

# **INTERMEDIAZIONE ASSICURATIVA:** *gli intermediari oltre la crisi*

3 ottobre 2013 – Milano

## **Libera collaborazione: l'opportunità dell'obbligo assicurativo per i Professionisti**

**relatore: Fabrizio Callarà**



**insurance Trade®**  
WWW.INSURANCETRADE.IT



# AEC<sup>®</sup>

***Wholesale Group 2.0***

## Chi siamo

Gruppo di intermediazione assicurativa indipendente

**AEC Underwriting Agenzia di Assicurazione e  
Riassicurazione SpA (AEC UW)**

*Agenzia di Sottoscrizione MGA*

**AEC Master Broker Srl (AEC MB)**

*Lloyd's Broker grossista*

**Adjusting & Claims Service Srl (A&CS)**

*TPA & Casualty Loss Adjuster*

## AEC Underwriting Agenzia di Assicurazione e Riassicurazione SpA

- Nasce nel 2001 come Coverholder dei Lloyd's, dal 2007 è iscritta in sez. A del RUI per operare come grossista ai sensi dell' Art. 55 Regolamento e dell' 8° Gruppo di FAQ ISVAP;
- Unica Agenzia italiana indipendente di Assicurazione e Riassicurazione **grossista** cioè **senza clienti diretti;**
- Collabora con intermediari di assicurazione (Broker e Agenzie plurimandatarie o ad agenzie monomandatarie organizzate alla libera collaborazione tra intermediari ai sensi dell' art. 22, comma 10 D.L. 18 Ottobre 2012 n. 179) per la sottoscrizione dei rischi Professionali, della Persona e delle Proprietà e per l' accesso al mercato assicurativo internazionale.

## AEC Master Broker – Lloyd' s Broker

- Opera come Master Broker nella progettazione, realizzazione e nel piazzamento di programmi assicurativi completi per i Professionisti, per Società di Servizi Professionali e per Enti Pubblici e suoi Amministratori e Dipendenti;
- Unico **Lloyd' s Broker** di Assicurazione **con uffici a Roma e Milano** grossista cioè senza clienti diretti;
- Collabora con Associazioni e Consigli Nazionali di Professionisti per la sottoscrizione di Convenzioni Nazionali da mettere a disposizione degli intermediari di assicurazione (Broker e Agenzie Lloyd' s OMC) per lo sviluppo sul territorio.

## Adjusting & Claims Service

- È specializzata nei **sinistri di RC Professionale e RCTO degli enti locali**;
  
- Opera come **TPA e Casualty Loss Adjuster** per conto di
  - Compagnie di Assicurazioni;
  - Professionisti;
  - Aziende;
  - Enti Pubblici.

## Il modello di business

Mettere a disposizione degli intermediari italiani Programmi Assicurativi completi o singole soluzioni assicurative del mercato dei Lloyd's e dei maggiori assicuratori internazionali per collocare:

- **Rischi della Persona** (Infortuni, Salute e Fine Carriera)
- **Rischi Professionali** (Rc Prof., D&O e Tutela Legale)
- **Rischi delle Proprietà** (Property e Danni Indiretti)
- **Rischi RC Generale** (RCT/O, Prodotti e Inquinamento)
- **Rischi speciali** (Grandine, CVT, altro)

## Il Gruppo AEC collabora con:

- 1) Circa **593 Broker** ai quali fornisce tramite AEC UW:
  - > Inserimento della clausola Broker a nome dell'intermediario iscritto in B;
  - > Delega all'incasso ex art. 118 del CdA ai sensi dell'Art 55 comma 1/b del Regolamento n. 5 del 2006;
- 2) Circa **168 iscritti Sez. E** fiduciari degli Agenti anche tramite accordi con i Gruppi Aziendali degli Agenti (c.d. Plurimandato Orizzontale);
- 3) Oltre **17 Agenzie Lloyd's OMC** accreditate da AEC MB + **13 Agenzie** che collaborano con la AEC UW;
- 4) **Imprese di Assicurazione** alle quali presta supporto Riassicurativo e nella gestione e definizione dei sinistri Casualty;

**Senza aggravio di costi di distribuzione a carico degli Assicurati come previsto dalle FAQ Isvap 8.1 comma 6/4 (ad es. fatture di consulenza)**

**TUTTE COLLABORAZIONI CONFORMI AL REGOLAMENTO ISVAP 5/06**

## Novità 2012 - 2013

### Nuove linee di piazzamento:

- Net Insurance – Cauzione protezione affitto, Infortuni, Linea Anticrisi
- Nationale Suisse – Artas Art, Artas Strumenti musicali, Artas Home,  
Artas Veicoli Storici
- AFI-ESCA – Credit Protection Insurance individuale
- Torus – Professional Indemnity; Medical malpractice

## Novità 2012 - 2013

### Best Practices:

#### RCTO e RC Patrimoniale Enti Pubblici

- Oltre 700 quotazioni RCTO di cui più di 300 comuni sottoscritti su tutto il territorio nazionale;
- Partecipazione a cottimi fiduciari e indagini di mercato tramite procura speciale;

## Novità 2013

### Iniziative commerciali

- AEC Underwriting sostiene la formazione AIBA  
Associazione Italiana Broker di Assicurazione
- AEC Master Broker main sponsor SNA  
Sindacato Nazionale Agenti di assicurazione
- AEC Underwriting main sponsor ACB  
Associazione di Categoria Brokers di Ass.ne e Riass.ne
- AEC Master Broker si associa ad AIPB  
Associazione Italiana Private Banking
- AEC Master Broker sponsor 40° Convegno UEA

## Novità 2013

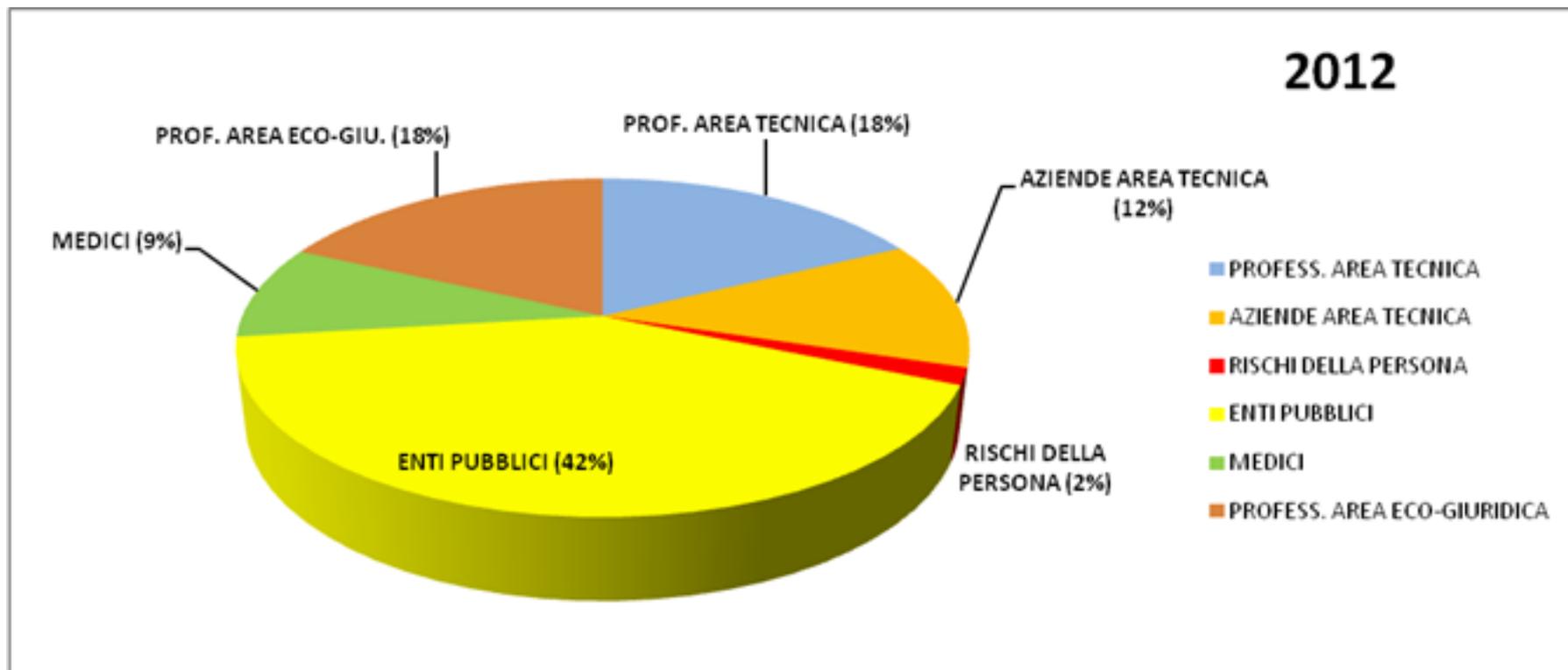
### Aggiornamento Professionale

- **Nuova piattaforma** di Formazione in e-learning (valida ai fini IVASS)  
<http://elearning.aecunderwriting.it>;
- Oltre **80 ore di lezioni** su temi specialistici in modalità sia Live che **FAD**;
- Oltre 1.300 intermediari accreditati con utenza attiva;
- **Emissione attestati** automatica ed immediata;
- **Assistenza** dedicata agli utenti della piattaforma;
- **Docenti** altamente qualificati.

## Novità 2013 AEC “2.0”

- Nuova App per iPad e iPhone “**AEC Risk App**” gratis su iTunes: indica la copertura assicurativa più adatta a te, il corrispondente AEC più vicino e offre un glossario assicurativo completo
- Nuovo **blog Wordpress** che aggrega notizie sul Gruppo AEC <http://aecunderwriting.wordpress.com>
- Aggiornamenti quotidiani su tutti i principali **Social Network**: Facebook, LinkedIn, Twitter, Slideshare, Youtube

## PREMI LORDI PER UNIT 2012



## I LLOYD' S: UN MERCATO UNICO AL MONDO

I Lloyd' s non sono una compagnia assicurativa:

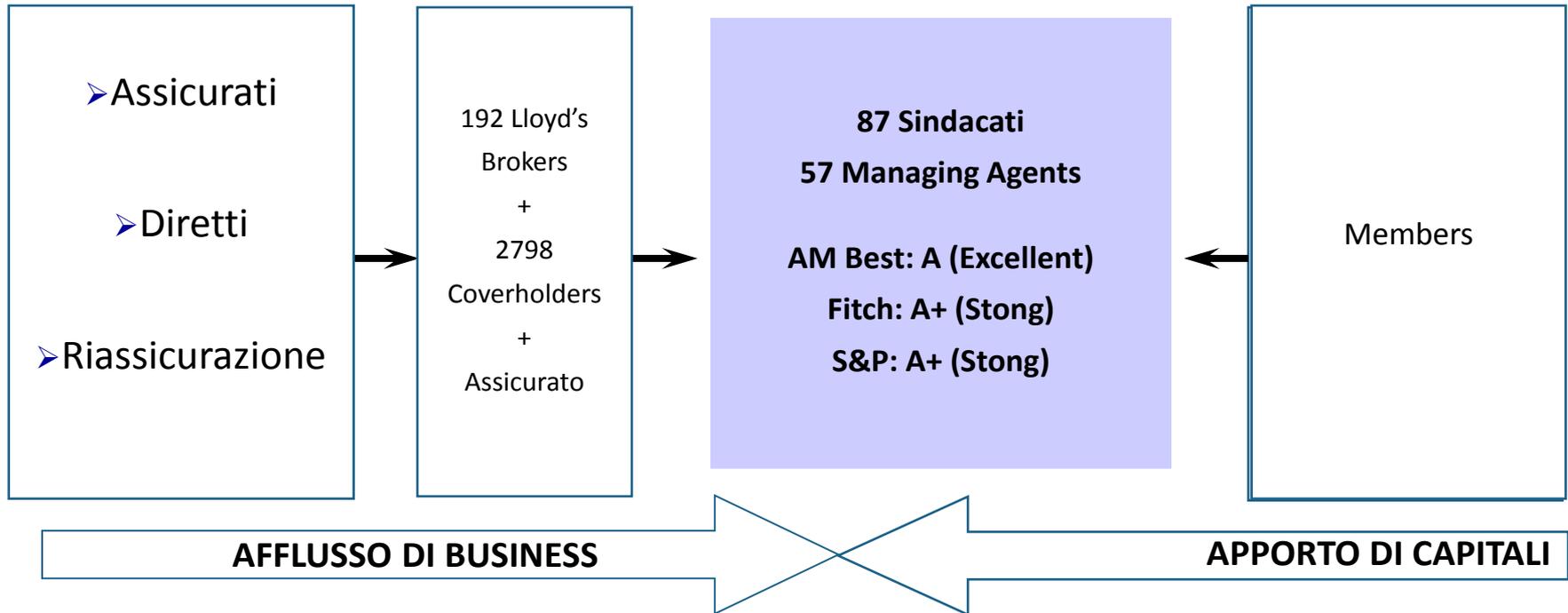
sono un **mercato** che in parte opera in base al principio di mutualità, in cui i membri si raggruppano in sindacati per assicurare i rischi.

Gran parte degli affari dei Lloyd' s è sottoscritta attraverso la **collaborazione di più sindacati** che si dividono lo stesso rischio.

Grazie all' accesso diretto a questa concentrazione di competenze di sottoscrizione, i Lloyd' s godono di ottima reputazione in termini di **competenze, innovazione e rapidità decisionale**.

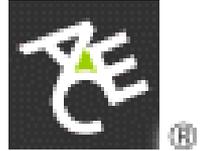
**Lloyd' s Market:** A+ (Strong) Standard&Poor's, A (Excellent) AM Best, A+ Fitch

## Corporazione dei Lloyd's



## Struttura del mercato dei Lloyd's

## ACE European Group Ltd, Rappresentanza Generale per l' Italia



Specializzata nei servizi alle aziende, ACE è uno dei principali gruppi internazionali in grado di offrire con alte esposizioni, prodotti assicurativi flessibili, personalizzati e innovativi ritagliati sulle specifiche esigenze del cliente sia in Italia che all' estero mediante programmi internazionali. In esclusiva per AEC, di cui è Agenzia con procura, sottoscrive rischi RC Patrimoniale per Amm.ri e Dipendenti Pubblici; tramite piattaforma di quotazione ed emissione mette a disposizione Polizze D&O con tacito rinnovo.

**ACE European Group LTD:** AA- (Very Strong) Standard&Poor's, A+ (Superior) AM Best



## AFI ESCA S.A.



## Rappresentanza Generale per l' Italia

- AFI ESCA S.A. è la filiale italiana di una delle Compagnie Francesi più antiche (fondata nel 1923) e solide del mercato d'oltralpe, specializzata nel settore dei rischi individuali di persona, protagonista riconosciuta sul mercato francese e **dal 2012 anche in Italia**, con una raccolta premi, di Gruppo, che si attesta, nel 2012, ad oltre 150 milioni di euro e con un attivo gestito di 1,349 miliardi di euro.
- La gamma di coperture offerte comprende **CPI** (Creditor Protection Insurance) abbinata a Mutui e Prestiti Personali, **Coperture TCM** (tipo Uomo Chiave), **Coperture Income Protection** (a garanzia del tenore di vita della Famiglia).

## ARISCOM

## ARISCOM

### **Compagnia di Assicurazioni SpA**

Nata per dedicarsi alla collaborazione con i Broker, ArisCom è una Compagnia di recente costituzione a capitale tutto italiano con forti legami con riassicuratori internazionali leader nei rischi Marine, Aviation e per prodotti innovativi. In esclusiva per AEC Underwriting, unica agenzia con procura, ha studiato una Polizza a lotto unico per i piccoli Comuni (fino a 25.000 Abitanti) altamente innovativa per i rischi della Pubblica Amministrazione.

**CNA Insurance Company Ltd,  
Rappresentanza Generale per l' Italia  
(tramite AEC MB)**



Specializzata nelle coperture D&O, Financial Institution, Professional Indemnity, Trasporti (Cargo, Transport and Logistics), Energie Rinnovabili, CNA è in grado di fornire soluzioni assicurative flessibili, personalizzate e innovative per l' Affinity Group, ritagliate sulle specificità del cliente; dal 2006 ha sottoscritto la convenzione Rischi Professionali e Infedeltà dei Dipendenti con lo SNA.

**CNA Ins. Company LTD:** A- (Strong) Standard&Poor's, A (Excellent) AM Best

## DAS



**D.A.S. è la più antica organizzazione internazionale specializzata nella Tutela Legale.**

- D.A.S. Italia, con sede a Verona, è un **punto di riferimento per il mercato dell'assicurazione di tutela legale**: detiene in Europa la **leadership di settore**, con 12 milioni di clienti in 18 Paesi e una raccolta premi di 1,1 miliardi di euro.
- Le coperture di tutela legale D.A.S. sono soluzioni assicurative che rispondono alle esigenze di protezione di privati, famiglie e del mondo del lavoro (dall'attività di impresa alle libere professioni) caratterizzate da un forte **contenuto di servizio**.

## Nationale Suisse SpA **nationale** **SUISSE**

Compagnia italiana dell'omonimo gruppo assicurativo svizzero, opera a livello internazionale con una gamma di soluzioni su misura destinate oltre che a clienti privati, anche ad aziende ed operatori internazionali per la tutela di beni e persone, per la gestione del risparmio e per la previdenza integrativa.

Nationale Suisse punta sull'efficienza attraverso un servizio veloce e di qualità, privilegiando la sua strategia di sviluppo verso le Specialty Lines (Marine, Engineering ed Arte), verso prodotti Property e Liability, dedicati alle piccole e medie Imprese, e con particolare interesse alla linea HNWI.

## Net Insurance



Forte della leadership acquisita nel campo dei prestiti contro cessione del quinto, dal 2012 Net Insurance ha integrato il business tradizionale, dato da un' impostazione B2B, con un' offerta che si rivolge direttamente al mercato retail attraverso una rete selezionata di intermediari.

Net Insurance presenta un catalogo prodotti innovativo, dalle prestazioni chiare, in grado di distinguersi per l' elevato standard dell' offerta e ricco di opportunità di diversificazione per il canale di vendita. I prodotti di punta sono:

- Protezione Affitto Locatore
- Linea Infortuni (Passa sempre, Passa subito, Passa e vai)
- Linea Anticrisi (Linea Continua e Premi no stress)

## QBE Insurance (Europe) Ltd, Rappresentanza Generale per l' Italia



Leader nel mercato australiano e inglese, è uno dei principali 20 gruppi assicurativi al mondo. In Italia, oggi, opera nelle linee business Property, Liability, D&O e Professional Indemnity offrendo soluzioni personalizzate in primary ed in eccesso. Oltre alle coperture tradizionali, offre soluzioni in segmenti specifici e di nicchia quali: Enti Pubblici, Aziende Farmaceutiche, Medical Malpractice.

**QBE Insurance (Europe) LTD:** Standard & Poor's, A+ (Stable), Fitch A+, AM Best A (Excellent)

## RBM Salute S.p.A.



RBM Salute, operativa da fine 2007 con il nome DKV Salute, garantisce soluzioni dedicate alle coperture infortuni e malattia dei Fondi Sanitari Integrativi del S.S.N. e delle Casse di Assistenza. La mission è fornire piani sanitari flessibili ed integrati con un ampia gamma di servizi di supporto per gli assistiti. La specializzazione è nella gestione di soluzioni “managed care” al fine di garantire prestazioni sanitarie di elevata qualità a tariffe competitive. RBM Salute è partner assicurativo scelto da oltre **70** tra i più importanti Fondi/Piani Sanitari Integrativi e Casse di Assistenza operanti sul territorio nazionale ed assicura oltre **1.500.000** assistiti. Con una raccolta premi di oltre **200 milioni** di Euro nel ramo salute è al 4° posto del ranking ANIA delle compagnie operanti nel settore.

## ROLAND



ROLAND è una compagnia di assicurazione internazionale per la tutela legale con sede principale in Germania, a Colonia.

Dal 2001 ROLAND è attiva nel mercato italiano con innovativi prodotti speciali per diversi target con focus specifico sulle imprese ed i manager.

La **strategia di ROLAND** mira ai seguenti obiettivi:

- trovare **soluzioni per i rischi legali** che minacciano l' esistenza di aziende, manager e professionisti;
- trasformare i rischi connessi a norme di legge e alla relativa giurisprudenza in prodotti assicurativi che rendano tali rischi calcolabili;
- rendere questioni giuridiche complesse trasparenti e informare i consulenti assicurativi e i clienti sulle conseguenze legali ed economiche implicate nelle norme.

## Torus Insurance Limited



- **Torus Insurance (UK) Limited** offre una gamma diversificata di prodotti specialistici, con particolare dedizione al ramo Professional Indemnity, attraverso i suoi partner europei e statunitensi.
- Nata nel 2008, Torus ad oggi ha oltre 600 dipendenti in 13 uffici dislocati in tutto il mondo.
- In ogni ambito della sua attività, Torus applica il pensiero creativo e innovativo alla sottoscrizione di rischi complessi grazie ad un'analisi estremamente accurata, a questo aggiungiamo una forte cultura di servizio supportato dai recenti sistemi IT per fornire i massimi livelli di servizio ai nostri assicurati ed i loro intermediari al fine di favorire lo sviluppo di forti relazioni basate sulla lunga durata.

## **XL Insurance Company Ltd, Rappresentanza Generale per l' Italia**



Il settore assicurativo di XL Group è specializzato nei rami RC, Danni alla Proprietà, Linee Professionali (D&O, E&O, PI) e Linee “Specialty” (Trasporti, Fine Arts, Recall, ecc.) ed è in grado di supportare e servire i propri clienti attraverso un network che opera in più di 140 paesi. XL Insurance, specialista nei programmi assicurativi internazionali, attraverso il proprio network è leader nei rischi industriali. Sulla base dell’esperienza “Corporate”, nel 2008 ha creato soluzioni All Risks Property e Multiline Casualty per le PMI con possibilità di coprire con il medesimo contratto Uffici e Stabilimenti presenti praticamente in tutto il mondo. In esclusiva per AEC ha attivato un Binder per la sottoscrizione dei rischi professionali dell’ area tecnica.

**XL Insurance Company LTD (UK):** A (Strong) Standard&Poor’s, A (Excellent) AM Best

## UCA



- Fondata a Torino nel 1932, **ha introdotto il ramo Tutela Legale in Italia** raccoglie il **maggiore incremento premi di lavoro diretto del mercato.**
- Indipendenza, Specializzazione, Aggiornamento costante delle coperture assicurative, considerate dagli addetti ai lavori le più complete del mercato, Centralità del rapporto con tutti i suoi Interlocutori, rendono da **80 anni UCA un punto di riferimento per il settore Tutela Legale.**
- UCA garantisce un supporto completo per ogni grado di giudizio, per tutelare gli Assicurati da eventuali imprevisti legali con il pagamento delle spese dell'avvocato, perito e dei consulenti liberamente scelti , senza subordinare l'intervento della copertura assicurativa alla clausola di merito.

## UNIQA Group Austria



- Gruppo assicurativo europeo di identità austriaca, che si impegna a impersonare valori economici ed etici in tutte le sue aree di attività;
- AEC UW collabora con UNIQA Assicurazioni (Salute) leader nel RSM a Vita Intera e UNIQA Previdenza specializzata nelle coperture di “protezione” quali le TCM monoannali o le TMC Convertibili in Vita Intera e per l'innovativa TUTELA Premium la TCM che premia lo stile di vita sano con riduzione di premio fino al 43%. Si tratta di una polizza innovativa presente in Italia da solo 4 compagnie UNIQA Previdenza, Helvetia, Aviva e Pramerica Life. Quindi un prodotto MOLTO innovativo e specialistico e senza confronti.

## VH Italia

### Rappresentanza Generale per l' Italia



- VH ITALIA è la filiale italiana della **Vereinigte Hagelversicherung**, la più grande compagnia assicurativa europea specializzata nel settore dei rischi agricoli, leader incontrastato sul mercato tedesco e **dal 2005 anche in Italia**, con una raccolta premi che nei dati provvisori del 2012 si attesta ad oltre 32 milioni di Euro per un valore assicurato di oltre 500 milioni.
- La gamma di coperture offerte comprende **Coperture Standard** (Monorischio o Pluririschio) **Coperture SECUFARM** (Monorischio o Pluririschio) **Coperture Multirischio**.

## METTIAMO A DISPOSIZIONE DEGLI INTERMEDIARI

- Una struttura altamente specializzata dedicata ai rischi della Persona, del Patrimonio e della RC Generale, Amministrativa e Professionale;
- Condizioni di Polizza in **convenzione con Consigli Nazionali, Ordini Professionali ed Associazioni di categoria;**
- Sistema di **Preventivazione** attivo H24 ***AEC OnLine eMarketplace;***

## METTIAMO A DISPOSIZIONE DEGLI INTERMEDIARI

- Invio di tutte le coperture assicurative in pdf azzerando tempi spedizione degli originali di polizza;
- Il portale **RischiProfessionali.it** e la newsletter **AEC Notizie**;
- Corsi di aggiornamento gratuiti, validi ai fini IVASS, sulle nostre soluzioni assicurative, accessibili tramite **piattaforma e-learning H24**, in modalità sia *Live* che FAD (Formazione a Distanza).

## AREE DI ATTIVITÀ

### Rischi della Persona (Infortuni, RSM, TCM) e Tutela Legale

- 1. Testi infortuni con garanzie molto estese** con diversi livelli di copertura da quelle con supervalutazione degli arti, alle soluzioni con franchigie relative e Recovery Hope;
- 2. Polizze Individuali “Salute”** per clientela di fascia alta con gamma completa di prestazioni offerte: ricovero, con o senza intervento, diagnostica e visite, **copertura odontoiatrica “stand alone”** o alla **RSM a Vita Intera**;
- 3. Polizze Temporanea Caso Morte** - alcune con premio mono-annuale e tacito rinnovo – insieme a polizze più complesse, come ad es. **“Salvavita”**, che garantisce il pagamento di un capitale a seguito dell’insorgenza di una malattia grave.

## AREE DI ATTIVITÀ

- **Società di Ingegneria, Architettura, SOA, Organismi di Certificazione** e tutte le società di servizi e di consulenza professionale;
- oltre **200 profili professionali delle aree: Tecnica, Economico-Giuridica e Medico-Sanitaria** (esclusi Medici Liberi Professionisti);

## AREE DI ATTIVITÀ

- **Professioni c.d. Riconosciute** (Registri, Albi, Ruoli o Elenchi);
- **Professioni non Regolamentate delle seguenti Aree:** Arti, Scienze, Servizi alle imprese, cura della persona, Amministratori di condomini, animatori, fisioterapisti, musicoterapeuti, bibliotecari, statistici, esperti in medicine integrate, pubblicitari;
- **Pubblica Amministrazione** Centrale e Locale;
- Ogni altro Ente o Azienda sottoposto alla **giurisdizione della Corte dei Conti.**

## **Convenzioni AEC Master Broker cui potrete accedere per il Vostro territorio:**

**OICE** - Società di Ingegneria e di Architettura

**INARSIND** – Sindacato Nazionale Ingegneri e Architetti

**CNC** – Consiglio Nazionale Chimici

**CNAL** – Consiglio Nazionale Agrotecnici e Agr. Laureati

**COLAP** – Coordinamento Libere Associazioni Professionali

**FEDERPERITI** – Sindacato Nazionale Periti Industriali Liberi Professionisti

oltre a AGP, AISA, ecc....

## I mercati assicurativi cui potete accedere tramite il gruppo AEC:



Managing Agents operanti nel 2008 nel mercato dei Lloyd's - Fonte [www.lloyds.com](http://www.lloyds.com)



Rappresentanze Generali per l'Italia e Compagnie Italiane operanti con il Gruppo AEC

## Perché collaborare con AEC è strategico per la Vostra azienda:

- Accedere alle Convenzioni Nazionali dei Professionisti ed alle nuove soluzioni specialistiche studiate con i principali mercati assicurativi internazionali senza oneri di gestione o costi di struttura;
- Il privilegio di accedere al mercato dei **Lloyd's** nonché a soluzioni "Corporate" di **ACE European Group, CNA, QBE, Torus, XL Insurance** nonché soluzioni specialistiche di **RBM Salute, Net Insurance e UNIQA** per i rischi della persona; **UCA, DAS e Roland** per la tutela legale; **Ariscom, VH Italia, CGPA Europe SA e Aga International** per i rischi di aziende ed Enti Pubblici.
- Una remunerazione tra il 50 e l'80% delle commissioni totali in funzione dei volumi intermediati.

[www.aecbroker.it](http://www.aecbroker.it)

[www.aecunderwriting.it](http://www.aecunderwriting.it)

[www.aecs.it](http://www.aecs.it)

**199232772**

