



TECNICA ASSICURATIVA E COMMERCIALE SI INCONTRANO

Gestione del rischio nelle PMI

*Strumenti di intervento gestionale
e di finanziamento del danno.*

INTRODUZIONE A CURA DI

MASSIMO MICHAUD

PRESIDENTE CINEAS

ALFREDO MARCHELLI

MIRKO ODEPEMKO

Tecnica Assicurativa e Commerciale si incontrano!

**La gestione del rischio nelle PMI
Strumenti d'intervento gestionale e di
finanziamento del danno**

**ALFREDO MARCHELLI
MIRKO ODEPEMKO**

Codice ISBN 978-0-244-43188-4

Indice

| | |
|---|---------|
| Ringraziamenti degli Autori | Pag. 8 |
| Introduzione | Pag. 10 |
| A cura di Massimo Michaud - Presidente Cineas | |
| Premessa | Pag. 15 |
| Nota introduttiva | Pag. 19 |

| | |
|--|---------|
| 1 - Il rapporto tra PMI ed assicurazione | Pag. 25 |
| 2 – Relazione fra prevenzione ed assicurazione | Pag. 36 |
| 3 - Il corretto ruolo ed utilizzo dell'assicurazione | Pag. 44 |
| 4 - Il finanziamento delle perdite | Pag. 52 |
| 5 - La filosofia della gestione del rischio | Pag. 58 |
| 6 - Le componenti del Costo Totale del Rischio | Pag. 60 |
| 7 - Assicurazione quanto mi costi | Pag. 67 |
| 8 - Il rischio assicurabile | Pag. 72 |
| 9 - La matrice degli scenari possibili | Pag. 78 |
| 10 - Il Costo totale del rischio | Pag. 80 |

10.1 Costi generali d'analisi del rischio allo scopo di predisporre un piano di priorità d'intervento in funzione della **magnitudo** d'ogni evento. Profilo di rischio e piano assicurativo.

Pag. 80

10.2 - L'analisi dei rischi.

Pag. 94

10.3 - Costi relativi a procedure in grado d'affrontare ogni specifico rischio d'impresa fornendo le risposte più affidabili nelle aree della gestione strategica aziendale compresa la politica di gestione dei rischi.

Pag.105

10.4 - Costi per l'eliminazione del rischio attraverso il suo trasferimento fisico o giuridico (trasferimento fisico del rischio e trasferimento giuridico delle conseguenze d'un sinistro). Pag.109

10.5 - Costi d'investimento e gestione in sistemi ed impianti mirati a garantire la sicurezza fisica dei beni e del patrimonio (**loss prevention**) riducendo la probabilità che si verifichino eventi conseguenti a rischi puri. Pag.117

10.6 - Costi d'investimento e gestione per misure strutturali e/o organizzative mirate a contenere il grado di danno fisico e patrimoniale (**loss reduction**) là ove il sinistro non sia controllabile o comunque sia ragionevole prevedere che possa comunque verificarsi. Pag.126

10.7 - Costi di formazione di personale specializzato nella sicurezza fisica e gestionale (prevenzione incendi, prevenzione infortuni, sicurezza ed igiene del lavoro, sicurezza ambientale, sistema qualità, sicurezza IT) e relativo costo fisso; in alternativa costo d'approvvigionamento in outsourcing delle necessarie risorse. Pag.145

10.8 - Costi amministrativi generali collegati alla gestione. Pag.155

10.9 - Costi assicurativi (premi) e/o in alternativa costo previsto per indebitamento ex post (self insurance). Pag.157

10.10 - Costo d'accantonamenti di sicurezza o fondi di garanzia interni. Pag.183

10.11 e 12 - Ammontare di perdite per danni non assicurati o non assicurabili, per franchigie su sinistri previste dalle polizze. Pag.184

10.13 - Oneri finanziari indiretti derivanti dalle perdite di cui al punto che precede. Pag.186

10.14 e 15 - Maggiori costi per interventi straordinari o valore di produzione perduta a seguito di sinistri, perdita di redditività complessiva, minor valore di mercato dell'azienda Pag.186

10.16 - I danni a terzi Pag.194

10.17 - Caduta d'immagine, perdita di clientela e di quote di mercato a seguito di sinistro sia diretto (danni ai beni) sia indiretto (responsabilità per prodotti difettosi, danni all'ambiente). Pag.204

10.18 - Problemi logistici. Pag.205

10.19 - Mancata riscossione dei crediti, problemi di cassa. Pag.206

11 - La politica di sicurezza patrimoniale e finanziaria Pag.207

Allegato 1 – L'Intermediario Pag.211

1 - La scelta dell'intermediario

2 - Il rapporto

3 - Il Responsabile Assicurativo (R.A.) d'azienda: ruolo e compiti

Allegato 2 – La prevenzione

Pag.245

Come strumento per la gestione dei rischi aziendali

Ringraziamento degli Autori

Scrivere i ringraziamenti per un libro che distilla l'essenza d'esperienza di tanti anni vissuti nel mondo dell'assicurazione, prima dalla prospettiva del fornitore del servizio come assicuratore, poi da quello dell'utenza in qualità di broker professionista, può rappresentare un'impresa titanica ed in fondo simile alla condanna di Sisifo, perché alla fine ti accorgeresti di quanti avrai dimenticato e vorresti ricominciare da capo. Per questa ragione il mio ringraziamento va soprattutto a coloro che vorranno leggerlo ed alla fine giudicheranno d'averne tratto informazioni utili a migliorare il rapporto tra due mondi, quello degli assicuratori e quello degli assicurati, che pur perseguendo un comune obiettivo – la sicurezza economica a fronte d'eventi accidentali – entrano spesso in conflitto. Questo perché non sempre ogni parte si sforza di comprendere a fondo le esigenze dell'altra e finisce con l'arroccarsi sulle proprie posizioni.

Lo scopo di questo libro scritto da un intermediario – ma oggi forse in tempi di IDD dovremmo dire un distributore - è quello d'aiutare le parti a capirsi, cercando di chiarire ai potenziali utilizzatori del servizio, ovvero gli assicurati,

il ruolo dell'assicurazione come strumento affidabile di finanziamento dei danni, ma non di gestione dei rischi *tout court* come troppo spesso si contrabbanda il ruolo dell'intermediario/assicuratore! Un ruolo che per essere svolto con successo non può prescindere dall'instaurazione d'un rapporto collaborativo tra le parti, assicurati ed assicuratori, che permetta a questi ultimi di proporre soluzioni assicurative adeguate, ritagliate sul profilo di rischio d'ogni assicurato.

Questo cerca di fare questo libro e questa prospettiva mi ha confortato nello scriverlo; spero oggi che i lettori possano trovarvi lo stesso conforto e piacere che ho provato nello scriverlo.

Alpignano marzo 2019

Lasciatemi subito ringraziare Alfredo Marchelli che ho avuto modo di conoscere in questa mia nuova avventura presso **AIB** All Insurance Broker. Proprio presso questo broker Alfredo è un pilastro importante per la formazione e la collaborazione con la funzione di risk management delle aziende clienti. Devo ringraziarlo per aver condiviso il suo scritto e avermelo fatto leggere. Da qui, il passo a creare un libro insieme, che chiamerei percorso insieme, è stato importante e molto significativo e mi ha dato l'opportunità di

riflettere su quanto sia sempre più importante trovare un equilibrio tra tecnica assicurativa e tecnica commerciale.

Garlenda marzo 2019