



OSSERVATORIO FINANZIARIO

presenta

OFFERTE DI SERVIZI E REPORTISTICA ASSURANCE E BANCASSURANCE 2021
e con la nuova app OF Robin™

Offerta mercato assicurativo



reportistica [La Bussola Assicurazioni](#)

Le **schede** con le novità sulle campagne, sui repricing, sulle promozioni in corso ecc. che vengono inserite nel database di OF sono selezionate ed editate nel report **La Bussola Assicurazioni**, che comprende anche **speciali (ad esempio le offerte Covid 19)**.



database [prodotti](#)

Analisi e confronto sui prodotti assicurativi (polizze vita, RC auto e moto, polizze viaggio, polizze danni, polizze infortuni, Risparmio ecc.) di tutte le principali Compagnie assicurative in Italia oltre ad alcune estere e a Insurtech. Vengono monitorati sia i **costi** dei prodotti che i **servizi collegati e inseriti nel DataBase di OF**. Possibili estrazioni e prove personalizzate su richiesta. **Tutte le info anche da App.**



mystery [prodotti](#)

Osservatorio Ravvicinato (O.R.) è un modello originale di indagine ideato, progettato e utilizzato da OF per offrire ai Clienti risposte esaurienti e veritiere a domande relative alla richiesta e all'uso dei prodotti e servizi su scala nazionale sia propri che della concorrenza ([scarica presentazione O.R.](#))

App Robin™

Un'applicazione per rendere immediata e fruibile in modo personalizzato l'informazione dai data base di OF da smartphone

New OF Robin™



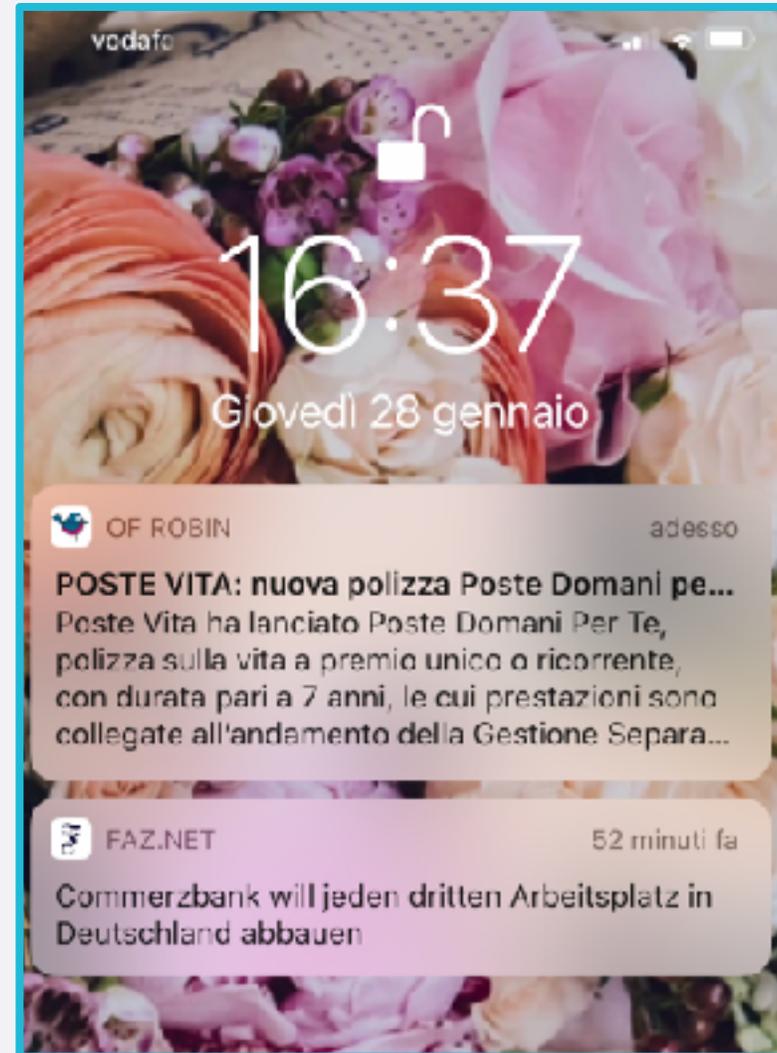
l'app personalizzata

OF Robin™ è l'app che innova la consulenza: puoi personalizzare gli argomenti e il panel di competitor e ricevere push e leggere gli alert in tempo reale appena esce una notizia.



aiuto in ogni momento

Puoi contattare in app il team di analisti e ricevere supporto per le tue domande di ricerca, analisi, confronto, approfondimento su oltre 400 operatori.



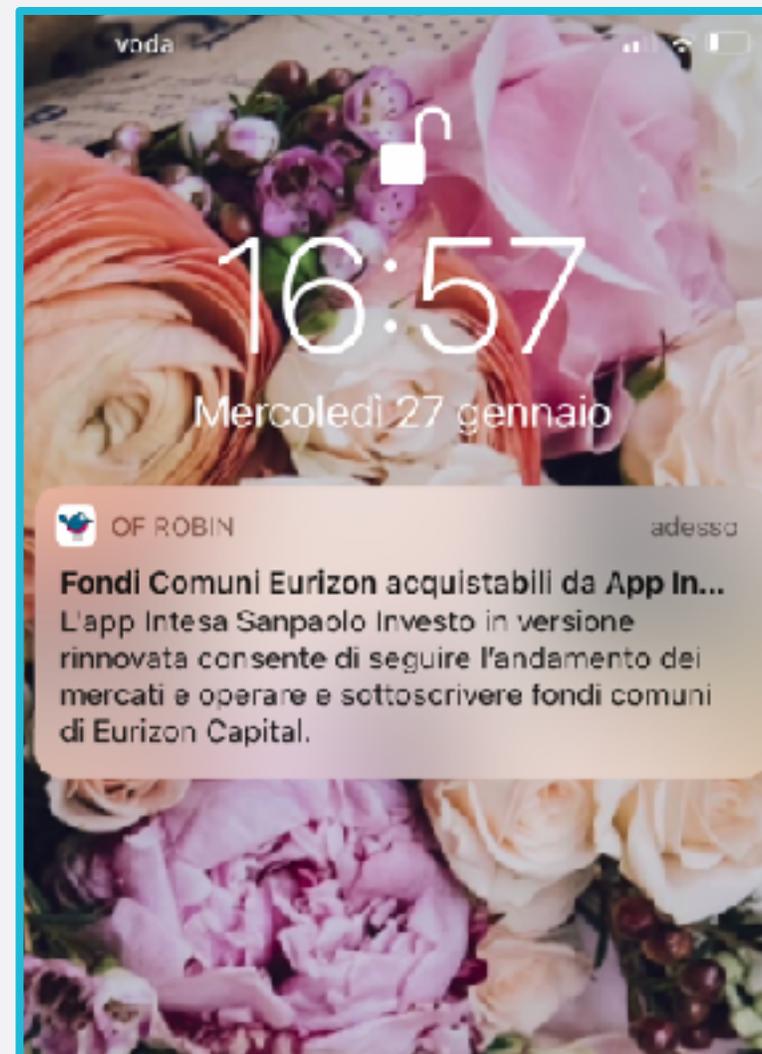
l'avviso del pettirosso

Un avviso simpatico e non invasivo avvertirà dell'arrivo di un push relativo all'argomento selezionato e al panel di copetitor scelti.



tutti i mercati

Attualmente sono attivi i mercati: Retail, Innovazione, Bancassurance. A breve saranno inseriti anche PMI e Private.

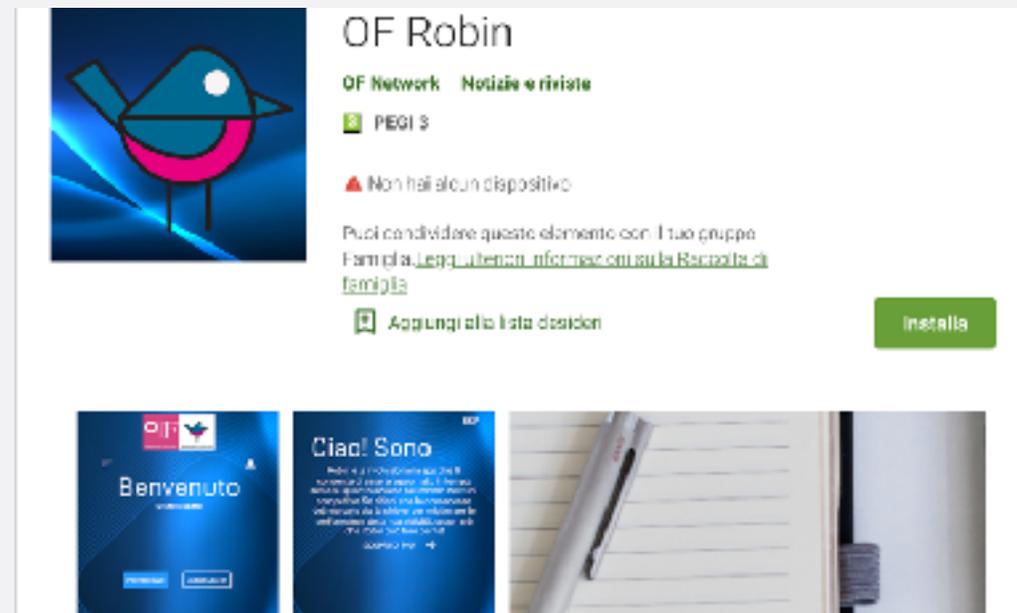
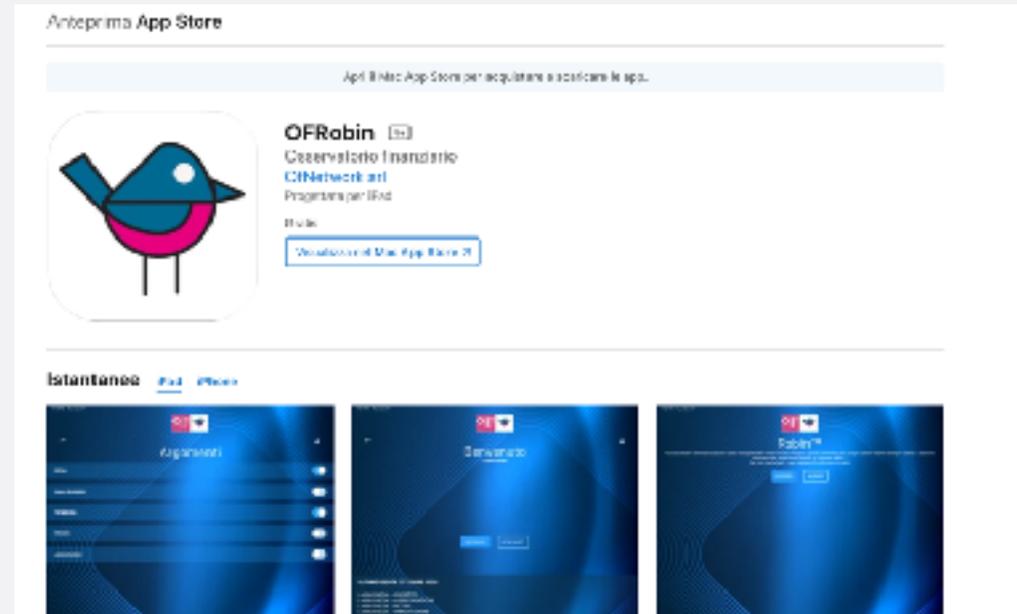


Come si scarica e si attiva

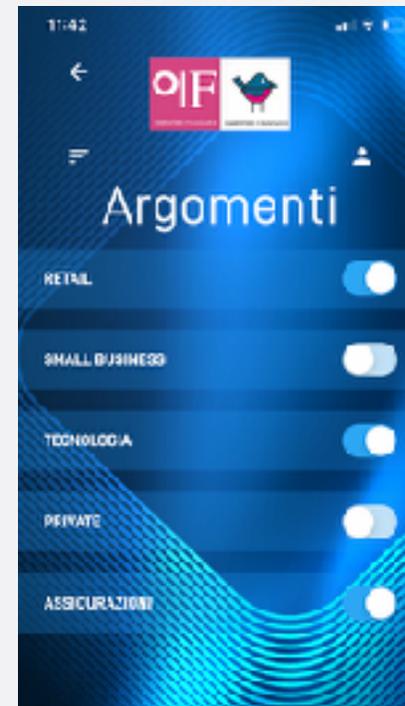
semplice installazione

Da App Store oppure da Google Play si scarica l'app che si installa facilmente. Si attiva con id e password consegnate da OF.

L'accesso è solo per gli abbonati a OF.
da Google Play [Qui](#)
da App Store [Qui](#)



Argomenti Alert e push



schede condivise e archivio



info **condivisibili**

Ciascuna scheda informativa può essere memorizzata nella propria area in App oppure può essere condivisa con mail, Whatsapp, Hangout ecc.

sviluppi con AI

motore di ricerca

L'App includerà anche un motore di ricerca, una rassegna finanziaria personalizzabile, un supporto SOS immediato in app e l'apertura agli argomenti PMI e Private

2021

chatbot con AI

L'obiettivo è rendere l'app sempre più intelligente grazie all'uso di AI per il motore e per un Bot che assita chi pone le domande in modo semplificato

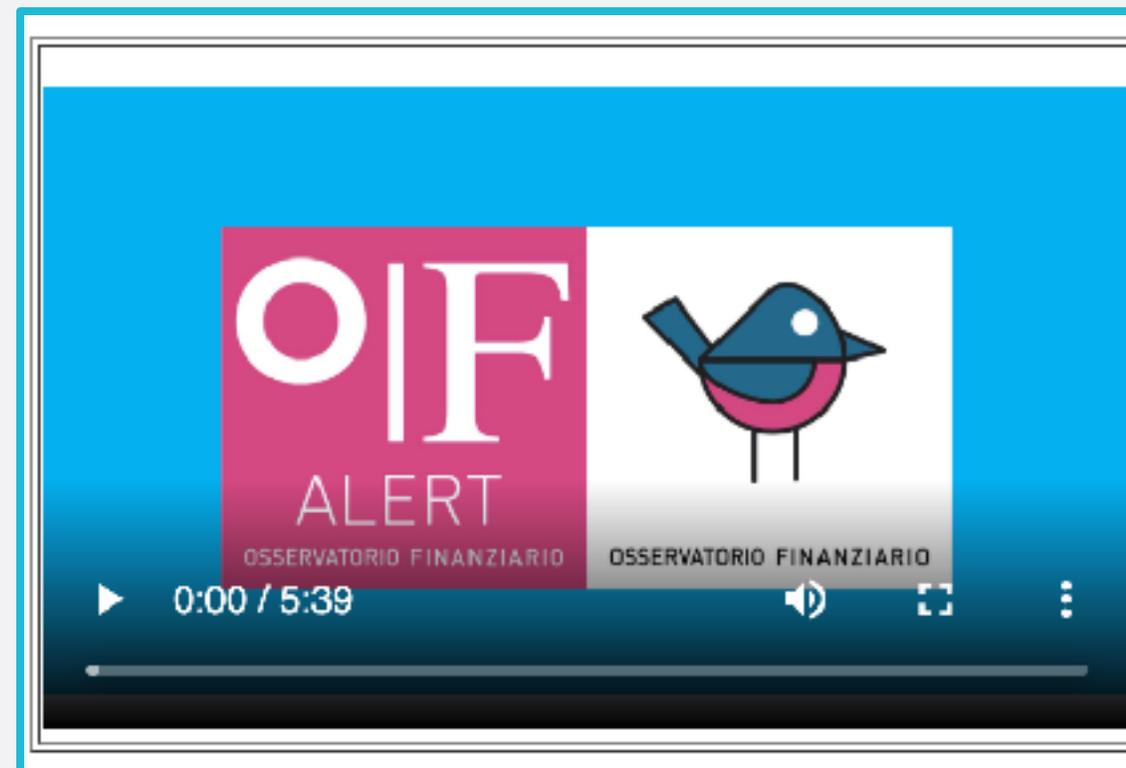
2022

geolocalizzazione

L'inserimento dei dati da OFPowerView e delle stime di OF dal report Performance OF Products con la geolocalizzazione delle informazioni per reti di vendita sul territorio

2023

robin.expert



[Vedi il video in 5 minuti](#)

Report

Il servizio di reportistica di OF si avvale sia di **report standard offerti in abbonamento annuale** sia di **speciali** su temi di attualità e su richiesta. Dal **Data Base di OF**, infine, è possibile effettuare **estrazioni e prove personalizzate**.

Reportistica La Bussola



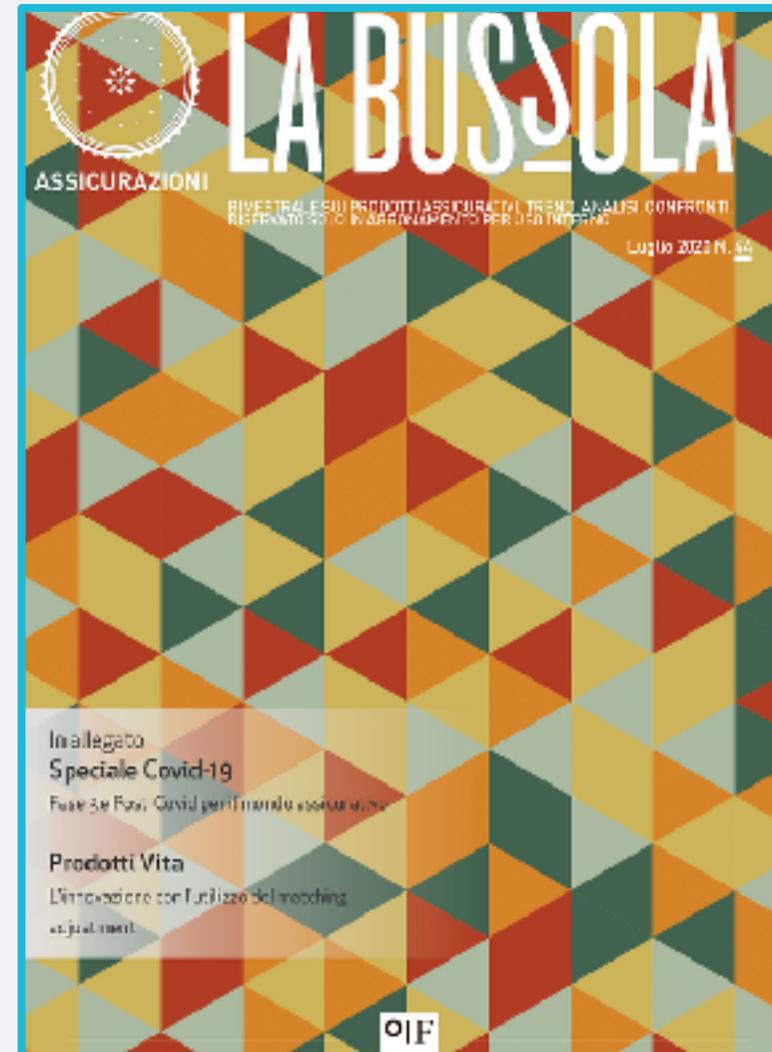
La Bussola Assicurazioni

oltre 70 pagine di confronto su prodotti assicurativi da oltre 100 tra banche e compagnie di assicurazione oltre a Insurtech app in Italia e all'estero



benchmark personalizzate

Analisi dei prodotti con prove: ad esempio prove di acquisto da app e home banking (attualmente in corso)



Reportistica

La Bussola



Approfondimenti sull'offerta di un singolo operatore con differenze rispetto alle offerte di competitor e sullo storico dell'offerta dell'operatore.



Infografica sul trend di offerta nei diversi segmenti di mercato assicurativo e di banca assurance in Italia e all'estero.

BUSSELA ASSICURAZIONI | LUGLIO 2020
NUOVI PRODOTTI E SERVIZI
 L'evoluzione del mercato assicurativo in Italia e all'estero.
GENERALI DELLA
 L'evoluzione del mercato assicurativo in Italia e all'estero.
GENERALI DELLA
 L'evoluzione del mercato assicurativo in Italia e all'estero.

Schede sull'offerta del bimestre per polizze modulari famiglia, protezione, casa, mobilità, viaggi e tempo libero, business, pensione e previdenza, risparmio.

Con oltre 100 operatori tra banche, compagnie di assicurazione e fintech (insurtech) nel mondo

Reportistica Gli speciali

Sono report bimestrali dedicati a diversi argomenti di attualità con contributi anche da specialisti della consulenza assicurativa internazionali.

OF Osservatorio Finanziario

ASSICURAZIONI
LA POLIZZA CAMBIA VITA

ULTIMO AGGIORNAMENTO COVID 19
TUTTE LE NOVITÀ DALLE COMPAGNIE

LUGLIO
7 | Nuove Polizze/Premiazioni/
Campagne/Provvista/
Risparmio/IPP

WWW.OSSERVATORIOFINANZIARIO.COM

OF Osservatorio Finanziario

ASSICURAZIONI
PANDEMIA
Tutte le mosse del
MARKETING

+ POLIZZE: IL FUTURO CHE VENIVA
+ RISCHI: BOMM DI CLASS AGINGS

MARZO
4 | Nuove Polizze/Premiazioni/
Campagne/Provvista/
Risparmio

WWW.OSSERVATORIOFINANZIARIO.COM

**L'INNOVAZIONE NEI PRODOTTI VITA
CON L'UTILIZZO DEL
MATCHING ADJUSTMENT**

NELL'INDICOLA "NUOVA NORMALITÀ" È DIVENTATO INDISPENSIBILE INKIERRE ADOSSAMENTI ALLE VILUTE SURE DI INVESTIMENTO. L'ESEMPLO HA SICO CARLIS "BESTIONE SIME" A QUELLE DI UNA POSSIBILE POLIZZA VITA CON UNA NUOVA OZIONE DI CALCOLO DEL RISCHIO-IMPANNA IN L'IMPANNAVANTAGEMENT. PVO QUORQUE "VALORE LA PONA UTILIZZAZIONE PER IL MERCATO ASSICURATIVO QUESTO-SISTEMALE COMEFUNZIONA? QUALI SONO I VANTAGGI PER LE COMPAGNIE?"

di Stefano Carlucci - Chief Executive, Funding Partner e Senior Consultant di Carlucci, Contino & Associati

IL CONTESTO OBIETTIVO

Al oggi, in molti settori il mercato è in una fase di profondo cambiamento, soprattutto in quello del credito assicurativo, a causa del forte impatto economico generato dalla COVID-19 che ha portato a una crisi di mercato e a una riduzione delle attività. In questo contesto, le compagnie assicurative sono chiamate a rivedere i propri modelli di business e a trovare nuove soluzioni per sopravvivere e crescere.

Infine, la Compagnia assicurativa deve le società assicurative, che in un periodo così difficile, aggrava una crisi di mercato che porta a una sempre più alta volatilità delle attività.

Questo scenario ha portato a una serie di azioni negli investimenti, ma non è tutto. Le compagnie assicurative devono anche rivedere i propri modelli di business e trovare nuove soluzioni per sopravvivere e crescere.

Secondamente, il mercato assicurativo deve rivedere i propri modelli di business, che in un periodo così difficile, aggrava una crisi di mercato che porta a una sempre più alta volatilità delle attività.

Infine, la Compagnia assicurativa deve le società assicurative, che in un periodo così difficile, aggrava una crisi di mercato che porta a una sempre più alta volatilità delle attività.

Il contesto suggerisce la necessità di ricercare nuove soluzioni per sopravvivere e crescere in un mercato così difficile, e di trovare nuove soluzioni per sopravvivere e crescere.

O. R.

Osservatorio Ravvicinato è un modello originale di indagine ideato, progettato e utilizzato da OF per offrire ai Clienti **risposte esaurienti e veritiere a domande relative alla richiesta e all'uso dei prodotti e servizi** su scala nazionale sia propri che della concorrenza.

Modello di analisi

L' Osservatorio Ravvicinato di OF è studiato per rispondere alle necessità di test periodici e ricorrenti secondo quanto **richiesto da IVASS**:

customer experience

Individua quali sono le modalità più utilizzate per nuove acquisizioni, le offerte di consolidamento e le personalizzazioni offerte ai clienti per un passaggio da un operatore ad un altro, le offerte in essere per attività di retention sui propri clienti eccetera attraverso interviste dei “provatori” della Community di OF.

punti di forza e di debolezza

Offre l'osservazione qualitativa dell'offerta per verificarne la competitività ed il gap rispetto al Cliente che richiede il report. Su richiesta l'Osservatorio permette la partecipazione di Focus Group con personale indicato dal Cliente.

Metodologia originale

La metodologia utilizzata per un Osservatorio Ravvicinato di OF si avvale di **Focus Group permanenti** dove clienti di banche, finanziarie eccetera sono selezionate e seguite da esperti di gestione della Community. Le persone provano alcune tipologie di prodotti in modo ricorrente (mutui, conti, depositi, prepagate, home e mobile banking). Queste prove sono particolari per due motivi:

racconti **reali**

Sono reali. Le persone richiedono davvero un prodotto/servizio (mutuo, carta, conto, prestito, assicurazione eccetera) e lo usano realmente.

profili **famiglia**

Sono a campione. I focus sono creati sulla base di profili di tipo famiglia (nonni, genitori, figli adulti, amici dei figli, cugini e zii) dislocati in diverse aree del Paese.

O.R. I report



estratto da La Bussola Prestiti

profili diversi

I report organizzano i racconti in base ai profili dei provatori individuati completate da un customer insight e da una indagine sui prodotti e servizi presi in esame.

le risposte

- Per ciascun trigger viene formulata una risposta sintetica
- Nel report sono indicati i gap per ciascun prodotto/ servizio
- Viene fornito un elenco con i punti di forza e di debolezza dell'istituto sotto analisi
- Vengono confrontate le performance dei prodotti dei concorrenti

O.R. I confronti

# Provatore	Destinazione	Prodotto	Capitale garantito	TAN	TMEF	Scade (anni)	Rata mensile	Totale interessi	Totale pag
VA 1	29	Banca Sella	Capitalinvest	€ 1.000.000		40	€ 3985		
VA 2	19	Banca Popolare	Yuggo	€ 3000	9,97%	37%	74	€ 39,30	€ 3.291
VA 3	27	Banca Popolare	Auto	€ 5.100	9,97%	37%	90	€ 245,00	€ 23.905
VA 4	27	Banca Popolare	Auto	€ 11.200	9,97%	37%	90	€ 353,20	€ 33.905
VA 5	29	Compass	Auto	€ 11.200	10,00%	37%	90	€ 355,00	€ 34.000
VA 6	31	Compass	Taxi	€ 11.200	9,99%	37%	90	€ 352,50	€ 33.800
VA 7	28	Fininvest	Auto	€ 11.200	9,97%	37%	90	€ 352,00	€ 33.700
VA 8	8	Popolare	Spesaggi	€ 20.000		81%	81	€ 200,00	
VA 9 (00)	8	Fininvest	Spesaggi	€ 20.000					
VA 10	10	Intesa Sanpaolo	Spesaggi	€ 20.000		100	€ 200,00		
VA 11	30	Mediobanca	Accidentato	€ 15.000					
VA 12	28	BCC Banca	Adulti cominciano	€ 10.000					
VA 13 (00)	31	Fininvest	Adulti cominciano	€ 10.000					
VA 14		Carif Ag. Coda	Adulti	€ 10.000					
VA 15		IMM Banca	Adulti	€ 10.000					
VA 16		Credito	Adulti	€ 10.000	9,97%	37%		€ 256,10	
VA 17		La Finanziaria	Adulti	€ 10.000					

estratto da La Bussola Prestiti

punti di osservazione

Nei report si evidenziano i punti di osservazione per migliorare la leggibilità dei confronti tra gli operatori analizzati per tipologia di provatori.

tabelle di confronto

Nei report sono inserite numerose tabelle in base all'analisi svolta. Le tabelle e le infografiche sono i primi risultati condivisi con il Cliente.

Report O.R. disponibili

La Bussola Prestiti

Publicazione trimestrale incentrato sulle offerte di finanziamenti alle famiglie da parte di banche, finanziarie e dealer. Le prove sono realizzate con la metodologia O.R. e sono personalizzabili.



Nuovi prodotti

Valutazione del nuovo prodotto in fase di lancio e di test con il confronto con altri prodotti simili di operatori nazionali e/o internazionali.

Report Multirischi

Un Osservatorio Ravvicinato sulle Assicurazioni Multirischi per professionisti e PMI è stato realizzato ed è disponibile un aggiornamento su richiesta.



Rete di vendita

Supporto alla valutazione delle performance dei venditori/consulenti e addetti di una rete di vendita sia tradizionale in filiale/negozi sia online con portali.

Progetto F.I.D.

Forecast Insurance Data base è una piattaforma web based con app per l'analisi e il confronto di prodotti e servizi assicurativi che utilizza motori e assistenti intelligenti con l'uso dell'intelligenza artificiale (A.I.).

modello di business

OF OSSERVATORIO
FINANZIARIO

BANKS & ASSURANCE
COMPANIES

INVESTORS

INSTITUTIONAL
INVESTORS

NOTARIES, LAWYERS AND
ACCOUNTANTS

UNIVERSITIES
AND START-UP

PROFESSIONAL
ASSOCIATIONS

CONSULTING FIRMS

PUBLISHING

01

Le analisi e i confronti dei prodotti sono utilizzate da OF per realizzare reportistica dedicata come La Bussola Assicurazioni (bimestrale già commercializzato).

Il DBPA viene offerto in abbonamento annuale a Banche e Compagnie di assicurazioni insieme alla reportistica.

02

Le new di eventi avversi, che possono aiutare broker e agenti a individuare da un lato eventuali “scoperture” e dall’altro a evidenziare le potenzialità di coperture di prodotti nuovi o innovativi (insurtech), sono offerte anche a broker, consulenti eccetera.

03

Alla rassegna di news con newsletter, si affianca il sito di news proprietarie con redazione interna che pubblica articoli divulgativi orientati al pubblico famiglia e che possono raccogliere anche una base di “provatori” con una community dedicata.

progetto FID(*) con tre database



1. DBPA

Il DataBase Prodotti Assicurativi è la piattaforma web based ad accesso cloud per consultare e confrontare prodotti assicurativi di Compagnie e Banche.



2. DBEA

Il DataBase Eventi Avversi prevede la raccolta e l'analisi di news relativamente a incidenti, incendi e altri eventi con riferimento alle coperture rischi danni.



3. DBNW

Il DataBase delle News riguarda la raccolta e l'analisi di news dal web e dai portali di news di OF Osservatorio Finanziario.

(*) Forecast Insurance Database. [Scarica il Pitch qui >](#)



La struttura prevede i seguenti componenti del database:

- ELENCHI: Clienti, Analisti, Provatori ecc.
- LE SCHEDE: prodotto, servizi ecc.
- LE CATEGORIE: delle schede prodotto
- SOCIETA': compagnie, banche, insurtech
- CARATTERISTICHE: prodotti@confronto
- ANALYTICS: su polizze, FI, documenti ecc.
- MOTORE DI RICERCA
- WIDGET
- NEWS

Ramo Vita

Polizze Vita: Nuovi prodotti e servizi, promozione e iniziative di loyalty, campagne di comunicazione e promozione, accordi, eventi in Italia e all'estero.

Danni

Polizze per la casa e la famiglia: Nuovi prodotti e servizi, promozione e iniziative di loyalty, campagne di comunicazione e promozione, accordi, eventi in Italia e all'estero.

Mobility

RA Auto, Moto polizze per byker eccetera: Nuovi prodotti e servizi, promozione e iniziative di loyalty, campagne di comunicazione e promozione, accordi, eventi in Italia e all'estero.

Salute

Polizze per la salute, infortuni e casa malattia, logn term care: Nuovi prodotti e servizi, promozione e iniziative di loyalty, campagne di comunicazione e promozione, accordi, eventi in Italia e all'estero.

Viaggio

Polizze viaggio: Nuovi prodotti e servizi, promozione e iniziative di loyalty, campagne di comunicazione e promozione, accordi, eventi in Italia e all'estero.

Risparmio/Finanza

Finanza assicurativa. Nuovi prodotti e servizi, promozione e iniziative di loyalty, campagne di comunicazione e promozione, accordi, eventi in Italia e all'estero.

DBEA contenuti

aggregator avvenimenti avversi

Aggregator di news di avvenimenti avversi riconducibili a coperture previste dall'offerta assicurativa per l'area danni personale e per piccole e microimprese.

contenuti riconducibili a danni coperti da polizze

Le news vanno collegate con l'offerta di coperture di rischi danni del Cliente. L'analisi dei contenuti è particolarmente delicata perché una sola news può rimandare a polizze diverse.

Incendi / Bergamo / Via Felice Esposito Vega
L'antizanzare va in cortocircuito: incendio in casa in via De Vega, sei persone intossicate
Il fumo ha causato sei intossicati, tutti in buone condizioni. Evacuato tutto il palazzo

MT 4.416
28 GIUGNO 2019 11:21

I più letti di oggi

- 1 Incendio in via dei Missaglia, fiamme in un campo di lato della strada alta a via di Lomo
- I 5 siti d'incontri in Italia che funzionano davvero!
- Ecco i nuovi SUV in arrivo sul Mercato Automobilistico

Sponsorizzato da **Autobrain**

Esempio: rischio personale; danni abitazione; danni condominio e condomini; danni rete elettrica; accadimenti accidentali uso macchinari elettrici eccetera

DBEA i target

Agenti e broker assicurativi per informarli sulle coperture e scoperture di rischio attraverso l'analisi degli eventi avversi accaduti nella propria zona di competenza.

Serve come base statistica per monitorare su base geografica quali rischi sono più frequenti.

Prevede l'invio automatico di alert e newsletter tematiche abbinate agli eventi e ai prodotti ai repository di banche e assicurazioni o direttamente ai singoli agenti/broker.



coperture e scoperture



incidenti

- auto
- moto
- bicicletta
- pedone



incendi

- abitazioni private
- causa apparecchiature
- fughe di gas
- terremoto



rapine

- abitazione
- con omicidi
- con truffe
- altro



motore e database

Personalizzazione di un motore di ricerca Google CSE (Custom Search Engine) istruito da un adeguato cluster di parole chiave e da siti e mattinali liberi da abbonamento su cui il motore eseguirà le ricerche **su base giornaliera e su base geografica. Il motore è inserito in un database.**



newsletter protezione

Le news sono selezionate in base a campi semantici di riferimento e alle necessità conoscitive e informative del target di riferimento. E' possibile sviluppare anche newsletter tematiche su base periodica o al bisogno e con **segmentazione su base geografica.**



distribuzione automatica

L'offerta prevede lo sviluppo di un sistema automatizzato di distribuzione delle news. L'invio agli agenti avviene attraverso una newsletter via email. Esistono varie opzioni per la tempistica: con alert in real time; con cadenza a scelta del cliente (quotidiana/settimanale/mensile).

indirizzo

Via Durando 38
% PoliHub, Politecnico di Milano
Italy, Milan, 20158
franted@ofnetwork.net

telefoni

cell +39 342 6104866
cell +39 348 0624980

online

osservatoriofinanziario.com
[twitter/@of_osservatorio](https://twitter.com/of_osservatorio)
OFNetwork.net
osservatoriofinanziario.com

OIF

OSSERVATORIO FINANZIARIO