https://www.lokky.it/lokky-lancia-la-polizza-cyber-per-tutelare-professionisti-e-imprese-dai-rischi-informatici>).

del conto Qonto la facoltà di accedere, con uno sconto speciale, a due prodotti assicurativi Yolo ideati⁴ appositamente per le PMI.

Molte sono le collaborazioni nate grazie a programmi di accelerazione di *start up* innovative. Un esempio è la *call* internazionale, dedicata a *start up* attive che hanno ricevuto almeno un *round seed* di investimento, lanciata il 5 luglio 2021 da Poste italiane e Poste Assicura, in *partnership* con LVenture, incubatore ed operatore di *venture capital*. La presentazione di candidature ha l'obiettivo di sviluppare soluzioni digitali innovative nel mercato assicurativo delle PMI per velocizzare la gestione dei sinistri e la comunicazione tra imprese assicurate e compagnia assicuratrice. Alla *start up* vincitrice del *contest*, Insoore e Cyberangels, rispettivamente specializzate in *claims management*⁵ e coperture di *cyber risk*, è stato offerto un *trial* di tre mesi con Poste italiane e Posta Assicura, che in caso di successo determinerà l'avvio di un processo di crescita all'interno del gruppo.

Molte risorse sono poi state veicolate nel campo del *Internet of Things* (IoT) per l'avvio di alleanze strategiche funzionali allo sviluppo di nuovi prodotti. Un caso degno di nota è quello di Generali, che, in *partnership* con Fiat Chrysler Automobiles, DriveNow e Google, sta sviluppando numerosi prodotti alimentati dalla tecnologia IoT. A questo scopo, la compagnia assicurativa ha lanciato una apposita unità di *business*, chiamata Generali Jeniot, dedicata allo sviluppo di servizi innovativi nell'ambito dell'*Internet of Things* e della *Connected Insurance* per offrire a famiglie ed imprese soluzioni tecnologiche che semplificano la gestione di rischi legato alla vita quotidiana. Per la clientela aziendale Generali Jeniot ha sviluppato Smart Track, il dispositivo che supporta la sicurezza sul lavoro avvertendo in caso di emergenze o di uomo a terra. Il sistema, che si integra nei processi aziendali nell'ambito dell'industria 4.0, consente di monitorare la posizione del lavoratore, agevolando l'eventuale soccorso, e favorendo il mantenimento del distanziamento sociale.

⁴ I prodotti offerti ai clienti Qonto sono: Yolo protezione Pandemia, polizza sanitaria che protegge dalle sindromi influenzali di natura pandemica; e Yolo Tutela Legale, soluzione assicurativa che garantisce assistenza a PMI e professionisti in caso di procedimenti civili, amministrativi e penali (cfr. https://www.corriere.it/economia/finanza/20_ottobre_09/qonto-yolo-l-accordo-fintech-insurtech-studiato-le-imprese-8e4ed7ae-0a32-11eb-86ad-2b1b791a9e6a.shtml).

⁵ Per *claim management* si intende l'attività di gestione dei sinistri finalizzata ad incrementare l'efficienza, sia in termini di costi che di tempi, e l'*user experience* per il consumatore finale.

Bibliografia

Accenture (2021), *We, the post-digital people. Can your enterprise survive the “tech-clash”*, Technology vision for insurance 2020.

American Chambers of Commerce in Italy (2020), *Lo stato dell’Insurtech in Italia: la situazione, i protagonisti, le raccomandazioni*, gruppo di lavoro Insurance.

Civibank (2021), *Bancassicurazione: Civibank arricchisce la sua offerta assicurativo con le soluzioni digitali del Gruppo Helvetia Italia acquisibili on demand dalla piattaforma YOLO*, Comunicato stampa, [https://f.hubspotusercontent30.net/hubfs/8421582/comunicati%20stampa%20non%20price%20sensitive/CS%20Civibank_Yolo__Helvetia_23062021%20\(1\).pdf](https://f.hubspotusercontent30.net/hubfs/8421582/comunicati%20stampa%20non%20price%20sensitive/CS%20Civibank_Yolo__Helvetia_23062021%20(1).pdf).

Corriere della Sera (2020), *Qonto e Yolo, l’accordo tra fintech e insurtech studiato per le imprese*, https://www.corriere.it/economia/finanza/20_ottobre_09/qonto-yolo-l-accordo-fintech-insurtech-studiato-le-imprese-8e4ed7ae-0a32-11eb-86ad-2b1b791a9e6a.shtml, 9 ottobre.

EY (2021), *L’impatto dell’innovazione sul modello organizzativo delle assicurazioni. Un’indagine conoscitiva*, in collaborazione con Sas e IIA.

Generali, <https://www.jeniot.it/imprese/sicurezza-sul-lavoro-smartrack>.

Insurance Digital Transformation (2021), *Insurtech, Lokky insieme a F2D per proteggere start up, PMI e professionisti*, <https://insurzine.com/insurtech-lokky-insieme-a-f2d-per-proteggere-startup-pmi-e-professionisti/>.

Locatelli R.; Schena C. (2022), (a cura di) *Il nuovo Ecosistema finanziario per le PMI. Le opportunità della digitalizzazione e dello sviluppo sostenibile*, FrancoAngeli Editore.

Lokky (2019), *Lokky e Aviva insieme per servire le piccole imprese*, Comunicato stampa, <https://www.lokky.it/lokky-e-aviva-insieme-per-servire-le-piccole-imprese>.

Lokky (2020), *Lokky lancia la polizza Cyber per tutelare professionisti e imprese dai rischi informatici*, Comunicato stampa <https://www.lokky.it/lokky-lancia-la-polizza-cyber-per-tutelare-professionisti-e-imprese-dai-rischi-informatici>.

Net Insurance (2021), *Net Insurance e YOLO insieme per proteggere le imprese dagli attacchi informatici: al via l’innovativa polizza “Cyber”*, Comunicato stampa, <https://www.netinsurance.it/comunicazioni/net-insurance-e-yolo-insieme-per-proteggere-le-imprese-dagli-attacchi-informatici-al-via-l-innovativa-polizza-cyber/>.

Poste italiane (2021), <https://www.posteitaliane.it/en/sme-insurtech.html>.