



ASSITECA
CONSULTATIVE BROKER

ASSITECA,
UN ALBERO SEMPRE IN CRESCITA

ASSITECA, il Consultative Broker

La gestione integrata dei rischi aziendali

- L'impatto del nostro approccio

Le nostre aree di intervento

- La gestione dei rischi operativi
- La gestione dei rischi di compliance
- La gestione dei rischi finanziari
- La gestione dei rischi strategici

La consulenza con l'approccio di un business partner

Soluzioni assicurative personalizzate e progetto assicurativo

Un'organizzazione disegnata a misura del cliente

L'unica realtà di servizi professionali creata per assistere le aziende nella **gestione integrata dei rischi d'impresa**.

- **Nata nel 1982**, oggi è il **primo gruppo italiano nel mercato del brokeraggio assicurativo**.
- Dal luglio 2015 è **quotata alla Borsa Italiana** – Segmento AIM Italia.
- Attività: **analisi dei rischi, consulenza, intermediazione e gestione del portafoglio assicurativo**.

CERTIFICAZIONI

- Bilancio civilistico e consolidato certificato dal 1985.
- Certificazione di Qualità secondo la norma ISO 9001:2015 dal 1997
- Bilancio Sociale dal 2003, dal 2018 Report di Sostenibilità.
- Codice Etico e Modello Organizzativo ai sensi del D.Lgs. 231/01 in vigore dal 2004.
- Rating di legalità: ★★

67,4 milioni di ricavi

20 sedi in Italia

100 rappresentanze nel mondo

594 dipendenti e collaboratori

4.242 aziende clienti

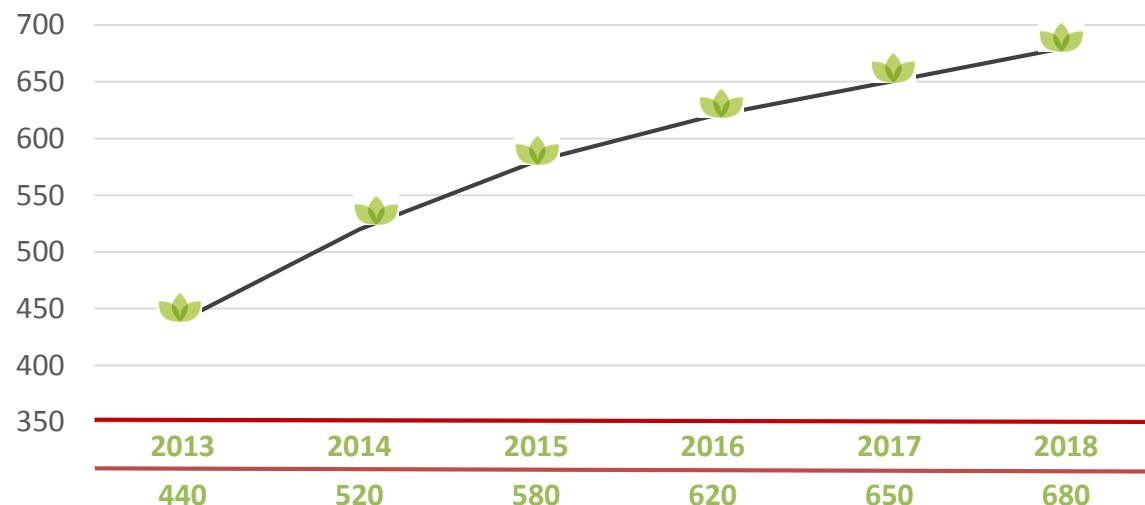
5.065 analisi di rischio effettuate

680 milioni di premi intermediati

La nostra crescita

PREMI INTERMEDIATI

Dati espressi in milioni di euro



RISORSE UMANE

Dipendenti e collaboratori



Iscritti al RUI (Registro Unico Intermediari Assicurativi)



Personale con oltre 10 anni di anzianità di servizio



Età media (anni)



Il Consultative Broker

Assiteca adotta un **approccio innovativo alla gestione dei rischi aziendali**, arricchendo l'attività tradizionale di brokeraggio assicurativo con specifici servizi di consulenza, finalizzati a completare l'offerta di soluzioni assicurative con strumenti interni di gestione dei rischi.

I professionisti di Assiteca lavorano a stretto contatto con i Clienti e assicurano una gestione integrata dei rischi aziendali, attraverso una **metodologia di lavoro che coniuga analisi, consulenza e intermediazione**, permettendo la costruzione di un efficiente ed efficace **sistema di controllo che previene, mitiga e protegge**.



La gestione integrata dei rischi aziendali

ANALISI DEI RISCHI

IDENTIFICAZIONE E VALUTAZIONE

Mappatura dei Rischi

- Assessment Struttura organizzativa
- Assessment Supply Chain
- Identificazione bottom-up dei rischi

Analisi delle cause

- Classificazione dei rischi
- Identificazione scenari

Stima impatto

- Condivisione scenari
- Valutazione dell'impatto

Definizione del livello di rischio accettato (Risk Appetite)

Analisi comparativa

- Studio delle statistiche di danno
- Benchmark

PROFILAZIONE

CONSULENZA

SERVIZI

Rischi operativi

- Business Continuity
- Disaster Recovery
- Cyber Security
- Employee Benefits
- Welfare Aziendale
- Prevenzione Frodi

Rischi Compliance

- GDPR - General Data Protection Regulation
- D. Lgs. 231/2001
- SOX, J-SOX, 262
- Regulatory Reporting

Rischi Finanziari

- Credit Management
- Rischi di Mercato

Rischi Strategici

- Enterprise Risk Management
- Due Diligence Assicurativa
- Project Risk Management

MONITORAGGIO E CONTROLLO

- Assessment periodici
- Formazione
- Assistenza e supporto
- Manutenzione e aggiornamento sistema di controllo interno
- Attività di verifica e audit esterno
- Analisi di nuove necessità assicurative emergenti
- Valutazione impatto assicurativo per cambiamenti legislativi
- Individuazione di variazioni rispetto all'originale analisi dei rischi
- Claims Management

PREVENZIONE E MITIGAZIONE

INTERMEDIAZIONE

SOLUZIONI ASSICURATIVE

Rischi Operativi

Coperture Property; Liability; Trasporti; Inquinamento; Cyber; Tutela Legale; Employee Benefits - Infortuni, Rimborso Spese Mediche, Vita - ; Crime/ Infedeltà.

Rischi Compliance

Polizza D&O; Tutela Legale; Cyber; Mergers & Acquisitions (M&A) o Warranty & Indemnity (W&I)

Rischi Finanziari

Polizza Crediti; Fidejussioni e Cauzioni

Rischi Strategici

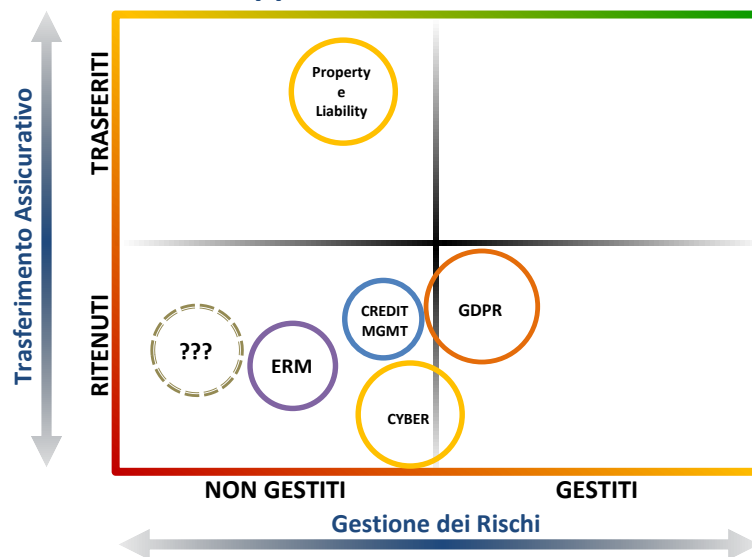
Polizza Rischio Reputazionale; D&O; Tutela Legale; Mergers & Acquisitions (M&A) o Warranty & Indemnity (W&I)

PROTEZIONE

L'impatto del nostro approccio

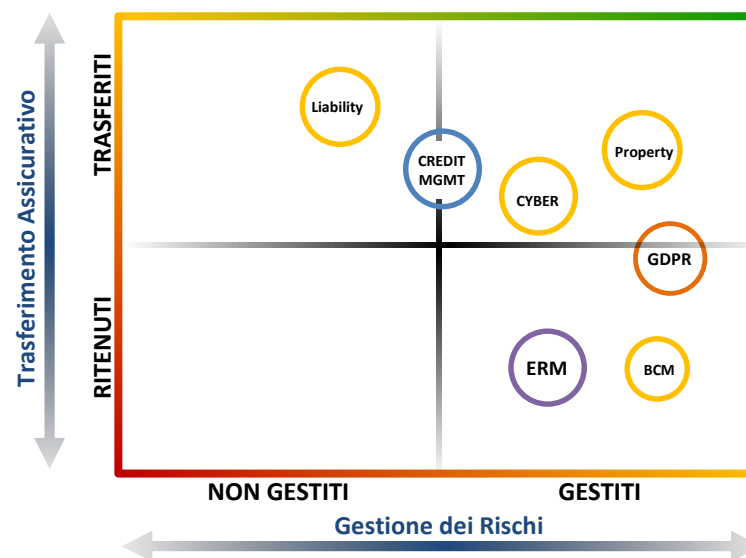
Il nostro approccio parte dalla mappatura dei rischi aziendali, identificando le principali aree critiche e le priorità di intervento, per poi disegnare la struttura ottimale di gestione dei rischi e affiancare il cliente nel percorso di mitigazione.

Mappatura attuale dei Rischi



- Parziale identificazione dei rischi
- Presenza di rischi ritenuti e non gestiti
- Elevato livello di impatto potenziale
- Costo non ottimale dei rischi trasferiti

Definizione struttura ottimale



- Mappatura dei rischi approfondita e continua
- Ottimizzazione dei rischi trasferiti e ritenuti
- Adeguato livello di rischio potenziale
- Ottimizzazione delle coperture assicurative



Rischi Strategici



Rischi Finanziari



Rischi Compliance



Rischi Operativi



Impatto economico

Le nostre aree di intervento

I RISCHI D'IMPRESA



Rischi Operativi

Si tratta dei rischi che hanno origine nei processi, nelle procedure e nei sistemi di un'organizzazione (sistemi informativi, amministrazione e finanza, produzione, risorse umane), e che hanno un impatto potenziale significativo.



Rischi Compliance

In quest'area si prendono in considerazione i rischi connessi al mancato rispetto di leggi, normative e regolamenti che possono portare all'imposizione di sanzioni, multe, revoche di autorizzazioni e, nei casi più gravi, sospensione dell'attività.



Rischi Finanziari

I rischi finanziari sono legati ai fattori che traggono origine nella finanza aziendale e sono principalmente legati alla disponibilità finanziaria presente e futura. I principali sono rischi di credito, mercato e liquidità.



Rischi Strategici

I rischi strategici fanno riferimento principalmente alla possibilità che l'attività aziendale non sia in grado, in futuro, di generare i flussi di cassa preventivati, intaccando il valore attuale dell'azienda stessa. Sono legati al modello di business e al mercato in cui opera un'azienda.

Analisi

Consulenza

Intermediazione

- Business Continuity
- Disaster Recovery
- Cyber Security
- Employee Benefit
- Welfare Aziendale
- Prevenzione Frodi

- GDPR - General Data Protection Regulation
- D. Lgs. 231/2001
- SOX, J-SOX, 262
- Regulatory Reporting

- Credit Management
- Rischi di Mercato

- Enterprise Risk Management
- Due Diligence Assicurativa
- Project Risk Management

- Coperture Property
- Liability - RCT / RCO / RCP
- Coperture Trasporti
- Inquinamento
- Cyber
- Tutela Legale
- Employee Benefits - Infortuni, Rimborso Spese Mediche, Vita
- Crime / Infedeltà Dipendenti

- Polizza D&O
- Tutela Legale
- Cyber
- Copertura Mergers & Acquisitions (M&A)" o "Warranty & Indemnity (W&I)

- Polizza Crediti
- Fidejussioni e Cauzioni

- Polizza Rischio Reputazionale
- Polizza D&O
- Tutela Legale
- Copertura Mergers & Acquisitions (M&A)" o "Warranty & Indemnity (W&I)

Le nostre aree di intervento

Gestione dei rischi operativi (1/2)



Rischi Operativi



Rischi Compliance



Rischi Finanziari



Rischi Strategici



Consulenza

Business Continuity e Disaster Recovery

Aiutiamo le aziende a continuare ad esercitare il proprio business a fronte di eventi avversi. Attraverso una Business Impact Analysis (BIA) si identificano i pericoli potenziali che minacciano l'organizzazione e gli effetti economici di tali eventi. L'obiettivo consiste nel predisporre un Business Continuity Plan (BCP) che contiene le strategie e le procedure di ripristino atte a minimizzare gli effetti negativi.

Cyber Security

Al fine di ridurre i rischi di violazioni interne e esterne, evitare la perdita di dati (informazioni riservate, progetti etc.), e le interruzioni produttive, il nostro team predispone un Programma di analisi e miglioramento della sicurezza logica, fisica e organizzativa di processi e sistemi informativi.

Employee Benefit/Welfare Aziendale

I nostri esperti HR sono in grado di individuare insieme a voi le aree di rischio connesse all'area Risorse Umane (piani di successione, back-up plan, talent management) e individuare le azioni volte a migliorare il clima aziendale e prevenire la perdita di know-how strategico, oltre a ottimizzare la struttura dei costi del personale.

Intermediazione

Coperture Property

Tutela di beni aziendali con recupero dei Danni Diretti e Indiretti (Business Interruption) causati da eventi accidentali che colpiscono l'attività produttiva aziendale. (Incendio, Allagamento, Terremoto, Guasto Macchinari, etc.)

Coperture Liability (RCT RCO RCP)

Tutela dalle richieste di risarcimento avanzate da terze parti per danni cagionati dall'azienda con sua responsabilità, sia in ambito lavorativo che di prodotto.

Coperture Trasporti

Tutela dei danni subiti dalle merci (Materie Prime/ Prodotti Finiti) durante i trasporti.

Copertura Cyber

Tutela dalle richieste di risarcimento avanzate da terze parti per danni cagionati dall'azienda con sua responsabilità in ambito Informatico (Data Breach – Violazione e danneggiamento di Sistemi di Terzi).

Tutela dei beni aziendali per danni subiti da attacchi Cyber (D.D.- D.I.)

Es. Ricostruzione Archivi elettronici, ripristino bene aziendali danneggiati, fermo attività.

Copertura Tutela Legale

Tutela delle spese ed assistenza legale in caso di procedimenti civili o penali, relativi a fatti connessi con l'esercizio delle funzioni svolte.

Copertura E.B. – Infortuni, Vita

Tutela dei danni subiti dal patrimonio Umano Aziendale. Garanzie di risarcimento in caso di Infortunio o Decesso del personale Operativo, Amministrativo, Direttivo.

Le nostre aree di intervento

Gestione dei rischi operativi (2/2)



Rischi Operativi



Rischi Compliance



Rischi Finanziari



Rischi Strategici



Consulenza

Prevenzione frodi

La nostra metodologia di prevenzione delle frodi è flessibile, per adattarsi alle realtà aziendali più diverse, e allo stesso tempo rigorosa, essendo basata sui principi indicati dal COSO framework. Tramite la valutazione dei sistemi di controllo esistenti e una approfondita gap analysis, i nostri team interdisciplinari (IT, strutture e processi, legal) predispongono le misure necessarie per mitigare il rischio di commissione di frodi dall'interno delle aziende e dall'esterno.

Intermediazione

Polizza Crime o Infedeltà dei Dipendenti

Tutela delle infedeltà che i dipendenti di un'azienda possono arrecare alla stessa, includendo anche gli atti fraudolenti di terzi.

Ad esempio:

Appropriazione Indebita, Contraffazione di Valuta, Falsificazione, Falsificazione di Strumenti di Pagamento, Falsificazione di Vaglia Postali, Frode Informatica, Furto/Furto con scasso e/o rapina, Trasferimento non autorizzato di fondi, Truffa, Uso indebito di carte di credito.

Le nostre aree di intervento

Gestione dei rischi di compliance



Rischi Operativi



Rischi Compliance



Rischi Finanziari



Rischi Strategici

Consulenza

GDPR – General Data Protection Regulation

La nuova normativa Europea sul trattamento dei dati pone ogni azienda davanti alla sfida di ripensare le proprie modalità operative della gestione di tali dati. I nostri team aiutano i clienti nell'individuare le reali necessità di adeguamento, pianificano gli interventi necessari e affiancano il management nell'implementazione delle procedure di gestione dei dati.

Decreto Legislativo 231/2001

Attraverso un approccio innovativo, che tende a ottimizzare le attività di controllo interno già presenti in azienda, i nostri consulenti sono in grado di supportare i clienti nelle diverse fasi di predisposizione del Modello Organizzativo di Gestione e Controllo (analisi as is, risk assessment, progettazione dei protocolli di controllo) e di affiancare l'Organismo di Vigilanza nelle attività periodiche di aggiornamento e formazione.

Regulatory reporting

I nostri consulenti sono in grado di supportare le funzioni interne di compliance del settore bancario nella gestione delle comunicazioni periodiche verso Banca d'Italia, interfacciandosi con i provider esterni, ottimizzando i processi di predisposizione delle comunicazioni e gestendo eventuali difformità.

SOX, J-SOX, 262

Assiteca supporta i clienti nella predisposizione dei sistemi di controllo anti-frode richiesti dalla normativa italiane e internazionali come L.262, SOX e J-SOX. I nostri team affiancano il management sin dalle prime fasi di progetto tramite l'analisi della struttura dei controlli esistente, per poi effettuare la gap analysis necessaria alla predisposizione del remediation plan e, infine, effettuare autonomamente i necessari audit periodici.

Intermediazione

Polizza D&O

Tutela delle richieste di Risarcimento per perdite pecuniarie avanzate da Terzi contro l'Azienda, Amministratori, Sindaci e Dirigenti per atti illeciti (reali o presunti) da loro commessi nell'esercizio delle rispettive mansioni.

Polizza Tutela Legale

Tutela delle spese ed assistenza legale in caso di procedimenti civili o penali, relativi a fatti connessi con l'esercizio delle funzioni svolte.

Polizza Cyber

Tutela dalle richieste di risarcimento avanzate da terze parti per danni cagionati dall'azienda con sua responsabilità in ambito Informatico (Data Breach – Violazione e danneggiamento di Sistemi di Terzi).

Tutela dei beni aziendali per danni subiti da attacchi Cyber (D.D.- D.I.)

Es. Ricostruzione Archivi elettronici, ripristino bene aziendali danneggiati, fermo attività.

Le nostre aree di intervento

Gestione dei rischi finanziari



Rischi Operativi



Rischi Compliance



Rischi Finanziari



Rischi Strategici

Consulenza

Credit Management

Assiteca supporta i clienti nell'identificazione della strategia di gestione del credito commerciale più idonea, adottando una metodologia basata su una rigorosa analisi del rischio di credito (con enfasi sulla valutazione dei sistemi e delle procedure in uso per poi individuare le soluzioni più adeguate. Tali soluzioni sono legate principalmente a: (i) revisione dei processi organizzativi, (ii) definizione di piani di formazione, (iii) insourcing e outsourcing, (iv) revisione dei tool gestionali, degli strumenti IT e del reporting. L'adozione di questo approccio permette di aumentare il focus su procedure e processi interni, e predispone il passaggio da strumenti descrittivi a strumenti previsionali, che consentano di stimare efficacemente l'impatto della gestione dei crediti sul bilancio aziendale.

Rischi di mercato

Il nostro servizio di gestione dei rischi di mercato (tassi di cambio, tassi d'interesse, commodities) permette ai clienti di proteggere il proprio business grazie al nostro affiancamento operativo nell'analisi e nella scelta di strumenti finanziari adeguati.

Intermediazione

Polizza Crediti

Riguarda la copertura del rischio di perdita originato da insolvenza e/o di mancato pagamento di crediti commerciali, sorti nei confronti di operatori economici, a seguito di contratto di fornitura o prestazione di servizi e prevede generalmente tre tipologie di servizio:

- la prevenzione dell'insolvenza degli acquirenti;
- la gestione del recupero dei crediti stragiudiziale e giudiziale;
- l'erogazione del risarcimento in caso di insolvenza di fatto o giuridica

Polizza Fidejussioni Cauzioni

La funzione di questa tutela è quella di garantire l'adempimento di una futura, eventuale obbligazione pecuniaria del soggetto obbligato, conseguente alla violazione di impegni o alla inosservanza di determinati doveri di condotta, che possano derivare da rapporti contrattuali con un privato o con la Pubblica Amministrazione; per l'esecuzione di opere o prestazioni di servizi, oppure derivanti direttamente dalla legge nei confronti della P.A.

Le nostre aree di intervento

Gestione dei rischi strategici



Rischi Operativi



Rischi Compliance



Rischi Finanziari



Rischi Strategici

Consulenza

Enterprise Risk Management - ERM

Assiteca supporta le aziende nella definizione, strutturazione e gestione di un sistema di ERM integrato, in grado di permettere l'individuazione e la gestione dei rischi che potrebbero ostacolare il perseguimento delle strategie di business e intaccare il valore aziendale.

Due Diligence Assicurativa

I consulenti Assiteca possiedono pluriennale esperienza nel supportare le aziende nei momenti legati ad operazioni straordinarie. In particolare, i nostri team sono in grado di svolgere le attività di due diligence per valutare il grado dei rischi aziendali e le relative coperture assicurative, in modo da minimizzare i rischi intrinseci delle operazioni straordinarie.

Project Risk Management

Una gestione rigorosa dei progetti strategici costituisce il modo migliore per minimizzare i rischi di insuccesso e il conseguente aumento dei costi. I nostri consulenti hanno le necessarie capacità ed esperienza per affiancare e guidare i team di progetto in modo da assicurare il rispetto di tempi, costi e livello qualitativo degli output di progetto.

Intermediazione

Polizza Rischio Reputazionale

Coperte le spese per la gestione della crisi e servizi di comunicazione, spese di media e costi di produzione (stampa, digitale, trasmissione), spese legali relative alla revisione della comunicazione di crisi, altri costi di campagna e di risposta alla crisi come ricerca, eventi, social network, e attività direttamente legate.

Polizza D&O

Tutela delle richieste di Risarcimento per perdite pecuniarie avanzate da Terzi contro l'Azienda, Amministratori, Sindaci e Dirigenti per atti illeciti (reali o presunti) da loro commessi nell'esercizio delle rispettive mansioni.

Polizza Tutela Legale

Tutela delle spese ed assistenza legale in caso di procedimenti civili o penali, relativi a fatti connessi con l'esercizio delle funzioni svolte.

Polizza "Mergers & Acquisitions (M&A)" o "Warranty & Indemnity (W&I)"

Tutela contro il rischio da inesattezza delle dichiarazioni e garanzie del venditore tipicamente previste nei contratti di acquisizione (cd. sale and purchase agreement o "SPA").

La consulenza con l'approccio di un business partner

La mission della nostra attività di consulenza consiste nell'**essere un Business Partner affidabile per i nostri Clienti, affiancarli e supportarli in ogni percorso di crescita organizzativa fino al raggiungimento dei target desiderati nei diversi ambiti aziendali.**

Il nostro approccio è fortemente orientato ai risultati e i nostri servizi non sono limitati alle fasi di disegno delle soluzioni, ma includono tutte le attività necessarie alla loro implementazione in termini di scelte strategiche, nuovi assetti organizzativi e miglioramento dei processi, attraverso:

- **definizione e implementazione di piani operativi di dettaglio** per la realizzazione delle soluzioni organizzative e strategiche disegnate;
- implementazione di **sistemi informatici dedicati** a supportare la gestione dei processi aziendali;
- formazione specifica con un **forte focus sul trasferimento di know-how** tramite affiancamento al management nell'esecuzione delle attività operative e insourcing mirato a fornire capitale umano di elevata seniority per il tempo necessario alla gestione delle tematiche progettuali.

Lavoriamo quotidianamente a fianco dei nostri Clienti per predisporre, organizzare ed eseguire le attività progettuali in modo da rispondere efficacemente a tutte le esigenze in termini di processi, sistemi e persone:



Le soluzioni assicurative personalizzate



Assiteca non è un semplice intermediario assicurativo ma un vero e proprio **consulente in grado di offrire soluzioni personalizzate sulla base delle esigenze del Cliente.**

Si relaziona con le compagnie di assicurazione per reperire le **migliori coperture assicurative** per i propri Clienti esercitando la propria forza contrattuale per ottenere le soluzioni più convenienti.



I vantaggi per il Cliente:

recupero di risorse interne

- outsourcing della gestione del portafoglio assicurativo

riduzione dei costi

- risparmi nei premi assicurativi

salvaguardia dei profitti

- gestione ottimale dei rischi, da cui consegue un'esposizione minore ai sinistri

Il progetto assicurativo

L'intervento di Assiteca può riguardare una singola copertura oppure l'intero portafoglio assicurativo dell'azienda. In questo caso si redige un vero e proprio "progetto assicurativo".

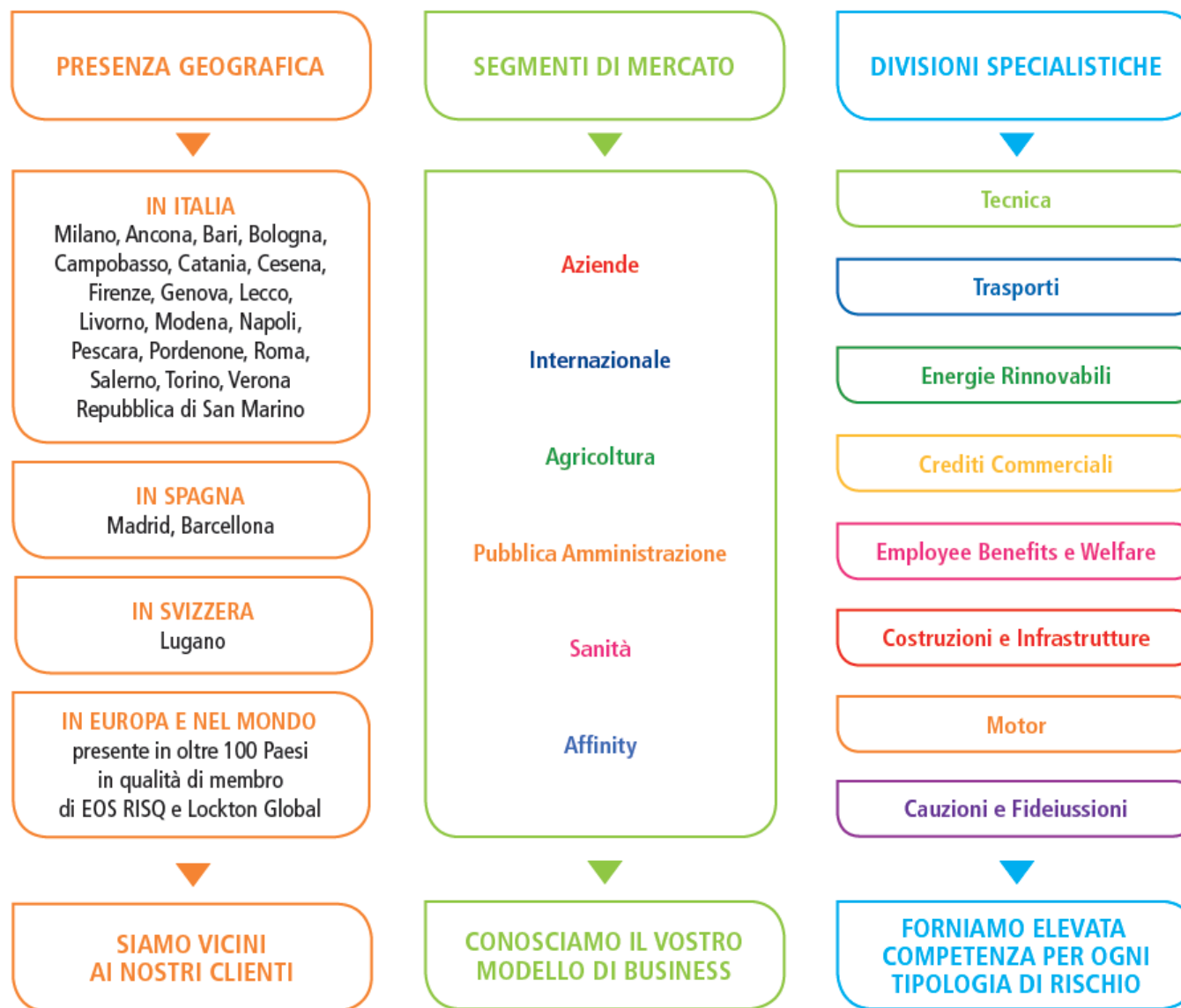
Il progetto assicurativo viene **aggiornato costantemente in base all'evoluzione della realtà aziendale e all'emergere di nuove aree di rischio**, dovute, ad esempio, a variazioni legislative o a nuove tecnologie.

A tal fine, si eseguono le seguenti attività:



Un'organizzazione disegnata a misura del Cliente

Per fornire soluzioni altamente innovative e personalizzate, Assiteca è dotata di un assetto organizzativo basato su tre dimensioni:



ASSITECA S.p.A.

20135 **Milano** - Via G. Sigieri, 14
Tel. +39 02 54679.1

70122 **Bari** - Corso Vittorio Emanuele II, 60
Tel. +39 080 9641511

86100 **Campobasso** - Piazza Vittorio Emanuele, 23
Tel. +39 0874 484580

95128 **Catania** - Via Fimia, 66
Tel. +39 095 436465

Firenze - Via Volturmo 10/12
50019 Sesto Fiorentino (FI)
Tel. +39 055 333060

16129 **Genova** - Piazza Borgo Pila, 39
Tel. +39 010 57251

23900 **Lecco** - Viale Dante, 14
Tel. +39 0341 287396

57124 **Livorno** - Piazza Damiano Chiesa, 44
Tel. +39 0586 86681

80133 **Napoli** - Piazza Municipio, 84
Tel. +39 081 5512203

65121 **Pescara** - Via Raffaele Paolucci, 3
Tel. +39 085 27444

33170 **Pordenone** - Viale Marconi, 64/1
Tel. +39 0434 229211

00198 **Roma** - Viale Regina Margherita, 253
Tel. +39 06 85350788

84123 **Salerno** - Via F.lli De Mattia, 6
Tel. +39 089 5647921

10123 **Torino** - Via Bruno Buozzi, 10
Tel. +39 011 3020211

37135 **Verona** - Via Francia, 4
Tel. +39 045 8094711

ASSITECA AGRICOLTURA S.r.l.

37135 **Verona** - Via Francia, 4
Tel. +39 045 8094711

Firenze - Via Volturmo 10/12
50019 Sesto Fiorentino (FI)
Tel. +39 055 333060

33170 **Pordenone** - Via De Paoli, 7
Tel. +39 0434 520550

ASSITECA BSA S.r.l.

41124 **Modena** - Via Giardini, 474/M - Dir. 70
Tel. +39 059 2915111

60131 **Ancona** - Via I Maggio, 150/A
Tel. +39 071 203837

40132 **Bologna** - Via M. L. King, 38/3
Tel. +39 051 3160911

47521 **Cesena (FC)** - Via Calcinaro, 2085/10
Tel. +39 0547 632622

47891 Dogana, **Repubblica di San Marino** - Via Consiglio dei Sessanta, 99
Tel. +39 0547 632622

ASSITECA CONSULTING S.r.l.

20135 **Milano** - Via G. Sigieri, 14
Tel. +39 02 54679.1

ASSITECA S.A.

6900 **Lugano** - Via F. Pelli, 2
Tel. +41 (0)91 911 65 65

ASSITECA Broker Internacional de Seguros S.A.

28010 **Madrid** - C/ Luchana, 23 - 6ª
Tel. +34 915 913 933

08036 **Barcelona** - Avenida Diagonal, 453 Bis, 6ª
Tel. +34 934 876 265

Società partecipata:

ARTIGIAN BROKER S.r.l.

20124 **Milano** - Viale Vittorio Veneto, 16/A
Tel. +39 02 45391951



www.assiteca.it • assiteca@assiteca.it

**Società quotata alla Borsa Italiana
Segmento AIM Italia**