

Marketing e Finanza

Strategie, marketing e innovazione finanziaria

Imprese: sostenibilità e rischi ESG. Il ruolo dell'innovazione assicurativa e finanziaria



**Rischi emergenti e Rischi ESG:
le sfide per le compagnie assicurative** **05**

Erica Zanchetta, AXA Italia

**Rischi emergenti e rischi ESG:
scenario per le imprese e ruolo delle assicurazioni** **10**

Massimo Fedeli, Gruppo Helvetia Italia



**Innovazione assicurativa per supportare ed
incentivare la transizione ecologica delle imprese** **18**

Giovanni Ripamonti, Intesa Sanpaolo Assicura



**Il modello di Bancassicurazione e i rischi emergenti ESG:
una panoramica sul mondo delle PMI e del loro rapporto
con intermediari e vigilanza** **28**

Giancarlo Bertolini, Gruppo Credem

Rossella Manfredi, Credemvita e Credemassicurazioni



**Sostenibilità:
la responsabilità delle banche oltre il credito** **33**

Luisella Altare, UniCredit

Francesca Perrone, UniCredit



Banche
Assicurazioni
Intermediari finanziari...



Partecipa alla XX edizione del Premio AIFIn

“Financial Innovation - Italian Awards”

Un osservatorio e un riconoscimento annuale che ha lo scopo di promuovere il ruolo dell'innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario

Sono previste **diverse categorie** alle quali candidare i progetti.
La **scadenza** per presentare i progetti è il **18 dicembre 2023**



Richiedi alla Segreteria AIFIn
la documentazione per partecipare al premio
Tel. 0382 523317
segreteria@aifin.org
www.aifin.org





20 anni di innovazione finanziaria



Join our Think Tank 2024

Il programma 2024 prevede le seguenti attività*:

- Programma Workshop online “Strategie e Innovazioni”
- Executive Meeting “Future & Innovation Talks”
- Premio “Financial Innovation - Italian Awards”
- Convegno “Financial Innovation Day”
- Rivista “Marketing e Finanza”
- Piano editoriale di FinancialInnovation.it
- Libro annuale sull’Innovazione Finanziaria
- Call4Innovation di FinancialTechnology.it*
- Verticali dell’Osservatorio Innovazione Finanziaria*
- Ricerche di Mercato Multiclient*
- Flexible Executive Master in Strategy & Innovation*
- AIFIn Academy*
- Commissioni*

*Alcune attività multi aderente saranno attivate solo con l’adesione di un numero minimo di istituzioni finanziarie aderenti

Per celebrare i 20 anni di AIFIn è stato predisposto un ampio programma di ricerca sul tema “Innovazione finanziaria e Sostenibilità” che coinvolgerà diversi stakeholder e si concluderà nel primo trimestre 2024

Modalità di adesione “custom”:

Sviluppare un programma di innovazione aziendale

Contattaci per una video call di presentazione delle attività

Tel. 0382 523317

Email: segreteria@aifin.org

Cell. 348 0483549



Marketing e Finanza

n.4 del 2023

Direttore responsabile:
Sergio Spaccavento

Editore:
MarketLab s.r.l. Viale Cesare Battisti, 54
27100 Pavia
tel. 0382/523317 fax 0382/529164
segreteria@marketlab.it

Pubblicità:
advertising@marketingefinanza.it

Abbonamenti:
4 numeri all'anno. La rivista è riservata agli
Aderenti AIFIn.
Per ulteriori informazioni scrivere a:
segreteria@aifin.org

Autorizz. Tribunale di Pavia
n. 693 del 21/06/2008

Sono vietate la riproduzione e la distribuzione,
anche parziale, di quanto pubblicato
senza la preventiva autorizzazione scritta
dell' editore

Grafica editoriale e impaginazione:
Maria Stella Spaccavento

Rivista fondata nel 2006

Ai sensi del decreto legislativo 196/2003, le finalità del trattamento dei dati relativi ai destinatari del presente periodico, o di altri dello stesso Editore, consistono nell'assicurare una informazione tecnica, professionale e specializzata a soggetti identificati per la loro attività professionale.

L'Editore, titolare del trattamento, garantisce ai soggetti interessati i diritti di cui all' art.13 della suddetta legge.



AIFIn - è un think tank indipendente attivo dal 2004 che si propone di promuovere e diffondere la cultura dell'innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

www.aifin.org

Indice

05 RISCHI EMERGENTI E RISCHI ESG: LE SFIDE PER LE COMPAGNIE ASSICURATIVE

di Erica Zanchetta - AXA Italia

Quali sono i rischi maggiormente percepiti dalle aziende italiane e quanto sono sensibilizzate le piccole e medie imprese sui rischi ESG è oggetto di profonda attenzione da parte del mercato assicurativo, in primis dal Gruppo AXA.

10 RISCHI EMERGENTI E RISCHI ESG: SCENARIO PER LE IMPRESE E RUOLO DELLE ASSICURAZIONI

di Massimo Fedeli - Gruppo Helvetia Italia

In un mondo in continua evoluzione, domandarsi quali siano i nuovi rischi è fondamentale per tutte quelle Compagnie di Assicurazione che vogliono continuare a rispondere concretamente alle esigenze di protezione dei propri clienti.

Per chi si occupa di protezione per le Piccole e Medie Imprese, che costituiscono la spina dorsale del sistema economico del nostro Paese, farlo è un comandamento.

18 INNOVAZIONE ASSICURATIVA PER SUPPORTARE ED INCENTIVARE LA TRANSIZIONE ECOLOGICA DELLE IMPRESE

di Giovanni Ripamonti - Intesa Sanpaolo Assicura

L'articolo propone la necessità di un approccio proattivo e responsabile da parte delle aziende per prevenire e riparare i danni ambientali, enfatizzando l'importanza di politiche di sostenibilità complete e integrate. Viene evidenziata l'importanza della prevenzione e della tempestiva riparazione, sottolineando il ruolo fondamentale delle polizze di responsabilità ambientale.

28 IL MODELLO DI BANCASSICURAZIONE E I RISCHI EMERGENTI ESG: UNA PANORAMICA SUL MONDO DELLE PMI E DEL LORO RAPPORTO CON INTERMEDIARI E VIGILANZA

di Giancarlo Bertolini - Gruppo Credem e Rossella Manfredi - Credemvita e Credemassicurazioni

Esaminiamo il tema dei rischi emergenti ESG e di come le piccole e medie imprese italiane li stanno affrontando. Approfondiremo come gli intermediari finanziari possano supportare le PMI nel percorso di consapevolezza e gestione di questi rischi, anche alla luce dell'evoluzione normativa e di mercato.

33 SOSTENIBILITÀ: LA RESPONSABILITÀ DELLE BANCHE OLTRE IL CREDITO

di Luisella Altare - UniCredit e Francesca Perrone - UniCredit

Le banche hanno un'importante funzione sociale che va ben oltre la concessione di credito. Come UniCredit siamo consapevoli della responsabilità che abbiamo nel sostenere e rafforzare gli individui, le imprese e i territori; il nostro sforzo quotidiano è teso a supportare i nostri clienti e le comunità, fornendo le leve necessarie per progredire verso una società più sostenibile, inclusiva ed equa nel lungo periodo.



Flexible Executive Master Strategy & Innovation in Banking, Financial Services, Insurance

XVII Edizione - 2024

Il **Flexible Executive Master AIFIn** in “**Strategy and Innovation in Banking, Financial Services and Insurance**”, promosso da AIFIn in collaborazione con MarketLab, è indirizzato a giovani professionisti ad alto potenziale del settore bancario, assicurativo e finanziario.

Il programma ha l'obiettivo di trasferire le principali competenze e strumenti di **Strategy e Innovation Management** nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

Il Master si caratterizza per un **percorso formativo innovativo** che unisce alla tradizionale formazione frontale un programma di workshop online basati sulla presentazione e discussione di visioni strategiche e casi aziendali da parte di qualificati senior manager del settore. È prevista la partecipazione ad un convegno specificatamente dedicato all'innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

L'**aggiornamento continuo** è inoltre garantito da un abbonamento triennale alla Rivista AIFIn Marketing e Finanza e dall'iscrizione alla newsletter e al portale financialinnovation.it.

Il **percorso formativo** è inoltre **personalizzabile** in funzione dei propri interessi e obiettivi attraverso la selezione di 7 workshop tra i 16 in programma.

Il Master è riservato agli aderenti AIFIn. Per maggiori informazioni richiedere la brochure a: segreteria@marketlab.it

Promosso da



Progettazione a cura di





Osservatorio Innovazione Finanziaria 2024 Verticali

I verticali dell'Osservatorio Innovazione Finanziaria hanno l'obiettivo di raccogliere e analizzare la percezione e le aspettative di alcuni specifici stakeholder B2B/B2B2C verso le istituzioni finanziarie in termini di innovazione.

Per ogni verticale sarà costituito un **Advisory Board** con rappresentanti degli **stakeholder**.

- **Imprese - Banking e Finance** (CFO)
- **Imprese - Risk & Insurance** (Risk & Insurance Manager)
- **Pagamenti e Credito al Consumo** (Referenti grandi esercenti online e offline)
- **Wealth & Asset Management** (consulenti finanziari)
- **Sostenibilità** (Stakeholders da definire)
- **Health** (Stakeholders da definire)
- **Distribuzione Assicurativa** (Agenti e reti terze)

I verticali saranno attivati con un minimo di 3 istituzioni finanziarie aderenti.

Per maggior informazioni contattare la segreteria AIFIn

✉ segreteria@aifin.org

☎ 0382 523317

📞 348 0483549



Innovation
Networking
Ideas
Strategy
Culture
Analysis
Marketing
Education
Manager
Awards
Training
Research
Master
Workshop
Magazine

Banking - Insurance - Financial Services



www.aifin.org

AIFIn - The Financial Innovation Think Tank - è un think tank indipendente attivo dal 2004 che si propone di sviluppare, promuovere e diffondere la cultura dell'innovazione nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

AIFIn vuole rappresentare il centro competenza sul tema dell'innovazione finanziaria per le istituzioni finanziarie (banche, compagnie assicurative e intermediari finanziari) e per i manager del settore.

Obiettivo di AIFIn è anche quello di analizzare i trend più significativi per l'industria, delineare i possibili futuri, stimolare l'innovazione di valore per promuovere e favorire lo sviluppo di un sistema finanziario più evoluto e sostenibile nel lungo periodo.

Le istituzioni finanziarie possono aderire alle attività di analisi, ricerca e formazione, ecc. promosse da AIFIn.

Le istituzioni finanziarie aderenti possono nominare uno o più rappresentanti nell'Advisory Board, organo esclusivamente consultivo per la progettazione delle attività AIFIn.

Marketing e Finanza

Strategie, marketing e innovazione finanziaria

Imprese: sostenibilità e rischi ESG.

Il ruolo dell'innovazione assicurativa e finanziaria



**Rischi emergenti e Rischi ESG:
le sfide per le compagnie assicurative**

05

Erica Zanchetta, AXA Italia

**Rischi emergenti e rischi ESG:
scenario per le imprese e ruolo delle assicurazioni**

10

Massimo Fedeli, Gruppo Helvetia Italia



**Innovazione assicurativa per supportare ed
incentivare la transizione ecologica delle imprese**

18

Giovanni Ripamonti, Intesa Sanpaolo Assicura



**Il modello di Bancassicurazione e i rischi emergenti ESG:
una panoramica sul mondo delle PMI e del loro rapporto
con intermediari e vigilanza**

28

Giancarlo Bertolini, Gruppo Credem Rossella Manfredi, Credemvita e Credemassicurazioni



**Sostenibilità:
la responsabilità delle banche oltre il credito**

33

Luisella Altare, UniCredit

Francesca Perrone, UniCredit



n.4 del 2023

**Non perda
il prossimo numero
del trimestrale di
approfondimento su
strategie,
innovazioni e
protagonisti del
mondo finanziario.**

riservato agli aderenti AIFIn

www.aifin.org

*In collaborazione con AIFIn, un contributo fondamentale
alla riflessione e alla analisi strategica e di marketing per
chi opera nel settore bancario, assicurativo e finanziario.*

**Per informazioni scrivere a:
segreteria@aifin.org
tel. 0382/523317**