

PRIMO FORUM BANCASSICURAZIONE

Innovazione per le Banche Locali in risposta alle esigenze delle PMI

Gottfried Nagler
Direttore Tecnico Rami Danni
Gruppo UNIQA Italia

Roma, 07/10/2014



- **No, perchè ...**
- **Le polizze costano ...**
- **La polizza multigaranzia: perchè non standardizzarla?**
- **PERLAttività**
 - **l'approccio**
 - **la struttura**
 - **differenze credibili**





GWP € 5,9 miliardi
di cui

- **Vita 40%**
- **Rami Danni 44%**
- **Health 16%**

Clienti 9.300.000

Polizze 18.560.000

Dipendenti 14.200

UNIQA Italia:	2 società Vita	559 milioni
	2 società Danni	208 milioni
	TOTALE	767.000.000



- **i titolari delle PMI hanno un approccio al rischio del tutto personale**
- **diffidenza radicata nelle PMI nei confronti delle polizze**
- **scarsa scalabilità delle polizze: „vorrei la polizza su misura“**
- **non è questione di costo ma di trasparenza e di offerta**
- **abbiamo la percezione che i costi delle polizze siano elevate**
- **colpa delle PMI & colpa delle Compagnie...**
- **siamo certificati ISO...**



Approccio al rischio – la „logica del tacchino“

- **Attività: pittore edile (dal 1956)**



«...non è mai successo niente...»

**LA DOMANDA NON È
se posso permettermi questa polizza.**

**LA DOMANDA È
se posso permettermi di **NON AVERLA.****



**La polizza costa.
Non averla costa di più.**



La polizza multigaranzia delle PMI: perchè non standardizzarla?

- standard = scarso? // standard = non modulabile?
- «pay per use»: fantasma o realtà?
- Tutti parliamo di relazione con il cliente in chiave di consulenza. Ma **quale consulenza?**
- *«La polizza multigaranzia per le PMI si presenta oggi come un contratto complesso, articolato, di difficile realizzazione; è pertanto importante che le parti coinvolte (Compagnia, Intermediario e Cliente) conoscano bene i termini del problema.»* (dal sito di un Intermediario)

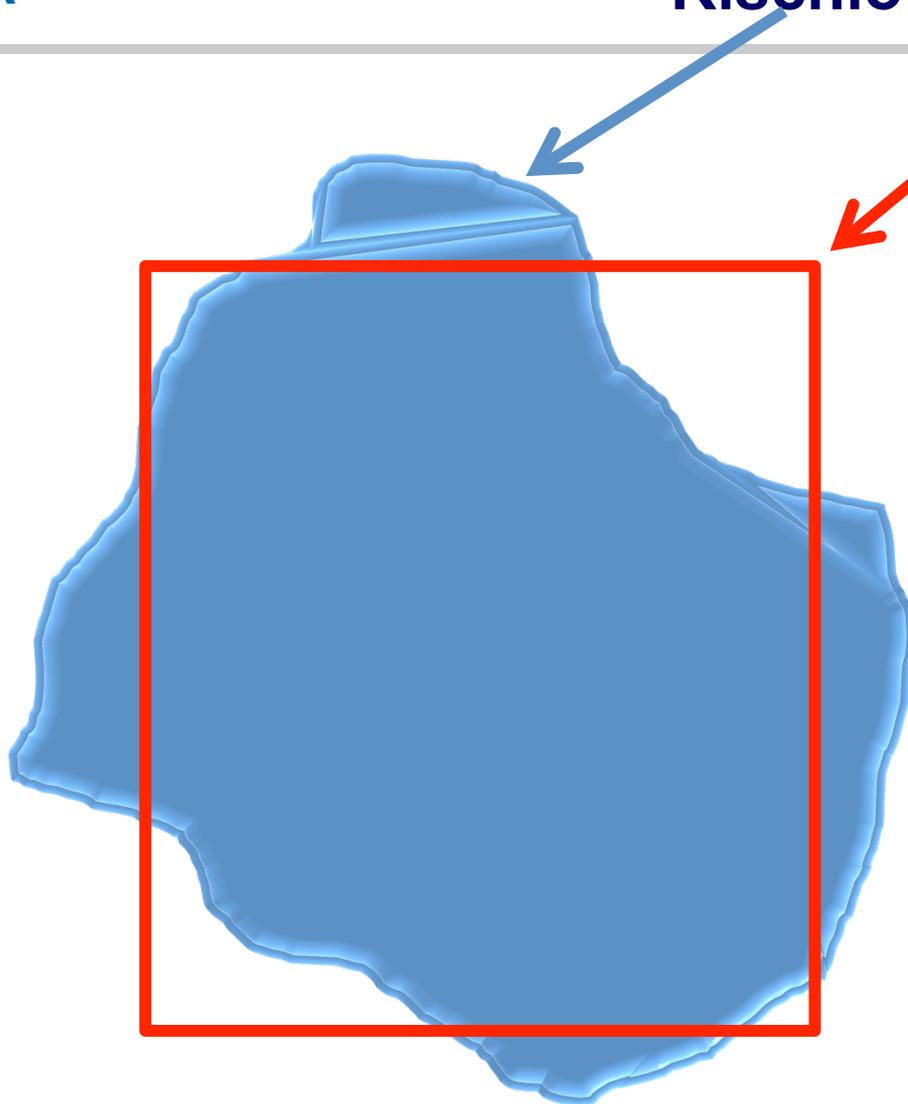
Perché considerarlo PROBLEMA?

Perché non EVITARE il problema?

$$L_2 = 10 \log \left(\frac{1}{N} \sum_{i=1}^n 10^{\frac{L_i}{10}} \right)$$



Rischio – Copertura assicurativa



Obiettivo:
ridurre il gap tra
rischio e copertura



BUSINESS INSURANCE

*Nobody wants it but
everybody needs it.*

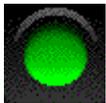
L'approccio:

Professionisti assicurativi
lato Banca

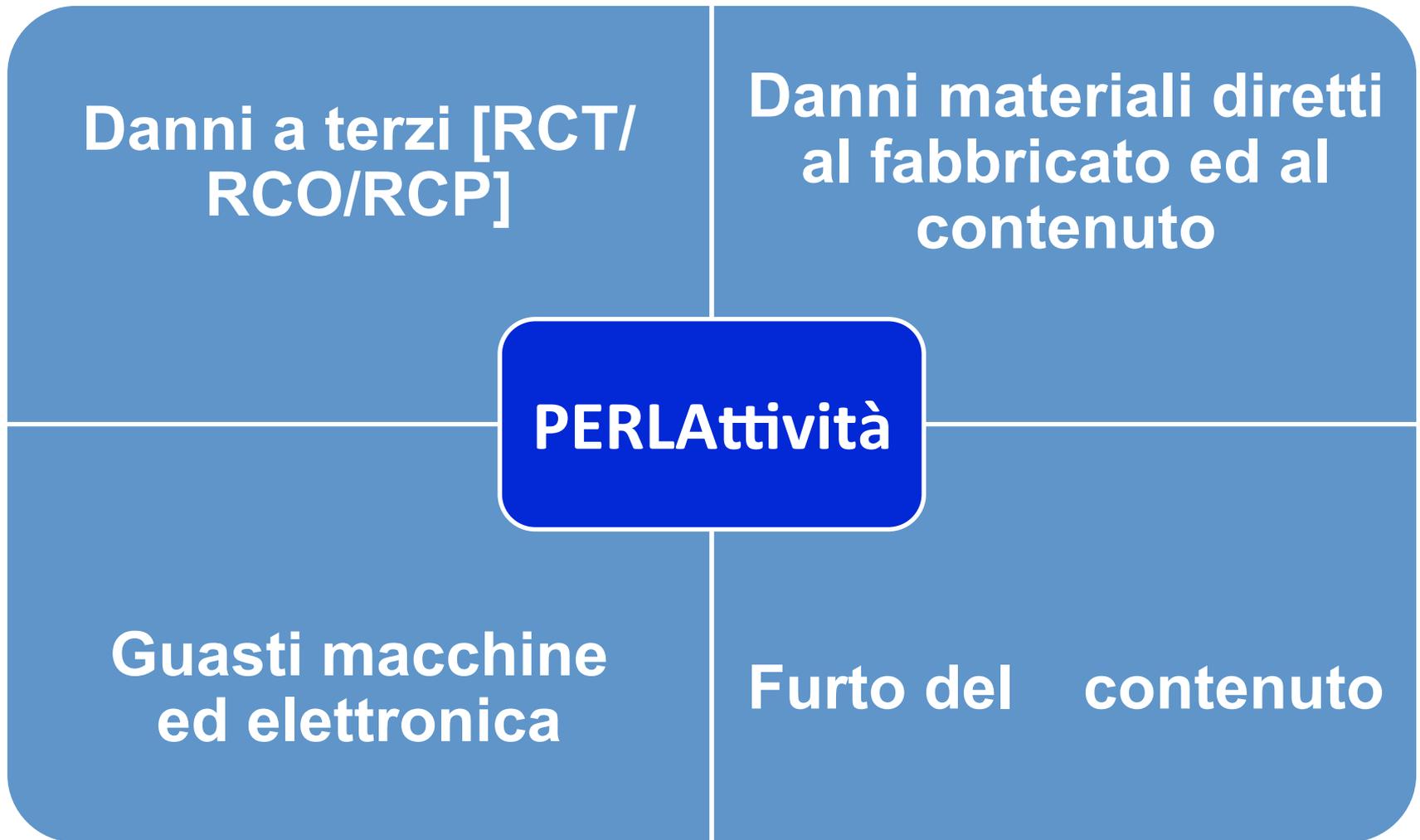
Domandone: Vogliamo
assicurare quel rischio?

Meno «assicurese»,
più italiano

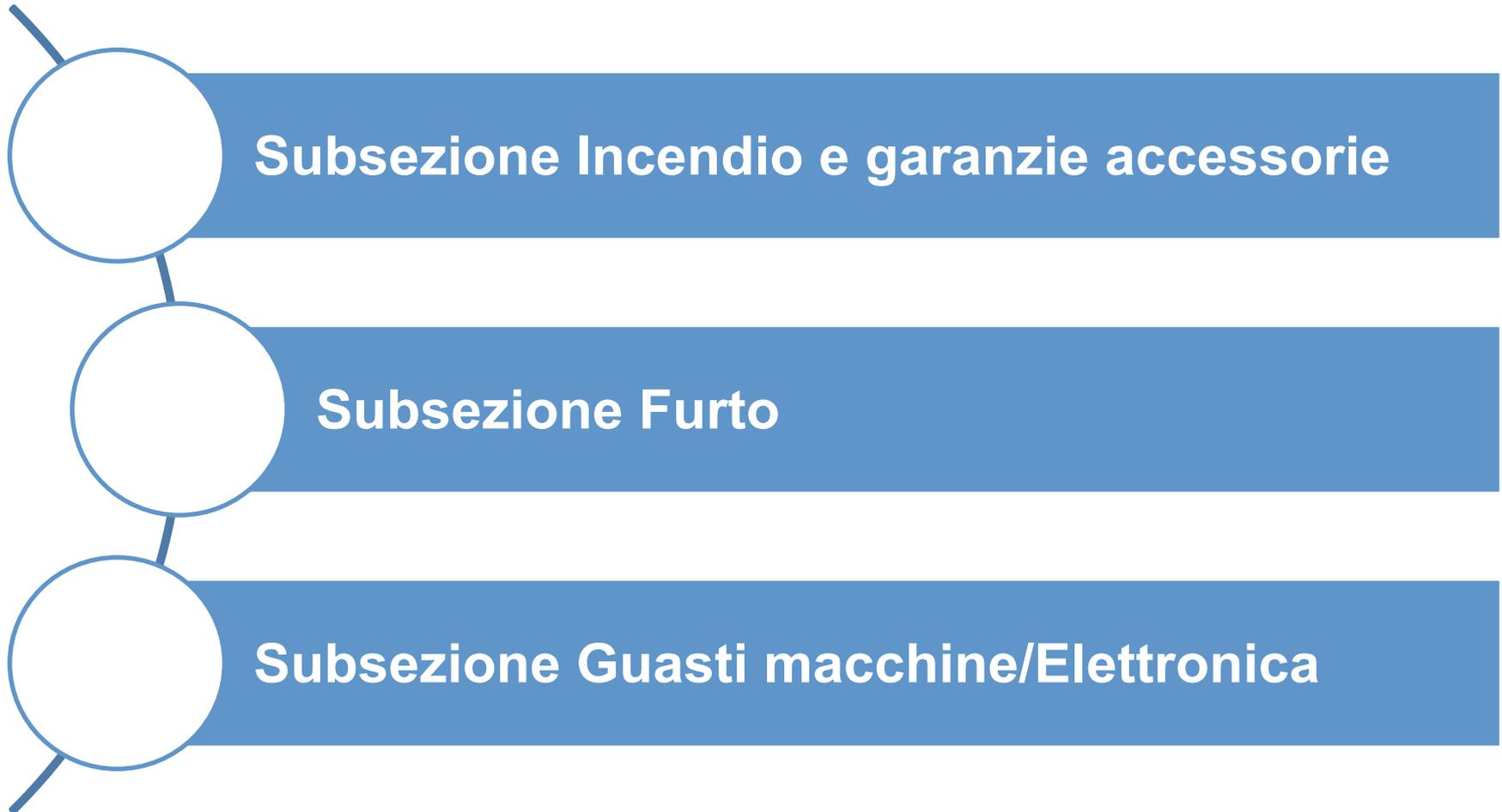
Nero su bianco: in caso di
interpretazioni divergenti
prevale quella più favorevole
al Contraente/Assicurato



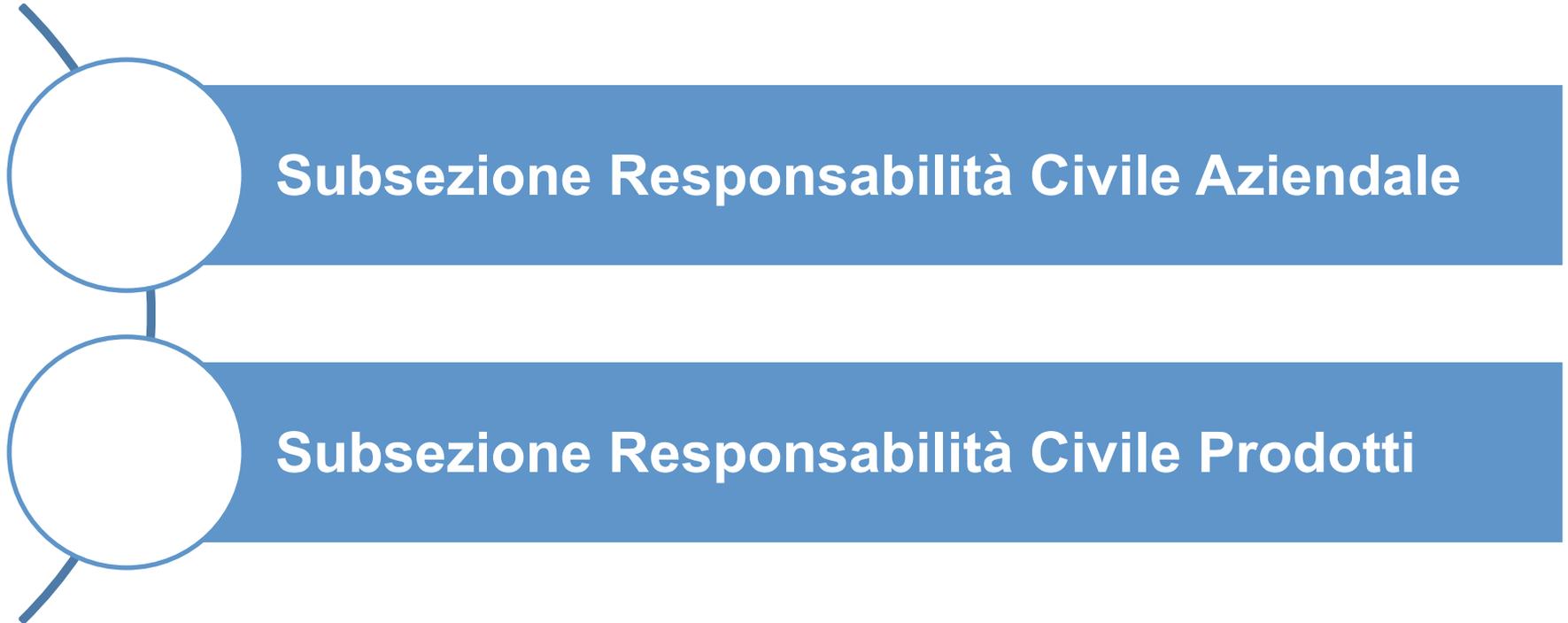
La macrostruttura:



Sezione Danni Materiali Diretti



Sezione Danni a Terzi



Allegati Specifici (per attività specifiche):



Facoltà di recesso in caso di sinistro:

...le Parti possono recedere dal contratto...

**[Perché altri prevedono
la facoltà di recesso
ESCLUSIVAMENTE
a favore della Società?]**



Eventi atmosferici (1/2):

Altri: «...quando detti fenomeni siano caratterizzati da violenza riscontrabile dagli eventi prodotti su una pluralità di cose assicurate e non, poste nelle vicinanze.»

- **«pluralità»:** è sufficiente il danneggiamento di 2 cose?
- **«vicinanze»:** quanti metri, anche più di 100m?
- **Dipende dal liquidatore?**

Eventi atmosferici (2/2):



..anche se NON riscontrabili su una pluralità di enti!

Rischi catastrofici – Terremoto, Alluvione:

- **Assicurabili sulla base della valutazione dei parametri di rischio della singola ubicazione.**



Rinuncia al diritto di rivalsa (art. 1916 CC) (1/2)

Installatore – lavori di riparazione – incendio



**capannone
macchinari**

interruzione x 1 mese

Rinuncia al diritto di rivalsa (art. 1916 CC) (2/2)

Altri: «la Società rinuncia – salvo il caso di dolo – al diritto di rivalsa, purché l'Assicurato a sua volta non eserciti l'azione di rivalsa verso il responsabile».

Perché tutelare il responsabile, in particolare se lui stesso ha copertura assicurativa?

PERLAttività: «...fornitori e clienti nella misura in cui non hanno copertura assicurativa».

RC generale – Terzi?

- L'amministratore
- Il rappresentante legale



RC generale – «Accidentalità»

- Altri: «... responsabilità civile per un fatto accidentale verificatosi in relazione all'attività...»
- PERLAttività: «... responsabilità civile per un fatto verificatosi in relazione all'attività...»

RC generale – RCO



RC generale – RCO

- **PERLAttività: «...quale civilmente responsabile verso i prestatori di lavoro per gli infortuni sul lavoro da essi sofferti...» [senza citare le varie norme]**
- **RCO opera per la responsabilità**
 - **del datore di lavoro → dipendente**
 - **del collega → collega**

**Con «PERLAttività»
assicurare un'impresa
non è più un'impresa.**





è BENE assicurarsi

**ASSICURARSI BENE
è meglio**

...con «PERLAttività»