ASSICURARE PROTEGGERE PREVENIRE VALUTARE

# SOARDO & ASSOCIATI

BROKER DI ASSICURAZIONI

# L'esperienza di un grande broker

## La mission

Soardo e Associati consolida la sua mission attraverso la ricerca e la distribuzione della miglior offerta assicurativa sul mercato rivolta alla tutela della persona, della famiglia e di qualsiasi tipo di attività produttiva, commerciale e industriale.

## Le partnership

È associata a Confindustria ed è inoltre iscritta all'AIBA, Associazione Italiana Brokers di Assicurazioni e Riassicurazioni e ad ILLCA, Italian Lloyd's Correspondents Association.

CONFINDUSTRIA

iLlca ITALIAN LLOYD'S CORRESPONDENTS ASSOCIATION

ASSOC. ITAL. BROKERS DI ASS. E RIASS. AIBA

**Per assicurare è necessario comprendere.
Ci riusciamo soltanto attraverso una intensa attività di condivisione e ascolto di ogni singola problematica.
Parlare dei concetti chiave diventa fondamentale.
Perchè per noi assicurare è innanzitutto capire.**

# Dal 1982 al tuo servizio

## La storia

Fondata nel 1982 con lo scopo di svolgere attività di consulenza e mediazione assicurativa, la Soardo e Associati ha ottenuto un costante incremento del volume dei premi amministrati, ed oggi vanta un portafoglio costituito da numerose aziende operanti nei settori industriale e dei servizi.

## L'etica e i valori

Fortemente convinta che l'etica costituisca una condizione essenziale per il successo nel mercato, la Soardo e Associati basa la propria attività sulla piena comprensione del Cliente e delle sue esigenze specifiche. Il gruppo di lavoro condivide gli stessi valori: integrità, innovazione, comunicazione, responsabilità e collaborazione.

# Soluzioni per l'azienda

Soardo e Associati sviluppa un'attenta pianificazione dei costi assicurativi. Attraverso l'analisi e la prevenzione del Rischio e al processo di Risk Management abbiamo così suddiviso i nostri servizi verso aziende e professionisti:

## SERVIZI

- **Affinity**
- **Analisi attuariale**
- **Analisi e prevenzione del Rischio**
- **Assicurazione di Gruppo ed individuale**
- **Consulenza Risorse Umane**
- **Fusioni ed Acquisizioni**
- **Gestione del Rischio d'impresa**
- **Gestione Sinistri**
- **Programmi internazionali**
- **Programmi assicurativi per Associazioni**
- **Project finance**
- **Riassicurazione**
- **Servizi per la gestione del Rischio aziendale**
- **Servizi specialistici per la gestione del Rischio**
- **Soluzioni alternative di trasferimento del Rischio**
- **Studio e piazzamento dei Rischi strategici**

## PRODOTTI

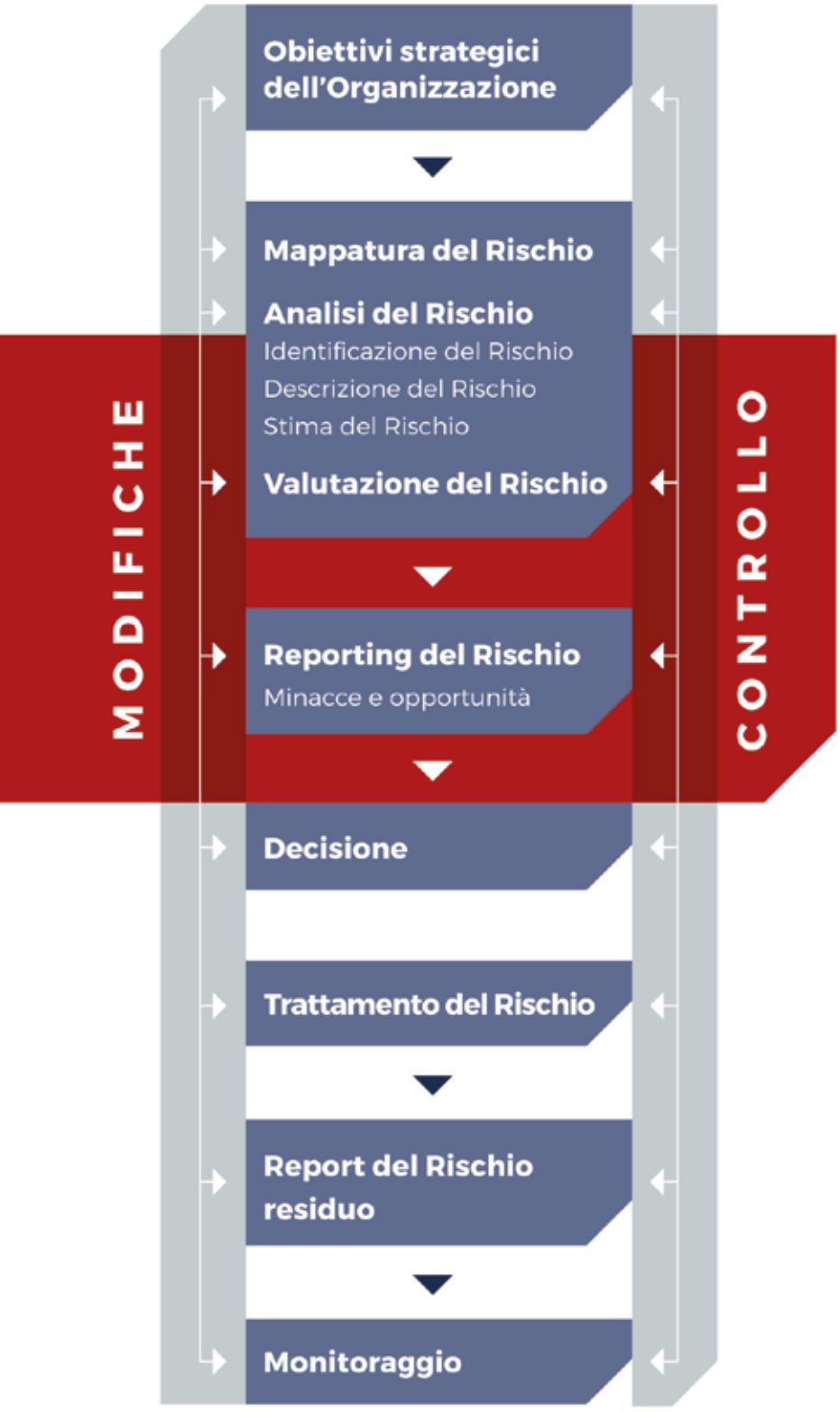
- Business continuity
- Cauzioni
- Convenzioni assicurative per Gruppi
- Costruzioni
- Credito commerciale e Rischio politico
- Danni ai beni
- Danni indiretti
- Employee benefits
- Energy
- Impianti fotovoltaici
- Key man
- Responsabilità civile
- RC auto e flotte aziendali
- Responsabilità civile amministratori
- Responsabilità civile professionale
- Responsabilità derivanti da controversie in materia di lavoro
- Responsabilità derivanti da operazioni di finanza straordinaria
- Responsabilità derivanti da quotazione in Borsa
- Rischi ambientali
- Rischi climatici
- Rischi strategici
- Rischi tecnologici
- Tutela legale
- Vita

# Soluzioni per la persona

inPIÙ
FONDO DI ASSISTENZA SANITARIA INTEGRATIVA

È un Fondo di Assistenza Sanitaria Integrativa del Servizio Sanitario Nazionale creato su misura per gli imprenditori di Biella, Novara, Vercelli e Valsesia. Il Fondo è lo strumento concreto e la soluzione più efficace per fronteggiare le importanti esigenze sociali come quelle della tutela sanitaria. Imprenditori, famigliari e dipendenti delle imprese, grazie ad in Più, hanno la possibilità di costruirsi una copertura su misura ed a vita intera, che assicuri un futuro sereno e dagli ampi orizzonti. È iscritto all'anagrafe dei Fondi sanitari istituita dal Ministero della Salute.

# RISK MANAGEMENT




L'Azienda deve saper individuare e quantificare la propria **esposizione** ai diversi rischi, così da poter determinare la politica assicurativa più vantaggiosa e ottimale dal punto di vista economico e di tutela del patrimonio.

Le polizze assicurative infatti sono uno strumento di **trasferimento dei rischi**, da impiegare solo nel caso in cui questi ultimi non possano essere prima eliminati o mitigati.

L'analisi e la gestione delle problematiche connesse ai **rischi individuati** devono però necessariamente essere affidate ad una struttura di elevata e qualificata professionalità.

Soardo e Associati, maturando una solida esperienza nei principali settori industriali ed avvalendosi inoltre della collaborazione dei migliori Risk Manager, è in grado di compiere un'**accurata analisi dei rischi** e quindi di definire le politiche di Risk Management più adatte alle specifiche esigenze.

# INSURANCE MANAGEMENT

Soardo e Associati, dopo aver effettuato un'analisi dei rischi presso l'azienda ed aver provveduto ad un approfondito studio delle posizioni assicurative già in essere del Cliente, propone una serie di interventi sulle polizze o la stipula di estensione ai contratti, da realizzare secondo due priorità:

1. interventi che devono essere **impostati da subito** e realizzati preferibilmente prima del rinnovo delle scadenze di polizza e comunque entro la fine dell'annualità
2. interventi di perfezionamento che potranno essere **realizzati in periodi successivi**, poiché non comportano pressanti pericoli relativamente alle coperture di rischio od al loro controllo.

Il progetto assicurativo si compone infatti, di diversi elementi:

- l'**analisi critica** della posizione assicurativa in corso e le considerazioni sulle opportunità emergenti
- le **soluzioni** ed i **benefici** proposti per allineare la copertura alla realtà dei rischi
- tutte le **aree di ottimizzazione**; dall'analisi dei capitali o massimali a rischio, alle garanzie mancanti, alle franchigie troppo elevate, dagli obblighi contrattuali non assolti al soprannumero dei contratti, etc.

**Analisi delle polizze in essere e rilevamento delle criticità**

**Preparazione del nuovo assetto assicurativo**

**Presentazione al Cliente**

**Esecuzione degli interventi urgenti**

**Esecuzione interventi di lungo periodo e consolidamento finale**

# MEDIAZIONE ASSICURATIVA

Soardo e Associati esercita **professionalmente** l'attività di broker rivolta a mettere in diretta relazione imprese di assicurazione e riassicurazione con soggetti che intendono provvedere, con la sua collaborazione, alla **copertura dei rischi**, assistendoli nella determinazione del contenuto dei relativi contratti e collaborando alla loro gestione ed esecuzione.

Si può sintetizzare che l'attività di mediazione di Soardo e Associati si estrinseca in **quattro diversi momenti.**

1) **Attività di studio** volta ad individuare la soluzione più consona alle esigenze dell'assicurando.
2) **Negoziazione e piazzamento** dei rischi sul Mercato assicurativo per conto dei propri Clienti, al fine di pervenire alla stipula delle polizze di garanzia.
3) **Assistenza** all'assicurato per tutta la durata della polizza, intendendosi ovviamente compresi i servizi di gestione amministrativa e dei danni.
4) **Gestione del Portafoglio Clienti in essere**; attese le funzioni di controllo e monitoraggio previste dal processo di gestione del rischio, l'attività si caratterizza in ulteriori **due fasi distinte**:
   - la gestione amministrativa, che comporta la corresponsione dei premi agli assicuratori, nel rispetto dell'art. 1901 C.C.
   - la gestione delle pratiche di danno relativamente ad ogni settore di rischio trattato, con l'assistenza al cliente sia in termini di consuntivazione che di verifica del rispetto delle garanzie contrattualmente previste, ed infine la negoziazione risarcitoria con l'assicuratore ed i suoi periti incaricati.

In conclusione Soardo e Associati opera come un tipico insurance broker, quindi come agent del proprio Cliente.

**Individuazione dei rischi assicurabili**

**Definizione di un programma assicurativo**

**Collocamento dei rischi presso gli Assicuratori**

**Emissione dei contratti**

**Monitoraggio e miglioramento continuo**

SOARDO & ASSOCIATI

BROKER DI ASSICURAZIONI

# SERVIZIO SINISTRI

Quando i rischi diventano sinistri, la loro gestione deve essere più che mai rapida ed efficace, in modo da minimizzare il danno per l'Azienda. È necessario:

- **attivare** le specifiche procedure
- **raccogliere** la documentazione necessaria
- **quantificare** il danno
- **trasferire** le corrette informazioni alla Compagnia
- **coordinare**: perizie, eventuali interventi legali, modalità e tempi del risarcimento

L'**Ufficio Sinistri** garantisce la propria presenza dal momento immediatamente successivo al danno e affianca il Cliente nella denuncia del sinistro, analizzando la copertura interessata e collaborando all'attività istruttoria svolta dal Cliente, secondo le tempistiche previste. Suggerisce, ove necessario, l'eventuale nomina di un "Perito di Parte" ed offre consulenza al Cliente in merito all'attività liquidata della Compagnia e del perito di Compagnia. È di sua competenza anche l'attività negoziale nei confronti della Compagnia per la chiusura dei sinistri.

**Denuncia del sinistro**

**Analisi delle coperture assicurative coinvolte**

**Accertamento del sinistro in loco**

**Valutazione del sinistro e negoziazione con la Compagnia**

**Pagamento del sinistro e chiusura**

Soardo e Associati Srl
Sede Legale:
Via Cesare Cantù 1 - 20123 Milano
C.F. e P.Iva 06451680158

Uffici Operativi:
Via Piero Lucca 18 - 13100 Vercelli
Tel. 0161.255725 - Fax 0161.257212
info@soardo.it
soardoassociati@pec.soardo.it

Orari uffici: da lunedì a venerdì dalle 9.00 alle 12,30 e dalle 14.00 alle 18.00

**www.soardo.it**

Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi n.° B000061106 - 26.02.2007
Soardo e Associati srl è soggetta a controllo da parte dell'IVASS - Istituto per la vigilanza sulle Assicurazioni

SOARDO & ASSOCIATI

BROKER DI ASSICURAZIONI