



Maggio 2023

Italian Insurtech Association
Osservatorio Fintech & Insurtech

Insurtech Investment Index

L'evoluzione della domanda

Le startup Insurtech italiane

L' Insurtech Investment Index 2022

L'Outlook 2023



Acquisto o rinnovo di polizze assicurative



Modifica di polizze assicurative (gestione, cambio, cancellazione)



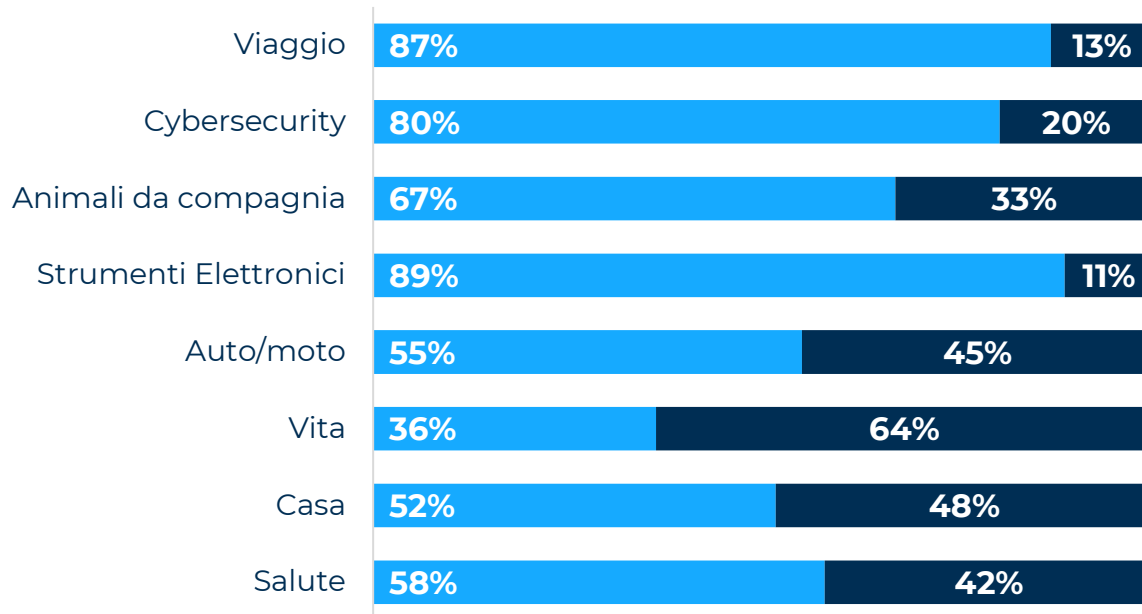
Base = 1524 Consumatori Italiani 18-74 attivi in Internet

Quale canale utilizza prevalentemente per fruire di questi servizi?



90%

La percentuale di consumatori che ha acquistato o rinnovato almeno una polizza assicurativa nell'ultimo anno



■ Prevalentemente online ■ Prevalentemente di persona

Base = 1524 Consumatori Italiani 18-74 attivi in Internet

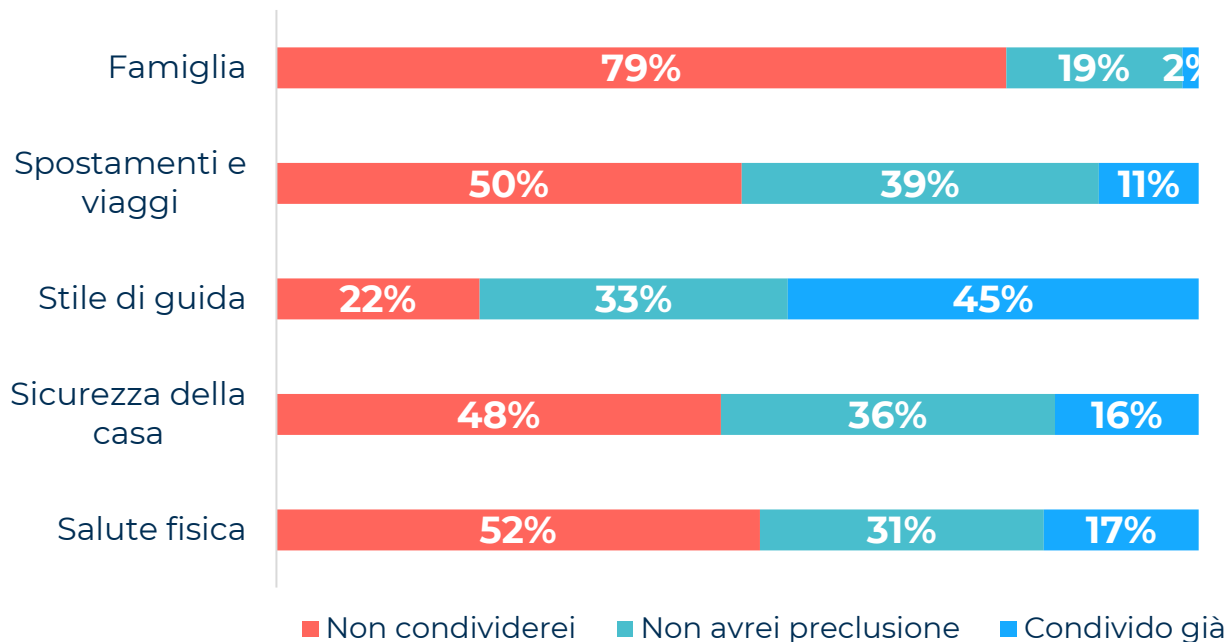
Base = Consumatori Italiani 18-74 attivi in Internet che hanno attivato le singole coperture

Indichi quali delle seguenti coperture assicurative ha acquistato/rinnovato nell'ultimo anno e con quale canale



Consumatori

La disponibilità a condividere informazioni con la propria compagnia assicurativa



82%

La percentuale di consumatori disposta a **condividere** almeno un dato sensibile con la propria compagnia assicurativa

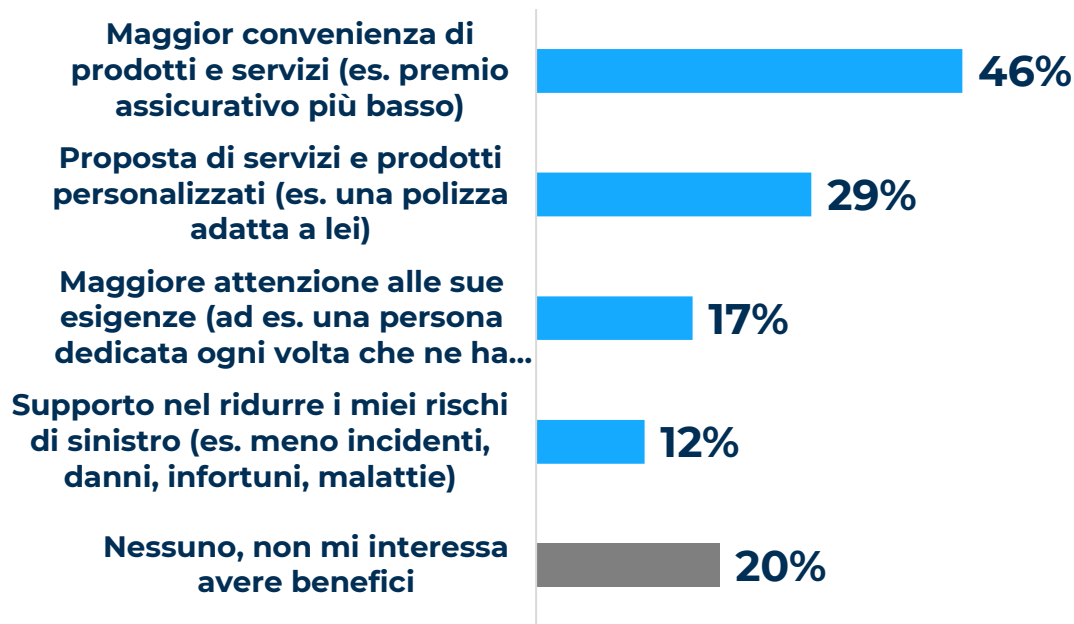
18%

La percentuale di consumatori **non** disposta a **condividere** alcun dato sensibile con la propria compagnia assicurativa

Sarebbe disposto a condividere con la sua compagnia assicurativa le seguenti tipologie di dati o informazioni?



Benefici che aumenterebbero la propensione a condividere dati sensibili



82%

La percentuale di consumatori disposta a **condividere** almeno un dato sensibile con la propria compagnia assicurativa

18%

La percentuale di consumatori **non** disposta a **condividere** alcun dato sensibile con la propria compagnia assicurativa

Quali dei seguenti benefici aumenterebbero la sua propensione a condividere i dati sensibili (es. relativi alla salute, sicurezza della casa, spostamenti, stile di guida, famiglia) con la sua compagnia assicurativa?

Base = 1249 Consumatori Italiani 18-74 attivi in Internet



Benefici che aumenterebbero la propensione a condividere dati sensibili



82%

La percentuale di consumatori disposta a **condividere** almeno un dato sensibile con la propria compagnia assicurativa

18%

La percentuale di consumatori **non** disposta a **condividere** alcun dato sensibile con la propria compagnia assicurativa

Quali dei seguenti benefici aumenterebbero la sua propensione a condividere i dati sensibili (es. relativi alla salute, sicurezza della casa, spostamenti, stile di guida, famiglia) con la sua compagnia assicurativa?

Base = 275 Consumatori Italiani 18-74 attivi in Internet



Attivazione polizze assicurative



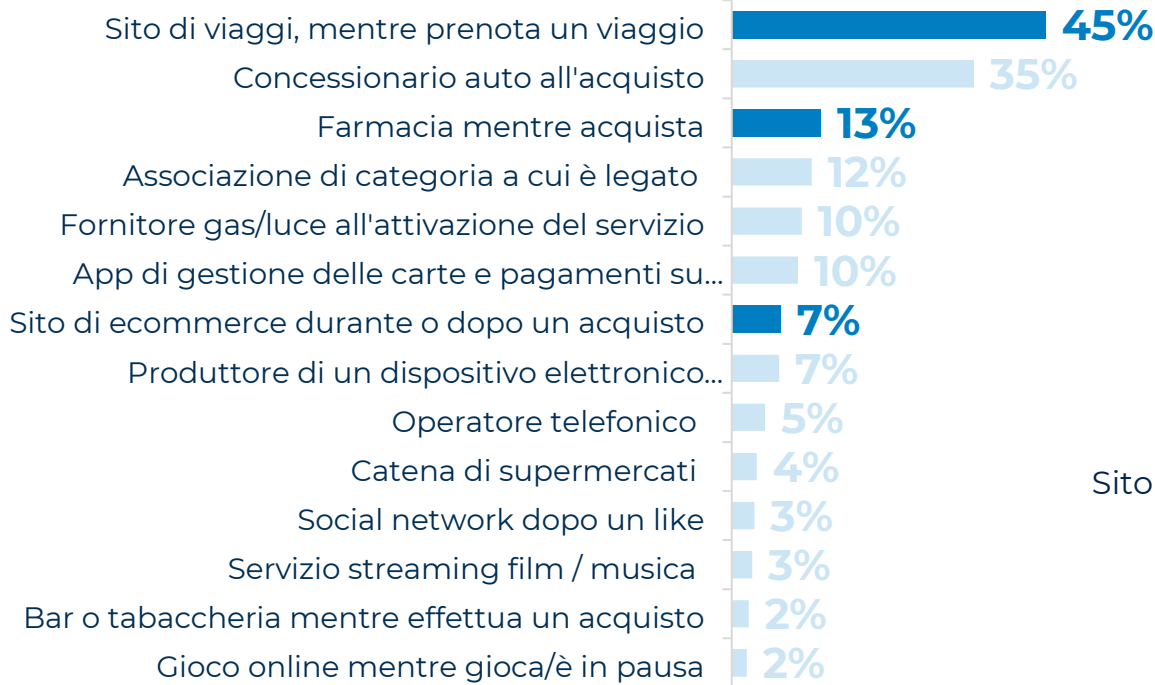
35%

La percentuale di consumatori **non disposta** a prendere in considerazione **servizi assicurativi** offerti da attori non finanziari

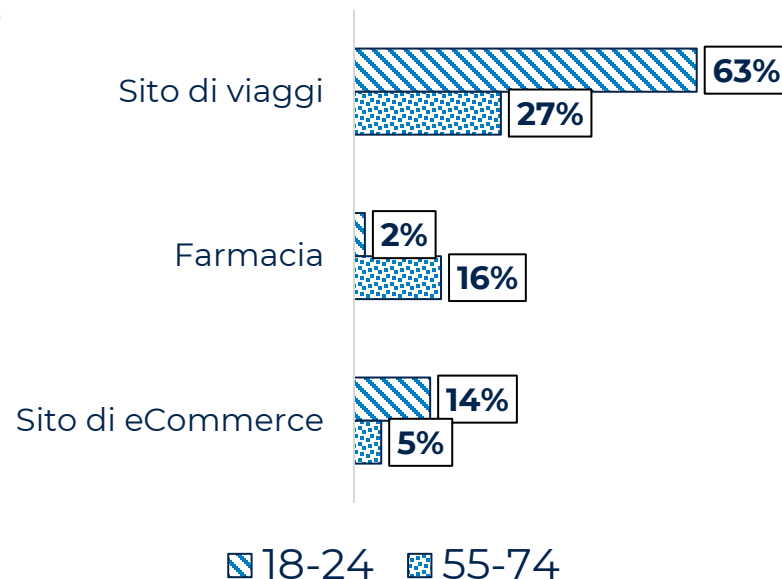
Per i seguenti servizi finanziari e assicurativi, prenderebbe in considerazione?



Attivazione polizze assicurative



Dove conta l'età

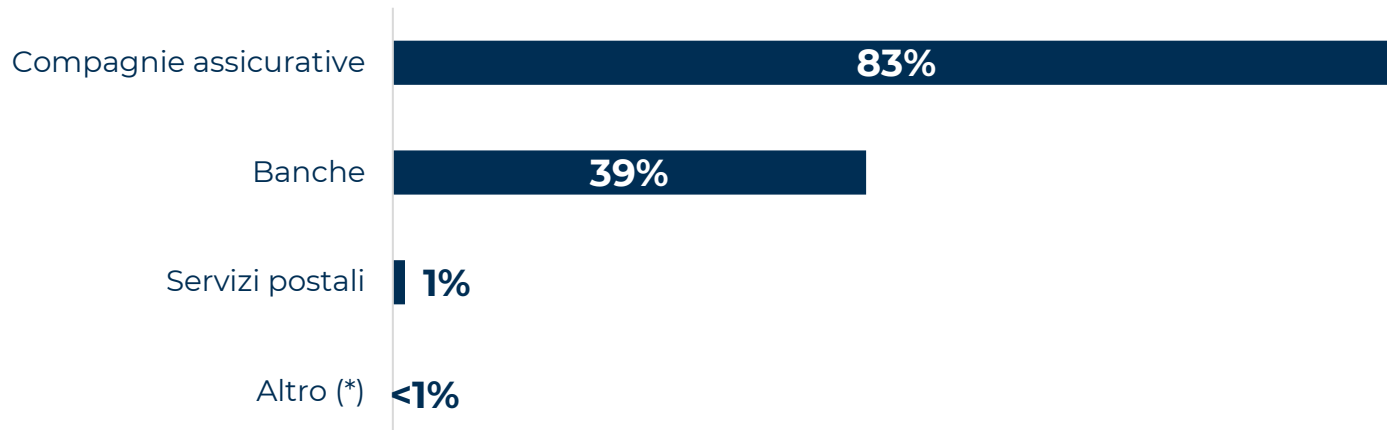


Per i seguenti servizi finanziari e assicurativi, prenderebbe in considerazione?

Base = 1524 Consumatori Italiani 18-74 attivi in Internet



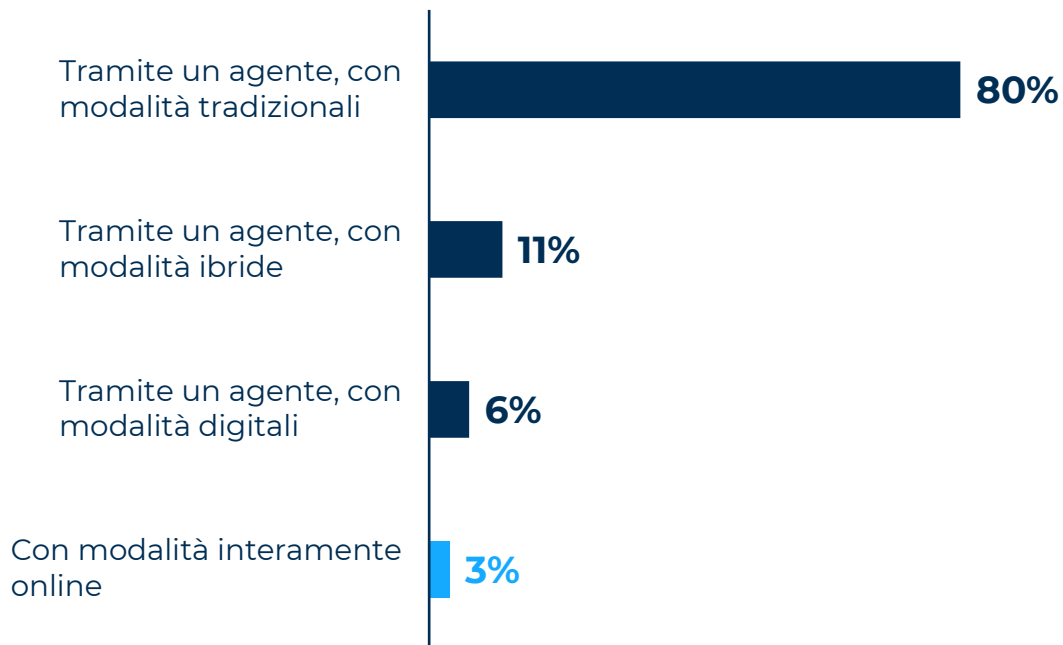
Polizza danni



* Società di SGR, Comparatori di offerte online, Produttori di smartphone, Siti eCommerce, aziende internet, Supermercati, Utilities, operatori di telefonia, associazioni e startup

Domanda: Nella eventuale necessità di acquistare una polizza assicurativa a copertura dei danni a fabbricato (incendi, infiltrazioni, ecc.) per la vostra azienda nei prossimi anni, a chi pensate di rivolgervi?

Base: 631 PMI italiane



Base: 622 PMI italiane con almeno una copertura assicurativa

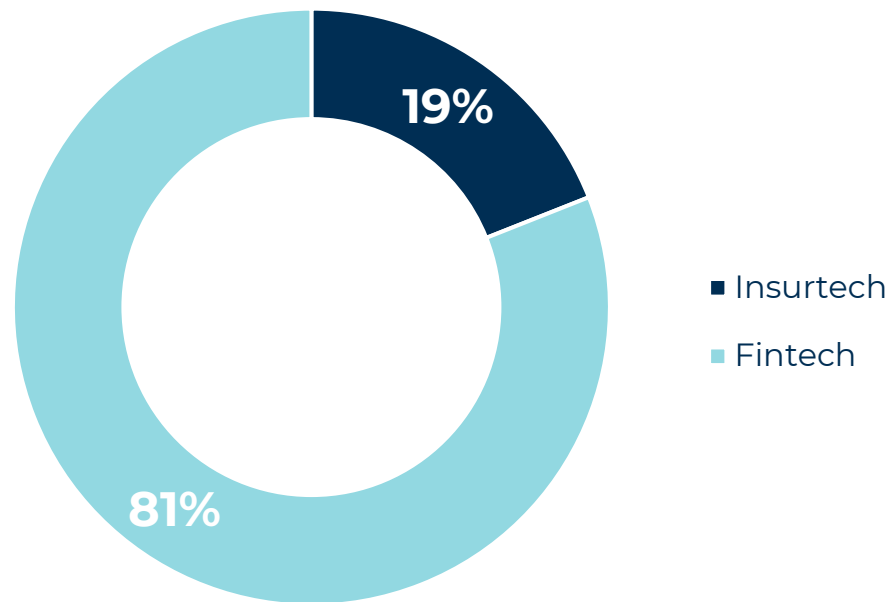
Domanda: Come avete acquistato le coperture assicurative dell'impresa?

L'evoluzione della domanda

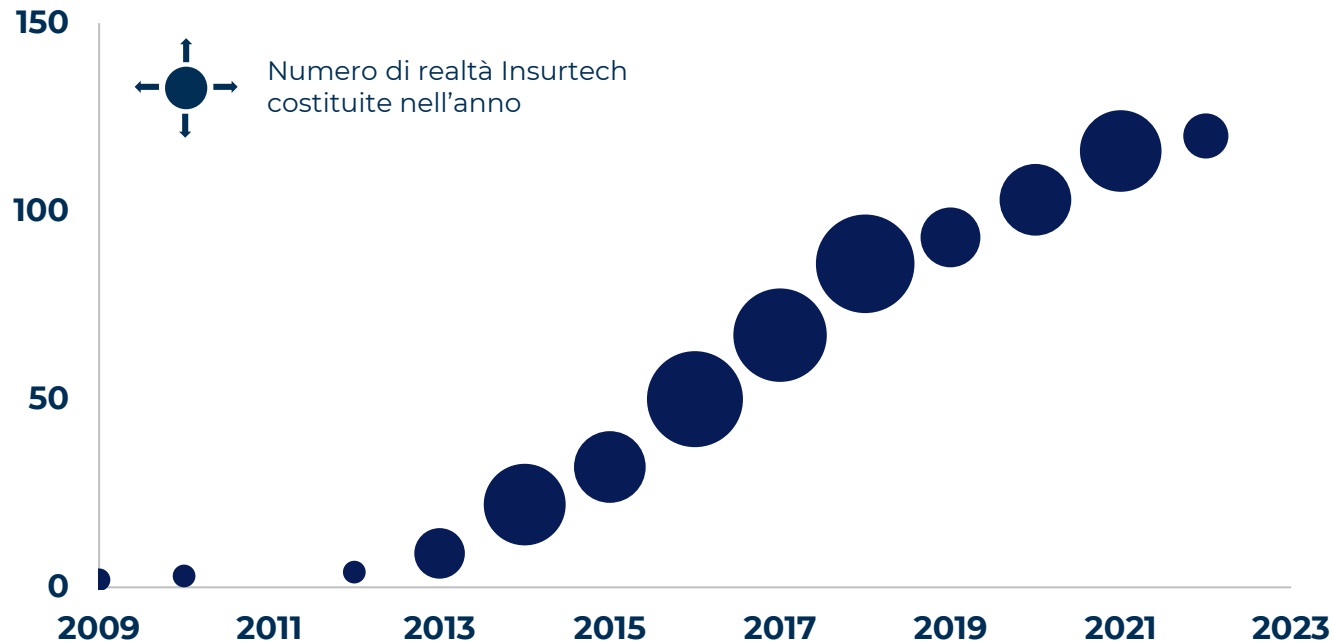
Le startup Insurtech italiane

L' Insurtech Investment Index 2022

L'Outlook 2023

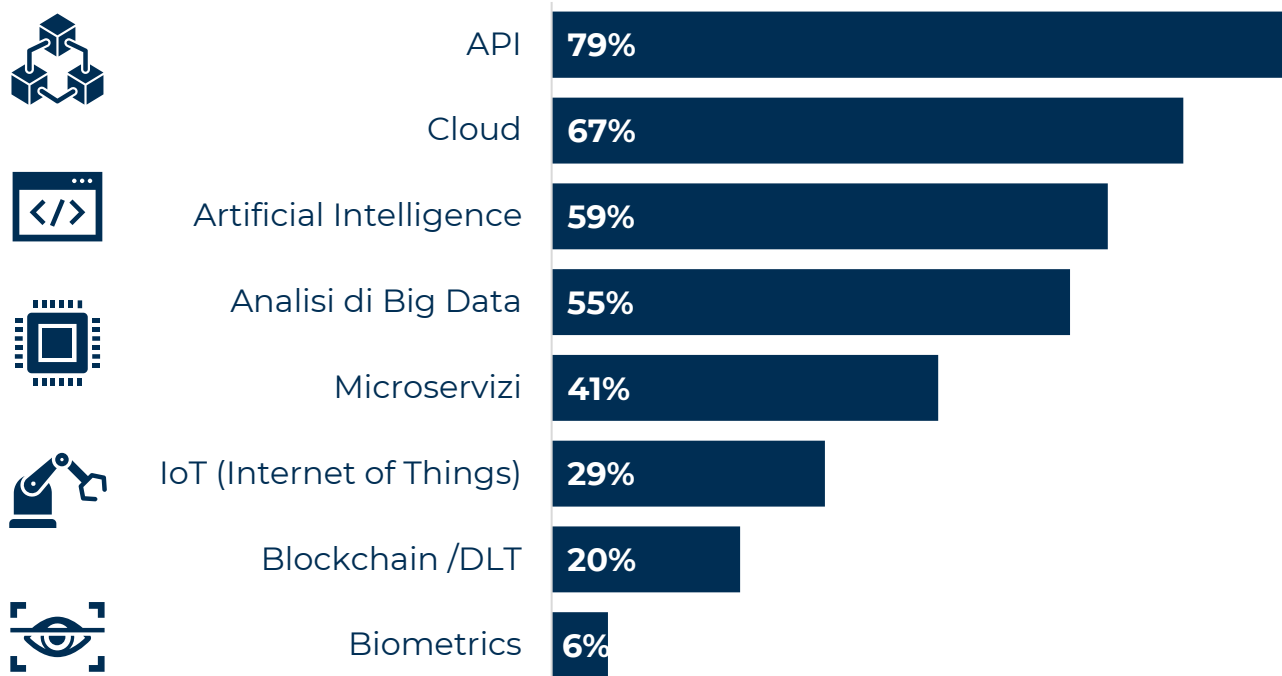


Base: 630 realtà innovative Fintech & Insurtech



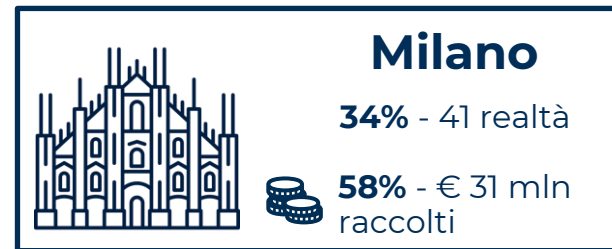
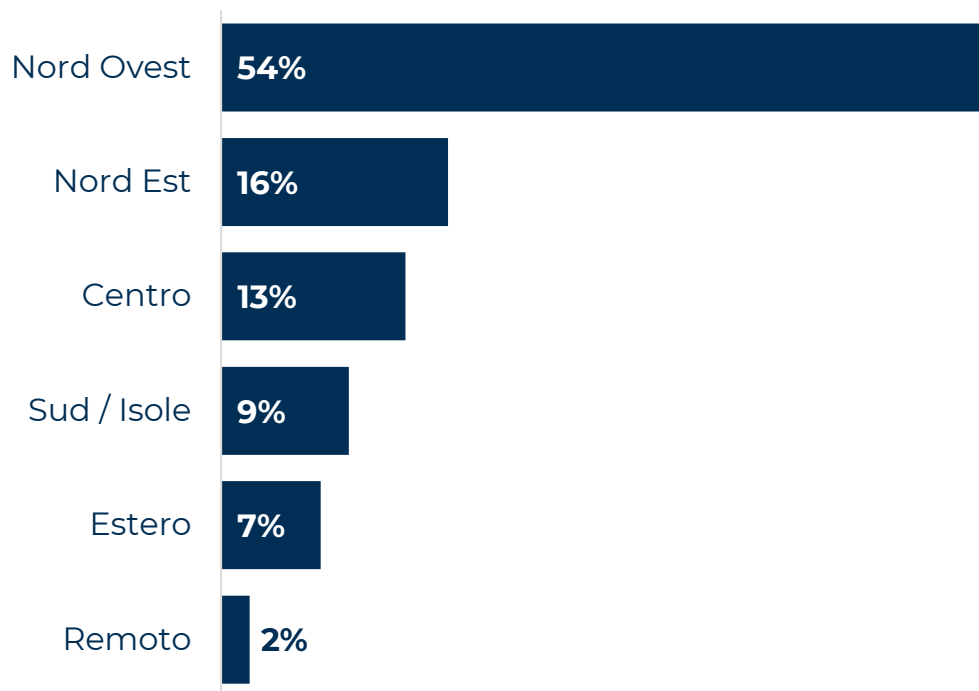
120

Realtà Insurtech



* AI 30/11/2022

Base: 120 realtà innovative Insurtech



Base: 120 realtà innovative Insurtech

L'evoluzione della domanda

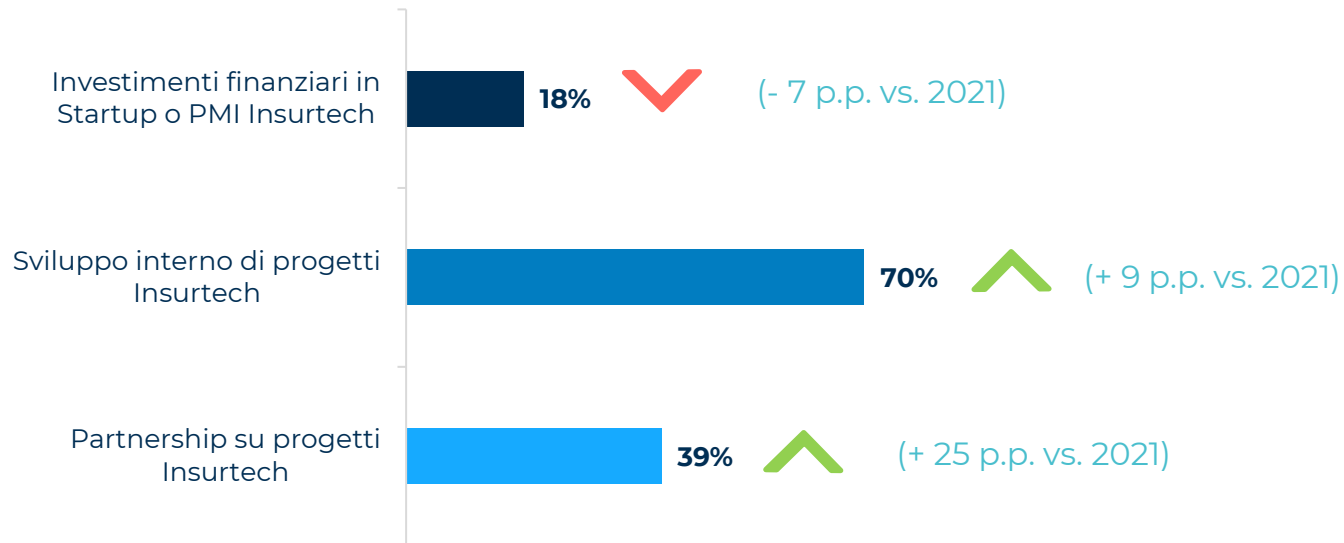
Le startup Insurtech italiane

L' Insurtech Investment Index 2022

L'Outlook 2023

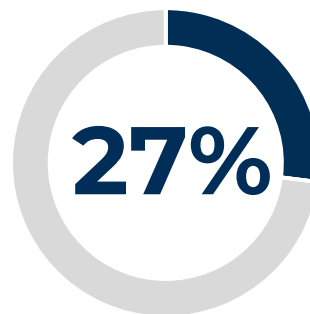
**Previsioni dalla
ricerca passata**

Quali tra le seguenti tipologie di operazioni **prevedete** avrà un maggiore rilievo **nel 2022** per la vostra azienda?



Market share campione: 63%

Almeno un investimento in startup



invariato

+ 0 p.p.

Numero operazioni

15

(+1 vs. 2021)

Totale investito

10,1 M€

(9,7 M€ nel 2021)

Media investimento

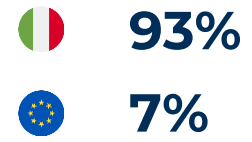
0,67 M€

(0,7 M€ nel 2021)

Market share campione: 76%

Numero operazioni

15

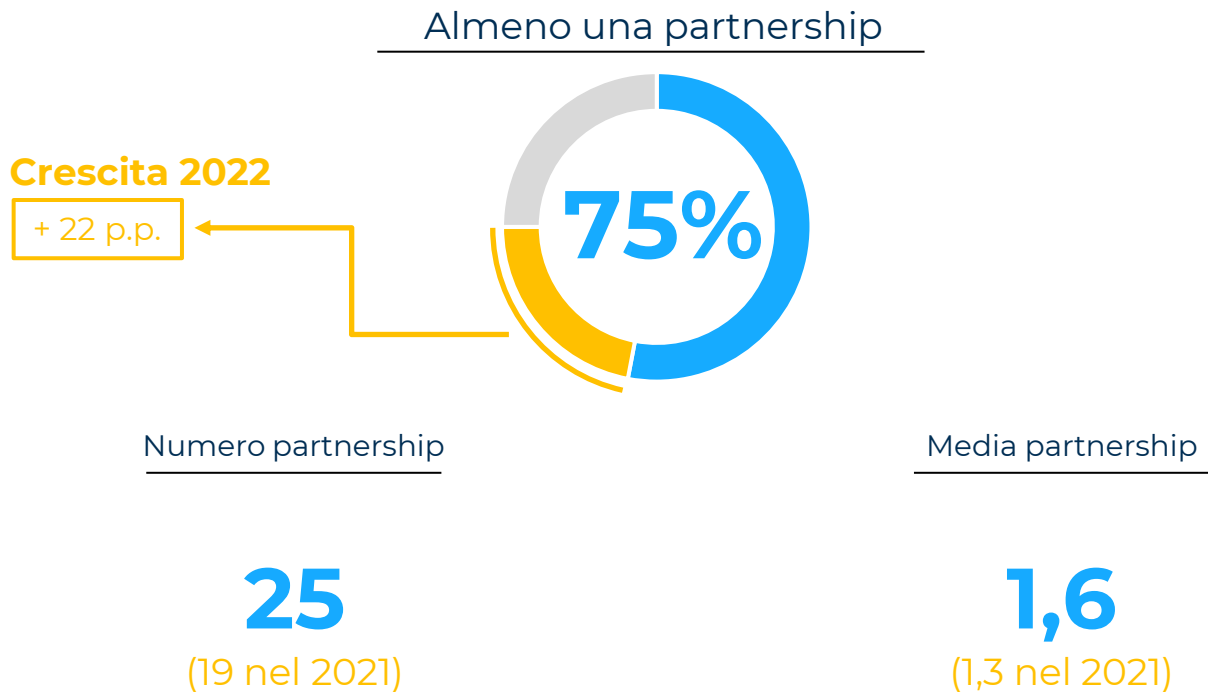


Totale investito

10,1 M€

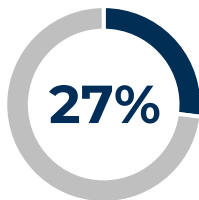


Market share campione: 76%

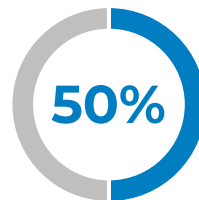


Market share campione: 79%

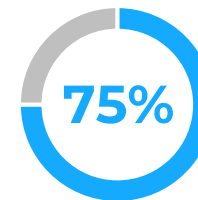
Almeno un
investimento in startup



Almeno un
progetto interno



Almeno una
partnership



Market share campione: 79%

Numero Investimenti
in capitale in startup o
PMI Insurtech

15[↑]

Numero operazioni su
sviluppo interno di
progetti

55^{↓↓}

Numero partnership
su progetti interni
Insurtech

25[↑]

Market share campione: 79%

Insurtech Investment Index

14/30

I player con **market share minore** stanno iniziando a investire di più

Ma i player con **market share maggiore** hanno ridotto molto gli investimenti

Il quasi **totale degli investimenti** in startup deriva da compagnie assicurative che complessivamente detengono il **5% di market share**.

Market share campione: 79%

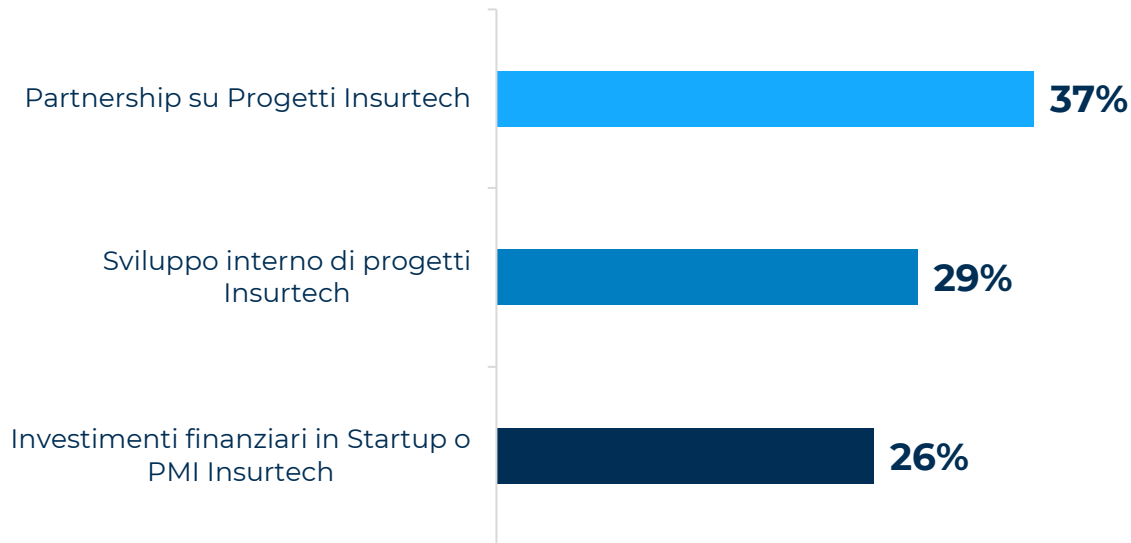
L'evoluzione della domanda

Le startup Insurtech italiane

L' Insurtech Investment Index 2022

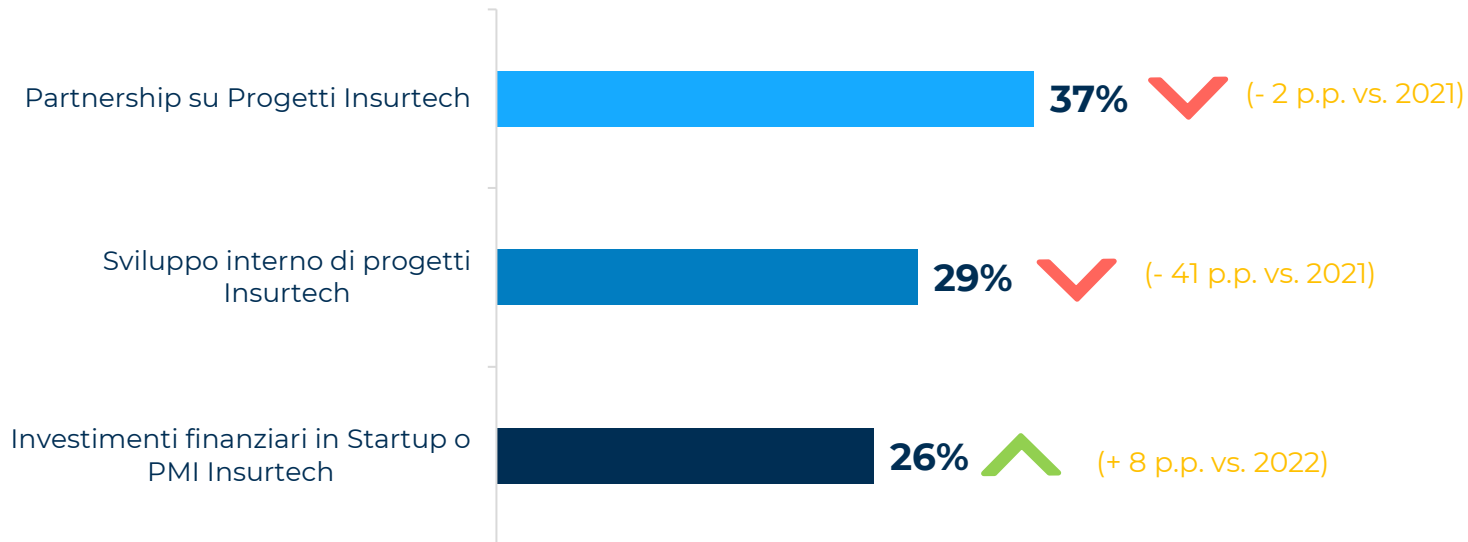
L'Outlook 2023

Quali tra le seguenti **tipologie di operazioni** prevedete avrà un maggiore rilievo nel 2023 per la vostra azienda?



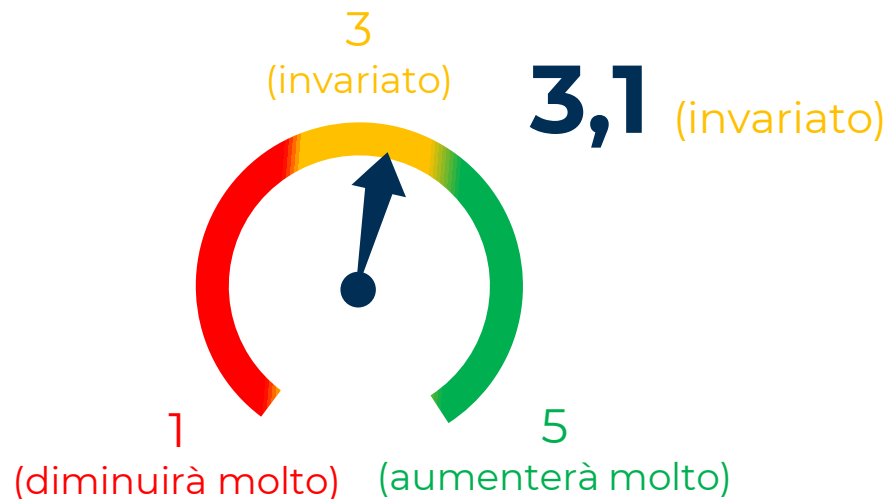
Market share campione: 65%

Quali tra le seguenti **tipologie di operazioni** prevedete avrà un maggiore rilievo nel 2023 per la vostra azienda?



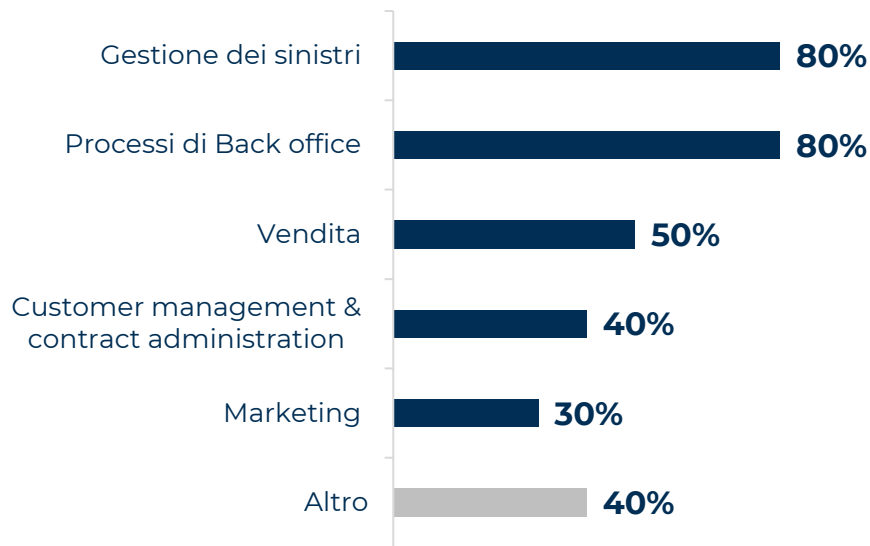
Market share campione: 65%

Come **prevedete evolverà nel 2023** rispetto al 2022 il volume di investimenti finanziari in Startup o PMI Insurtech da parte della vostra azienda?



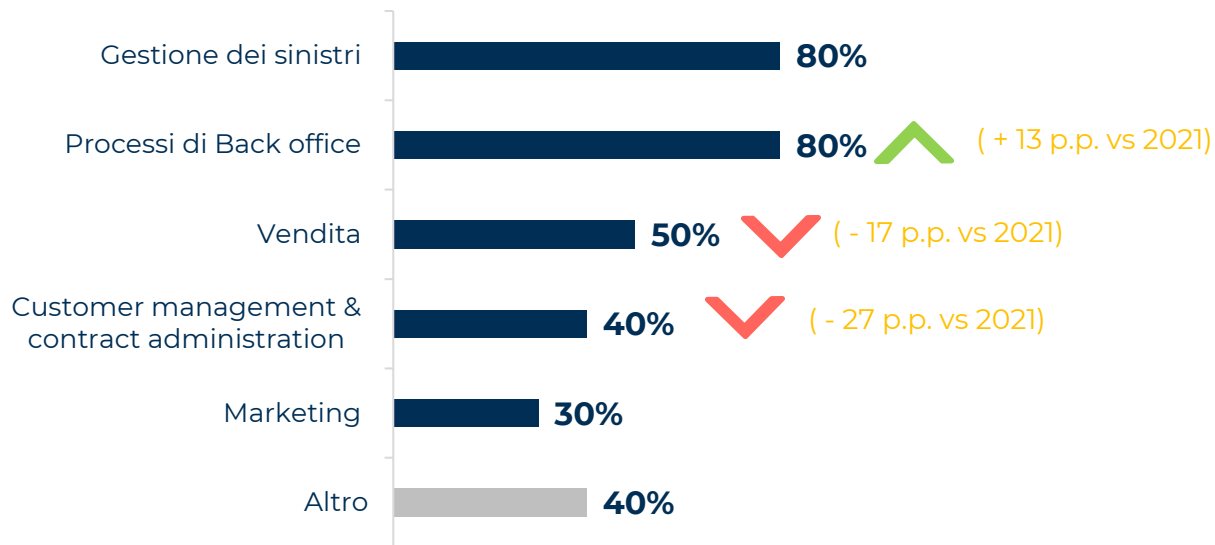
Market share campione: 59%

In quali **aree di business** sono pianificati investimenti in tecnologia per l'automazione dei processi nel 2023?



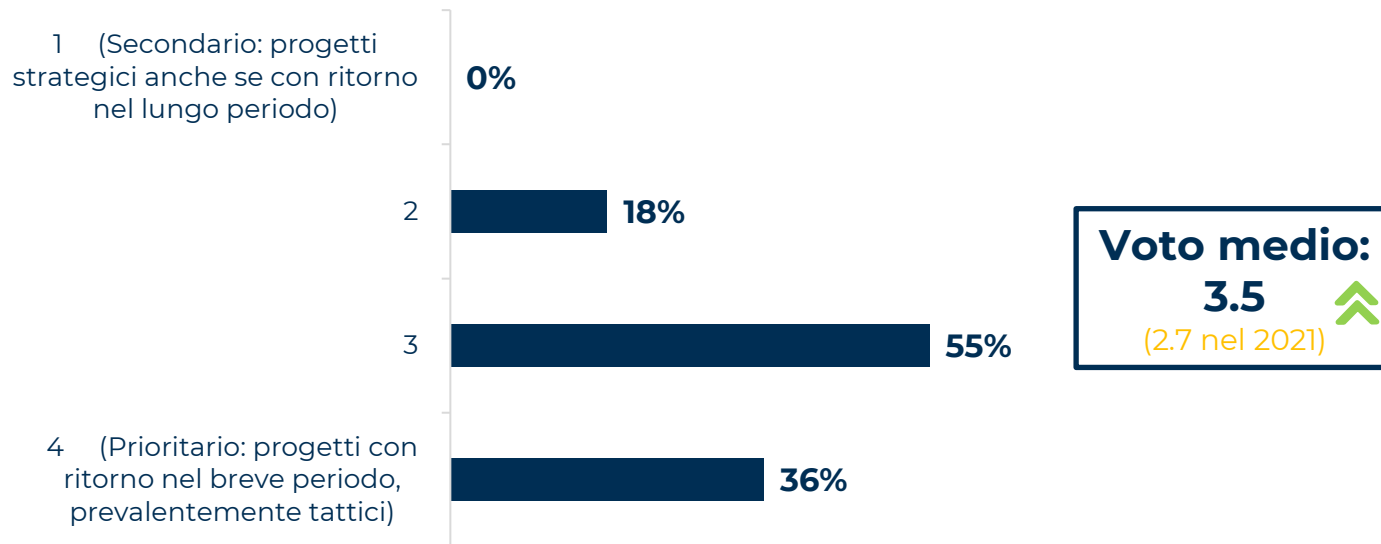
Market share campione: 55%

In quali **aree di business** sono pianificati investimenti in tecnologia per l'automazione dei processi nel 2023?



Market share campione: 55%

Nella scelta delle tecnologie di riferimento, quanto è importante che garantiscano un **time to market veloce**?



Market share campione: 46%

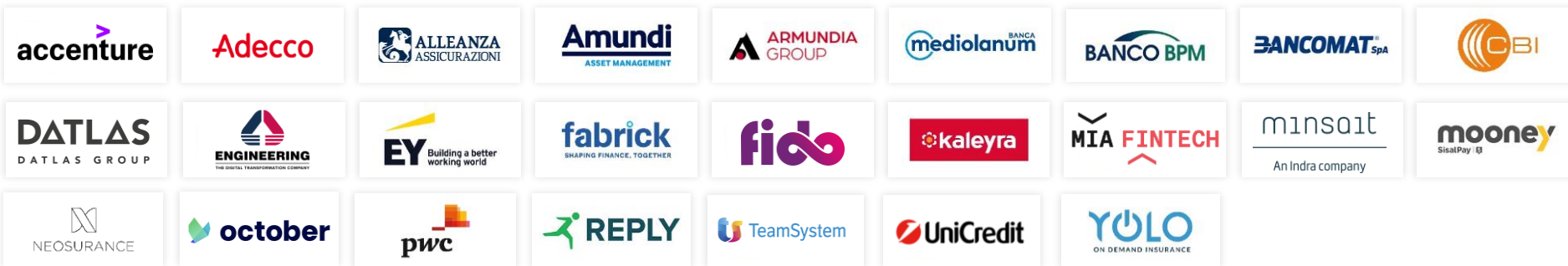


XX.XX.23

Osservatorio Fintech & Insurtech

Insurtech Investment Index

PARTNER



SPONSOR



PATROCINANTI



1. Insurtech Investment Index

La costruzione dell'Insurtech Investment Index è basata sulla sottomissione di una survey alle Top 20 compagnie assicurative in Italia per premi 2021 secondo IVASS. I rispondenti sono stati 15, per un totale di premi raccolti nel 2021 pari a 152 miliardi di € ed una market share del 79%.

Al fine di elaborare un singolo indice sintetico, le 3 percentuali indicanti quante compagnie assicurative hanno rispettivamente fatto almeno un investimento in startup (A), almeno un progetto interno (B) e almeno una partnership (C), pesate per il market share in termini di premi raccolti nel 2020 rispetto al campione, sono state moltiplicate per 10 e sommate, ottenendo un voto in 30esimi: $A*10 + B*10 + C*10$.

2. Ricerca sul Consumatore Italiano Fintech & Insurtech

La Ricerca è stata condotta somministrando un questionario online (survey CAWI) a un panel di 1.524 persone di età compresa tra 18 e 74 anni che avessero effettuato almeno un accesso ad Internet nel mese precedente all'analisi. Il panel era rappresentativo della popolazione attiva in Internet in Italia per sesso, età, area geografica di residenza e occupazione.

3. Ricerca sul Fintech & Insurtech per le PMI

La ricerca 2022 ha coinvolto un campione di piccole e medie imprese (PMI) rappresentativo della popolazione italiana di riferimento, estratto casualmente sulla base dei settori merceologici, della dimensione dell'azienda e della distribuzione sul territorio. Sono state analizzate 631 imprese con un numero di addetti o collaboratori compreso tra 10 e 249 suddivise in quattro aree geografiche (Nord-Ovest, Nord-Est, Centro, Sud e Isole), per due classi dimensionali e per nove settori d'impresa.

4. Ricerca sulle startup Fintech & Insurtech italiane

La ricerca si è basata su un database di realtà innovative costruito attraverso la conoscenza diretta del mercato da parte del team di ricerca e attraverso l'integrazione di numerose fonti secondarie come report tematici, siti web specializzati, pagine social (LinkedIn, Facebook, Twitter), Crunchbase, Pitchbook. Sono state considerate parte del perimetro solamente le realtà innovative fondate dal 2009 in poi, mentre sono considerate "italiane" tutte le realtà con una sede operativa in Italia o con una sede all'estero ma con fondatori italiani. Con «Fintech» e «Insurtech» si intendono le startup che non solamente offrono servizi prettamente finanziari, ma anche servizi che usufruiscono di tecnologie innovative specificatamente rivolte al settore bancario, finanziario o assicurativo.

Nel processo di mappatura sono state identificate 630 realtà innovative Fintech & Insurtech alle quali è stato somministrato un questionario online. Di queste, 327 hanno risposto in modo dettagliato (tasso di riscontro del 52%). I dati forniti sono stati poi integrati con informazioni provenienti da altre fonti (es. Sito web, Comunicati Stampa, LinkedIn, Crunchbase, Pitchbook, etc.).