



## PRESENTAZIONE SERVIZI ASSICURATIVI

Settembre 2019

### CHECK UP ASSICURATIVO

Per la gestione di tutti i rischi legati alla propria attività, possiamo confrontare e individuare la copertura più corretta, con l'obiettivo di:

#### A) OTTIMIZZARE ATTUALI COPERTURE

Possibilità di "collocamento" dei rischi presso le primarie imprese operanti nel mercato italiano (e non solo presso la Compagnia per cui opera l'attuale Agente).

Miglioramento del programma assicurativo in termini di:

- Correzione dei rischi sovrastimati o sottostimati;
- Individuazione delle aree di rischio non presidiate;
- Ottimizzazione delle garanzie, massimali, franchigie e limiti di indennizzo.

#### B) OTTIMIZZARE I COSTI

• Possibilità di risparmio sui premi pagati, senza costi aggiuntivi, valutando offerte di più player assicurativi (accesso a gamma prodotti più ampia).

#### C) INOLTRE

- Gestione programmi internazionali;
- Strutturazione programmi employee benefits.

### CREDITO COMMERCIALE

La Divisione Crediti di gruppo, offre un' ampia gamma di servizi legati all'assicurazione dei crediti commerciali a copertura dei rischi di insolvenza e/o di mancato pagamento su contratti di fornitura o prestazioni di servizi.

In un quadro economico instabile, come quello che stiamo vivendo in questi anni, la copertura del rischio credito è diventato uno strumento indispensabile per proteggere le imprese da perdite che possono costituire un serio impedimento a far fronte agli impegni assunti dalle aziende.



Inoltre la sua azienda potrà valutare i vantaggi di una innovativa piattaforma informatica, sviluppata da una società specializzata nel settore della gestione del credito, che consente di governare tutte le fasi gestione del credito: valutazione, monitoraggio, gestione incassi e solleciti, recupero e contenzioso.

## **GARANZIE FIDEJUSSORIE**

Il Servizio è rivolto a tutta la Clientela Imprese, senza limiti rispetto ai settori merceologici comprese le Associazioni Non profit. Le imprese che ricorrono maggiormente alle polizze cauzioni sono quelle operanti nel settore degli Appalti Pubblici, Appalti Privati e Appalti all'Estero, Edile ed Immobiliare.

**SETTORE COSTRUZIONI** Le criticità dei bilanci degli ultimi anni e le difficoltà del settore, costituiscono elemento per un alleggerimento dei castelletti bancari.

**AZIENDE A CREDITO IVA** Aziende che sono a credito iva e che necessitano di un rimborso anche mediante Conto Fiscale.

**APPALTI PUBBLICI** Aziende che operano con la pubblica amministrazione e/o enti pubblici e nei confronti dei quali devono prestare garanzie fideiussorie.

In sintesi:

- Cauzioni per svincolo delle ritenute;
- Cauzioni per rata di saldo;
- Cauzioni per anticipazioni contrattuali;
- Cauzioni per concessioni edilizie;
- Cauzioni per anticipazioni di contributi statali o regionali;
- Cauzioni per l'esercizio di attività;
- Cauzioni per lo smaltimento dei rifiuti;
- Cauzioni per la tutela dei diritti patrimoniali degli acquirenti di immobili;
- Cauzioni per diritti doganali;
- Cauzioni per rimborsi di imposte.



## **GESTIONE ATTIVA SINISTRI**

In aggiunta alla gestione e alla consulenza assicurativa, è offerto anche un qualificato ed efficiente servizio di consulenza e gestione dei sinistri:

- **Recupero danni al patrimonio aziendale** cagionati da incendio, calamità naturali o altri eventi in costanza di polizza assicurativa o per effetto di responsabilità di terzi
- **Con controparti estere;**
- **Fondo vittime della strada;**
- **Sinistri Concorsuali;**
- **Malasanità**, responsabilità del medico e della struttura;
- **Assistenza INAIL** per infortuni e malattie professionali.

## **RESPONSABILITÀ CIVILE AMMINISTRATORI (D&O)**

Gli amministratori di aziende sono per legge, personalmente e solidamente, responsabili con il proprio patrimonio, dei danni causati a terzi o alla società (soci, creditori, Stato, ecc.) per l'attività decisionale svolta per conto di essa. Negli ultimi anni si è registrato un aumento delle richieste di risarcimento dei danni nei confronti di amministratori di società italiane, di ogni dimensione, settore di attività e forma giuridica. Gli importi richiesti a titolo di risarcimento possono raggiungere somme molto elevate anche a titolo di anticipazione di spese legali.

Tra le cause principali di sinistri che hanno coinvolto gli amministratori e dirigenti di società troviamo infatti: fallimenti, gravi stati di insolvenza, l'eccessivo indebitamento che influisce sugli utili e dividendi; falsi in bilancio (come l'eccessiva valutazione delle rimanenze o l'omessa svalutazione dei crediti esigibili), operazioni straordinarie (quali alienazioni di rami di azienda, fusioni ed acquisizioni, aumenti di capitali); errori e/o omissioni (come l'errato piano industriale e gli omessi accantonamenti); eccessi o abusi di potere (richieste di risarcimento avanzate da dipendenti per licenziamento ingiustificato, inadempienza del contratto di lavoro, mobbing, diffamazione, maltrattamenti, ecc.); altri sinistri.

La copertura di Responsabilità Civile Amministratori opera in tali fattispecie sia verso la società che verso terzi per richieste di risarcimento ricevute per la prima volta durante il periodo di assicurazione per un atto illecito commesso dagli assicurati (ad esempio: Amministratore Unico, CdA, Collegio Sindacale, Direttore Finanziario, Amministrativo, e tutti i Dirigenti o dipendenti aventi deleghe speciali, gli eredi, ecc.)



La polizza è stipulata in forma "claims made", e comprende quindi le richieste di risarcimento avanzate per la prima volta nel corso di validità della polizza anche per fatti avvenuti in un periodo antecedente, ed ha una retroattività illimitata alla data di iscrizione dell'azienda al Registro delle Imprese.

Ultimamente la sensibilità verso questo tipo di prodotto è sensibilmente aumentata e si tende ad includere anche la responsabilità imputabile direttamente alla Società, quindi estendendo la copertura anche alle cause di lavoro, all'infedeltà dei dipendenti, all'attività di verifica fiscale ed ai procedimenti speciali oltre alla violazione sulla normativa della privacy.

## **CYBER RISKS**

In questa area di rischio possiamo distinguere tre grandi famiglie di danni:

### **1) Danni materiali diretti ed indiretti**

Riguardano i danni (distruzione parziale o totale, furto) subiti da beni materiali (un server, la fibra ottica, i PC, un cellulare o altro device elettronico) e direttamente causati dall'evento che sarà normalmente di natura "analogica" o tradizionale (incendio, terremoto, fulmine, furto, atto maldestro o doloso, etc.).

Proprio per la loro natura diretta e fisica queste tipologie di danni potrebbero già rientrare in una polizza Incendio a Rischi Nominati, in una All Risks o naturalmente nella Polizza storicamente definita Elettronica. Quindi non necessariamente essere oggetto di una copertura specifica sul Cyber Risk.

### **2) Danni immateriali diretti e indiretti**

Qui invece entriamo nell'ambito proprio di una copertura Cyber.

I sinistri di tipo informatico sono caratterizzati dall'immaterialità. Colpiscono beni non tangibili, ma comunque funzionali ed indispensabili allo svolgimento di una qualsiasi attività.

L'involontaria cancellazione di un database clienti o ordini per azione erronea – anche colposa – da parte di un dipendente addetto alla gestione informatica, l'azione di un virus o malware.

Sono tutti eventi che compromettono l'integrità di un software e/o l'insieme logico di informazioni – ovvero rendono indisponibili i miei dati o servizi aziendali.

• Il danno immateriale diretto lo possiamo tradurre, quindi, nell'Impossibilità dell'Azienda a continuare la Sua attività. Solo che, al contrario di quanto avviene in un sinistro



“tradizionale”, normalmente l’interruzione è pervasiva, totale ed immediata e può colpire anche sedi remote.

- Il danno immateriale indiretto, invece, lo possiamo declinare con le voci di perdita d’immagine e reputazione aziendale, nonché di perdita di quote di mercato.

### **3) Richieste di risarcimento per responsabilità**

Questa è la terza grande famiglia di danni, ovvero la responsabilità derivante dagli obblighi di riservatezza ed a tutte le spese a cui si incorre per far fronte alla difesa, si pensi ad un semplice errore di un invio errato di mail e la trasmissione di dati sensibili alla persona sbagliata.

La valutazione di un record di un database è difficilissima, in questo momento non si può assicurare il VALORE della sottrazione o distruzione di un dato informatico. Possiamo assicurare i COSTI a cui una Azienda va in contro per una problematica di sottrazione, distruzione di un dato informatico o malfunzionamento del sistema IT.

I contratti sul mercato, pochi ed ognuno con le sue peculiarità, tengono indenni le Aziende dai costi sostenuti per analizzare, reagire, ripristinare e tutelare l’immagine aziendale. Tali costi sono facilmente documentabili ed a volte gran parte sono sostenuti direttamente dall’Assicuratore che mette a disposizione delle unità di crisi per la gestione del sinistro.

### **DANNI INDIRETTI**

Quando un’azienda viene colpita da un evento che ne danneggia il patrimonio, oltre ai danni diretti si possono riscontrare anche grosse perdite economiche, derivanti dall’impossibilità di svolgere la normale attività produttiva. L’interruzione o riduzione dell’esercizio comporta effetti devastanti per l’azienda.

Nel mercato europeo il 90% delle aziende possiede una polizza per i danni indiretti, mentre in Italia soltanto il 10% ha questo tipo di copertura. Tale polizza in Italia viene probabilmente etichettata come troppo costosa e complessa, oltre ad essere ancora poco conosciuta.

Il fermo dell’attività può comportare effetti di varia natura: quelli di tipo “transitorio”, che riguardano la riduzione del volume d’affari e del relativo profitto lordo, l’aumento dei costi di esercizio, ovvero di lavorazione dei beni prodotti e di acquisizione dei beni da trasformare o commercializzare; quelli “permanenti”, che comportano la perdita di quote di mercato; quelli “contingenti”, che si verificano in occasione di esborsi per multe o penali contrattuali.

Si tratta di una tipologia di danno che colpisce non solo i singoli beni ma l’azienda nel suo complesso, e le conseguenze economiche che ne derivano possono assumere, rispetto al



danno diretto, dimensioni molto più rilevanti e talvolta anche drammatiche per la vita dell'azienda.

Ecco quindi che diventa indispensabile un'adeguata copertura assicurativa in grado di ripristinare la situazione finanziaria.

Ci sono varie soluzioni assicurative a riguardo:

- una percentuale fissa sul danno;
- Una diaria fissa o dei maggiori costi fissi;
- La "perdita di profitto", il mancato guadagno calcolato prendendo come riferimento l'ultimo bilancio di esercizio.

## **CATASTROFI NATURALI**

Questo prodotto, protegge completamente sia gli immobili nei quali esercitate la vostra attività sia i macchinari e le merci, nel dettaglio:

- copertura dei danni materiali diretti conseguenti ad una catastrofe naturale;
- copertura dei danni materiali consequenziali.

Rimborso delle spese accessorie sostenute per:

- demolizione e sgombero;
- smaltimento, trattazione e bonifica dei residui inquinati;
- rimozione e ricollocamento dei beni assicurati non colpiti da sinistro;
- collaudo dei beni assicurati non colpiti da sinistro;
- rimborso delle spese e degli onorari dei periti e in generale dei professionisti (ingegneri, architetti, consulenti), sostenuti per il supporto alla ricostruzione o il ripristino dei beni assicurati.

Sono incluse in copertura le seguenti catastrofi naturali: terremoti, maremoti, mareggiate, penetrazioni di acqua marina, eruzioni vulcaniche, bradisismi o altri fenomeni tellurici, alluvioni, inondazioni, esondazioni, fuoriuscita dalle usuali sponde di corsi o specchi d'acqua naturali o artificiali, allagamenti, nonché franamenti, cedimenti o smottamenti del terreno, ivi incluse valanghe, slavine e variazioni della falda freatica.



## **RESPONSABILITA' CIVILE PRODOTTI**

Ogni azienda che commercializza prodotti dovrebbe applicare una metodologia di "Risk Management" nella gestione delle problematiche da Responsabilità Civile Prodotti, intervenendo preventivamente sulle fonti di difetti o danni oltre ad elaborare e formalizzare un PIANO DI RICHIAMO del prodotto.

Occorre in generale maturare una maggior consapevolezza sull'impatto che le problematiche di responsabilità civile del prodotto possono avere sul Business Aziendale, combinando soluzioni assicurative di prevenzione e controllo dei rischi con una adeguata copertura assicurativa, con il fine di limitare il livello di scopertura.

## **RISCHIO AZIENDALE (PREVENZIONE E CONTROLLO)**

Riprendendo il concetto che fra gli OBBLIGHI spettanti al produttore c'è quello di fornire al consumatore INFORMAZIONI, RACCOMANDAZIONI, AVVERTENZE e ISTRUZIONI sui rischi inerenti l'uso del prodotto. La legge, tuttavia, stabilisce che è obbligo del produttore attivarsi per adottare tutte le misure idonee come il RITIRO e l'INFORMAZIONE, non appena sia venuto a conoscenza dei rischi sopravvenuti. In assenza di tali adempimenti, scatta la responsabilità. In USA per es. il 90% delle cause per responsabilità da prodotto presentate nei tribunali contro le aziende, riguardano richieste di risarcimento per inadeguate o insufficienti comunicazioni da parte del produttore al consumatore, e non come in passato, per difetti del prodotto.

L'ordinamento giuridico americano, in tema di responsabilità oggettiva dell'impresa, ha costruito un vero e proprio modello, favorito da un assetto economico di tipo liberista e da una cultura sociale che da sempre ha posto l'individuo al centro del sistema stesso. "danni punitivi"

Alcuni suggerimenti operativi:

L'azienda deve necessariamente analizzare in dettaglio ogni fase del processo produttivo e distributivo, intervenendo per ridurre il rischio di danni da responsabilità civile prodotti.

## **ORGANIZZAZIONE PER LA SICUREZZA DEL PRODOTTO**

- Formalizzazione di una commissione per la sicurezza del prodotto;
- Nomina del coordinatore per la sicurezza del prodotto;
- Elaborazione di una policy per la sicurezza.



## **REVIEW TECNICO/LEGALE**

- Verifica e controllo tecnico/legale della documentazione a corredo dei prodotti (avvertenze, istruzioni di sicurezza, manualistica);
- Revisione ed aggiornamenti della contrattualistica (vendite/acquisti).

## **RINTRACCIABILITA' DEI PRODOTTI E COMPONENTI**

- Indicazioni fisiche di rintracciabilità sui prodotti (ID lotto, ora, ecc...);
- Inclusione dei dati utili alla rintracciabilità all'interno dei formati di vendita/acquisto dei prodotti componenti;
- Impostazione di un sistema gestionale per la registrazione dei codici identificativi di prodotti e l'associazione ai relativi componenti principali.

## **TRASPORTI**

Il trasporto delle merci è un'attività molto rischiosa. Ogni azienda, dovrebbe verificare ogni anno scrupolosamente, la posizione assicurativa dei fornitori e dei clienti, anche se negli anni rimangono gli stessi.

Spesso ci troviamo di fronte ad un risparmio economico concentrando tutti i costi sul contratto assicurativo.

Nel caso di perdita o danneggiamenti alle merci, il vettore dovrebbe rispondere e risarcire i danni all'impresa.

Purtroppo non sempre è facile individuare le responsabilità pensiamo agli eventi di forza maggiore, le rapine, gli eventi atmosferici, ed anche nel caso venga accertata la responsabilità del vettore l'indennizzo non è assicurato.

Stipulare un'assicurazione appositamente studiata per la propria realtà aziendale, garantisce:

- Un controllo dei costi, spesso infatti rileviamo che gli oneri caricati sulle fatture alle voci "spese di trasporto" sono maggiori di quello che potrebbe essere il premio di polizza;
- La gestione diretta del sinistro;
- Elimina i contenziosi con i vettori/fornitori sia nel caso di accertamento di responsabilità sia in caso di massimali insufficienti o in assenza di polizza. Può infatti succedere che il vettore non sia assicurato.



La polizza trasporti che vi proponiamo copre:

- vendite sia che esista un onere Assicurativo a carico della Contraente che non;
- acquisti sia che esista un onere Assicurativo a carico della Contraente che non;
- trasferimenti da sedi della Contraente e/o di Terzi, destinati a fiere, nostre, esposizioni e/o viceversa, inclusa la giacenza;
- movimentazioni di merci date e/o rese a/da Terzi in "conto lavorazione" (escluso il rischio di giacenza presso terzi);
- spedizioni di merci "rese";
- trasferimenti non soggetti a compra-vendita sia nell'ambito interaziendale che destinati alla propria organizzazione esterna di vendita e/o propri depositi o magazzini.

## **Cliente finale**

- movimentazioni di merci di proprietà di Terzi affidate alla Contraente o della Contraente affidate a Terzi per: riparazione, prestito d'uso, conto vendita, conto visione e similari, dal momento della presa in consegna sino alla riconsegna, limitatamente ai rischi di trasporto;
- movimentazione di campionari affidati ad Agenti e/o Rappresentanti e/o Dipendenti, a mezzo autovetture, limitatamente ai rischi di trasporto.

## **Offre le seguenti estensioni di garanzia**

Rimborso noli aerei; Operazioni di posizionamento; Mostre, fiere ed esposizioni con estensione ai danni consequenziali; Clausola "contingency" (garanzia sussidiaria); Emissione diretta dei certificati; Imballo accettato; Danni non apparenti; Ammanchi in container con sigilli integri; Giacenza all'interno dello stabilimento della Contraente; Risarcimento danni anche in assenza di "cessione dei diritti"; Clausola di "mancata o anomala erogazione del freddo" opzionale per merci deperibili.

## **RIVALSA DATORE DI LAVORO**

Cosa è la rivalsa?

Se un lavoratore dipendente di un'impresa, ditta o ente, a seguito di un infortunio subito con responsabilità totale o parziale di terzi (esempio: incidente stradale, morso di un cane, intossicazione alimentare in un ristorante, ecc.....), è costretto all'assenza dal lavoro, il suo Datore sostiene degli oneri economici per tutto il periodo di assenza.



Gestire per conto dell'Azienda il recupero di quanto dovuto al Datore di lavoro (quota TFR, ferie, permessi ecc...) per le somme corrisposte al dipendente e per gli oneri versati senza aver usufruito della relativa prestazione di lavoro.

Quanto sopra sia per fatti recenti, sia per quelli più lontani nel tempo, entro il limite di due anni (o anche più se c'è o c'è stato un procedimento penale).

Il Datore di lavoro ha diritto ad essere risarcito anche nel caso di sospensione temporanea della prestazione lavorativa del dipendente; l'Azienda in quanto creditore direttamente pregiudicato dal fatto del terzo, non agisce in via surrogatoria, ma iure proprio ex art. 2043 c.c.

## **CONTATTACI PER FISSARE IL TUO APPUNTAMENTO GRATUITO:**

**tel. 0721-402085**

**- Francesca Foschi, email: [foschi@confapipesaro.it](mailto:foschi@confapipesaro.it)**

**- Moreno Polidori, email: [polidori@confapipesaro.it](mailto:polidori@confapipesaro.it)**

**Settembre 2019**