

«COME FARE PER» CALCOLARE CORRETTAMENTE LE SOMME DA ASSICURARE

Sede di Bologna, 21 febbraio 2019

Relatore: Dott. Filippo Bonazzi

INDICE:

Presentazione relatori

Il metodo «Risknet»

Parte I: il rischio

Parte II: la polizza

Parte III: la gestione della polizza in azienda

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



Il metodo «Risknet»

ASSICURAZIONI: ATTENZIONE AGLI EQUIVOCI!

EQUIVOCO N. 1:

«*DELLE MIE POLIZZE SI OCCUPA IL MIO ASSICURATORE DI FIDUCIA*»
(Conseguenza: non ho una politica assicurativa aziendale)

EQUIVOCO N. 2:

«*CON LA POLIZZA ELIMINO IL RISCHIO*»
(Conseguenza: non seleziono strumenti alternativi per finanziare le perdite)

Il metodo «Risknet»

IN SINTESI (1):

PER UNA CORRETTA GESTIONE DELLE POLIZZE IN AZIENDA BISOGNA:

- **INTERNALIZZARE**
SCELTE DI POLITICA ASSICURATIVA E COMPETENZE DI BASE
- **ESTERNALIZZARE**
SERVIZI ACCESSORI E COMPETENZE SPECIALISTICHE

Il metodo «Risknet»

IN SINTESI (2):

PIU' METODO E MENO FIDUCIA

cioè

*CONCENTRARSI UN PO' PIU' SUI
PROCESSI E UN PO' MENO SUL
RISULTATO FINALE*

Il metodo «Risknet»

IN SINTESI (3):

ASSICURARSI SIGNIFICA

- *FINANZIARE EVENTUALI PERDITE ECONOMICHE*
- *ACQUISTANDO GARANZIE ASSICURATIVE*
- *ALLE MIGLIORI CONDIZIONI IN TERMINI DI CONTENUTI E DI COSTI*

Il metodo «Risknet»

IN SINTESI (4):

UN RUOLO PIU' ATTIVO DELL'ASSICURATO
VERSO IL SISTEMA ASSICURATIVO

DAL
«*TENTAR NON NUOCE*»
AL
«*NUOCE NON TENTAR*»

RICLASSIFICAZIONE DEI RISCHI (1)

DANNI MATERIALI E IMMATERIALI

DANNI DIRETTI E INDIRETTI

FREQUENZA E GRAVITA'

RICLASSIFICAZIONE DEI RISCHI (2)

DEMATERIALIZZAZIONE DELL'ECONOMIA

DEMATERIALIZZAZIONE DEL RISCHIO

STRUTTURA DELLA POLIZZA

CERTIFICATO DI ASSICURAZIONE
(SIMPLO)



PARTITE

- FABBRICATI
- MACCHINARI
- MERCI
- STAMPI
- ETC.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE



CONDIZIONI GENERALI

- PAGAMENTO DEL PREMIO
- COMUNICAZIONI ALL'ASSICURATORE
- SINISTRO

GARANZIE PRINCIPALI

- INCENDIO, ESPLOSIONE, SCOPPIO, ...

GARANZIE INTEGRATIVE

- EVENTI ATMOSFERICI
- ATTI VANDALICI
- TERREMOTO, ALLUVIONI, ETC.

Parte II° - La polizza

CALCOLARE CORRETTAMENTE LE SOMME DA ASSICURARE

PROCESSO AZIENDALE COD. P04

DETERMINAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE: A CHI COMPETE?

A) POLIZZE INDENNITARIE (es. Incendio, furto, infortuni)

- all'assicurato ex art. 1908 c.c.)

O

- allo stimatore (stima preventiva o accettata, solo per fabbricati, macchinari, stampi) ex art. 1908 c.c.

B) POLIZZE RISARCITORIE (es. RCT/RCO, RC prodotti)

- all'assicurato

CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE

- ASSICURAZIONE A VALORE INTERO
- ASSICURAZIONE A PRIMO RISCHIO RELATIVO
- ASSICURAZIONE A PRIMO RISCHIO ASSOLUTO

N.B. – Attenzione a sottoassicurazione (art. 1907 c.c.) e sovrassicurazione (art. 1909 c.c.) solo per V.I. e P.R.R.

CRITERI PER LA VALUTAZIONE DEL DANNO

- VALORE A NUOVO
- VALORE ALLO STATO D'USO

N.B. – Attenzione a:

- ulteriori limiti in polizza per valore a nuovo
- obsolescenza macchinari e attrezzature

CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DELL'INDENNIZZO

- FRANCHIGIA (assoluta, relativa, aggregata)
- SCOPERTO
- LIMITI IN COMBINATO
DANNI DIRETTI + DANNI INDIRETTI

N.B. – Attenzione a sottolimiti per eventi catastrofici

SOMME ASSICURATE NELLA POLIZZA INCENDIO

- Elementi di tecnica assicurativa rilevanti -

- FABBRICATI
- MACCHINARI
- MERCI
- STAMPI
- SPESE DEMOLIZIONE E SGOMBERO
- FENOMENO ELETTRICO
- RICORSO TERZI

N.B. – Attenzione a definizioni di Fabbricato e Macchinario

SOMME ASSICURATE NELLA POLIZZA INTERRUZIONE ATTIVITA' **- Elementi di tecnica assicurativa rilevanti -**

- MARGINE DI CONTRIBUZIONE + SPESE SUPPLEM.
- PERDITA DI PROFITTO LORDO + SPESE SUPPLEM.
- GROSS EARNING
- DIARIA

N.B. – Ipotizzare un sinistro per scegliere la soluzione adatta

SOMME ASSICURATE NELLA POLIZZA FURTO/RAPINA

- Elementi di tecnica assicurativa rilevanti -

- SOMMA ASSICURATA A PRIMO RISCHIO ASSOLUTO
- SOMMA ASSICURATA A PRIMO RISCHIO RELATIVO
- LIMITE PER DANNI A FISSI E INFISSI
- LIMITE PER DANNI AI LOCALI
- LIMITE PER ATTI VANDALICI

N.B. – Ipotizzare un sinistro per scegliere la soluzione adatta

SOMME ASSICURATE NELLA POLIZZA ELETTRONICA **- Elementi di tecnica assicurativa rilevanti -**

- SOMMA ASSICURATA A VALORE INTERO
- OBSOLESCENZA APPARECCHIATURE

N.B. – Mantenere aggiornata la somma assicurata distinguendo i beni assicurati a nuovo da quelli assicurati allo stato d'uso

SOMME ASSICURATE NELLA POLIZZA INFORTUNI **- Elementi di tecnica assicurativa rilevanti -**

- SOMMA ASSICURATA PER IL CASO MORTE
- SOMMA ASSICURATA PER IL CASO INVALIDITA' PERMAN.

N.B. – Verificare i limiti massimi di indennizzo per Dirigenti

SOMME ASSICURATE NELLA POLIZZA RCT/RCO

- Elementi di tecnica assicurativa rilevanti -

- MASSIMALE RCT E SOTTOLIMITI PER:
 - INTERRUZIONE ATTIVITA' DI TERZI
 - INQUINAMENTO
 - LAVORI PRESSO TERZI
 - RC POSTUMA
- MASSIMALE RCO E SOTTOLIMITI PER:
 - MALATTIE PROFESSIONALI

N.B. – Verificare il limite per ogni persona danneggiata

SOMME ASSICURATE NELLA POLIZZA RC PRODOTTI + RITIRO

- Elementi di tecnica assicurativa rilevanti -

- MASSIMALE RC E SOTTOLIMITI PER:
 - INTERRUZIONE ATTIVITA' DI TERZI
 - INQUINAMENTO
 - DANNI AL PRODOTTO FINITO
 - DANNI PATRIMONIALI PURI
- SOMMA ASSICURATA PER RITIRO DEL PRODOTTO

N.B. – Verificare il massimale in base alla destinazione del prodotto (territorio e tipo di impiego)

SOMME ASSICURATE NELLA POLIZZA RC AMMINISTRATORI **- Elementi di tecnica assicurativa rilevanti -**

- **MASSIMALE RC E SOTTOLIMITI PER:**
 - **CONTROVERSIE DI LAVORO**
 - **SPESE RIPRISTINO REPUTAZIONE**

N.B. – Verificare il massimale in base all'attività svolta

SOMME ASSICURATE NELLA POLIZZA RC DANNO AMBIENTALE

- Elementi di tecnica assicurativa rilevanti -

- **MASSIMALE RC E SOTTOLIMITI PER:**
 - **AMIANTO**
 - **RIPRISTINO RISORSE NATURALI**
 - **BONIFICA ALL'INTERNO DELLO STABILIMENTO**
 - **OPERAZIONI DI CARICO E SCARICO**
 - **COMMITTENZA TRASPORTO MERCI PERICOLOSE**

N.B. – Verificare il massimale in base all'attività svolta e alla sua ubicazione

SOMME ASSICURATE NELLA POLIZZA TRASPORTI

- Elementi di tecnica assicurativa rilevanti -

- LIMITE DI INDENNIZZO PER SINGOLO TRASPORTO
- SOMMA ASSICURATA A VALORE INTERO O A PRIMO RISCHIO ASSOLUTO
- SOMMA ASSICURATA DURANTE GIACENZA

N.B. – Verificare l'entità del trasporto di maggiore valore

ERRORI DA EVITARE

- COMPILAZIONE FRETTOLOSA DI QUESTIONARI
- MANCATO AGGIORNAMENTO DI QUESTIONARI
- DISDETTA POCO RAGIONATA
- NEGOZIAZIONE «A FINE ANNO»
- ASSENZA ORIGINALI DI POLIZZA IN AZIENDA

IMPOSTAZIONE DEL PROCESSO AZIENDALE DI INSURANCE MANAGEMENT

- PERSONALE DEDICATO E FORMATO
- ARTICOLAZIONE PROCESSO AZIENDALE:
 - comunicazioni su nuovi rischi a intermediari;
 - denuncia sinistro;
 - pagamento del premio;
 - archiviazione originali di polizza e pratiche sinistro.

RELAZIONI CON GLI INTERMEDIARI ASSICURATIVI

- **AGENTE** – mandatario della compagnia
(art. 109/2/a, Codice delle assicurazioni)
- **BROKER** – mandatario del cliente
(mediatore di assicurazione)
(art. 109/2/b, Codice delle assicurazioni)

N.B. – COLLABORAZIONI TRA AGENTI E BROKER
(art. 22, DL n. 179/2014)

RELAZIONI CON LE COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE

- ASSICURAZIONE PRESSO DIVERSI ASSICURATORI (art. 1910 c.c.)
- COASSICURAZIONE (art. 1911 c.c.)

RELAZIONI CON ALTRI ASSICURATI

- ASSICURAZIONE PER CONTO
ALTRUI O DI CHI SPETTA (art. 1891 c.c.)

PAGAMENTO DEL PREMIO

- IN FORMA FISSA
- A REGOLAZIONE
- ALL'AVENTE DIRITTO

DOCUMENTO DI ADEGUATEZZA DELL'OFFERTA

- SOTTOSCRITTO SOLO DALL'INTERMEDIARIO
- NO DICHIARAZIONI DI RIFIUTO
- SI RESPONSABILITA' DELL'INTERMEDIARIO

DENUNCIA E GESTIONE DEL SINISTRO

- RISPETTARE I TEMPI DELLA DENUNCIA
- RISPETTARE LA FORMA DELLA DENUNCIA
- NON ANTICIPARE NOMINA PERITO DI PARTE
- CONFLITTO DI INTERESSE PERITO DI PARTE
- DOCUMENTARE TUTTI I DANNI AL PIU' PRESTO

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.

Parte III° - La gestione della polizza in azienda

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	SCIADENZA	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	6,20			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			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			0,00			#DIV/0!
	Eventi avversi all'estero	3						0,00			0,00			#DIV/0!
	Rimborso spese di non autosufficienza	1						0,00			0,00			#DIV/0!
Caso morte per qualunque causa	1						0,00			0,00			#DIV/0!	
							0,00			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	5.008,00	1,50			0,00
	Garanzia di fornitura	1						0,00			0,00			#DIV/0!
	RC da inquinamento graduale e accidentale	1						0,00			0,00			#DIV/0!
	RC datoriale	1						0,00			0,00			#DIV/0!
								0,00			0,00			#DIV/0!
TOTALE	100						69,66		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.