

L'ASSICURATIONE INSURANCE BROKER s.r.l.



www.assicurazioneebroker.com

Oggetto: consulenza e brokeraggio assicurativo / presupposti e svolgimento

La nostra opera si svolge nelle seguenti fasi successive:

1. Loss controll preventivo
2. Elaborazione studio sintetico e relativa illustrazione
3. Incarico di brokeraggio o consulenza da parte dell'Assicurato
4. Elaborazione studio analitico e programmazione piano di intervento con l'Assicurato
5. Intervento presso gli Assicuratori per lo sviluppo del programma convenuto
6. Gestione assicurativa (qualora il mandato rilasciato preveda l'incarico a Broker).

Rendiamo noto che, mentre le prime due fasi - come le successive - qualora il rapporto si sviluppi con lettera di incarico a Broker da parte dell'Assicurato, non comportano alcun onere per l'Azienda, l'eventuale nostra ulteriore attività in qualità di semplici consulenti prevederà il pagamento di una parcella convenuta preventivamente volta per volta sulla base delle modalità del nostro intervento concordato con l'Azienda medesima.

PRESUPPOSTI DEL RAPPORTO DI BROKERAGGIO O CONSULENZA

Considerando che tra i compiti dell'Imprenditore rientrano anche le protezioni assicurative che egli deve predisporre a copertura dei rischi derivanti dall'esercizio d'impresa, dovrebbe attivare il Risk Management dell'Azienda che implica la gestione assicurativa, lo sviluppo e l'identificazione delle problematiche assicurative, effettuando l'analisi, la valutazione e il trattamento dei rischi che incombono sulla stessa rispetto al suo controllo economico e finanziario.

Le problematiche assicurative dovrebbero pertanto essere risolte operando nel seguente modo:

1. Classificazione dei rischi principali:

- ⇒ Danni alle persone o ai beni
- ⇒ Responsabilità
- ⇒ Interruzione d'attività
- ⇒ Tecnologico

2. Adozione dei provvedimenti in modo che il costo del controllo economico sia inferiore ai benefici finanziari derivanti da:

- ⇒ Riduzione del costo delle perdite
- ⇒ Riduzione delle probabilità di grandi perdite

3. Stabilire responsabilità per il trattamento del rischio, al fine di fornire una effettiva difesa contro i più gravi risultati negativi del rischio medesimo.

Per attuare tutto questo occorre sia una specifica conoscenza delle coperture assicurative esistenti sul mercato, che la possibilità d'avere rapporti diretti con le Compagnie Assicuratrici più specializzate per la copertura dei rischi individuati.

Non vi è dubbio che tale attività comporta un notevole dispendio di tempo per l'imprenditore che, oltre a ciò, deve soprattutto impegnarsi con grande energia nella conduzione dell'attività produttiva.

Diviene quindi utile e vantaggioso, per ottenere risposte in tempi reali e proteggersi al meglio dagli eventi incerti che gravano sull'impresa, delegare tale attività a strutture specializzate.

E' noto che, da tempo, le grandi Società ricorrono al Brokeraggio assicurativo che solleva le Aziende da tali incombenze - senza peraltro aumentare i costi di gestione - risolvendo nel concreto le loro problematiche assicurative.

MODALITÀ D'INTERVENTO

Riteniamo che il sistema d'intervento migliore sia quello di visitare le Aziende interessate direttamente presso la propria sede previo appuntamento.

Tale modalità d'intervento è più incisiva ed efficace soprattutto nella fase di **loss control preventivo**.

In tale occasione abbiamo la possibilità immediata di poter rilevare tutti i dati informativi sulla situazione assicurativa dell'Azienda, sviluppando delle *liste di controllo* che possono focalizzare le aree di rischio note e potenziali al fine di predisporre successivamente un adeguato programma assicurativo.

Sulla base degli elementi di valutazione ottenuti e dall'esame della posizione assicurativa in atto potremo pertanto procedere alla **elaborazione di uno studio sintetico con relativa illustrazione**.



In tale elaborato saranno evidenziati sinteticamente, per ogni contratto in corso:

- ⇒ Le garanzie e normativa prestate e quelle mancati
- ⇒ Vincoli e condizioni vessatorie
- ⇒ I tassi applicati e quelli in linea di massima ottenibili dal mercato assicurativo
- ⇒ Un'illustrazione di massima delle mancanze contrattuali e delle migliorie apportabili

Saranno inoltre elencati sinteticamente, con una breve illustrazione, i rischi scoperti d'assicurazione.

Le precedenti due fasi d'intervento, mettono l'Assicurato nella situazione di poter valutare se la sua posizione assicurativa è in grado o meno di soddisfare le esigenze dell'Azienda, offrendogli la possibilità - qualora non lo fosse - di poter usufruire degli altri servizi prestati dalla ns. società.

L'Assicurato avrà quindi la possibilità di delegare alla ns. società la soluzione delle problematiche assicurative precedentemente individuate, nel qual caso potrà procedere alternativamente in uno dei modi seguenti:

- ⇒ Formalizzazione di **mandato in qualità di Broker**, quindi senza nessun maggiore onere oltre il premio dovuto alle Imprese Assicuratrici come esposto in polizza, beneficiando gratuitamente di tutti i servizi de L'Assicurazione Insurance Broker S.r.l.;
- ⇒ Formalizzazione di **mandato limitato alla consulenza**, stabilendo di volta in volta un compenso che sarà preventivamente convenuto sulla base del pacchetto assicurativo in corso e delle modifiche da apportare. Sarà pertanto a ns. carico l'onere dell'intervento presso le Compagnie Assicuratrici per la modifica del pacchetto assicurativo in essere ottimizzandolo sulla base del programma convenuto con l'Associato.

In entrambi i casi precedenti si passerà successivamente alla **elaborazione di uno studio analitico con successiva programmazione di piano di intervento** con l'Azienda.

Lo studio analitico ed il piano di intervento terranno conto, in confronto con l'Azienda, dei seguenti fattori:

- ⇒ Problematiche che possono essere risolte prima del sorgere di casi di emergenza, anche sotto l'ottica degli obblighi normativi Nazionali e direttive U.E.;
- ⇒ Individuazione della effettiva attività svolta dall'azienda eliminando eventuali alee di rischio non coperte.
- ⇒ Frequenza dei rischi e controllo delle statistica sinistri con individuazione della mini-sinistrosità da tenere in autoassicurazione.
- ⇒ Limiti della ritenzione del rischio onde evitare costi inutili.
- ⇒ Eliminazione di coperture farraginose che possono risolvere il contingente, ma non certo le problematiche future
- ⇒ Individuazione di progetti nei quali il trattamento del rischio sarà probabilmente implicato.
- ⇒ Stima di perdite potenziali in caso di incendio, furto, collisione, danno doloso, terremoto ecc.
- ⇒ Valutazione e definizione con i responsabili dell'azienda del progetto assicurativo da porre in essere.

Una volta definito il programma assicurativo con l'Azienda sarà compito della ns. società **l'intervento presso gli assicuratori per lo sviluppo del programma convenuto**.

Tale fase si concretizzerà essenzialmente nella:

- ⇒ Revisione e riforma delle posizioni assicurative in corso
- ⇒ Collocazione dei rischi precedentemente non coperti di assicurazione presso Compagnie nazionali o internazionali benevise all'Azienda.

Riteniamo che questa fase sia determinante agli effetti della più ampia stesura dei contratti assicurativi e pertanto demandata, ai fini del miglior risultato, esclusivamente al Broker.

Difficilmente, infatti - vista la particolarità della materia trattata - la sola Azienda potrà riuscire ad ottenere risultati soddisfacenti. La successiva fase di **gestione assicurativa** è riservata alle Aziende che rilascino alla ns. società lettera di mandato a Broker.

Tale servizio prevede principalmente i seguenti compiti:

- ⇒ Riscossione e pagamenti dei premi
- ⇒ Gestione e controllo delle adempienze contrattuali (comunicazione dati di regolazione, variazioni del rischio, adeguamento dei valori, variazioni contrattuali, ecc.)
- ⇒ Aggiornamento circa nuove disposizioni contrattuali, di legge, ecc
- ⇒ Gestione dei sinistri
- ⇒ Relativamente ai sinistri attivi facciamo presente che la ns. società si avvale di struttura specializzata per l'espletamento del ricupero dei danni subiti
- ⇒ Predisposizione di modelli/formulari che saranno a disposizione del Responsabile dell'azienda per le varie adempienze contrattuali