

Analisi dei rischi del cliente Protezione del patrimonio e della persona

Relatori:

Francesco Cusenza – Consulente Finanziario Indipendente – **Capitalsuitescf**

Le assicurazioni servono veramente?

La pianificazione assicurativa è il processo di valutazione e gestione dei rischi finanziari attraverso l'utilizzo di prodotti assicurativi.

Il mercato assicurativo italiano:

Il mercato assicurativo italiano è un settore competitivo e ben sviluppato, con numerose compagnie assicurative che offrono una vasta gamma di prodotti e servizi assicurativi.

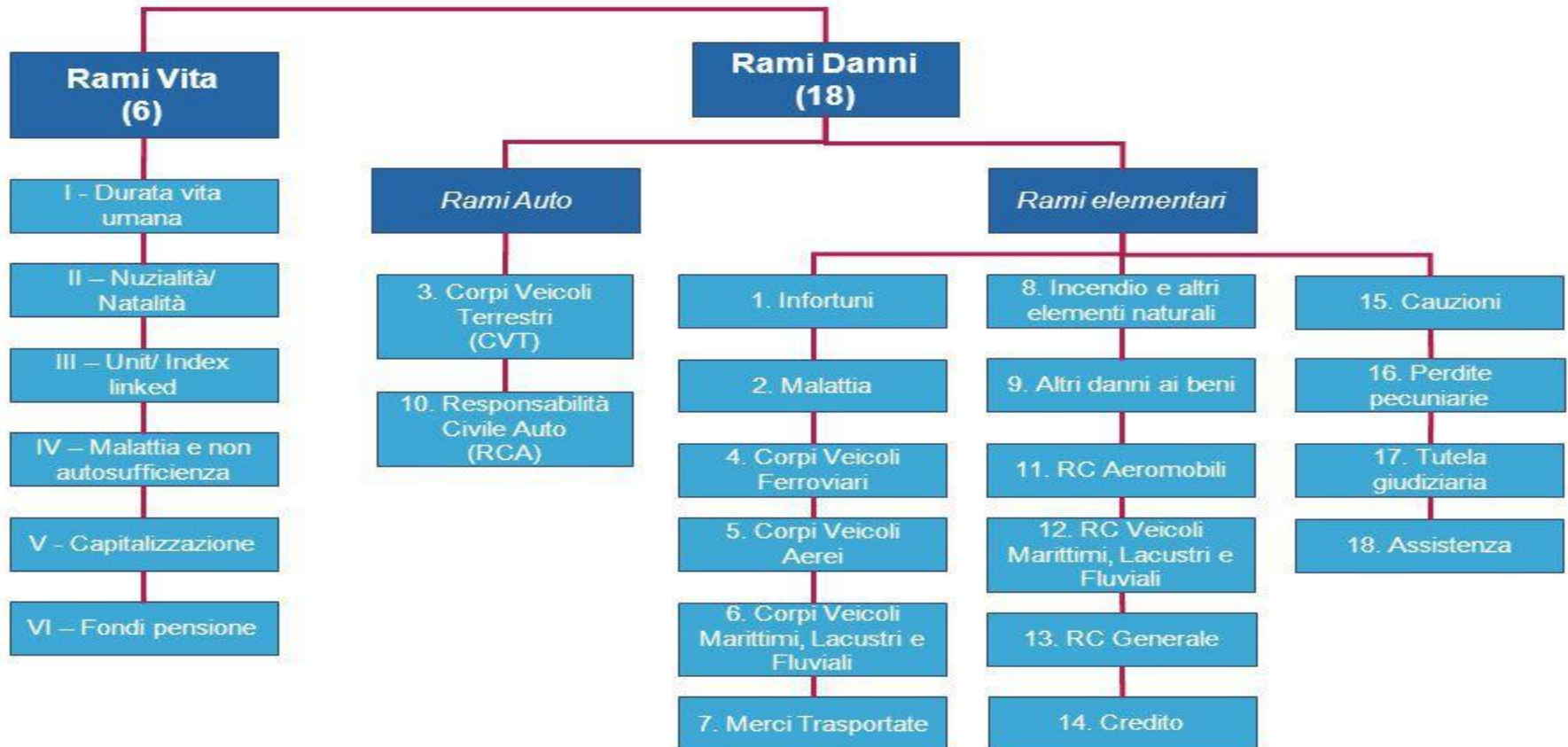
Chi sono i principali attori:

- **Agenti Assicurativi:** lavorano direttamente per una compagnia di assicurazioni e vendono i prodotti assicurativi di quella compagnia.
- **Sub-Agenti Assicurativi:** sono simili agli agenti assicurativi, ma lavorano come intermediari tra l'agente assicurativo principale e il cliente.
- **Broker Assicurativi:** non lavorano per una compagnia di assicurazioni specifica, ma invece rappresentano i propri clienti e cercano le polizze assicurative più adatte alle loro esigenze da diverse compagnie di assicurazioni.

I rami assicurativi:



Classificazione dei rami assicurativi



I **RAMI ELEMENTARI** sono le coperture assicurative base che garantiscono la copertura dei rischi relativi alla vita quotidiana e alla proprietà.

I più comuni sono i seguenti:

- 1 - Responsabilità civile: garantisce la copertura dei danni causati a terzi durante l'attività svolta dall'assicurato.
- 2 - Incendio: garantisce la copertura dei danni causati da incendio, esplosione o fulmine alla proprietà dell'assicurato.
- 3 - Furto e rapina: garantisce la copertura dei danni causati da furto o rapina alla proprietà dell'assicurato.
- 4 - Infortuni: garantisce la copertura delle spese mediche e dell'indennizzo in caso di invalidità permanente o morte causata da un infortunio.
- 5 - Auto: garantisce la copertura dei danni causati dall'assicurato durante la guida di un veicolo, sia a terzi che alla propria auto.
- 6 - Assistenza sanitaria: garantisce la copertura delle spese mediche dell'assicurato.

I principali errori:

I principali errori:

SOTTOASSICURAZIONE: La sottoassicurazione si verifica quando l'assicurazione sottoscritta dal cliente non copre il valore reale del bene assicurato.

I principali errori:

SOTTOASSICURAZIONE: La sottoassicurazione si verifica quando l'assicurazione sottoscritta dal cliente non copre il valore reale del bene assicurato.

SOVRASSICURAZIONE: La sovrassicurazione, d'altra parte, si verifica quando l'assicurazione sottoscritta dal cliente copre un valore superiore al valore reale del bene assicurato.

I principali errori:

INDENNIZZO PROPORZIONALE: L'indennizzo proporzionale è una clausola presente in alcune polizze assicurative che si applica in caso di sottoassicurazione del bene assicurato.

I principali errori:

INDIVIDUAZIONE DEL RISCHIO: L'errore di individuazione del rischio è un errore comune commesso nel campo assicurativo.

ESEMPIO:

Ai fini della scelta della copertura assicurativa l'Assicurato dichiara:

ATTIVITÀ ASSICURATA: ODONTOIATRA - MEDICO DENTISTA

DI ESSERE LAUREATO IN: 1) MEDICINA E CHIRURGIA 2) ODONTOIATRIA

DI LAVORARE PREVALENTEMENTE IN: 1) STRUTTURA PUBBLICA 2) STRUTTURA PRIVATA 3) ALTRO

DI ESSERE: 1) DIPENDENTE X 2) LIBERO PROFESSIONISTA 3) SPECIALIZZANDO 4) ALTRO

DI SVOLGERE ATTIVITÀ PREVALENTE: 3) DI IMPLANTOLOGIA 5) DI ALTRA CHIRURGIA ORALE 11) NON CHIRURGICA

ESTENSIONE IMPLANTOLOGIA: SI NO ESTENSIONE RESTITUZIONE DEI COMPENSI SI NO

ESTENSIONE MEDICINA ESTETICA: SI NO ESTENSIONE MEDICO DI MEDICINA GENERALE SI NO

ANNO ISCRIZIONE ORDINE DEI MEDICI 1991

NEOLAUREATI SI NO SECONDO RISCHIO SI NO

SCOPERTO/FRANCHIGIA Scoperto del 10% del danno con il minimo di Euro 500,00 ed il massimo di Euro 5.000,00 sui danni da implantologia;

La responsabilità civile del medico è diversa in base al rapporto con il paziente e la struttura sanitaria.

I principali errori:

INDIVIDUAZIONE BENEFICIARI: il beneficiario è la persona o l'ente che riceve i benefici dell'assicurazione in caso di sinistro.

CONCLUSIONI:

In generale, si ritiene che gli italiani siano un popolo sottoassicurato, ovvero che non abbiano una copertura assicurativa adeguata rispetto ai reali rischi che corrono.

Ciò è dovuto in parte alla scarsa cultura dell'assicurazione nel paese, alla mancanza di consapevolezza dei rischi che possono essere assicurati e alle difficoltà di ottenere una vera consulenza indipendente e professionale

CONCLUSIONI:

Oggi è più che mai indispensabile parlare di Pianificazione e Analisi Assicurativa.

La collaborazione tra Commercialista e Consulente Finanziario Indipendente è la chiave per evitare errori e garantire un presidio di controllo a beneficio del cliente.