

Programmi Assicurativi Internazionali

Convegno: «La gestione assicurativa per le Aziende Multinazionali».

**Bologna – Farete
8 settembre 2015**

**Maurizio Castelli
XL Catlin**



XL Catlin – facts and figures



- Compagnia globale di Assicurazioni e Riassicurazioni che opera da oltre 50 anni sui mercati assicurativi internazionali.
- Operiamo su più di 30 classi di rischio nei settori Property, Construction, Casualty, Environmental, Professional Lines and Specialty
- Offriamo ai nostri clienti soluzioni per ogni tipologia di rischio dai più semplici ai più complessi; siamo riconosciuti per l'eccellenza nella sottoscrizione e nella gestione dei sinistri;
- Quotati alla Borsa di New York. Rating A o A+ da tutte le agenzie di rating
- Capitale totale \$ 17 Bn; Premi netti \$ 10 Bn
- Con circa 7000 dipendenti in 100 uffici serviamo i nostri clienti in oltre 160 paesi
- Siamo leader sul 70% dei 2,700 programmi globali a cui partecipiamo
- Siamo il numero 1 nel mercato Lloyd's (premi \$ 3,8 Bn.) e l'8° riassicuratore a livello globale (Premi \$ 3 Bn.)
- Classificati al 2° posto tra gli assicuratori più innovativi nel 2013 e nel 2014

Programmi Assicurativi Multinazionali: perchè ?



**Obiettivo: massimizzare la protezione dell'azienda
minimizzando il "costo del rischio"**



Ricerca di fattori di ottimizzazione
della protezione aziendale e di
controllo del "costo del rischio"



**Come ottimizzare la protezione e contenere il "costo del rischio"
per una impresa internazionalizzata ?**



**Programmi assicurativi multinazionali
(negoziazione e gestione della copertura per
l'azienda in tutto il mondo a livello centralizzato)**

Programmi Assicurativi Multinazionali: perchè ?



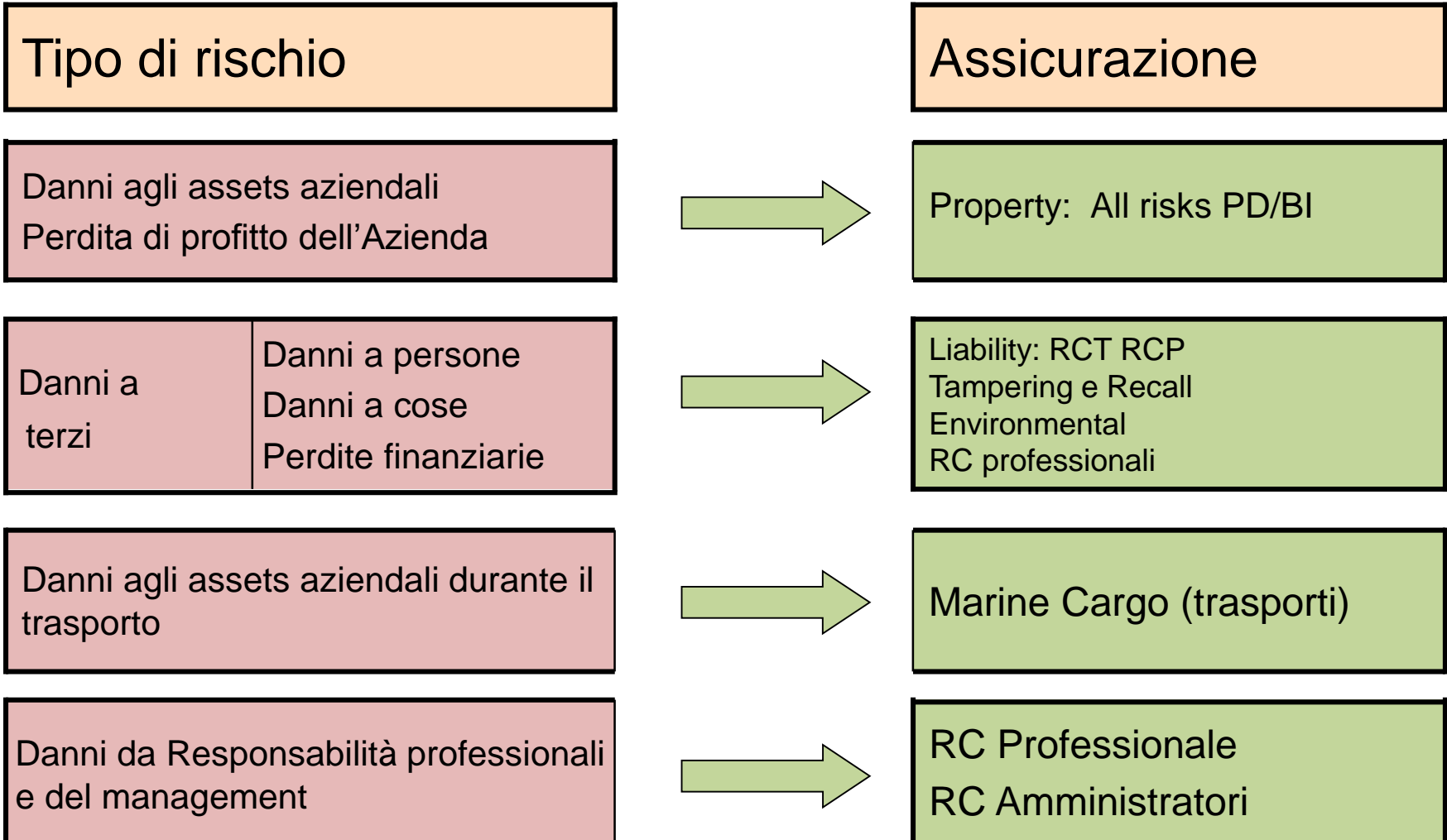
Il programma internazionale consiste in una schema che consente la copertura assicurativa (con vari livelli di coordinamento e controllo a seconda della tipologia) da parte della Capogruppo, di tutte le sue società controllate, sia domestiche che estere.

Obiettivi:

- Uniformità ed ampiezza delle coperture assicurative
- Minori costi nell'acquisto delle coperture
- Controllo centralizzato delle attività di Risk Management e gestione sinistri
- Filosofia assicurativa che riflette la solidità finanziaria del Gruppo



Programmi Assicurativi Multinazionali: quali rischi ?



Programmi Assicurativi Multinazionali: tipologie

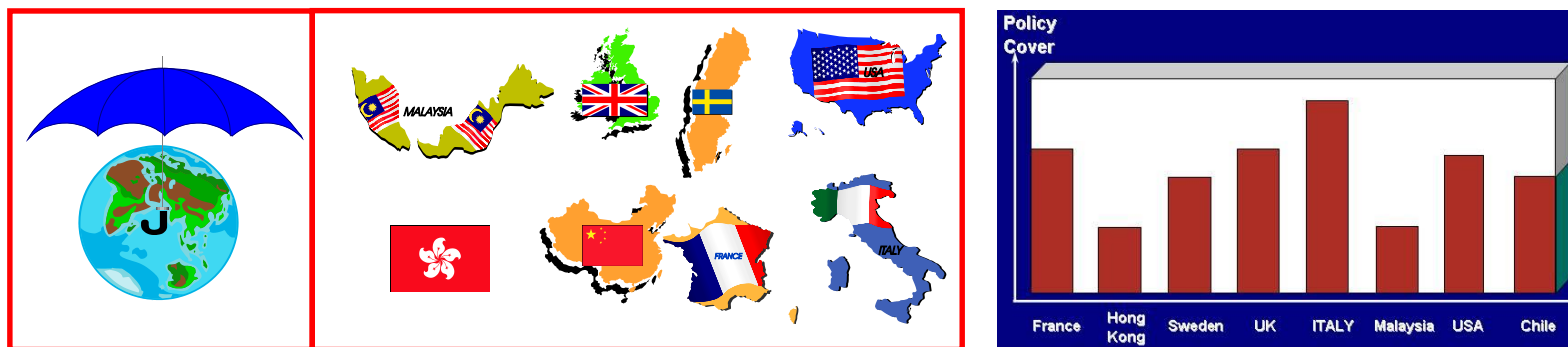


- La progettazione di un Programma Assicurativo è volta ad identificare una situazione di equilibrio tra i limiti necessari, i costi assicurativi e **l'ottimizzazione della copertura** (condizioni, scoperti, franchigie, etc.).
 - Vanno inoltre considerate le **tematiche di «compliance»** legale e fiscale. Occorre cioè rispettare le normative dei diversi paesi in merito alla necessità di emissione di una polizza locale ed alle modalità di pagamento delle imposte.
 - Per i Gruppi composti da varie Aziende presenti sia in Italia che all'estero, si rende quindi di norma necessario valutare **diverse ipotesi di Programmi Assicurativi, che riflettano il più possibile le esigenze** di organizzazione e di filosofia gestionale dei rischi, nonché le tematiche di compliance.
 - L'implementazione di un programma assicurativo internazionale prevede pertanto una fase di «progettazione», normalmente condotta da un broker che sia dotato del necessario expertise, per guidare l'assicurato.
-

Programmi Assicurativi Multinazionali: I «Controlled Master Program»

Tra le diverse tipologie di programmi multinazionali proposte dai mercati, i «Controlled Master Programs» (CMP) sono quelli che offrono le migliori «prestazioni» in termini di omogeneità e completezza di copertura e di garanzia di compliance.

Nei CMP, termini, condizioni e premi sono negoziate centralmente con un unico assicuratore (o «panel» di assicuratori), e sono poi «trasferiti» a polizze locali con funzione di «fronting». La portata (e l'uniformità) della copertura è inoltre garantita da una polizza «MASTER», che agisce per «differenza in condizioni» e «differenza in limiti», rispetto alle polizze emesse localmente.



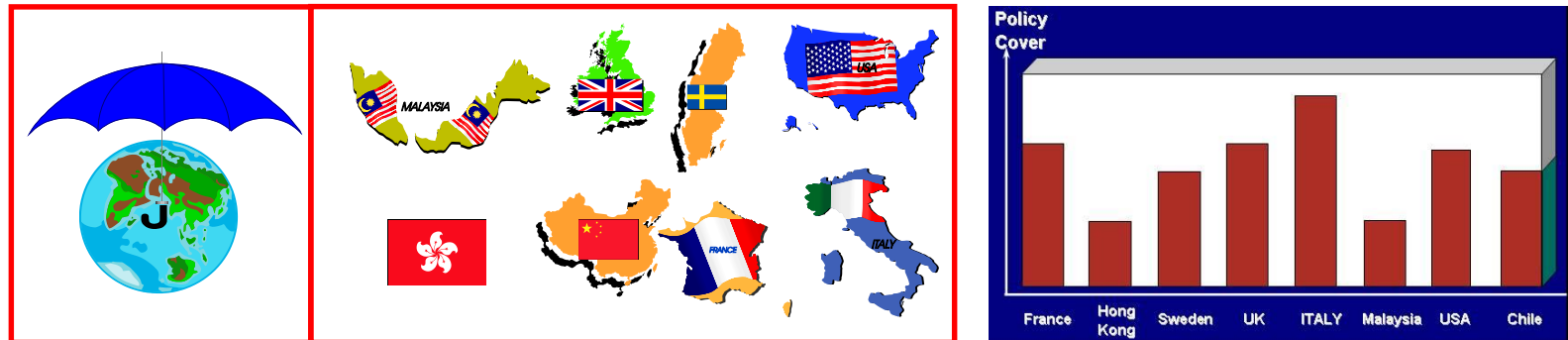
Programmi Assicurativi Multinazionali: I «Controlled Master Program»

Vantaggi:

- Copertura e limiti allineati ad uno standard concordato
- Possibile ripartizione del premio.
- Risparmio attraverso significative economie di scala
- Accesso locale alle coperture
- Statistiche sinistri centralizzate a livello di Gruppo
- Possibilità di attuazione di politiche di ritenzione del rischio a livello di Gruppo

Svantaggi:

- Numero ridotto degli Assicuratori che hanno reali capacità globali
- Richiede investimento iniziale di tempo per lo start-up
- Costi amministrativi e gestionali
- Necessità di input e scelte centralizzati
- Necessità di Risk Management & Corporate commitment



Programmi Assicurativi Multinazionali: Programma Internazionale in LPS/FOS (EuroPolicy)

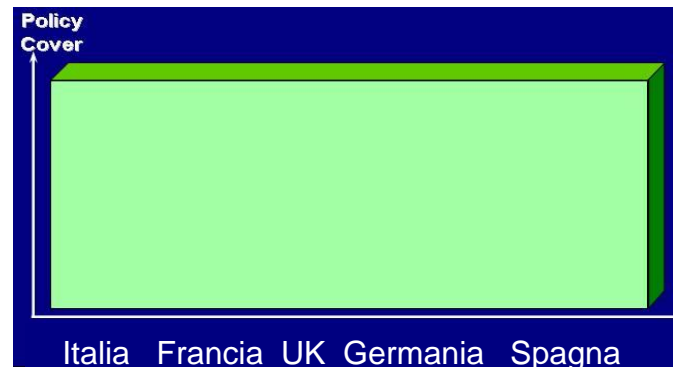


Questa impostazione è la più indicata laddove il Gruppo abbia sede in Europa ed una forte concentrazione in uno degli Stati membri dell'Unione Europea.

La legislazione in materia ci consente di assicurare con un unico contratto tutte le ubicazioni presenti negli stati membri ricorrendo a polizze separate esclusivamente per i paesi non aderenti.

Vantaggi:

- Identica copertura per tutte le Aziende del Gruppo
- Ripartizione dei premi
- Controllo centralizzato da parte della Capogruppo
- Risparmio attraverso significative economie di scala
- Statistiche sinistri centralizzate a livello di Gruppo
- Possibilità di attuazione di politiche di ritenzione del rischio a livello di Gruppo
- Massima facilità e rapidità di impostazione
- Eliminazione costi gestionali



Programmi Assicurativi Multinazionali: conclusioni



**Obiettivo: massimizzare la protezione dell'azienda
minimizzando il "costo del rischio"**



Programmi assicurativi multinazionali

Consentono:

- Omogeneità e massimizzazione della copertura (limiti e condizioni)
- Risparmio attraverso significative economie di scala
- Approccio globale e soluzioni locali
- Possibilità di attuazione di politiche di Risk Management a livello di Gruppo

Richiedono:

- Assicuratori con reali capacità globali
- Brokers con know-how e network globale
- Investimenti iniziale e costi amministrativi e gestionali
- Necessità di input, scelte centralizzate e corporate commitment

DIFFIDATE DELLE IMITAZIONI !!!

MAKE YOUR WORLD GO