

DIREZIONE GENERALE

Tel. 0578 298852 - 0578 298860

Fax 0578 298934

e-mail: info@studioberna.com

Via P. Vannucci, 130

06062 CITTÀ DELLA PIEVE (Perugia)

P. IVA 02735620540

Registro U.I.C. n. 25572 del 20.11.2003

R.U.I. E 0000055403



MANUALE OPERATIVO

Agosto 2010

Nuova visione, nuove opportunità

A Chi

Studio di consulenza assicurativa è un servizio rivolto ai clienti di Linea Persone, Linea Aziende e Linea Enti che intendano avvalersi di un professionista esperto nella gestione delle esigenze di tutela personale e patrimoniale in sede assicurativa e della organizzazione e manutenzione di un portafoglio assicurativo complesso.

Che cosa

Studio di consulenza assicurativa è un servizio ideato per garantire al cliente gli strumenti utili per un corretto orientamento circa le proprie esigenze di tutela ed un razionale utilizzo degli strumenti assicurativi ritenuti più idonei ad ogni caso concreto. Infatti, attraverso una corretta analisi del rischio in capo ad ogni singolo cliente e la piena conoscenza degli strumenti assicurativi esistenti, Studio di consulenza assicurativa è in grado di indicare l'insieme di soluzioni più idoneo e conveniente da mettersi in atto. Inoltre, Studio di consulenza assicurativa affianca ed assiste il cliente in ogni fase delle vertenze di sinistro che insorgano.

Infine, Studio di consulenza assicurativa compie una costante ricognizione della posizione del cliente, al fine di conservare nel tempo la razionalità e convenienza delle scelte eseguite.

Come

Studio di consulenza assicurativa è un servizio di facile presentazione ed erogazione.

I contatti con i potenziali clienti verranno prodotti sulla base di una combinazione di attività di comunicazione basata sulla promozione sul portafoglio clienti e su telemarketing, lettere, mailing.

L'erogazione del servizio avverrà mediante la raccolta di dati e la fornitura al cliente della relazione di consulenza elaborata.

Perchè

Il nostro obiettivo è, quindi, garantire un puntuale ed efficace servizio di consulenza ed assistenza a favore di quei clienti che intendano gestire il rapporto con il mondo delle assicurazioni in modo nuovo evitando gli svantaggi di un contatto individuale al mercato e garantirsi, invece, avvalendosi di professionisti esperti, il massimo di orientamento, assistenza e razionalità economica nelle scelte da compiersi.

Strategia operativa di marketing

Prodotto

Il nostro prodotto è l'erogazione di un servizio finalizzato ad assistere i Clienti che intendono garantirsi gli strumenti utili per un corretto orientamento circa le proprie esigenze di tutela ed un razionale utilizzo degli strumenti assicurativi.

Prezzo

Il prezzo del nostro servizio è basato sulla natura altamente qualificata del nostro servizio ed è determinato sulla base di una quota fissa minima ed una variabile legata alle economie di spesa dimostratesi realizzabili a seguito del nostro intervento.

Promozione

Il servizio sarà promosso tra i Clienti in portafoglio e mediante telemarketing, lettere e webmarketing per intercettare l'interesse del mercato delle PMI e degli Enti Pubblici, nonché dei clienti di Linea Persone propensi alla creazione di un portafoglio assicurativo strutturato.

Distribuzione

Il servizio si eroga sia presso la nostra sede che presso la sede del Cliente.

Come si eroga il servizio

Le tipologie di servizio

Il servizio si articola nei due segmenti BASE e GLOBALE e si attiva solo mediante la sottoscrizione di procura da parte del Cliente (Allegato 1) e della Nota informativa sulla privacy (Allegato 2)

Il servizio BASE consiste nelle attività utili ad effettuare un esame delle esigenze del Cliente, nella emissione di un giudizio di congruità delle polizze in essere rispetto alle esigenze rilevate e nella presentazione di un piano globale di tutela assicurativa della posizione con relativa indicazione dei costi medi di mercato.

Il servizio GLOBALE comprende, oltre le attività previste dal BASE, anche le attività di assistenza all'acquisto delle soluzioni assicurative necessarie e manutenzione delle polizze in essere, comprese le vertenze di sinistro che vedano coinvolto, in sede attiva o passiva, il Cliente.

Il Piano di consulenza

Il Piano di consulenza è il documento che contiene tutte le informazioni utili a conoscere ed analizzare la posizione del Cliente (Allegato 3).

La Relazione di consulenza

La Relazione di consulenza è lo strumento attraverso il quale si esplicitano al Cliente le conclusioni delle attività di analisi eseguite sulla sua posizione e contiene le indicazioni utili alla gestione della medesima. (Allegato 4)

La Richiesta di consulenza

1. La richiesta deve essere inoltrata solo mediante l'utilizzo del Piano di Consulenza versione Ottobre 2010 e dei documenti da allegare ad esso, ove richiesto.

4. Il Piano di Consulenza ed ogni documento allegato devono essere salvati in formato PDF come di seguito indicato:

- **COGNOME, NOME, RAGIONE SOCIALE**

Solo in maiuscolo e senza altre diciture o segni di interpunzione

5. Nell'oggetto della mail di invio si dovrà scrivere solo:

- **COGNOME, NOME, RAGIONE SOCIALE**

Solo in maiuscolo e senza altre diciture o segni di interpunzione.

6. L'indirizzo di posta elettronica cui inviare la richiesta di progetto è:

- **info@studiodiconsulenzaassicurativa.it**

7. I tempi di risposta alla richiesta di consulenza sono i seguenti:

- Entro 24 ore dalla richiesta in caso di urgenza evidenziata
- Entro 48 ore dalla richiesta in caso di scadenze non urgenti

**LE RICHIESTE PERVENUTE IN DIFFORMITA' ALLE PRESENTI
DISPOSIZIONI NON SARANNO EVASE**

La Relazione di consulenza

L'operatività si caratterizza in quattro distinte fasi:

1. L'individuazione delle esigenze di tutela del Cliente
2. Il confronto tra le esigenze e le soluzioni assicurative acquistate dal medesimo
3. L'individuazione delle correzioni da apportare per la corretta tutela delle esigenze rilevate
4. L'indicazione in concreto delle istruzioni per correggere la posizione assicurativa in essere

DIREZIONE GENERALE

Tel. 0578 298852 - 0578 298860

Fax 0578 298934

e-mail: info@studioberna.com

Via P. Vannucci, 130

06062 CITTÀ DELLA PIEVE (Perugia)

P. IVA 02735620540

Registro U.I.C. n. 25572 del 20.11.2003

R.U.I. E 0000055403

AssiCredit[®]
Consulenza Assicurativa e Mediazione del credito

 Numero Verde
800 199787

Io sottoscritt _____ nato il _____

a _____ e residente in _____

in qualità di _____ della Ditta _____

con sede in _____

Tel. _____ Fax _____ Cellulare _____ E Mail _____

CONFERISCO PROCURA SPECIALE

allo STUDIO BERNA E ASSOCIATI con sede in Città della Pieve Via P. Vannucci 130 (Pg) affinché provveda:

PACCHETTO BASE - Onorario Una Tantum € 250,00 oltre IVA 20%

- Alle attività utili ad effettuare un esame delle esigenze assicurative rilevate, ad emettere un giudizio di congruità delle polizze in essere rispetto alle medesime, a presentare un piano globale di tutela assicurativa della posizione del Committente con relativa indicazione dei costi medi di mercato.

PACCHETTO GLOBALE - Onorario Annuo € 150,00 ed una tantum pari al 20% delle economie di spesa dimostratesi realizzabili nell'anno assicurativo grazie alle indicazioni di gestione fornite dallo STUDIO, ferma la qualità e quantità delle tutele acquisite oltre IVA 20%

Alle attività di assistenza all'acquisto e manutenzione delle polizze sottoscritte dal Committente, comprese le vertenze di sinistro che vedano coinvolto, in sede attiva o passiva, il Committente, nonché alla presentazione, ad ogni scadenza ultima delle polizze sottoscritte, delle indicazioni necessarie per la corretta e puntuale tutela nel tempo delle esigenze assicurative del Committente.

L'incarico avrà durata dal _____ al _____ e si intenderà rinnovato per un periodo di anni 3 in caso di mancata revoca da comunicarsi con preavviso di 15 giorni rispetto alla data di scadenza.

L'onorario professionale sarà pagato dal Committente, per la prima volta, all'atto del conferimento dell'incarico e, per gli anni successivi, entro il 31 gennaio di ogni anno.

Per l'esecuzione di questo incarico, si forniscono allo STUDIO le informazioni raccolte nel Piano di consulenza redatto in data _____, nonché le copie delle polizze stipulate ed attualmente in vigore, con contestuale autorizzazione al trattamento dei dati personali ai sensi del D.Legs. 196/2003 e successive modificazioni.

Città della Pieve, _____

In fede _____

DIREZIONE GENERALE

Tel. 0578 298852 - 0578 298860

Fax 0578 298934

e-mail: info@studioberna.com

Via P. Vannucci, 130

06062 CITTÀ DELLA PIEVE (Perugia)

P. IVA 02735620540

Registro U.I.C. n. 25572 del 20.11.2003

R.U.I. E 0000055403



Informativa

In conformità all'art. 13 del Decreto Legislativo 30.6.2003 n. 196 (di seguito denominato Codice), lo Studio Berna e Associati - **in qualità di Titolare** - La informa sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (art. 7 del Codice).

1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative

Lo Studio tratta i dati personali da Lei forniti o dallo stesso già detenuti, per concludere, gestire ed eseguire i servizi da Lei richiesti, nonché gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio del mandato da Lei eventualmente conferitoci.

Ferma la Sua autonomia personale, il conferimento dei dati personali da Lei effettuato potrà essere:

1. obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio, per antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);
2. strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri.

Qualora Lei rifiuti di fornire i dati personali richiesti, lo Studio non potrà concludere od eseguire i relativi servizi da Lei richiesti.

2. Trattamento dei dati personali per finalità promozionali / commerciali

In caso di Suo consenso i Suoi dati potranno essere utilizzati per finalità di profilazione della Clientela, di informazione e promozione commerciali di prodotti e servizi, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli da Lei già ricevuti e di ricerche di mercato. In tali casi il conferimento dei Suoi dati personali sarà esclusivamente facoltativo ed un Suo eventuale rifiuto non comporterà alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, precludendo solo l'espletamento delle attività indicate nel presente punto.

3. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento dei Suoi dati personali potrà essere effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte; è invece esclusa qualsiasi operazione di diffusione dei dati. Lo Studio svolge il trattamento direttamente tramite soggetti appartenenti alla propria organizzazione e non di avvale avvalendosi di soggetti esterni.

4. Comunicazione dei dati personali

I Suoi dati personali possono essere comunicati esclusivamente per le finalità di cui al punto 1 o per obbligo di legge agli altri soggetti del settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa), quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici, di archiviazione od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; banche depositarie per i Fondi Pensione; organismi associativi (ANIA e, conseguentemente, imprese di assicurazione ad essa associate) e consortili propri del settore assicurativo, ISVAP, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);

5. Trasferimento di dati all'estero

I dati personali possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

6. Diritti dell'interessato

Ai sensi dell'art. 7 del Codice Lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dallo Studio la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Per l'esercizio di tali diritti Lei potrà rivolgersi al responsabile pro-tempore dello Studio Sig. Lorenzo Berna Ufficio Privacy (Fax 0578 298934)

Città della Pieve,

Dati identificativi dell'Interessato

Cognome:

Nome:

Indirizzo:

Firma del Cliente Interessato

Studio Berna e Associati

DIREZIONE GENERALE

Tel. 0578 298852 - 0578 298860

Fax 0578 298934

e-mail: info@studioberna.com

Via P. Vannucci, 130

06062 CITTÀ DELLA PIEVE (Perugia)

P. IVA 02735620540

Registro U.I.C. n. 25572 del 20.11.2003

R.U.I. E 0000055403



Piano di consulenza

Linea Aziende

Cliente _____

Data di redazione _____

Il presente piano e tutte le informazioni in esso contenute rimarranno nella più stretta riservatezza (D. Legs. 30.6.2003 n. 196)

Edizione Ottobre 2010

DIREZIONE GENERALE

Tel. 0578 298852 - 0578 298860

Fax 0578 298934

e-mail: info@studioberna.com

Via P. Vannucci, 130

06062 CITTÀ DELLA PIEVE (Perugia)

P. IVA 02735620540

Registro U.I.C. n. 25572 del 20.11.2003

R.U.I. E 0000055403



Spett.le Grifo Carni snc
Via del bufaloro 19 A
06089 Torgiano Pg

E Mail

Città della Pieve, 20 ottobre 2010

Egregio Cliente

lieti della fiducia accordataci, inviamo alla Vostra cortese attenzione la relazione di consulenza elaborata sulla base delle informazioni forniteci nel piano redatto in data 12/03/04.

Come potrà constatare, in un contesto di facile accesso e di agevole comprensione, il documento riporta l'analisi delle diverse aree di rischio rilevate, per le quali si fornisce una comparazione tra la effettiva situazione aziendale e quella registrata dalle polizze in corso, anche sotto il profilo della spesa sostenuta.

Nel caso concreto, dalla relazione emerge la necessità di riquilibrare la Vostra posizione assicurativa, al fine di dare effettiva copertura alle esigenze di tutela dell'Azienda.

Per quanto concerne, inoltre, la fruizione per il futuro del nostro servizio di consulenza globale, Vi proponiamo un onorario annuo di € 300,00 oltre IVA al 20% a cui si dovrà aggiungere una Quota Variabile eventuale ed una tantum pari al 20% delle economie di spesa dimostratesi realizzabili nell'anno assicurativo grazie alle indicazioni di gestione fornite dallo Studio, ferma la qualità delle tutele acquisite.

Nei prossimi giorni sarà nostra cura contattarVi per concordare le modalità di un incontro di approfondimento.

Cordiali saluti.

Lorenzo Berna
Amministratore Studio Berna e Associati
Presidente AssiCredit Network

Relazione di consulenza

Cliente: **Grifo Carni snc**

Polizze esaminate: **Incendio, Furto, Responsabilità civile, R.C. Auto**

Data: **15/03/04**

- Area di rischio: **Incendio**

Fabbricati: **160.000,00** Valore assicurato: **380.000,00**

Sovrassicurazione: **220.000,00**

Contenuto: **347.000,00** Valore assicurato: **135.000,00**

Scopertura: **212.000,00**

I fabbricati in proprietà o in uso dell'azienda risultano assicurati per un massimale superiore alla stima prudenziale da noi effettuata sulla base del costo medio al metro quadrato per la loro ricostruzione. Tale circostanza deve essere valutata alla luce della esistenza o meno di eventuali finanziamenti per i quali i fabbricati siano posti a garanzia. I fabbricati in proprietà o in uso dell'azienda risultano assicurati per un massimale inferiore alla stima prudenziale da noi effettuata sulla base del costo medio al metro quadrato per la loro ricostruzione. Tale circostanza, alla luce dell'art. 1907 del Codice Civile che prevede l'applicazione di una diminuzione nel risarcimento del danno pari al rapporto esistente tra il valore effettivo dei beni assicurati ed il valore assicurato in polizza, espone l'azienda ad un forte pregiudizio delle proprie attese in caso di sinistro. Per il contenuto, valgono le medesime considerazioni.

A nulla vale quindi la previsione delle condizioni di polizza riguardo la tolleranza in deroga alla regola proporzionale.

Ai fini della migliore gestione della tutela del rischio, riteniamo comunque indispensabile una perizia di stima tecnica.

- Area di rischio: **Furto**

Si consiglia di fissare il massimale in € 15.000,00.

- Area di rischio: **Responsabilità civile**

La polizza in corso prevede massimali adeguati alle effettive esigenze.

Si consiglia di fissare il massimale in € 1.600.000,00.

- Area di rischio: **Risorse umane**

Si consiglia di riqualificare la garanzia attiva valutando l'evenienza di tutelare i rapporti Società-Soci-Prestatori di lavoro e loro aventi causa contro il rischio derivante dalla impossibilità alla prosecuzione della prestazione d'opera e del trattamento di fine rapporto.

- Area di rischio: **Danni indiretti**

Si consiglia di valutare l'opportunità di tutelarsi dal rischio di fermo dell'attività aziendale a seguito di incendio, circostanza che spesso produce un maggior danno economico rispetto al danno materiale e diretto subito dai beni aziendali stessi.

Conclusioni

Le aree di carenza assicurativa individuate impongono una tempestiva revisione della situazione in corso.

Il costo complessivo delle polizze attuali è dimensionato su livelli superiori alla media di mercato, da sottoporre a nuova quotazione al momento della scadenza dei contratti in corso.

Per la tutela delle aree di rischio evidenziate è preventivabile una spesa annua di € 700,00.