



# COMPANY PROFILE



# CHI SIAMO

## La Società

**InLife Advisory si avvale di un team di professionisti con pluriennale e diversificata esperienza in ambito assicurativo e legale e si pone l'obiettivo di offrire consulenza specialistica, assistenza operativa e servizi complementari a tutti gli operatori istituzionali e professionali del settore assicurativo** - Imprese assicurative in stabilimento o in branch, Intermediari assicurativi e bancari, Consulenti, Gruppi di operatori, Intermediari accessori, Intermediari assicurativi esteri in branch.

Gli operatori del mercato assicurativo sono impegnati ad affrontare gli impatti integrati di innovazione tecnologica, modifiche normative, cambiamenti nei bisogni e nelle modalità d'acquisto della clientela, fattori che rendono necessario concentrare l'attenzione sui vari aspetti di sostenibilità del business e sulla capacità interna di supportare la crescita attraverso efficientamento, ridefinizione dei processi e dell'organizzazione interna da un lato e ripensamento dei modelli di distribuzione dall'altro.

Affianchiamo e supportiamo i nostri Clienti su temi impattanti la stabilità e la conduzione delle attività di business: presidi organizzativi per la governance e la compliance alla disciplina regolamentare di settore, razionalizzazione dell'organizzazione e dei processi operativi, re-engineering dei processi e del modello distributivo, trasformazione digitale finalizzata all'efficientamento operativo interno ed alla gestione di nuove modalità di rapporto con il cliente.

## La nostra Missione

Attraverso un percorso graduale e condiviso con il Cliente forniamo consulenza, assistenza e supporto operativo per introdurre metodologie e presidi organizzativi in linea con l'evoluzione normativa e di mercato e le esigenze della clientela. Progettiamo ed implementiamo soluzioni finalizzate alla governance della normativa, all'efficientamento dei processi operativi e di controllo distributivo e forniamo supporto per l'innovazione delle modalità di offerta al Cliente.

# CHI SIAMO

Offriamo un approccio metodologico accurato e dettagliato, che consenta di trarre concretamente gli obiettivi prefissati nel rispetto dei tempi e costi predefiniti.

Competenza e totale indipendenza, unite ad elevata qualità del network di società partners con le quali collabora, permettono a InLife Advisory di porsi come interlocutore qualificato per tutti gli operatori che intendono avvalersi di una struttura in outsourcing per progetti specialistici o per consulenza ed assistenza continuativa su tematiche di compliance, governance, re-engineering processi distributivi ed organizzativi, insurtech.

---

## Modalità di erogazione dei servizi

- **Consulenza specialistica**
- **Consulenza a progetto**
- **Assistenza / Consulenza continuativa** su determinate aree-servizi
- **Assistenza on demand** su tematiche specifiche

---

## Metodologia di lavoro

- **Rilevazione delle esigenze** e delle aree di miglioramento
- **Individuazione delle soluzioni** applicabili e valutazione dei benefici (soluzioni concrete ed adeguate alle effettive esigenze)
- **Pianificazione, progettazione e rilascio** dei progetti o servizi deliberati
- **Gestione e risoluzione delle criticità**
- **Verifiche periodiche** e testing dei risultati

# SERVIZI DI COMPLIANCE DISTRIBUTIVA E GOVERNANCE

Attraverso un percorso graduale e condiviso con il Cliente identifichiamo, **valutiamo e gestiamo i rischi di non conformità alle norme del settore assicurativo di diretta applicabilità in ambito distributivo**, fornendo assistenza professionale ad ogni tipologia di operatore - produttore o distributore - nella «due diligence» delle prassi operative e dei processi in essere, nella valutazione e definizione di assetti di governance ed organizzativi che garantiscano appropriati livelli di controllo e nell'implementazione delle modifiche alle politiche e procedure interne.

Proponiamo **consulenza, supporto ed assistenza legale e tecnico-operativa in ambito di compliance alle normative europee e nazionali sulla distribuzione assicurativa** (norme UE, regolamentazione IVASS-CONSOB-COVIP), sul trattamento dei dati del cliente (regolamentazione GDPR), sulla normativa antiriciclaggio.

Per l'approfondimento di tutti i temi collegati alla compliance normativa di settore ed alla governance dei processi e dei presidi organizzativi richiesti dalla disciplina in materia abbiamo creato **AssiCompliance** ([www.assicompliance.it](http://www.assicompliance.it)), il brand di InLife Advisory specificatamente dedicato all'offerta di consulenza e supporto agli operatori professionali che operano nel settore assicurativo (brokers, agenzie, banche, intermediari accessori, intermediari esteri in branch) sulle tematiche sopracitate.

## Servizi di compliance:

- Identificazione e valutazione dei rischi operativi
- Valutazione delle prassi operative e documentali
- Gap analysis vs. standard richiesti da normativa in vigore e valutazione attività da realizzare
- Modifiche e razionalizzazione dei presidi organizzativi, della documentazione interna e verso i clienti
- Reengineering completo dei processi operativi di compliance nei casi di modifiche significative alla normativa di settore e complementare

# SERVIZI DI COMPLIANCE DISTRIBUTIVA E GOVERNANCE

- Assistenza continuativa sugli adempimenti normativi da adottare a seguito degli sviluppi applicativi della normativa in atto e/o delle prassi operative adottate dalle Compagnie
- Benchmark standard qualitativi dei processi e definizione KPI
- Assistenza e supporto in caso di procedure di audit avviate da imprese assicurative od organi di vigilanza
- Analisi e supporto per l'implementazione di protocolli e procedure automatizzate di compliance (Regulatory Technology) e di tools di controllo (cruscotti rischi operativi)
- Piani di formazione personalizzati delle reti di vendita e tutoraggio

## Servizi di governance:

- Definizione di assetti di governo e organizzativi in linea con le best practice e con la normativa delle Autorità di Vigilanza
- Definizione dei compiti e delle responsabilità assegnati agli Organi con funzione di gestione e di controllo
- Redazione e aggiornamento delle policy, regolamenti e del manuale delle procedure interne
- Revisione e ottimizzazione dei processi documentali verso gli Organi di vigilanza
- Re-engineering ed efficientamento dei processi di controllo ed organizzativi
- Valutazione competenze vs. standard professionali richiesti dalla normativa per il personale interno e le reti di vendita

# SERVIZI DI BUSINESS CONSULTING

## 1) Modelli distributivi e re-engineering processi commerciali

Cambiamento delle modalità d'acquisto ed evoluzione dei bisogni dei clienti da un lato, necessità di razionalizzazione ed efficientamento dei processi operativi dall'altro, richiedono il ripensamento dei modelli di business e dei processi commerciali e di servizio sul cliente. Occorre riorganizzare e migliorare il livello di servizio attraverso metodologie e strumenti che consentano razionalizzazione dei costi, riorganizzazione dei modelli distributivi e di servizio anche attraverso l'introduzione dell'innovazione tecnologica.

**Analizziamo le esigenze e ricerchiamo soluzioni innovative per la creazione di valore e la diffusione delle migliori pratiche, ottimizzando costi-prestazioni.** Sviluppiamo un piano operativo dettagliato per assistere il Cliente su:

- Individuazione ed analisi di differenti modelli di offerta nelle macro aree di bisogno assicurativo - Protezione della persona, dei beni e del patrimonio
- Modelli e strumenti di segmentazione e targettizzazione della clientela per aree di bisogno
- Interventi specifici di riqualificazione e ottimizzazione del catalogo prodotti in logica target market
- Benchmark prodotti tramite KPI
- Gestione efficace della rete di vendita: strumenti di pianificazione commerciale e sistemi di controllo della distribuzione
- Multicanalità e sviluppo di nuove aree di business

# SERVIZI DI BUSINESS CONSULTING

## 2) Ottimizzazione processi operativi, revisione organizzativa e business governance

Ci poniamo l'obiettivo di razionalizzare ed ottimizzare i processi interni operativi, proponendo soluzioni su misura che portino ad un recupero di redditività.

Analizziamo e **valutiamo le esigenze e proponiamo re-engineering di processo ed organizzativi, basandoci su adeguati benchmark di standard qualitativo e KPI.**

Ogni intervento sarà accompagnato da adeguato supporto in termini di:

- Valutazione e razionalizzazione dei costi operativi
- Valutazione competenze e conoscenze legate agli standard professionali richiesti per il personale interno e l'organizzazione esterna
- Analisi e proposta di implementazione procedure informatiche automatizzate e/o sviluppo di tools e piattaforme per l'ottimizzazione delle performance operative ed il monitoraggio ed il controllo dei processi
- Analisi e revisione processi lavoro a livello team o individuale
- Revisione e ottimizzazione dei processi documentali interni e verso terzi

# SERVIZI DI DIGITAL TRANSFORMATION E INSURTECH

Sviluppiamo progetti di **innovazione e trasformazione digitale** attraverso il **coinvolgimento di partners focalizzati in soluzioni ed infrastrutture insurtech e fintech con l'obiettivo di portare miglioramento del servizio, modernizzazione dei processi e gestione integrata dei clienti.**

Puntiamo a fornire soluzioni semplificate che generino valore aggiunto immediato con la collaborazione di un network specializzato e di partnership consolidate.

Le nostre aree di intervento prevedono l'utilizzo di:

- Data analytics per migliorare l'efficienza commerciale
- Artificial Intelligence per la valutazione dei bisogni, la clusterizzazione dei clienti e la retention del portafoglio
- Robo4Advisor per l'efficientamento dei processi e la consulenza al cliente
- Tools insurtech di supporto automatizzato in ambito pre-vendita e post-vendita
- Servizi digitali di compliance per gestire la fase precontrattuale di profilazione dei clienti retail sia per i prodotti ramo danni sia per i prodotti IBIPs



C.so Bernardino Telesio 29  
10146 Torino



[info@inlifeadvisory.it](mailto:info@inlifeadvisory.it)



[www.inlifeadvisory.it](http://www.inlifeadvisory.it)  
[www.assicompliance.it](http://www.assicompliance.it)



+39 011 19117547