

Lorenzo Sapigni
Rappresentante Generale
per l'Italia

**Operatività e
sviluppo: quali
nuove responsabilità
per gli intermediari**

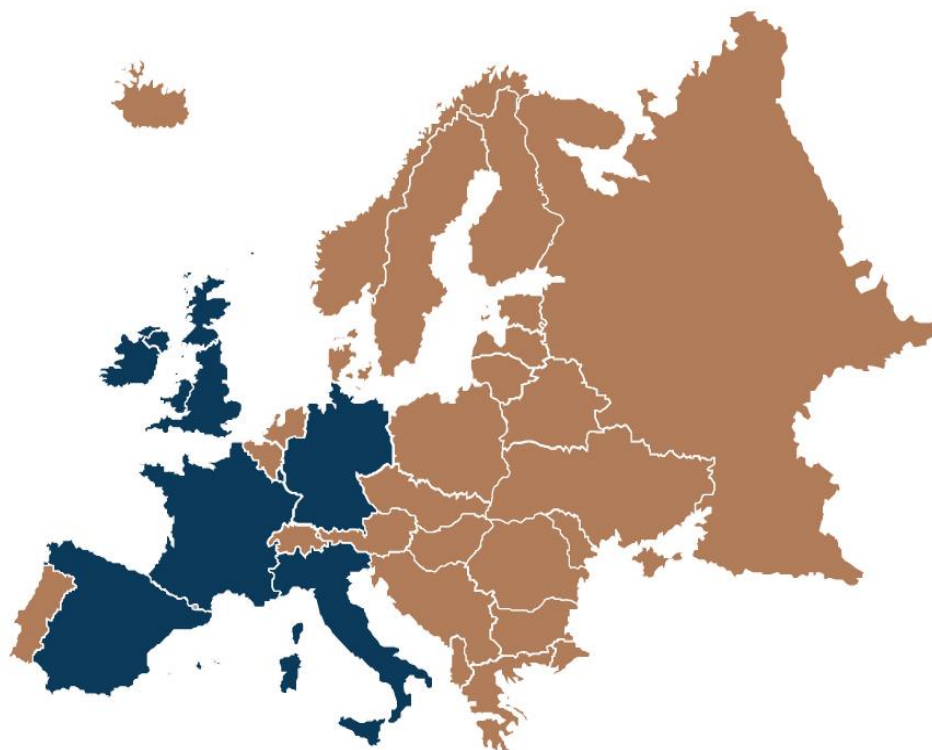


Milano, 3 ottobre 2024



NOI COME VOI...

... siamo intermediari, sappiamo quali sfide abbiamo davanti e troviamo insieme a voi le soluzioni per vincerle.



LEADER EUROPEO

Nella responsabilità
civile degli
intermediari assicurativi

459%

Margine di solvibilità
Solvency II

SOLIDITÀ FINANZIARIA

A- forte con
prospettiva stabile

Rating S&P

I NOSTRI VALORI IL NOSTRO MODELLO



OPERATIVITA' E SVILUPPO: QUALI NUOVE RESPONSABILITA' PER GLI INTERMEDIARI



CGPA Europe è l'assicuratore degli intermediari **per** gli intermediari

Per questo ci siamo dati **3 obiettivi**, che sono altrettanti valori aggiunti che diamo ai nostri clienti:

- comprendere l'ambiente** in cui operano gli intermediari
- comprendere le esigenze e i problemi** degli intermediari, che cambiano nel tempo in funzione del cambiamento dell'ambiente in cui operano
- accompagnare** gli intermediari, supportandoli nell'adattamento al cambiamento

OPERATIVITA' E SVILUPPO: QUALI NUOVE RESPONSABILITA' PER GLI INTERMEDIARI



Per questo CGPA Europe deve essere attenta alle evoluzioni e alle novità che ci sono sul mercato:

- per **dare consapevolezza** agli intermediari del proprio ruolo
- per fornirgli degli strumenti di gestione e di prevenzione che gli consentano di dare un **valore aggiunto** alla relazione con i loro clienti

Quali evoluzioni? Quali novità? Quali opportunità?

OPERATIVITA' E SVILUPPO: QUALI NUOVE RESPONSABILITA' PER GLI INTERMEDIARI



Intelligenza Artificiale:

- può sostituire l'intermediario?
- è una minaccia?
- è una opportunità?

Dipende dalla **reazione** dell'intermediario... ma attenti al «rifiuto a priori»!!

OPERATIVITA' E SVILUPPO: QUALI NUOVE RESPONSABILITA' PER GLI INTERMEDIARI



Intelligenza Artificiale: 3 spunti di riflessione

- bisogno di rapporti umani → di **UMANITA'**
- natura **fiduciaria** del rapporto intermediario-cliente
- l'IA **illustra ma non spiega**

MA.....

Se l'intermediario non si avvale della tecnologia e delle opportunità che fornisce l'IA:

- **difficoltà a cogliere le opportunità** che il cambiamento offre
- **difficoltà a fornire un consiglio professionale adeguato**

OPERATIVITA' E SVILUPPO: QUALI NUOVE RESPONSABILITA' PER GLI INTERMEDIARI



La centralità dell'intermediario

- non è scontata**, per il solo fatto di essere colui che mette in contatto la domanda e l'offerta, cioè il cliente e l'impresa di assicurazioni
- va conquistata la «imprescindibilità»**, e cioè occorre rendere il consiglio professionale reso al cliente e alle imprese di assicurazione il fattore distintivo dell'attività professionale dell'intermediario
- Pluricanalità → omnicanalità centrata sull'intermediario**
- Formazione continua** per mantenere un elevato livello di **consapevolezza**

OPERATIVITA' E SVILUPPO: QUALI NUOVE RESPONSABILITA' PER GLI INTERMEDIARI



OPERATIVITA' = gestione delle diverse attività e incombenze alle quali è tenuta una struttura di intermediazione assicurativa professionale:

- la gestione amministrativa e contabile
- la gestione dei dati
- **la gestione delle sottoreti**
- la gestione del catalogo prodotti da offrire ai clienti
- la gestione delle collaborazioni
- la gestione dei sinistri
-



aumenta la **complessità**.....

OPERATIVITA' E SVILUPPO: QUALI NUOVE RESPONSABILITA' PER GLI INTERMEDIARI



..... aumenta il rischio di incorrere in **responsabilità**:

- Civile → **risarcimento del danno** ma anche **perdita dell'immagine e della reputazione professionale**
- Amministrativa → **sanzioni IVASS**



Approccio **aggregato, sistemico** e **globale** per saper cogliere le **opportunità** offerte dal mercato

OPERATIVITA' E SVILUPPO: QUALI NUOVE RESPONSABILITA' PER GLI INTERMEDIARI



3 esempi di **OPPORTUNITA'** di mercato:

- Novità in tema di **RC Auto**: D. Lgs. 184/2023, del 22 novembre 2023 che recepisce la direttiva europea del 2021
- CAT/NAT**
- DM 232/2023 in attuazione dell'art. 10, comma 6, della c.d. «**Legge Gelli**»

Ma la grande opportunità è il CONSIGLIO PROFESSIONALE, che è il vero valore aggiunto e distintivo dell'opera professionale dell'intermediario rispetto agli altri canali di distribuzione.

invito



**OSSERVATORIO EUROPEO
DEGLI
INTERMEDIARI ASSICURATIVI**

MILANO, 24 OTTOBRE 2024

HOTEL PRINCIPE DI SAVOIA – PIAZZA DELLA REPUBBLICA, 17



Registrazione Osservatorio Europeo degli Intermediari Assicurativi 2024

