

IL RINNOVO ANNUALE DEL PROGRAMMA ASSICURATIVO AZIENDALE, NAZIONALE E INTERNAZIONALE

- Guida agli adempimenti tecnici assicurativi e di legge -

sede di Bologna, 17 ottobre 2019

Relatore: Dott. Filippo Bonazzi

INDICE:

Presentazione relatori

Parte I: adempimenti contrattuali

Parte II: aspetti negoziali

CHI SIAMO (1)

- PROFESSIONISTI SPECIALIZZATI IN RISK E INSURANCE MANAGEMENT
- REMUNERATI ESCLUSIVAMENTE A PARCELLA DAL CLIENTE
- NON ABILITATI ALL'INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA

CHI SIAMO (2)

IDENTITA' ED ELEMENTI DI DIFFERENZIAZIONE IN SINTESI:

Agente di assicurazione	Broker di assicurazione	Consulente Risknet
È un intermediario assicurativo.	È un intermediario assicurativo.	Non è un intermediario assicurativo.
Distribuisce polizze di compagnie di cui è mandatario.	Distribuisce polizze di tutte le compagnie che operano sul mercato.	Non può distribuire polizze.
È remunerato dalle compagnie con compenso a provvigione espresso in percentuale sull'entità dei premi di polizza pagati dal cliente.	È remunerato dalle compagnie con compenso a provvigione espresso in percentuale sull'entità dei premi di polizza pagati dal cliente.	È remunerato esclusivamente dal cliente a parcella.

CHE COSA FACCIAMO



A) AGGIORNAMENTO SOMME ASSICURATE:

POLIZZE INDENNITARIE (A.1)

- Incendio – valore fabbricati, macchinari, merci, stampi
- Furto – valore attrezzature, merci, arredi
- Elettronica – valore apparecchiature elettroniche

A) AGGIORNAMENTO SOMME ASSICURATE:

POLIZZE INDENNITARIE (A.2)

- Interruzione attività – scheda margine di contribuzione
- Credito – limiti di affidamento, massimale polizza
- Trasporti – limiti su strada, ferrovia, mare, aereo

A) AGGIORNAMENTO SOMME ASSICURATE:

POLIZZE INDENNITARIE (A.3)

- Cauzioni – limite di affidamento
- Collettive infortuni – somme assicurate, novero degli assicurati
- Trasfertisti – limiti giornate all'estero

B) AGGIORNAMENTO MASSIMALI:

POLIZZE RISARCITORIE (B.1)

- RCT/RCO – sottolimiti per specifici eventi
- RC prodotti – sottolimiti per specifici eventi, massimale USA
- Ritiro prodotti indiretto – massimali per cliente

B) AGGIORNAMENTO MASSIMALI:

POLIZZE RISARCITORIE (B.2)

- RC amministratori – massimale di polizza
- RC C.A.R./E.A.R. – massimale per singole commesse
- RC inquinamento – massimali per singolo sito

C) COMPLIANCE ASSICURATIVA:

POLIZZE INDENNITARIE E RISARCITORIE (C.1)

- Polizze senza tacito rinnovo
- Disdetta – termini e forma
- Pagamento e regolazione del premio

C) COMPLIANCE ASSICURATIVA:

POLIZZE INDENNITARIE E RISARCITORIE (C.2)

- Descrizione del rischio (tutte)
- Elenco prodotti assicurati (RCP, Ritiro)
- Aree territoriali di lavoro/vendita (RCT/RCO, RCP, Trasporti, Trasfertisti)

C) COMPLIANCE ASSICURATIVA:

POLIZZE INDENNITARIE E RISARCITORIE (C.3)

- Elenco contratti di lavoro (RCO)
- Elenco categorie di lavoratori (collettiva Infortuni, polizze Dirigenti ex CCNL)
- Perizia di stima (polizza Incendio)

C) COMPLIANCE ASSICURATIVA:

POLIZZE INDENNITARIE E RISARCITORIE (C.4)

- Questionari preliminari alla stipula (nuova polizza)
- Questionari preliminari al rinnovo (polizza in vigore)

C) COMPLIANCE ASSICURATIVA – PECULIARITA' (1):

EFFICACIA TEMPORALE POLIZZE RISARCITORIE

- Malattie professionali (RCO)
- Claims made (RCP, RC amministratori, RC inquinamento)
- Denuncia sinistro (Tutela legale)

C) COMPLIANCE ASSICURATIVA – PECULIARITA' (2):

CONTENUTO MANDATO DI BROKERAGGIO

- Durata del mandato
- Polizze oggetto di mandato
- Effetti della revoca del mandato

D) PROGRAMMA INTERNAZIONALE:

POLIZZE INDENNITARIE E RISARCITORIE (D.1)

- Elenco Paesi interessati (polizza Master o in LPS)
- Rinnovo polizze locali fabbricati
- Rinnovo polizze locali RCO (Workers' compensation)

D) PROGRAMMA INTERNAZIONALE:

POLIZZE INDENNITARIE E RISARCITORIE (D.2)

- Congruità massimale aggregato
- Aggiornamento Paesi soggetti ad embargo/guerra
- Perizie tecniche di stima

E) RIDUZIONE DEI COSTI ASSICURATIVI:

FATTORI TECNICI (E.1)

- Franchigia di polizza
- Sconto per durata (Art. 1899 c.c.)
- Modulazione garanzie e massimali
- Rapporto sinistri/premi

E) RIDUZIONE DEI COSTI ASSICURATIVI:

FATTORI COMMERCIALI (E.2)

- Concorrenza: richieste preventivi
- Concorrenza: gare
- Selezione Compagnie – Rating
- Selezione intermediari – Servizio personalizzato

F) ERRORI DA EVITARE

ASPETTI TECNICI E ORGANIZZATIVI (F.1)

- COMPILAZIONE FRETTOLOSA DI QUESTIONARI
- MANCATO AGGIORNAMENTO DI QUESTIONARI
- DISDETTA POCO RAGIONATA
- PROCRASTINARE LA NEGOZIAZIONE «A FINE

ANNO»

RATING ASSICURATIVO®

RISKNET ®

Società Italiana
Risk Management s.r.l.®

F) ERRORI DA EVITARE

ASPETTI RELAZIONALI (F.2)

- «Braccio di ferro»
- Dare per scontato l'interesse della Compagnia
- Dare per scontato l'interesse dell'intermediario
- Sopravvalutare le promesse su esito trattativa

F) ERRORI DA EVITARE

ASPETTI GIURIDICI E FISCALI (F.3)

- Mancato pagamento del premio – Polizza nuova
- Mancato pagamento del premio – Rinnovo tacito
- Violazione vincoli mandato di brokeraggio
- Mancato addebito quote di premio ad altri assicurati con stessa polizza (art. 1891 c.c.)

GARA AD INVITO - ESEMPIO

ELEMENTI DI VALUTAZIONE			COMPARAZIONE TESTI DI POLIZZA												
BENCHMARK: CONDIZIONI CONTRATTUALI DI RIFERIMENTO RISKNET - RCT/RCO	PESO PONDER. RISCHI	COMPAGNIA A						COMPAGNIA B							
		SCOPERT.	SCOPERT. MINIMO	SCOPERT. MASSIMO	MASSIM.	VALUTAZ. TESTO %	RATING PARZ.	SCOPERT.	SCOPERT. MINIMO	SCOPERT. MASSIMO	MASSIM.	VALUTA Z. TESTO %	RATING PARZ.		
Interruzione attività di terzi	10	10%	10.000,00			1.000.000,00	100	10	10%	2.500,00			1.000.000,00	100	10
Danni a terzi da incendio	10		10.000,00			150.000,00	10	1	10%	2.500,00			1.000.000,00	100	10
Danni a cose in consegna e custodia	2		5.000,00			250.000,00	100	2		2.500,00			200.000,00	80	1,6
Danni a cose nell'ambito dei lavori	5		2.500,00			1.000.000,00	100	5		2.500,00			200.000,00	20	1
Committenza veicoli	2		2.500,00			5.000.000,00	100	2		2.500,00			5.000.000,00	100	2
Lavori affidati in subappalto	7		5.000,00			5.000.000,00	100	7		2.500,00			5.000.000,00	100	7
Carico e scarico anche presso terzi	1		2.500,00			5.000.000,00	100	1		2.500,00			5.000.000,00	100	1
RCO (estesa)	10		2.500,00			5.000.000,00	100	10		2.500,00			1.000.000,00	70	7
Malattie professionali	5		2.500,00			2.500.000,00	80	4		2.500,00			1.000.000,00	90	4,5
RC personale dipendenti e dirigenti	2		5.000,00			5.000.000,00	100	2		2.500,00			5.000.000,00	100	2
RC postuma da installazione, manutenzione	7	10%	5.000,00			1.000.000,00	100	7	10%	5.000,00			500.000,00	70	4,9
RC da proprietà e conduzione dei fabbricati	2		2.500,00			5.000.000,00	100	2		2.500,00			5.000.000,00	100	2
Inquinamento accidentale	1	10%	2.500,00			500.000,00	100	1	10%	3.000,00			500.000,00	100	1
RC responsabile D.lgs. N. 81/2008	5		2.500,00			5.000.000,00	100	5		2.500,00			5.000.000,00	100	5
Estensione novero terzi	4						80	3,2						100	4
Foro competente di Bologna	2						100	2						50	1
Buona fede Inail	3						100	3						100	3
Buona fede contrattuale	3						100	3						100	3
Committenza lavori straordinaria manut., ristr.	1					5.000.000,00	100	1		2.500,00			5.000.000,00	100	1
Committenza lavori in genere	8					5.000.000,00	100	8						0	0
Rischi esclusi	10						70	7						70	7
								0							0
								0							0
TOTALE RISCHIO	100							TOTALE RATING	86,2					TOTALE RATING	78
PREMIO LORDO ANNUALE						11.758,24							18.648,00		
AUMENTO FRANCO 50% - PREMIO LORDO ANNUALE						10.134,50									
AUMENTO FRANCO 100% - PREMIO LORDO ANNUALE						8.510,77									

RELAZIONE PROGRAMMATICA (PARTE DESCRITTIVA) – ESEMPIO

AUDIT ASSICURATIVO

..... S.P.A.

RELAZIONE PROGRAMMATICA

Indice:

PARTE A - Descrizione	
Definizione	Pag. 2
Obiettivi e criteri	Pag. 2
Indipendenza dell'internal auditing	Pag. 3
Programma assicurativo aziendale – Stato dell'arte	Pag. 4
Programma assicurativo aziendale – Prossimo sviluppo	Pag. 4
PARTE B - Misurazione quantitativa e qualitativa	
Rating assicurativo.....	Allegato, n. 14 fogli

.....

Dott. Filippo Bonazzi

Società Italiana Risk Management s.r.l.

RELAZIONE PROGRAMMATICA (PARTE QUANTITATIVA) – ESEMPIO 1

PARTE B

ESEMPIO RATING ASSICURATIVO® - S.P.A.
VALUTAZIONE POSIZIONE ASSICURATIVA AZIENDALE

16/09/2015

IDENTIFICAZIONE DEI RISCHI AZIENDALI			PROGRAMMA ASSICURATIVO AZIENDALE - PERIODO DI RIFERIMENTO: 31.12.2014 - 31.12.2015											
TIPO DANNO	TIPO RISCHIO	(A) GRADO DI INCIDENZA SUL RISCHIO TOTALE(%)	SITUAZIONE POLIZZE								SITUAZIONE SINISTRI			
			TIPO POLIZZA	COMPAGNIA	N. POLIZZA	SCADENZA	EFFICACIA COPERTURA	RATING	PREMIO IMPOSTIBILE	PREMIO LORDO ANNUALE	INCIDENZ PREMIO %	SCOPERTO PAGATI	SOMME LIQUIDATE	RAPPORTO S/P
DANNI AL PATRIMONIO	Danni a fabbricati, macchinari, merci	10	Incendio			31.12.2015	79,7	7,97	50.799,90	62.102,87	18,56			0,00
	Interruzione di attività	8	Danni			31.12.2015	40,5	2,43	3.876,48	4.739,00	1,42			0,00
	Furto e rapine	2	Furto			31.12.2015	90	1,80	1.850,00	2.017,12	0,60			0,00
	Danni ad apparecchiature elettroniche	4	Elettronica			31.12.2015	83,3	2,53	5.806,94	5.800,00	2,03			0,00
	Danni a merci trasportate	1	Trasporti			10.01.2015	74,1	0,74	16.591,81	20.750,00	5,20			0,00
	Spese legali in caso di controversie	4	Tutela legale			31.12.2015	62,4	2,50	4.796,99	5.619,98	1,74			0,00
	Spese ritiro della patente	1						0,00			0,00			#DIV/0!
	Credito	1						0,00			0,00			#DIV/0!
	Informatica	4						0,00			0,00			#DIV/0!
	Danni ad autoveicoli	1		Danni accidentali			31.12.2015	84,8	0,85	13.900,00	16.064,00	4,80		
							0,00			0,00			#DIV/0!	
							0,00			0,00			#DIV/0!	
							0,00			0,00			#DIV/0!	
							0,00			0,00			#DIV/0!	
							0,00			0,00			#DIV/0!	
							0,00			0,00			#DIV/0!	
DANNI ALLA PERSONA	Art. 12 CCNL Dirigenti inf. + inv. perm. malattia	7								0,00				#DIV/0!
	Art. 12 CCNL Dirigenti morte + inv. perm. malattia	7	Collettiva Vita			01.01.2015	74,5	5,22			0,00			#DIV/0!
	Infortuni amministratori e dipendenti	7	Collettiva infortuni			31.12.2015	90,2	6,31	70.665,36	75.000,00	22,41			0,00
	Infortuni conducenti veicoli	1								0,00				#DIV/0!
	Trattamento di fine mandato amministratori	4	Vita - TFM			06.01.2015	90	3,60	50.000,00	50.000,00	14,94			0,00
	Perdita posto di lavoro	1									0,00			#DIV/0!
	Eventi avversi all'estero	3									0,00			#DIV/0!
	Rimborso spese di non autosufficienze	1									0,00			#DIV/0!
Caso morte per qualunque causa	1									0,00			#DIV/0!	
										0,00			#DIV/0!	
DANNI A TERZI	RC verso terzi e dipendenti	10	RC/RCO			31.12.2015	87,4	8,74	54.000,00	66.313,80	19,82			0,00
	Risarcimento e danni al veicolo	10	RCAuto			31.12.2015	92,5	9,25	18.000,00	20.000,00	5,98			0,00
	Danni a terzi da difetto del prodotto	6	RC prodotti			31.12.2015	66,5	3,99			0,00			#DIV/0!
	RC di consiglio di amminist. e sindaci	5	RC amministratori			31.12.2015	72,5	3,63	4.094,88	5.006,00	1,50			0,00
	Garanzia di fornitura	1									0,00			#DIV/0!
	RC da inquinamento graduale e accidentale	1									0,00			#DIV/0!
	RC datoriale	1									0,00			#DIV/0!
											0,00			#DIV/0!
TOTALE		100					69,55		293.965,36	334.612,77		0,00	0,00	0,00

mod. C.O.01.191

SOCIETA' ITALIANA RISK MANAGEMENT® S.R.L.

RELAZIONE PROGRAMMATICA (PARTE QUANTITATIVA) – ESEMPIO 2

PARTE B

..... S.P.A.
ESEMPIO RATING POLIZZA INCENDIO

16/09/2015

GARANZIE DI POLIZZA	ELEMENTI DI VALUTAZIONE							RATING ASSICURATIVO	
	COLLOCAZ. IN POLIZZA	TASSO IMP. %	FRANCHIGIA	SCOPERTO	MASSIMO SCOPERTO	LIMITE DI RISARCIMENTO INDENNIZZO	(A) GRADO DI INCIDENZA SUL RISCHIO (%)	GENERALI - POLIZZA N. 359417548	
								ESAUSTIVITA' (B) (%)	VALUTAZIONE (AxB/100)
Oggetto dell'assicurazione	Art. 2.1 pag. 11	1,27					10	100	10
Rischi esclusi	Art. 2.2 pag. 12						10	70	7
Foro competente dell'assicurato	Art. 2.11 pag. 8						3	100	3
Colpa grave dell'assicurato	Art. 3.9						5	100	5
Eventi atmosferici	Art. 2.4/2 pag. 14		2.600,00			80% S.A.	7	100	7
Grandine su fragili	Art. 2.4/2 pag. 14					120.000,00	2	70	1,4
Alluvione	CC001	0,17	30.000,00			50% S.A.	1	100	1
Allagamento	CC001	0,17	30.000,00			50% S.A.	2	100	2
Bagnamento per occlusione condutture	Art.						1	0	0
Sovraccarico neve	Art. 2.4/3 pag. 14		5.000,00	10%		40% S.A.	3	60	1,8
Terremoto	CC003	0,3	50.000,00	10%		70% S.A.	8	90	7,2
Atti vandalici	Art. 2.4/1 pag. 13		1.000,00			80% S.A.	4	100	4
Terrorismo	Art. 2.4/1 pag. 13		2.600,00			20% S.A.	3	40	1,2
Valore a nuovo	Art. 4.10 pag. 27						8	60	4,8
Deroga alla regola proporzionale (20%)	Art. 4.7 pag. 28						2	50	1
Anticipo indennizzi	Art. 3.5 pag. 19					1.000.000,00	5	20	1
Onorari periti di parte	Art. 3.6 pag. 20		1.000,00			50.000,00	2	50	1
Spese di demolizione e sgombero	Art. 3.2	1,1	1.000,00			600.000+30% danno	5	100	5
Spese ricollocamento beni illesi	Art. 3.2	1,1	1.000,00			600.000+30% danno	2	100	2
Compensazione tra Partite	Art. 3.13 pag. 22						1	100	1
Indennizzo separato per Partita	CP031						1	100	1
Fenomeno elettrico	Art. 2.4/6 pag. 15		500,00			50.000,00	1	100	1
Ricorso terzi	Art. 3.3 pag. 18	1	100,00			300.000,00	2	90	1,8
Assicurazione con dichiarazione di valore	CP007S						5	100	5
Migliorie nella ricostruzione	Art.						2	0	0
Supporti di dati	Art. 2.4/9 pag. 17		500,00			200.000,00	1	100	1
Movimentazione interna	Art. 2.4/5 pag. 15		1.000,00			50.000,00	1	100	1
Crollo e collasso strutturale	Art. 2.4/11 pag. 17		5.000,00			500.000,00	1	50	0,5
Rinuncia alla rivalsa	Art. 3.8 pag. 20						1	100	1
Buona fede contrattuale	Art. 3.15 pag. 22						1	100	1
TOTALE							100		79,7
PREMIO LORDO ANNUALE									62.162,87

SOCIETA' ITALIANA RISK MANAGEMENT® S.R.L.