

GENERALI X BICOCCA COMPANY OVERVIEW

INTRODUZIONE

Assicurazioni Vita Sicura S.p.A. è una compagnia di assicurazione fondata a inizio del secolo scorso, con l'obiettivo di fornire soluzioni di protezione e risparmio/investimento personalizzate per i propri clienti. Nel corso degli anni, la compagnia è cresciuta sia in termini di dimensioni che di reputazione, diventando una delle principali società di assicurazione in Italia.

STORIA DELLA COMPAGNIA

Assicurazioni Vita Sicura S.p.A. è stata fondata ad inizio del secolo scorso con una visione chiara: offrire prodotti assicurativi sicuri, innovativi e di alta qualità, basati su valori di trasparenza e affidabilità. Sin dai suoi inizi, la compagnia si è focalizzata sui piccoli risparmiatori, offrendo soluzioni semplici e accessibili per proteggere il loro futuro finanziario.

Negli anni '90, Vita Sicura ha iniziato a espandere la propria gamma di prodotti, introducendo polizze vita più complesse e servizi di investimento personalizzati. Questo ampliamento è stato accompagnato da un impegno costante nell'innovazione tecnologica, permettendo alla compagnia di offrire servizi online e strumenti digitali per una gestione più efficiente delle polizze.

Con l'inizio del nuovo millennio, la compagnia ha rafforzato la sua presenza sul territorio nazionale aprendo numerose agenzie, e negli ultimi anni stringendo partnership strategiche con istituti finanziari. Questo ha permesso a Vita Sicura di raggiungere un pubblico più ampio e di adattarsi rapidamente ai cambiamenti del mercato e alle esigenze dei clienti.

Il mutare delle esigenze individuali e sociali ha fatto sì che la dirigenza di Vita Sicura riconoscesse l'importanza di un approccio più olistico alla protezione dei propri clienti, espandendo il portafoglio prodotti con la protezione dei beni e delle persone. Integrando soluzioni complete per la casa e la previdenza, Vita Sicura oggi offre una gamma di servizi

che non solo continuano a salvaguardare il risparmio, ma proteggono anche gli aspetti più preziosi della vita dei loro clienti. Questo ampliamento non solo riflette l'evolversi delle dinamiche di mercato, ma incarna l'impegno profondo e autentico della compagnia nel garantire un futuro sereno e sicuro per tutte le famiglie e le imprese italiane.

Oggi, Vita Sicura è riconosciuta come uno dei leader nel settore assicurativo italiano, apprezzata per la sua capacità di innovare e per l'attenzione dedicata alla soddisfazione del cliente. La compagnia continua a investire in ricerca e sviluppo per offrire prodotti all'avanguardia, mantenendo saldi i valori di trasparenza e affidabilità che l'hanno contraddistinta fin dalla sua fondazione.

PORTAFOGLIO PRODOTTI

Il portafoglio prodotti di Assicurazioni Vita Sicura S.p.A. si divide in tre principali categorie: Protezione, Risparmio&Investimento e Previdenza.

PROTEZIONE

Polizza Salute e Infortuni: Copre spese mediche, ricoveri, interventi chirurgici e indennità giornaliera in caso di infortunio o malattia.

Assicurazione Casa e Famiglia: Protezione completa per l'abitazione, il contenuto e la responsabilità civile verso terzi.

RISPARMIO & INVESTIMENTO

Polizza Vita a Premio Unico: La componente finanziaria del prodotto combina una componente di investimento in fondi OICR con una gestione separata che garantisce rendimenti minimi.

Polizza Vita a Premi Ricorrenti: La componente finanziaria del prodotto offre un investimento sicuro con una crescita garantita del capitale iniziale.

Componente assicurativa nei due prodotti: in caso di decesso dell'assicurato nel corso del contratto, il prodotto prevede il pagamento ai beneficiari di una prestazione pari al valore del contratto, costituito dalla somma del valore del capitale investito in gestione separata, rivalutato fino alla data del decesso e del valore del capitale espresso in quote di OICR aumentato dello 0,2%. Per la parte investita in gestione separata vi è una garanzia di conservazione del capitale.

PREVIDENZA

Piano Individuale Pensionistico (PIP): Soluzione di pensione integrativa che permette ai clienti di accumulare un capitale per integrare la pensione pubblica.

SCHEDE PRODOTTI

PROTEZIONE

- **Polizza Salute e Infortuni: Salute Protetta**
 - **Descrizione:** Copertura per spese mediche derivanti da malattie o infortuni. Include ricoveri, interventi chirurgici, analisi diagnostiche e terapie.
 - **Benefit Aggiuntivi:** Indennità giornaliera in caso di ricovero e diaria per convalescenza.
 - **Opzioni Personalizzabili:** Copertura dentale, visite specialistiche extra e rimborso farmaci.
- **Assicurazione Casa e Famiglia: Casa Serena**
 - **Descrizione:** Protezione completa per l'abitazione e il suo contenuto contro rischi come incendio, furto, danni da eventi atmosferici.
 - **Benefit Aggiuntivi:** Responsabilità civile verso terzi, assistenza domiciliare h24 e tutela legale.
 - **Opzioni Personalizzabili:** Copertura per impianti tecnologici, giardino e beni di valore.

RISPARMIO E INVESTIMENTO

- **Polizza Vita a Premio Unico: Futuro Sicuro**
 - **Descrizione:** Polizza che combina una componente di investimento in fondi OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) con una gestione separata a capitale garantito.
 - **Benefit Aggiuntivi:** Opzione switch tra fondi senza costi aggiuntivi e bonus fedeltà al mantenimento della polizza.
 - **Opzioni Personalizzabili:** Livello di rischio basso o medio-basso a seconda della combinazione dei fondi. durata di 10 o 20 anni. Possibilità di versamenti aggiuntivi.
- **Polizza Vita a Premi Ricorrenti: Risparmio Costante**

- ─ **Descrizione:** Polizza di risparmio a premi ricorrenti che consente ai clienti di accumulare un capitale nel tempo attraverso versamenti periodici (mensili, trimestrali o annuali).
- ─ **Benefit Aggiuntivi:** Bonus di fedeltà per i clienti che mantengono il piano per un certo numero di anni consecutivi.
- ─ **Opzioni Personalizzabili:** Possibilità di aumentare o diminuire l'importo dei premi ricorrenti, sospendere i pagamenti per periodi limitati senza penalità e scegliere tra diverse strategie di investimento per i rendimenti.

PREVIDENZA

- **Piano Individuale Pensionistico (PIP): Pensione Serenità**
 - **Descrizione:** Soluzione di pensione integrativa che permette ai clienti di accumulare un capitale da affiancare alla pensione pubblica.
 - **Benefit Aggiuntivi:** Opzione di riscatto anticipato per eventi eccezionali (invalidità permanente, inoccupazione oltre 48 mesi).
 - **Opzioni Personalizzabili:** nessuna.

CUSTOMER BASE E CANALI DISTRIBUTIVI

La base clienti di Assicurazioni Vita Sicura S.p.A. comprende:

Clienti Retail (95%): Individui e famiglie che cercano soluzioni di protezione e risparmio. Questo segmento rappresenta la maggior parte dei clienti della compagnia e include giovani professionisti, famiglie, e persone vicine all'età pensionabile. Segmento in crescita, soprattutto sulla Protezione.

Clienti Corporate (5%): Piccole e medie imprese che richiedono soluzioni assicurative per la protezione dei propri dipendenti, degli immobili aziendali, e dei rischi legati al business. Segmento stabile.

Canali distributivi

Il canale storico di collocamento di prodotti assicurativi è quello agenziale. Vita Sicura è infatti proprietaria di una fitta rete di agenzie sparse sul territorio italiano. Da qualche anno è stato lanciato anche il canale di collocamento prodotti bancario, tramite accordi di partnership con alcune delle principali banche italiane: questo canale offre la possibilità di raggiungere la customer base delle banche partner tramite il network di filiali e promotori finanziari. I due canali differiscono notevolmente: la compagnia ha maggiori leve di controllo sulla rete proprietaria in termini di incentivazione commerciale; d'altro canto, il nuovo canale bancario offre significative possibilità di *scaling up* del business.

Le sfide del mercato e le ambizioni della Compagnia

La compagnia vorrebbe adottare strategie di segmentazione del mercato per creare offerte personalizzate che soddisfino le esigenze specifiche di ciascun segmento di clientela.