



DETERMINAZIONE N.7 DEL 21 SETTEMBRE 2017

**IL DIRETTORE CENTRALE DELLA DIREZIONE ATTIVITA' ASSOCIATIVE
E GESTIONE E SVILUPPO RETI**

VISTO il Decreto Legislativo n.165/2001 e successive modifiche ed integrazioni;

VISTI il Regolamento di Organizzazione dell'ACI e il Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa in ACI, deliberati dal Consiglio Generale della riunione del 14 dicembre 2016;

VISTO il vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità, adottato dall'ACI ai sensi dell'art.13, comma 1, lett.o) del Decreto legislativo n.419/1999;

VISTO, in particolare, l'art.13 del suddetto Regolamento di Amministrazione e Contabilità, il quale stabilisce che, prima dell'inizio dell'esercizio, il Segretario Generale, sulla base del budget annuale e del piano generale delle attività deliberati dai competenti Organi dell'ACI, definisca il budget di gestione di cui all'articolo 7 del citato Regolamento di Organizzazione;

VISTO il Budget annuale dell'ACI per l'anno 2017, approvato dall'Assemblea dell'Ente nella seduta del 26 ottobre 2016;

VISTA la determinazione n.3427 del 5 dicembre 2016, con la quale il Segretario Generale ha assegnato il Budget di gestione per l'esercizio 2017 ai Centri di Responsabilità dell'Ente, autorizzando i Dirigenti di livello dirigenziale generale ad adottare atti e provvedimenti per l'acquisizione di beni e la fornitura di servizi e prestazioni comportanti autorizzazioni alla spesa di importo unitario non superiore a €300.000.00 a valere sui conti di budget assegnati al rispettivo Centro di responsabilità;

VISTI gli artt. 9, 10, 12, 15 e 20 del Manuale delle Procedure Negoziali dell'Ente in merito alle competenze in materia contrattuale e di adozione dei provvedimenti amministrativi;

VISTA la deliberazione adottata dal Comitato Esecutivo dell'Ente nella seduta del 31 gennaio 2017, che viene allegata al presente provvedimento e costituisce parte integrante dello stesso;

PRESO ATTO che la Società ACI Global SpA, interamente partecipata dell'ACI, ha proposto all'Ente di intraprendere una nuova iniziativa consistente nell'offerta di una tessera associativa ACI alle aziende individuate nel *business plan* dalla stessa Società predisposto, offerta da veicolare attraverso specifici canali di distribuzione, quali Associazioni datoriali, Organizzazioni sindacali e Società specializzate in soluzioni di Welfare;

PRESO ATTO che, in accoglimento di tale proposta, con la richiamata deliberazione il Comitato Esecutivo ha autorizzato il varo di una nuova formula associativa denominata "ACI Welfare" da offrire al mercato delle imprese attraverso canali specializzati nell'ambito dei *welfare flexible benefit*, ovvero beni o servizi complementari che possono essere assegnati ai dipendenti delle stesse;



Automobile Club d'Italia

VISTO il piano di riparto delle aliquote approvato dallo stesso Comitato Esecutivo del 31 gennaio 2017 e, in particolare, il previsto riconoscimento dell'importo di €20,00 quale margine per ogni tessera rilasciata ad ACI Global, per l'attività di proposizione e di messa a disposizione del prodotto associativo "ACI Welfare" sulle diverse piattaforme aziendali;

TENUTO CONTO che, a livello previsionale, stante il carattere innovativo dell'iniziativa, è possibile stimare, relativamente al corrente ed al prossimo esercizio, il rilascio di un volume complessivo massimo di tessere ACI Welfare contenuto nella misura di n. 720, di cui circa n.240 nell'anno 2017 e circa n.480 nell'anno 2018, con una previsione di spesa massima, nei rispettivi esercizi, non superiore a €4.000,00, oltre IVA, e €8.000,00, oltre IVA;

DETERMINA

sulla base delle motivazioni espresse, che costituiscono parte integrante del presente provvedimento, di autorizzare la spesa massima di €12.000,00, oltre IVA, per l'attività di proposizione e di messa a disposizione del prodotto associativo "ACI Welfare" che sarà svolta dalla Società ACI Global nel corso degli esercizi 2017-2018.

Il suddetto importo trova copertura quanto a €4.000,00, oltre IVA, sul Co.Ge. n.410732014 "Servizi di acquisizione associativa" del Budget di gestione assegnato alla Direzione Attività Associate e Gestione e Sviluppo Reti per l'anno 2017 e, per la restante somma di €8.000,00, oltre IVA, nel corrispondente Conto di Costo del budget 2018.

L'importo, fino alla predetta concorrenza massima di €12.000,00, oltre IVA, sarà liquidato in ragione dell'effettiva emissione delle tessere in parola, secondo le risultanze dei sistemi informatici dell'ACI.

CIG n. ZB71FFCE4D

IL DIRETTORE CENTRALE

(Antonio Colitti)

All. 1 – Deliberazione Comitato Esecutivo del 31 gennaio 2017



Automobile Club d'Italia

DIREZIONE CENTRALE
SEGRETARIA ORGANI COLLEGIALI,
PIANIFICAZIONE E COORDINAMENTO

Ufficio Segreteria Organi Collegiali

Automobile Club d'Italia
Protocollo Uscita
DSPC/0000320/17
Data 01/03/2017
Cod. Registro: DSPC

Automobile Club d'Italia
Protocollo Entrata
Direzione Attività Associative
e Sviluppo Reti
codir007/0000359/17
Data 02/03/2017
Cod. Registro: SOCI

ALLA DIREZIONE CENTRALE
ATTIVITÀ ASSOCIATIVE E
GESTIONE E SVILUPPO RETI

ALLA DIREZIONE CENTRALE
AMMINISTRAZIONE E FINANZA

S E D E

Per il seguito di competenza, si comunica che il Comitato Esecutivo dell'Ente, nella riunione del 31 gennaio 2017, ha adottato la seguente deliberazione:

IL COMITATO ESECUTIVO. "Preso atto che tra gli obiettivi previsti dalla legge di stabilità per il 2017 si inquadra, tra gli altri, la misura economica intrapresa con la legge n. 208/15, finalizzata all'incentivazione della produttività delle imprese e, in particolare, al consolidamento del legame tra risultati d'impresa e remunerazione dei dipendenti; preso atto, a tale riguardo, che il meccanismo incentivante prevede la possibilità per le imprese di erogare ai propri dipendenti un premio fiscalmente agevolato consistente in servizi e beni di *welfare*, integralmente deducibile dal reddito d'impresa; vista la nota del 24 gennaio 2017 della Direzione Attività Associative e Gestione e Sviluppo Reti e preso atto di quanto rappresentato; preso atto, in particolare, della proposta della Società ACI Global Spa - Società partecipata dall'Ente nella misura del 100% del capitale sociale, la cui attività operativa è rivolta in misura prevalente al mercato aziendale - concernente la realizzazione di una tessera associativa *ad hoc* da inserire, nel quadro del predetto meccanismo incentivante, nel catalogo delle aziende come "*welfare flexible benefits*", da distribuire esclusivamente attraverso canali specializzati; preso atto, altresì, nell'ambito dei contenuti riportati nell'apposito *business plan*, di quanto rappresentato dalla stessa Società all'Ente relativamente all'opportunità di offrire al mercato delle imprese servizi e prodotti che possano essere acquisiti dai lavoratori a titolo di *benefit* aziendali, anche nell'ottica di nuove opportunità in termini di sviluppo associativo; tenuto conto, a tal fine, delle verifiche tecniche eseguite dalla citata Direzione in ordine al varo della nuova formula associativa; preso atto inoltre che la nuova tessera associativa sarebbe vendibile al prezzo di €. 32 esclusivamente attraverso i canali indicati nel predetto *business plan*; tenuto conto che la predetta nuova formula, configurata come una *entry level* semplificata, equiparabile al modello della formula "Club" attualmente già presente nel catalogo ACI, offrirebbe un soccorso stradale all'anno in Italia relativamente al veicolo indicato all'atto dell'associazione avente massa

109

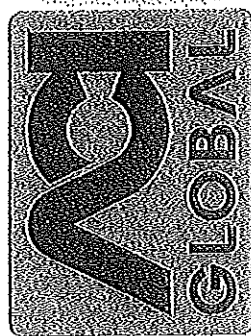


Automobile Club d'Italia

complessiva fino a 2.500 Kg; preso atto, altresì, che, in ordine alle condizioni economiche della proposta, il relativo piano delle aliquote sarebbe articolato secondo le seguenti modalità: 1) il costo dei servizi a consumo è significativamente contenuto, considerato il basso grado di sinistrosità ipotizzato dalla formula "ACI Welfare" la quale, per analogia di contenuti, si attesterebbe su un grado di sinistrosità pari o anche minore rispetto a quello riferito alla tessera "Club", in quanto la nuova formula assocerebbe la sola targa del veicolo; 2) gli Automobile Club saranno destinatari del margine di € 5 a sostegno delle attività di *Customer Care* e di fidelizzazione; 3) il riconoscimento alla Società ACI Global della quota pari a € 20 per l'attività di proposizione al mercato e di messa a disposizione della tessera sulle diverse piattaforme digitali aziendali; considerato inoltre che i Soci sottoscrittori della tessera "Welfare" sarebbero attribuiti all'AC di residenza/domicilio indicato all'atto dell'associazione, in linea con le modalità in essere attraverso il canale www.aci.it; tenuto conto altresì che l'iniziativa risulta in linea con gli obiettivi strategici dell'Ente, in materia di sviluppo e fidelizzazione della compagine associativa, anche nell'ottica della valorizzazione del ruolo svolto a tal fine dagli Automobile Club sul territorio di competenza; ritenuto pertanto di autorizzare la proposta in parola; autorizza l'iniziativa concernente il varo della nuova formula associativa denominata "ACI Welfare", nei termini di cui in premessa e secondo i contenuti riportati in dettaglio nel documento che si allega al verbale della presente seduta sotto la lett.D) e che costituisce parte integrante della presente deliberazione; approva il piano delle aliquote della tessera "ACI Welfare", alle condizioni economiche analiticamente riportate nel documento allegato al verbale della presente seduta sotto la lett.E) e che costituisce parte integrante della presente deliberazione. La Direzione Attività Associative e Gestione e Sviluppo Reti è incaricata di tutti gli adempimenti connessi e conseguenti alla presente deliberazione."

Con i migliori saluti.

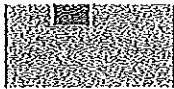
IL DIRIGENTE
(Marcello Guerra)



accanto a te, sempre

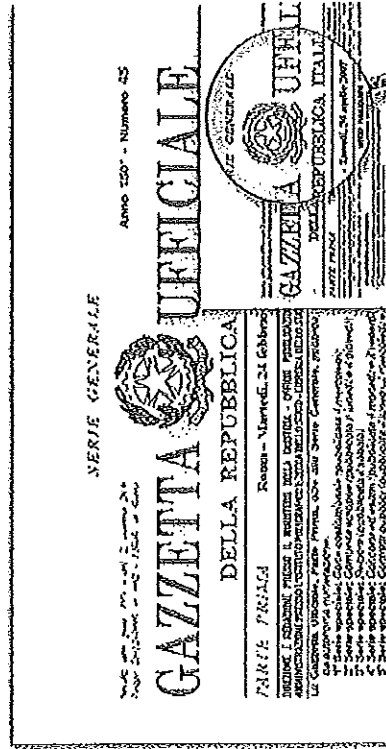
**Progetto
ACI / ACI Global
«Welfare»**

Roma, 18 Gennaio 2017



Premessa

Con riferimento alle agevolazioni concesse alle Aziende in tema di Welfare&Flexible Benefits, ACI Global propone ad ACI l'opportunità di poter analizzare congiuntamente il contesto per poter cogliere ulteriori potenzialità di sviluppo per i Servizi ACI/ACI Global



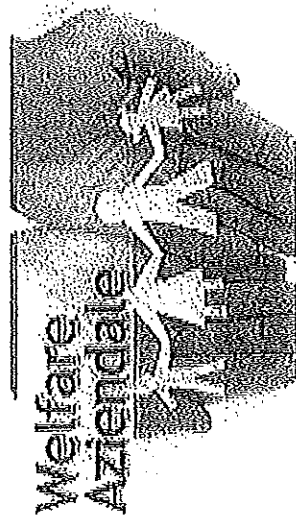


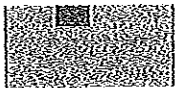
Nuovo Progetto ACI Welfare

Descrizione Progetto

1. Progetto	2. Mercato	3. Canali	4. Prodotto	5. Business Plan
-------------	------------	-----------	-------------	------------------

Il Progetto consiste nella creazione di una Nuova Tessera (e/o Convenzione) «ACI Welfare» riservata a «definiti Canali di Vendita», che a loro volta riguardano, in modo qualificato ed incisivo, lo sviluppo dell'inserimento di Servizi -in pacchetti **Welfare di Flexible Benefits**- che le Aziende mettono a disposizione dei propri dipendenti



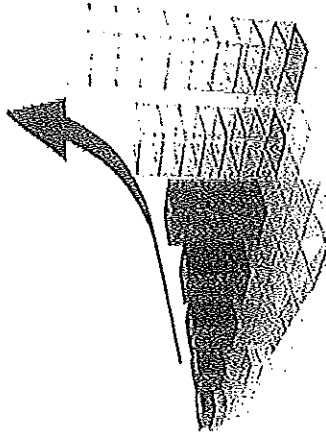


Nuovo Progetto ACI Welfare

Obiettivo Progetto

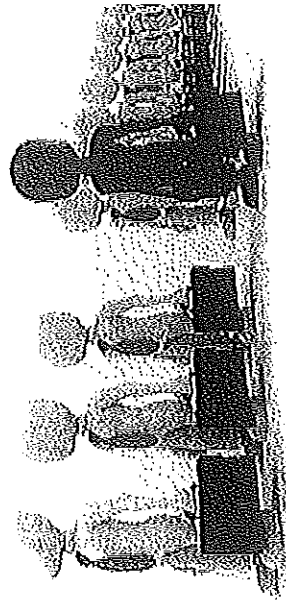
1. Progetto	2. Mercato	3. Canali	4. Prodotto	5. Business Plan
-------------	------------	-----------	-------------	------------------

Incrementare progressivamente- in un periodo di 5 anni- il numero dei SOCI ACI affiancando -alle iniziative di Produzione oggi in essere -una Formula Complementare.



Il Mercato Potenziale a cui ci si rivolge è quello dei Lavoratori con contratto di lavoro subordinato- oltre 25 M.ni e, in particolare, la quota parte che fa riferimento ad **Aziende Private (oltre 14 M.ni di lavoratori)**.

I lavoratori dipendenti, hanno nelle Associazioni Datoriali e Sindacali il riferimento naturale per la gestione degli aspetti rilevanti relativi al loro contratto di lavoro, compresi quelli riferiti al Welfare, che possono anche essere definiti all'interno dei Contratti Collettivi laddove formole di Flexible Benefits sono individuate come possibili componenti del **Premio di Produttività**.



Mercato

Overview

1. Prodotto	2. Mercato	3. Canali	4. Prodotto	5. Business Plan
-------------	------------	-----------	-------------	------------------

A parità di valore attribuito al Dipendente, il welfare aziendale **consente all'Azienda di risparmiare ed al Dipendente di aumentare il proprio potere di acquisto**. L'Azienda, scegliendo formule di «servizi» da erogare sotto forma di welfare ai dipendenti, risparmia- infatti- in oneri previdenziali e contributivi e in imposte mentre il dipendente ha piena corrispondenza tra valore attribuito e valore netto percepito a differenza di altre formule di elargizione in cui il valore netto finale è inferiore rispetto a quello lordo attribuito per via – in prevalenza- delle imposizioni fiscali.

La categoria di Benefits in cui potrebbero rientrare i servizi ACI/ACI Global sono assoggettati a regole di detassazione è c'è un tetto massimo di utilizzo da parte delle Aziende verso i Dipendenti di 258 euro/anno.

La «**finestra temporale**» in cui vengono aperte le «piattaforme» per consentire la scelta dei «servizi» ai Dipendenti che hanno già attivo PDP con formula «benefits» è **Marzo 2017** (per premi maturati nel 2016).



Mercato Mercato

1. Progetto	2. Mercato	3. Canali	4. Prodotto	5. Business Plan
-------------	------------	-----------	-------------	------------------

25 M.ni

106 M.lavoratori
interessi esclusi
pubblici

25 M.lavoratori
interessi esclusi
pubblici

25 M.lavoratori
interessi esclusi
pubblici

14,4 M.lavoratori
dipendenti Aziende
Private

5 M.lavoratori
raggiungibili con
formulas Welfare

0,1 M.lavoratori
raggiungibili con
formulas ACI Welfare

Prezzo: Hp 1 Tessera ACI Welfare 32 euro: Hp 2 Sistema in Conv. 45 euro

1° anno	2° anno	3° anno	4° anno	5° anno
---------	---------	---------	---------	---------

20.000 soci

40.000 soci

60.000 soci

80.000 soci

100.000 soci

25 M.ni lavoratori subordinati ITALIA

14,4 M.ni lavoratori subordinati ITALIA solo Aziende Private

A Dicembre 2016 sono 16.400 i contratti relativi alla detassazione dei Premi di produttività depositati dalle Aziende al Ministero del Lavoro Per un totale di 5 M.ni di lavoratori dipendenti

Stima penetrazione in 5 anni rispetto al target di 5 M.ni = 2%

Stima penetrazione negli anni con % crescenti

Stima soci



www.aciglobal.it

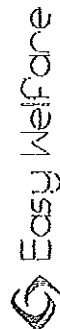


Canali

Overview principali Canali

1. Progetto	2. Mercato	3. Canali	4. Prodotto	5. Business Plan
-------------	------------	-----------	-------------	------------------

Società specializzate
nella proposta di
soluzione di Welfare

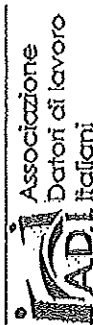


WellsTowers Watson **WTF**



Partner Commerciali

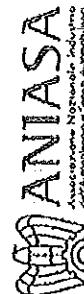
Associazioni
Datoriali



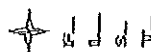
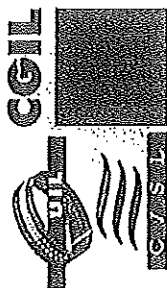
CONFINDUSTRIA



CONFCOMMERIO
INDUSTRIE, SERVIZI E TUTELA



Organizzazioni
Sindacali



Parti che negoziano Accordi Collettivi ed eventuale inserimento -negli stessi- di formule Welfare. Tali formule sono proposte alle Aziende da Società Specializzate



www.aciglobal.it



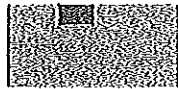
Prodotto

1. Progetto	2. Mercato	3. Canali	4. Prodotto	5. Business Plan
-------------	------------	-----------	-------------	------------------

La Proposta

Essendo i Flexible Benefits costituiti da Voucher Servizi inseriti in «**piattaforme on line**» da cui i Dipendenti (per i quali le Aziende hanno inserito questi pacchetti welfare) possono attingere per «consumare» il proprio credito, è importante che il «Prodotto» proposto (che è tipicamente in concorrenza con altre forme di benefit come buoni benzina, buoni Amazon, buoni Mediaword, ecc...) possa avere «**appeal**» per il dipendente che deve «riempire», a scadenza, il suo «**carrello di acquisti**», con beni/servizi, messi a disposizione del «Datore di Lavoro» fino ad un massimo di 258 euro.

La «competizione» rispetto ad altre potenziali «scelte» è sicuramente alta ma, se ACI si inserisce in questo filone, ha l'opportunità di avere una ulteriore «**vetrina e visibilità**» del Prodotto Associativo e, ipotizzando l'inserimento in piattaforma di almeno due Opzioni (prodotto base e prodotto più ricco) si potrebbero intercettare fasce diversificate di potenziali «dipendenti» che scelgono anche il Prodotto ACI o perché ha un «valore/prezzo» basso e serve a «completare carrello» o perché, pur avendo un valore un po' più alto è percepito come «ricco di contenuti» e competitivo anche rispetto a Tessera ACI di analogo contenuto acquisita in modo autonomo.



Prodotto

La Proposta

1. Progetto	2. Mercato	3. Canali	4. Prodotto	5. Business Plan
-------------	------------	-----------	-------------	------------------

Tenuto conto dello scenario si propongono- quindi- **3 possibili ipotesi** (HP) e relative **simulazioni** basate, per poter essere confrontate, sulla medesima ipotesi di sviluppo che va da 20.000 a 100.000 applicazioni nel giro di 5 anni

HP 1 e 2 fanno riferimento all'idea di affrontare questo «mercato» con un Prodotto Tessera ACI.

Nell'ipotesi 1 creando un Prodotto ad hoc Entry Level

Nell'ipotesi 2 utilizzando un Prodotto esistente (es ACI Sistema in Convenzione)

Le due opzioni di cui sopra possono essere alternative ma anche cumulative.

In caso di proposta di più di una Tessera ACI in «vetrina» è anche ipotizzabile (opzione non simulata) pensare semplicemente alle Tessere ACI già esistenti (es Club/Sistema/Gold) ma in Convenzione con prezzo ad hoc

HP 3 : se non sono percorribili le prime due opzioni, l'ipotesi 3 simulata è uno scenario di proposizione solo ACI Global di puro servizio (BtoB)

Prodotto

La Proposta

Mercato	Prodotto	Prezzo (euro)	Canali	Caratterizzazione Associativa
Lavoratori subordinati	WELFARE	32	Associazioni	Auto-Italia Num. 1 Soccorso/Anno fino 2,5 q.li (fod se alla Targa o alla Persona come Club)

IPOTESI 1: es Tessera ACI
Welfare

Posizionamento
rispetto ai
Prodotti Associativi
esistenti



1. Progetto	2. Mercato	3. Canali	4. Prodotto	5. Business Plan
-------------	------------	-----------	-------------	------------------

Mercato	Prodotto	Prezzo (euro)	Canali	Caratterizzazione Associativa	Num Tess (periodo gen-dic 2006)
Mobilità e Famiglia	GOLD	59	Federazione-Web-Mobile-Convencioni Nazionali e Locali-Partnership Nazionali e Locali	Mobilità- Italia- estero	91.361
			Federazione-Web-Mobile-Convencioni Nazionali e Locali-Partnership Nazionali e Locali		
Auto	SISTEMA	75	Locali	Auto-Italia/estero - Piattaforma di Offerta Associativa	416.530
Mobilità	CLUS	35	Federazione-Web-Mobile-Convencioni Nazionali e Locali-Partnership Nazionali e Locali	Persona-Italia- Prodotto di Ingresso all'Associazione (1 traino/anno alla persona fino 2,5 q.li + Tutela Legale)	80.879
			Locali		
Collezionisti	STORICO sub tot.	vari	Federazione-Web-Mobile-Convencioni Nazionali e Locali-Partnership Nazionali e Locali	Prodotto per gli Appassionati	4.045
	ACI SIENA				592.815
	ACI azienda				274.503
	TOT				102.516
					969.839



www.aciglobal.it

Prodotto

La Proposta

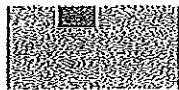
Mercato	Prodotto	Prezzo (euro)	Canali	Caratterizzazione Associativa
Lavoratori subordinati	ACI Sistema in Convenzione per WELFARE	45	Associazioni	Auto-Italia/estero - Piattaforma di Offerta Associativa

IPOTESI 2: es Tessera ACI Sistema in Convenzione Welfare

Posizionamento
rispetto alle
Convenzioni
esistenti

Mercato	Prodotto	Prezzo (euro)	Canali	Caratterizzazione Associativa	Num Tess (periodo gen-nov 2016)
Dipendenti di Predefinite Associazioni	SISTEMA Convenzione		ACI vs Associazioni	Auto-Italia/estero - Piattaforma di Offerta Associativa	54.821
Dipendenti di Predefinite Associazioni	SISTEMA Convenzione SARA		SARA vs Associazioni	Auto-Italia/estero - Piattaforma di Offerta Associativa	43.482
TOT					98.303

Var. (variazione) tot 2016 vs 2015 + 9%; Var solo canale SARA + 21%; Var solo canale ACI + 1%



Prodotto La Proposta

1. Progetto	2. Mercato	3. Canali	4. Prodotto	5. Business Plan
-------------	------------	-----------	-------------	------------------



IPOTESI 3: Servizio ACI Global

«es offerta di una copertura ACI Global per un solo traino/anno»



Business Plan (IPOTESI 1) Tessera Welfare

	2017	2018	2019	2020	2021
Tessere (Numero Sod)	20.000	40.000	60.000	80.000	100.000
price target in euro	32	32	32	32	32
TOT valore della produzione	640.000	1.280.000	1.920.000	2.560.000	3.200.000
costo unitario a tessera canale ACI Global	10	10	10	10	10
costo unit. a tessera altri Canali	10	10	10	10	10
costo unit. a tessera Canali vari (*)	20	20	20	20	20
TOT costo canali	400.000	800.000	1.200.000	1.600.000	2.000.000
TOT valore NETTO della produzione (al netto costo canale vendita)	240.000	480.000	720.000	960.000	1.200.000
HP-sinistrosità	5%	5%	5%	5%	5%
suma soccorsi annui	1.000	2.000	3.000	4.000	5.000
costo unitario sinistro ad intervento (**)	98,50	98,50	98,50	98,50	98,50
costo unitario sinistro a Tessera	4,93	4,93	4,93	4,93	4,93
TOT costo sinistro	98.500,00	197.000,00	295.500,00	394.000,00	492.500,00
Differenza tra Valore netto della Produzione e Costi della produzione ante imposte	141.500	283.000	424.500	566.000	707.500

(*) Fee da ripartire tra Canali ACI/ACP/AG/Associazioni a seconda della tipologia di apporto specifico nella vendita

(**) Tariffa Convenzione ACI/ACI Global 20Km: veicoli leggeri con massa complessiva fino a 2500 Kg; tariffa che copre i CDI e CDE

Business Plan (IPOTESI 2) Tessera ACI Sistema in Convenzione Welfare

IPOTESI con SISTEMA a 45 Euro	2017	2018	2019	2020	2021
Tessere (Numero Soc)	20.000	40.000	60.000	80.000	100.000
price target in euro	45	45	45	45	45
TOT valore della produzione	900.000	1.800.000	2.700.000	3.600.000	4.500.000
costo unitario a tessera canale ACI Global	10	10	10	10	10
costo unit. a tessera altri Canali	10	10	10	10	10
costo unit. a tessera sommatoria Canali (*)	20	20	20	20	20
TOT costo canali	400.000	800.000	1.200.000	1.600.000	2.000.000
TOT valore NETTO della produzione (al netto costo canale vendita)	500.000	1.000.000	1.500.000	2.000.000	2.500.000
HP sinistrosità traini	15%	15%	15%	15%	15%
sinistra traini annui	3.000	6.000	9.000	12.000	15.000
costo unitario traino ad intervento (**)	115,50	115,50	115,50	115,50	115,50
costo unitario traino a Tessera	17,33	17,33	17,33	17,33	17,33
TOT costo traino	346.500,00	693.000,00	1.039.500,00	1.386.000,00	1.732.500,00
costo unitario parte assicurativa a tessera (***)	4,81	4,81	4,81	4,81	4,81
TOT costo parte assicurativa	96.200,00	192.400,00	288.600,00	384.800,00	481.000,00
TOT Costo (parte traini + parte assicurativa)	442.700,00	885.400,00	1.328.100,00	1.770.800,00	2.213.500,00
Differenza tra Valore netto della Produzione e Costi della produzione ante imposte	153.500	307.000	460.500	614.000	767.500

(*) Fee da ripartire tra Canali ACI/ACP/AG/Associazioni a seconda della tipologia di apporto specifico nella vendita

(**) Tariffa Convenzione ACI/ACI Global 20Km. Veicoli leggeri con mix 80% massa complessiva fino a 2,5 q.li. 20% da 2,5 a 3,5 e mix 80% diurno e 20% festivi/notturno (tariffa che copre i CDI e ODE)

(***) Inserito attuale valore Polizze per ACI Sistema

Business Plan (IPOTESI 3) Servizio ACI Global

HP Servizio ACI Global	2017	2018	2019	2020	2021
Tessere (Numero Applicazioni)	20.000	40.000	60.000	80.000	100.000
price target in euro	25	25	25	25	25
TOT valore della produzione	500.000	1.000.000	1.500.000	2.000.000	2.500.000
costo unit. a tessera Canali vari (*)	10	10	10	10	10
TOT costo canali	200.000	400.000	600.000	800.000	1.000.000
TOT valore NETTO della produzione (al netto costo canale vendita)	300.000	600.000	900.000	1.200.000	1.500.000
HP sinistrosità	5%	5%	5%	5%	5%
sinistri soccorsi annui	1.000	2.000	3.000	4.000	5.000
costo unitario sinistro ad intervento (**)	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00
costo unitario sinistro a Tessera	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
Tot costi per sinistri	80.000,00	160.000,00	240.000,00	320.000,00	400.000,00
costo struttura ACI Global (15% ricavi) (***)	75.000,00	150.000,00	225.000,00	300.000,00	375.000,00
costo struttura ACI Global (15% ricavi) a tessera	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75
TOT costo (CDE+struttura)	155.000,00	310.000,00	465.000,00	620.000,00	775.000,00
Differenza tra Valore netto della Produzione e Costi della produzione ante imposte	145.000	290.000	435.000	580.000	725.000

(*) Fee da ripartire tra i Canali che ACI Global attiverà per la vendita a seconda della tipologia di apporto specifico (es Società Specializzate/ Agente / ecc.)

(**) Costo CDE+H-CDE traino 20km veicoli leggeri con massa complessive fino a 2500 Kg
(***) % FTE Direzione Comm.le e MKT, Amm.ne, IT, ecc.

ALLEGATO E) AL VERBALE DEL COMITATO ESECUTIVO DEL 31 GENNAIO 2017



Automobile Club d'Italia

Piano allquote Tessera ACI Welfare

Voci di costo	€
Costi ACI (struttura e prestazioni a consumo)	7
Margine Automobile Club	5
Margine ACI Global SpA	20
PREZZO VENDITA	32

R